



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

# **ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ**

**№ 1/2016**

# **НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ**

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

## Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

### Редакциялык коллегия:

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

### 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.

2016-жылдын 13-июлунда басууга кол коюлган.

2016-жылдын 20-июлунда басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2016-жыл.

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

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

### **Редакционная коллегия:**

Председатель: Садыркулова А.М.

Члены коллегии: Султанов М.С.

Сабыр кызы А.

Садыкова Н.О.

Ответственный секретарь: Абдиева К.Т.

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

г. Бишкек, пр. Чуй, 168, Национальный банк Кыргызской Республики,

Юридическое управление:

телефон: (996 312) 61 10 38

факс: (996 312) 61 10 59

<http://www.nbkr.kg>

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

г. Бишкек, пр. Чуй, 168, Национальный банк Кыргызской Республики,

Отдел публикаций Национального банка:

телефон: (996 312) 61 08 59

факс: (996 312) 61 09 92

<http://www.nbkr.kg>

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

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

**Учредитель:** Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Maxima».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 13 июля 2016 года.

Отпечатано 20 июля 2016 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2016 год.

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

## **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын 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.

### ***Акча-кредит саясаты жөнүндө отчет (Кыргыз Республикасында инфляция боюнча баяндама)***

Кеңири коомчулукка акча-кредит саясатынын максаттары жана натыйжаларына тиешелүү мезгил-мезгили менен маалымат берип туруу бул басылманын максаты болуп саналат. Басылмада тышкы чөйрөнүн өнүгүшүнө жана өлкө ичиндеги макроэкономикалык жагдайгатаалдап-иликтөөлөр, инфляцияга таасир эткен факторлор жана анын динамикасы тууралуу маалыматтар, инфляциялык болжолдоолор, Кыргыз Республикасынын экономикасынын реалдуу жана тышкы секторлорунда түптөлгөн жагдай, ошондой эле соода боюнча негизги өнөктөш өлкөлөр менен иш алып баруунун өнүгүү багыттары камтылат.

### ***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 денежно-кредитной политике (Обзор инфляции в Кыргызской Республике)***

Целью издания является регулярное информирование общественности об основных направлениях деятельности в области денежно-кредитной политики. Издание содержит анализ развития внешней среды и макроэкономической ситуации в стране, информацию о динамике и факторах инфляции, прогнозы инфляции, развития реального и внешнего секторов экономики Кыргызской Республики, а также стран-основных торговых партнеров.

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

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

**МАЗМУНУ:**

1. [Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26 «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому \(2016-жылдын 11-январында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган\).....8](#)
2. [Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 20-январындагы № 4/1 «Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 19-мартындагы № 8/2 «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому \(2016-жылдын 21-январында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган\).....100](#)
3. [Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 20-январындагы № 4/4 «Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-мартындагы № 6/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндө» жобонун жаңы редакциясын бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому \(2016-жылдын 21-январында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган\) .....107](#)
4. [Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 20-январындагы № 4/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому \(2016-жылдын 1-февралында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган\).....109](#)

**СОДЕРЖАНИЕ:**

1. [Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26 \(Опубликовано на сайте Национального банка 11 января 2016 года\).....146](#)
2. [Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об обязательных резервах» от 19 марта 2010 года № 8/2» от 20 января 2016 года № 4/1 \(Опубликовано на сайте Национального банка 21 января 2016 года\).....238](#)
3. [Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2» от 20 января 2016 года № 4/4 \(Опубликовано на сайте Национального банка 21 января 2016 года\).....245](#)
4. [Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 20 января 2016 года № 4/5 \(Опубликовано на сайте Национального банка 1 февраля 2016 года\).....247](#)

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101  
2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26

### **“Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу**

“Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө” мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. “Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.
2. Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдору күчүн жоготкон катары таанылсын:
  - 2006-жылдын 8-февралындагы № 4/2 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан микрофинансылык компаниялардын кызмат адамдарына карата минималдуу квалификациялык талаптар жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу”;
  - 2007-жылдын 31-январындагы № 5/1 “Кыргыз Республикасынын аймагындагы микрофинансылык компанияларды лицензиялоо, кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу жөнүндөгү” жобо тууралуу”;
  - 2010-жылдын 16-июнундагы № 49/4 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2007-жылдын 31-январында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2007-жылдын 5-мартында 27-07 номеринде каттоодон өткөртүлгөн № 5/1 “Кыргыз Республикасынын аймагында микрофинансылык компанияларды лицензиялоо, кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу жөнүндө” жобо тууралуу” токтомго өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө”;



- 2012-жылдын 25-апрелиндеги № 18/9 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтомго карата тиркеменин 21 жана 22-пункттары;
  - 2012-жылдын 11-июлундагы № 29/5 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын микрофинансылык компаниялардын ишин жөнгө салган айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтомдун 1-пунктунун үчүнчү абзацы жана токтомго карата тиркеменин 2-пункту;
  - 2013-жылдын 13-февралындагы № 4/2 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтомдун 1-пунктунун үчүнчү абзацы жана токтомго карата тиркеменин 2-бөлүгү;
  - 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/8 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө” токтомдун 1-пунктунун 2-пунктчасы жана токтомго карата тиркеменин 2-пункту;
  - 2014-жылдын 24-декабрындагы № 58/16 “Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө” токтомдун 1-пунктунун бешинчи абзацы жана токтомго карата 1-тиркеменин 2-пункту;
  - 2015-жылдын 11-мартындагы № 16/2 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө” токтомдун 1-пунктунун төртүнчү абзацы жана токтомго карата тиркеменин 3-пункту;
  - 2015-жылдын 14-октябрындагы № 62/1 “Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу”.
3. Юридика башкармалыгы:
- бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;
  - расмий жарыялангандан кийин бул токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик

реестрине чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Токтом 2016-жылдын 10-февралынан тартып күчүнө кирет.
5. Кеземел методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн, Кыргыз Республикасынын аймагында иштеп жаткан микрофинансылык уюмдарды жана кредиттик союздарды, алардын бирикмелерин (ассоциацияларын) тааныштырсин.
6. Уставдык капиталынын өлчөмү 50 млн. сомго жетпеген микрофинансылык компаниялар ушул токтом күчүнө кирген күндөн тартып 6 (алты) айдын ичинде уставдык капиталын бекитилип жаткан “Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобонун талаптарына ылайык келтирсин.
7. Ушул токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым Л.Дж. Орозбаевага ыйгарылсын.

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2015-жылдын 23- декабрындагы 78/26  
токтомуна тиркеме

## **“Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө”**

### **ЖОБО**

Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө Жобо (мындан ары – Жобо) Кыргыз Республикасынын Граждандык кодексине, “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө”, “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө”, “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө”, “Юридикалык жактарды, филиалдарды (өкүлчүлүктөрдү) мамлекеттик каттоодон өткөртүү жөнүндө” Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана башка ченемдик укуктук актыларына ылайык иштелип чыккан жана анда Кыргыз Республикасынын аймагында микрофинансылык компанияларды, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык компанияларды (банктык мыйзамдарда, анын ичинде Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларында каралган атайы терминологияны эске алуу менен) түзүү жана лицензиялоо тартиби, ошондой эле микрофинансылык компаниялардын кызмат адамдарына талаптар жана аларды макулдашуу тартиби, обочолонгон түзүмдүк бөлүмдөрдү түзүү, микрофинансылык компаниялардын иш чөйрөсүн кеңейтүү, уставга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана банктык эмес финансы-кредит мекемелерин микрофинансылык компанияларга өзгөртүп түзүү тартиптери аныкталган.

### **1-глава. ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР**

1. Микрофинансылык компания (мындан ары – МФК) ачык же жабык типтеги акционердик коомдун уюштуруу-укуктук формасында түзүлөт жана өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык келген уюштуруу документтеринин жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) лицензиясынын

негизинде жүзөгө ашырат.

2. МФК Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык мамлекеттик каттоодон өткөн учурдан тартып юридикалык статуска ээ болот. МФКны мамлекеттик каттоодон/кайра каттоодон өткөртүү Улуттук банктын кат жүзүндөгү макулдугунун негизинде жүргүзүлөт.

3. МФКнын уставдык капиталы улуттук валютада гана уюштуруучулардын (акционерлердин) акча каражаттарынын эсебинен түзүлөт.

Уставдык капиталды негизги каражаттардын жана материалдык эмес активдердин эсебинен түзүүгө тыюу салынат.

4. МФКнын капиталынын негизги бөлүгүн толугу менен төлөнгөн уставдык капитал түзөт. МФКнын капиталынын курамында анын уюштуруучулары (акционерлери) тарабынан салынган каражаттарды кайтаруу боюнча милдеттенмелерге ээ эмес уставдык капитал гана камтылат.

5. МФКнын уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу операцияларын жүзөгө ашырбаган МФКлар үчүн 50 (элүү) млн. сом өлчөмүндө белгиленет.

Бул талап МФКга кайра өзгөртүп түзүлүп жаткан микрокредиттик компанияларга (мындан ары – МКК), микрокредиттик агенттиктерге (мындан ары – МКА) жана кредиттик союздарга (мындан ары – КС) да таркатылат.

6. Жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу укугуна лицензия алууга ниеттенген МФК 100 (жүз) млн. сомдон төмөн эмес өлчөмдөгү минималдуу уставдык капиталга ээ болууга тийиш.

7. Өз ишин жүзөгө ашыруу үчүн МФК Улуттук банктан айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия (мындан ары – лицензия) алууга милдеттүү.

МФКнын тиешелүү лицензиясы (лицензияда көрсөтүү) болгон шартта, операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууга укуктуу (“Кард-Хасан” бүтүмү боюнча акча каражаттарын тартуудан тышкары).

МФКнын лицензиясы ажыратып алынгыс (аты жазылган) болуп саналат. Лицензиядан улам келип чыккан укуктар үчүнчү жактарга

берилүүгө тийиш эмес. Анын үчүнчү жактарга берилиши юридикалык жактын МФК катары иш жүргүзүүсүнө тыюу салуу менен Улуттук банк тарабынан лицензиянын алынып коюлушуна алып келет.

8. МФК Улуттук банк тарабынан белгиленген чектөөлөрдү эске алуу менен, жана бул операциялар лицензияда көрсөтүлгөн шартта, төмөнкү банктык операцияларды жүзөгө ашырышы мүмкүн:

1) камсыздалган жана камсыздандырылбаган микрокредиттерди берүүнү;

2) кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында, кайтарымдуулук шартында жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алууну (кошумча лицензия болгон шартта);

3) карыздык милдеттенмелерди сатып алуу жана андан ары сатуу (факторинг);

4) МФКда кардарларга эсеп ачуусуз – банк менен түзүлгөн агенттик келишим боюнча чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашырууну;

5) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык өз атынан чет өлкө валютасын сатып алууну жана сатууну (кошумча лицензия болгон шартта);

6) микрокредит (лизинг) менен чогуу алганда бир карыз алуучуга кредиттин максималдуу өлчөмүнүн ченеминен ашпаган өлчөмдө гарантия берүүнү.

9. МФК ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык Улуттук банк тарабынан белгиленген чектөөлөрдү эске алуу менен, жана бул операциялар лицензияда көрсөтүлгөн шартта, төмөнкү операцияларды жүзөгө ашыра алат:

1) “Мудароба” (микрокаржылоону берүү үчүн гана);

– “Шарика/мушарака жана шарика/мушарака мунтахийа биттамлик”;

– “Мурабаха”;

– “Иджара жана иджара мунтахийа биттамлик”;

– “Кард Хасан” (микрокаржылоону берүү үчүн гана);

– “Салам”;

2) кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында, жеке адамдардан жана юридикалык жактардан “мударабa” бүтүмү боюнча аманаттарды кабыл алуу;

3) микрофинансылык компаниянын кардарларына эсеп ачуусуз – банк менен түзүлгөн агенттик келишим боюнча чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу;

4) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык өз атынан чет өлкө валютасын сатып алууну жана сатууну (кошумча лицензия болгон шартта);

5) микрокрокaржылоо (лизинг) менен чогуу алганда бир карыз алуучуга кредиттин максималдуу өлчөмүнүн ченеминен ашпаган өлчөмдө гарантия берүү.

10. МФК Улуттук банктын кошумча лицензиясы (лицензияда көрсөтүү) болгон шартта ушул Жобонун 8-пунктунун 1-3 жана 6-пунктчаларында же 9-пунктунун 1-3 жана 5-пунктчаларында көрсөтүлгөн операциялардын бардыгын же айрымдарын чет өлкө валютасында жүзөгө ашырууга укуктуу.

11. Лицензия алганга чейин МФКнын уюштурулушуна байланыштуу иштерден башка, МФК катары кандайдыр бир ишкердикти жүргүзүүгө тыюу салынат.

12. МФКга бардык оюн-зоок иштерине катышууга, анын ичинде ал жайгашкан жайдын ичинде акча-буюм лотереяларын уюштурууну жана аны жарнамалоону кошо алганда, утуш иш-чараларын жана акча-буюм лотереяларын өткөрүүгө тыюу салынат.

13. МФК, алар бириккенге чейин Кыргыз Республикасынын аймагында мурда түзүлгөн же түзүлүп жаткан финансы-кредит мекемелеринин аталышына окшош же бирдей белгилерди аталыш катары пайдалана албайт.

Бул тыюу салуу башкы компаниянын аталышын пайдаланган туунду микрофинансылык уюмдарга таркатылбайт.

14. МФКны түзүү учурунда МФКнын жайлары, анын ичинде филиалдардын жайлары да ачылышы учурунда, техникалык чыңдалышы, жабдылышы, өрт коопсуздугу боюнча “Кыргыз Республикасында финансы-кредиттик мекемелердин техникалык чыңдалышы боюнча бирдиктүү талаптар жана аларды коргоо тартиби жөнүндө” Нускоодо белгиленген талаптарга ылайык келүүгө тийиш,

бул тууралуу МФК менен ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын ортосунда тиешелүү актылар түзүлүүсү зарыл.

15. Ушул Жобонун талаптарына ылайык, МФКнын Улуттук банкка сунушталуучу уюштуруучу документинин жана чечиминин бир барактан ашык ар бир нускасы өзүнчө көктөлүүгө, номер коюлууга жана МФКнын жетекчисинин колу коюлууга жана МФКнын мөөрү менен (эгер болгон болсо) бекемделүүгө тийиш.

16. Чет өлкөлүк уюштуруучулар (акционерлер) тарабынан сунушталуучу документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, аны менен бирге белгиленген мыйзам тартибинде күчүнө кирген Кыргыз Республикасы катышуучу болуп саналган эл аралык келишимдерде белгиленген тартипте улам легалдаштырылууга жана Кыргыз Республикасынын мамлекеттик жана/же расмий тилдерине которулууга (нотариалдык жактан тастыкталган котормо сунушталат) тийиш.

Улуттук банкка сунушталуучу документтердин көчүрмөлөрү белгиленген тартипте тастыкталган болууга тийиш.

17. Ушул Жобонун талаптарына ылайык Улуттук банкка сунушталуучу документтер МФКнын жайгашкан жери боюнча берилет:

- Улуттук банктын борбордук аппаратына – Бишкек шаарында жана Чүй областында жайгашкан МФКлар;
- Улуттук банктын областтык башкармалыктарына – Чүй жана Баткен областтарын кошпогондо, Кыргыз Республикасынын областтарында жайгашкан МФКлар;
- Улуттук банктын Баткен областындагы Өкүлчүлүгүнө – Баткен областында жайгашкан МФКлар.

18. Ушул Жободо белгиленген документтер МФК тарабынан Улуттук банкка толук көлөмдө сунушталбаса же алар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында (анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында) жана ушул Жободо белгиленген талаптарга ылайык келбесе, Улуттук банк сунушталган документтер топтомун кароо үчүн бөлүнгөн мөөнөт ичинде себебин кат жүзүндө көрсөтүү менен документтерди жеткире иштеп чыгууга кайтарып берүүгө укуктуу.

19. МФК тарабынан ушул Жобонун 18-пунктунда көрсөтүлгөн негиздер боюнча жеткире иштелген документтер Улуттук банкка берилген шартта, же эгерде Улуттук банк документтерди кароо мезгилинде

кошумча документтер сунушталса, аларды кароо мөөнөтү ушул Жобонун талаптарын канааттандыруучу документтер алынган күндөн тартып кайрадан башталат.

Лицензия (кошумча лицензия) алууга өтүнүч (өтүнүч кат) кайтарылып алынса же Улуттук банк лицензияны (кошумча лицензияны) берүүдөн баш тартса, МФК тарабынан сунушталган документтердин бир нускасы кайтарылбайт.

20. Улуттук банк тарабынан документтердин каралышы учурунда МФКнын уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдүн жана/же тоулктоолордун киргизилишин талап кылган, МФК уюштуруучуларынын (акционерлеринин) аталышы, жайгашкан жери, курамы ж.б. өзгөргөн болсо, анда өтүнүч ээси МФКнын ыйгарым укуктуу башкаруу органы мындай чечимди кабыл алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде бул тууралуу Улуттук банкка маалымдоого жана өзгөртүүлөр жана толктоолор киргизилген уюштуруу документтерин сунуштоого тийиш.

21. Ушул Жобонун максаттарында финансылык иштин жана банк жана/же финансылык иш менен байланыштуу иштин түрү болуп, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/7 токтому менен бекитилген “Банктардын ишин лицензиялоо жөнүндө” Жобонун 1.11-пунктунда көрсөтүлгөн иштин түрлөрү саналат.

## **2-глава. МФКнын УЮШТУРУУЧУЛАРЫНА/ АКЦИОНЕРЛЕРИНЕ КАРАТА ТАЛАПТАР**

22. Кыргыз Республикасынын резиденттери же резидент эместери болушкан, жеке адамдар жана юридикалык жактар МФКнын уюштуруучуларынан же акционерлеринен боло алышат.

Банк ишин жана/же финансылык ишти жүзөгө ашырышпаган юридикалык жактар өз алдынча же башка адамдар менен (аны контролдукка алган же ал контролдогон же болбосо ал менен жалпы контролдук алдында турган кайсы болбосун юридикалык жактын үлүшү менен чогуу алганда) биргеликте МФКнын добуш берүүчү акцияларынын 20 (жыйырма) пайызынан ашыкка ээ боло алышпайт.

Бул чектөө Улуттук банктын талаптарына ылайык келүүсүндө чет өлкөлүк коммерциялык эмес уюмга таркатылбайт.



23. Төмөнкү белгилердин бирине же бир нечесине ээ адамдар МФКнын уюштуруучуларынан же акционерлеринен боло алышпайт:

1) уюштуруучу же акционер финансылык туруксуздук (банкроттук) абалында болсо.

Улуттук банк уюштуруучунун (акционердин) финансылык абалын төмөнкү белгилердин биринин болуусунда, аны канааттандыруу эмес деп эсептей алат:

- акыркы отчеттук күндөгү абал боюнча анын активдери уюштуруучунун (акционердин) милдеттенмелеринен жогору болсо;
- милдеттенмелердин жалпы өлчөмү, уюштуруучунун (акционердин) баланстан тышкары милдеттенмелерин кошо алганда, МФКнын туруктуулугу үчүн олуттуу тобокелдикке дуушар кылышы мүмкүн болсо;
- тастыктоолор алынбаса же алынган маалыматтар зарыл болгондо уюштуруучунун (акционердин) МФКга кошумча капитал берүүгө мүмкүнчүлүгүнүн жоктугун күбөлөндүрсө;
- МФКга же анын аманатчыларына табыштаманы канааттандыруунун натыйжасында зыян келтирүү мүмкүнчүлүгү анын ичинде табыштама берген күнгө Кыргыз Республикасынын бюджетине жана салык органдарына орду жабылбаган карыздарынын болуусу жөнүндө күбөлөндүрүүчү башка негиздемелер боюнча.

2) уюштуруучу же акционер финансылык жана/же экономикалык кылмыштуулук боюнча соттолгондугу болсо;

3) уюштуруучуга же акционерге финансылык жана/же экономикалык ишкердикти жүзөгө ашырууга тыюу салган соттун чечими болсо;

4) алардын тизмеги Улуттук банк тарабынан түзүлгөн, оффшордук аймакта катталган же катышуучу катары оффшордук аймакта катталган адамдарга жана/же аффилирленген жактарга, же болбосо оффшордук аймакта жашаган жеке адамдарга ээ юридикалык жактар;

5) алардын тизмеги Улуттук банк тарабынан түзүлгөн, оффшордук аймакта жашаган, оффшордук аймактын резиденти болуп саналган жеке адамдар;

6) каттоодон өткөн же катышуучу катары акчанын изин жашырууга жана терроризмди каржылоого каршы күрөшүү боюнча эл аралык

стандарттарды иштеп чыгуу жана колдонууга киргизүү боюнча эл аралык уюмдардын сунуштарын колдонбогон жана терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жагында эл аралык кызматташууга катышпаган мамлекеттерде катталган адамдарга жана/же аффилирленген жактарга, же болбосо тизмеси Кыргыз Республикасынын терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жагында мамлекеттик ыйгарым укуктуу орган тарабынан белгиленген, ушул мамлекеттердин аймагында жашаган жеке адамдар;

7) алардын тизмеги Кыргыз Республикасынын терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча мамлекеттик ыйгарым укуктуу органдары тарабынан белгиленген, резидент болуп саналган жана/же терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жагында эл аралык стандарттарын иштеп чыгуу жана колдонууга киргизүү боюнча эл аралык уюмдардын сунуштарын колдонбогон мамлекеттердин аймагында жашаган жана терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө эл аралык кызматташтыкка катышпаган жеке адамдар;

8) каттоодон өткөн же катышуучу катары Кыргыз Республикасы кошулган, эл аралык уюмдар тарабынан ушул мамлекеттердин жеке адамдары жана юридикалык жактары менен кызматташууга тыюу салган жана/же чектөөлөр каралган санкцияларды колдонуу тууралуу чечим (резолуция) кабыл алынган мамлекеттерде катталган адамдарга жана/же аффилирленген жактарга ээ юридикалык жактар. Чет өлкө иштери чөйрөсүндө иш алып барган ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган жана Кыргыз Республикасынын башка мамлекеттик органдары Улуттук банктын талабы боюнча эл аралык санкциялар тууралуу колдо болгон маалыматты сунушташат;

9) резидент болуп саналган жана/же Кыргыз Республикасы кошулган, эл аралык уюмдар тарабынан ушул мамлекеттердин жеке адамдары жана юридикалык жактары менен кызматташууга тыюу салган жана/же чектөөлөр каралган санкцияларды колдонуу тууралуу

чечим (резолуция) кабыл алынган мамлекеттердин аймагында жашаган жеке адамдар. Чет өлкө иштери боюнча иш алып барган ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган жана Кыргыз Республикасынын башка мамлекеттик органдары Улуттук банктын талабы боюнча эл аралык санкциялар тууралуу колдо болгон маалыматты сунушташат.

24. МФКнын уюштуруучуларына биринчи эмиссиядагы акцияларды номиналдан төмөн баада сатып алууга тыюу салынат.

### **3-глава. КЫЗМАТ АДАМДАРЫНА КАРАТА ТАЛАПТАР ЖАНА АЛАРДЫ МАКУЛДАШУУ ТАРТИБИ**

25. Алардын талапкерлиги милдеттүү түрдө Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш болгон МФКнын кызмат адамдарынан болуп: Директорлор кеңешинин Төрагасы жана мүчөлөрү, Башкарманын Төрагасы жана мүчөлөрү, Шариат кеңешинин Төрагасы жана мүчөлөрү, башкы бухгалтер, терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди каржылоого жагында ички уюштуруу иш-чаралары үчүн жооптуу болгон түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси (комплаенс-офицер) жана кредиттик түзүмдүн, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо түзүмүнүн, активдерди жана пассивдерди тескөө үчүн жоопкерчиликтүү бөлүмдүн, ички аудит кызматынын жана “ислам терезесинин” жетекчилери (мындан ары – түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери) саналат.

26. МФКнын ушул Жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдары Улуттук банктын талаптарына ылайык келүүгө жана Улуттук банктын талаптарына ылайык кынтыксыз ишкер абройго ээ болууга тийиш.

27. Директорлор кеңешинин Төрагасынын жана мүчөлөрүнүн кызматына талапкерлер төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) жогорку билимдүү болууга;

2) микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салган мыйзамдар, банктык мыйзамдар жана корпоративдик тескөө жагында, бул чөйрөдө окуудан өткөндүгүн тууралуу сертификат менен тастыкталган билимге ээ болууга;

3) Директорлор кеңешинин Төрагасынын кызмат ордуна талапкерлер үчүн – банк жана/же финансы тутумунда жетектөөчү

кызматтарда кеминде 1 (бир) жылдык эмгек тажрыйбасынын болушу.

Ушул пункттун максаттары үчүн жетектөөчү кызмат дегенден улам, ушул Жобонун 21-пунктунда каралган ишти жүзөгө ашырган финансы-кредиттик мекеменин жана/же компаниянын жана/же финансы кызмат көрсөтүүлөрүн жөнгө салуу чөйрөсүндө иш жүргүзгөн уюмдун түзүмдүк бөлүмүнүн жетекчисинен төмөн турбаган кызматты түшүнүүгө болот. Мында эмгек стажына иши коопсуздук маселелерин жөнгө салуу жана чарба иштерин жүзөгө ашырууга байланышкан, жогоруда көрсөтүлгөн уюмдардын/компаниялардын бөлүмдөрүндөгү иши кирбейт.

“Ислам терезесине” ээ болгон МФКнын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн бири жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКнын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү ушул пункттун талаптарына кошумча, ислам банк иши жана каржылоо принциптери чөйрөсүндө окуудан өткөндүгүн тастыктаган сертификатка жана/же башка документтерге ээ болууга тийиш.

28. Операцияларын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык, анын ичинде “ислам терезеси” аркылуу жүзөгө ашырган МФКда кеминде 3 (үч) мүчөдөн турган Шариат кеңеши болууга тийиш.

29. МФК, микрофинансылык уюмдардын/кредиттик союздардын ассоциациялары (бирикмелери) тарабынан түзүлгөн Шариат кеңешинин мүчөлөрү ушул Жобонун талаптарына ылайык келген шартта (МФКда Шариат кеңеши жок болсо), ошол Шариат кеңешинин кызмат көрсөтүүлөрүнөн пайдаланууга укуктуу.

30. Шариат кеңешинин Төрагасынын жана мүчөлөрүнүн кызмат ордуна талапкерлер төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) Шариат кеңешинин мүчөлөрү үчүн – жогорку билими жөнүндө дипломунун болушу; Төрагасы үчүн – укук жана/же финансылык иш боюнча Шариат жагында жогорку билими жөнүндө дипломунун болушу;

2) Улуттук банктын негизги ченемдик укуктук актыларын кошо алганда, ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча банктык мыйзамдар чөйрөсүндө билими болууга;

3) Шариат кеңешинин мүчөлөрү үчүн – алардын ислам банк иши жана каржылоо принциптери жагында окуудан өткөндүгүн тастыктаган

сертификатынын болушу жана/же башка документтердин болушу.

Шариат кеңешинин Төрагасы ушул пункттун талаптарына кошумча операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык, анын ичинде “ислам терезеси” аркылуу жүзөгө ашырган банкта же башка финансы-кредиттик мекемеде кеминде 1 (бир) жылдык иш стажына ээ болууга, же ислам банк иши жана каржылоо принциптерин окутуу же изилдөө чөйрөсүндө кеминде 4 (төрт) жылдык тажрыйбага ээ (илимий иштерге, статьяларга, баяндамаларга жана башкаларга) болууга.

31. Башкарманын Төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, башкы бухгалтердин, түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилеринин кызмат ордуларына талапкерлер төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) жогорку билимдүү болууга;

2) төмөнкүдөй иш тажрыйбасына ээ болууга:

а) МФКнын Башкармасынын Төрагасы – банктык жана/же финансылык системада кеминде 3 (үч) жылдык, анын ичинде жетекчилик кызмат ордунда – кеминде 1 (бир) жылдык иш тажрыйбасы болууга.

Ушул пункттун максаттары үчүн жетектөөчү кызмат дегенден улам, ушул Жобонун 21-пунктунда кралган ишти жүзөгө ашырган финансы-кредиттик мекеменин жана/же компаниянын жана/же финансы кызмат көрсөтүүлөрүн жөнгө салуу чөйрөсүндө иш жүргүзгөн уюмдун түзүмдүк бөлүмүнүн жетекчисинен төмөн турбаган кызматты түшүнүүгө болот. Мында эмгек стажына коопсуздук маселелерин жөнгө салуу жана чарба иштерин жүзөгө ашырууга байланышкан, жогоруда көрсөтүлгөн уюмдардын/компаниялардын бөлүмдөрүндө иштеген иши кирбейт.

б) Башкарма мүчөлөрү – банктык жана/же финансылык системада кеминде 2 (эки) жылдык иш тажрыйбасы болууга;

в) башкы бухгалтер, түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчиси – банктык жана/же финансылык системасында кеминде 1 (бир) жылдык иш тажрыйбасы болууга;

3) банкттардын жана микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салган мыйзамдар, корпоративдик башкаруу чөйрөсүндө окуудан өткөндүгү тууралуу сертификат менен тастыкталган билими болууга.

“Ислам терезесине” ээ болгон МФКнын Башкармасынын мүчөлөрүнүн бири жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине

ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКнын Башкармасынын мүчөлөрү, “ислам терезесинин” жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо бөлүмүнүн жетекчиси ислам банк иши жана каржылоо принциптери чөйрөсүндө тиешелүү сертификатка жана/же документтерге ээ болууга тийиш.

32. Башкы бухгалтер кызматына талапкер ушул Жобонун 31-пунктунда белгиленген талаптарга кошумча, анын Эл аралык бухгалтердик эсепке алуу жана отчеттуулук стандарттары жагында билимин тастыктаган сертификатка ээ болууга тийиш.

Ошону менен бирге, “ислам терезесине” ээ МФКнын жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКнын башкы бухгалтеринин ислам финансы институттары үчүн Бухгалтердик эсепке алууну жана аудитти уюштуруу стандарттары (AAOIFI) жагында билиминин бар экендигин тастыктаган сертификатка жана/же башка документке, же операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык, анын ичинде “ислам терезеси” аркылуу жүзөгө ашырган финансы-кредиттик мекемеде бухгалтер катары кеминде 1 (бир) жылдык иш тажрыйбага ээ болууга тийиш.

33. Ички аудит кызматынын жетекчиси кызматына талапкер ушул Жобонун 31-пунктунда белгиленген талаптарга кошумча Эл аралык аудит жана финансылык отчеттуулук стандарттары жагында сертификатка ээ болууга тийиш.

“Ислам терезесине” ээ МФКнын жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКнын ички аудит кызматынын жетекчиси кызматына талапкер ислам финансы институттары үчүн Бухгалтердик эсепке алууну жана аудитти уюштуруу стандарттары (AAOIFI) жагында билиминин бар экендигин тастыктаган сертификатка жана/же башка документке, же операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык, анын ичинде “ислам терезеси” аркылуу жүзөгө ашырган финансы-кредиттик мекемеде аудитор/бухгалтер катары кеминде 1 (бир) жылдык иш тажрыйбага ээ болууга тийиш.

34. МФКнын “ислам терезесинин” жетекчиси жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча бөлүмдүн жетекчилери ушул Жобонун 31-пунктунун талаптарына кошумча,

ишин ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган финансы-кредиттик мекемеде ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча кеминде 1 (бир) жылдык иш тажрыйбага ээ болууга тийиш.

35. Терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички уюштуруучулук иш чараларга жоопкерчиликтүү түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси (комплаенс-офицер) ушул Жобонун 31-пунктунун талаптарына кошумча терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жагында окуудан өткөндүгү тууралуу сертификатка ээ болууга тийиш.

36. Ушул Жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдарын иштен бошоткон (ээлеген кызматынан бошотулган) учурда МФК чечим кабыл алынган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде иштен бошотуунун себептерин көрсөтүү жана МФКнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын тиешелүү чечиминин көчүрмөсүн кошо тиркөө менен бул тууралуу Улуттук банкка маалымдоого тийиш.

37. Талапкер шайланган/дайындалган учурдан тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде, ошондой эле кызмат адамдарынын курамы өзгөргөн шартта МФК анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка тандоо/дайындоо жана/же өзгөргөндүгү тууралуу билдирүүнү төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен берүүгө милдеттүү:

1) МФКнын ыйгарым укуктуу органынын Улуттук банк менен макулдашканга чейин шайлангандыгы/милдетин аткаруучунун дайындалгандыгы жөнүндө чечими (МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү). Кийинчерээк Улуттук банк тарабынан талапкердин белгиленген талаптарга ылайык келиши жөнүндө чечим кабыл алынган шартта, МФК Улуттук банкка дайындалган учурдан тартып 10 (он) календардык күн ичинде аны дайындоо тууралуу буйрукту (МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү) сунуштайт.

2) белгиленген форма боюнча анкеталар (1-тиркеме).

38. Эгерде сунушталган маалымат чечим кабыл алуу үчүн жетишсиз болсо, Улуттук банк зарылчылыкка жараша МФКдан, талапкерден же үчүнчү жактардан кошумча маалыматтарды (документтерди) талап кыла алат.

39. Документтер кароого сунушталган күндөн кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде, эгерде талапкер Кыргыз Республикасынын резиденти эмес болсо 60 (алтымыш) календардык күн ичинде Улуттук банк тарабынан каралат.

40. Талапкер Улуттук банктын талаптарына ылайык келиши/келбеши тууралуу чечим, ал кабыл алынгандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде МФКга жөнөтүлөт.

41. Сунушталган документтер белгиленген талаптарга ылайык келбесе жана/же документтер топтому толугу менен тапшырылбаса, алар жеткире иштеп чыгуу үчүн кайтарылып берилиши мүмкүн. Документтерди кароо мөөнөтүн эсептөө, тиешелүү талаптарды канааттандырган документтер Улуттук банкка сунушталган күндөн тартып башталат.

Документтер Жобонун талаптарына ылайык келбей же алар толук эмес тоptomдо 3 (үч) жолудан ашык сунушталган учурда, Улуттук банк талапкердин документтерин макулдашууга кабыл албай коюшу мүмкүн.

42. Талапкерлерди макулдашууда Улуттук банктын тышкы көзөмөлдөө жана инспектордук текшерүүлөрдүн, ошондой эле кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан талапкерлерге карата жүргүзүлгөн текшерүүлөрдүн жүрүшүндө алынган маалыматтар эске алынышы мүмкүн.

43. Улуттук банк ушул Жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына талапкерлерди макулдашуудан баш тарта алат, эгерде:

1) соттун чечими менен талапкерлерге карата финансы-кредит системасында иштөөгө тыюу салган айыптоо өкүмү чыгарылса;

2) талапкерлерге карата экономика чөйрөсүндө кылмыш ишине жол бергендиги жана/же кызматтык кылмыш иши үчүн айыптоо өкүмү чыгарылса;

3) эгерде талапкерлер иши Улуттук банк тарабынан лицензияланган (жөнгө салынган) банктын жана/же финансы-кредиттик мекеменин кызмат адамы болсо жана натыйжада банктын жана/же финансы-кредит мекемесинен лицензия (күбөлүк) кайтарылып алынган аракеттерге (аракеттенбей коюларга) катыштыгы бар деп тааныган Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин чечими, Улуттук



банктын жазма буйруулары жана башка актылары болсо;

4) талапкерлер “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө”, “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамдарынын жана ушул Жобонун талаптарына ылайык келбесе.

44. Кылмыш иши козголгон талапкерлерди кароого алуу тиешелүү тастыктоочу документтер алынган учурдан тартып токтотулат. Бул тууралуу билдирүү МФКга талапкер Улуттук банктын талаптарына жооп берүүсүн кароого алуу жол-жобосун токтотуу жөнүндө чечим кабыл алынгандан тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде жөнөтүлөт.

45. Талапкердин жана/же МФКнын анык эмес маалымат бергендигинин же атайылап маалыматты бурмалагандыгынын фактысы аныкталган шартта, Улуттук банк талапкерлерди макулдашуудан баш тартууга же ал макулдашылган учурда ээлеген кызматынан бошотууну талап кылууга укуктуу.

46. Ушул Жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдар анкетадагы (1-тиркеме) маалыматтар өзгөргөн учурда, өзгөртүүлөр киргизилгенден кийинки 10 (он) жумушчу күнү ичинде бул тууралуу Улуттук банкка кат жүзүндө жаңы анкетаны тиркөө менен билдирүүгө милдеттүү.

47. Талапкердин Улуттук банктын талаптарына ылайык келиши тууралуу чечим кабыл алынгандан кийин да ушул Жобонун 43-пунктунда көрсөтүлгөн негиздер аныкталган учурда Улуттук банк кызмат адамдарды кызматтан четтетүүнү талап кылууга укуктуу.

48. Улуттук банк тарабынан кабыл алынган чечимге макул болбогон шартта МФК расмий билдирүү алгандан кийинки 10 (он) күн ичинде аны даттанууга укуктуу.

#### **4-глава. МФКНЫ ТҮЗҮҮ ҮЧҮН УЛУТТУК БАНККА СУНУШТАЛУУЧУ ДОКУМЕНТТЕР**

49. МФКны түзүү жөнүндө чечим кабыл алынгандан кийин, МФКны түзүү боюнча зарыл документтерди даярдоо үчүн анын уюштуруучулары документтерди кароо маселеси боюнча Улуттук банк менен иш алып барган ыйгарым укуктуу адамды (мындан ары – ыйгарым укуктуу адам) аныкташат.

50. МФКнын (анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКнын) лицензиясын алуу үчүн анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоо тийиш:

1) Директорлор кеңешинин Төрагасынын же уюштуруучу тарабынан (бир уюштуруучу болгон шартта) же уюштуруучулардын жалпы жыйынында ыйгарым укук чегерилген башка адамдын кол тамгасы коюлган, лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат (2-тиркеме);

2) МФКны түзүү, уставды бекитүү, МФКнын кызмат адамдарын дайындоо/шайлоо жөнүндө чечим (бир уюштуруучу болгон шартта) же уюштуруучулардын жалпы жыйынынан толтурулган проткол (эки нускада);

3) уюштуруу келишими (уюштуруучулардын саны бирден ашык болсо) (эки нускада). Уюштуруу келишиминде чагылдырууга зарыл болгон суроолордун болжолдуу тизмеси 3-тиркемеде келтирилген.

4) МФКнын уставы (эки нускада). Уставда камтылууга тийиш болгон суроолордун болжолдуу тизмеси 4-тиркемеде келтирилген.

5) акционерлердин анкеталары кошо тиркелген (13-тиркеме) МФКнын акционерлери тууралуу маалыматтар (5-тиркеме);

6) 6-тиркемеде келтирилген суроолорду камтыган бизнес-план;

7) МФКнын жалпы уюштуруу түзүмү (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөрү (башкармалыктар, бөлүмдөр), алардын функционалдык милдеттери, кароого алынуучу маселелер чөйрөсү же алар жүзөгө ашырууга ыйгарым укук чегерилген операциялардын тизмеси, караштуулугу) жөнүндө маалымат;

8) ушул Жобонун 25-пунктунда белгиленген кызмат адамдардын ушул Жобонун жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык келишин тастыктаган маалыматтар (документтер) жана анкеталар (1-тиркеме);

9) МФКнын уюштуруучулары тарабынан жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу операцияларын ишке ашырбаган МФКлар үчүн Улуттук банк тарабынан белгиленген уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүнүн 2 % ашкан суммада салынган акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген маалыматтар:

а) юридикалык жактар тарабынан төмөнкүлөр сунушталат:

- акыркы финансылык жыл үчүн финансылык отчеттуулук (акыркы финансылык жыл үчүн бухгалтердик баланс жана түшкөн пайдалар, кеткен чыгымдар жөнүндө отчет) же салык декларациялары жана/же финансылык абал жөнүндө башка документтер же алардын көчүрмөлөрү;
  - аудитордук корутунду (эгерде болсо же бул талап мыйзамда белгиленген шартта) же анын көчүрмөсү.
- б) жеке адамдар тарабынан төмөнкүлөр сунушталууга мүмкүн:
- кирешелер жөнүндө маалымкаттар, декларациялар, сатып алуу-сатуу/тартуулоо келишимдери, суммаларды, мүлктү жана башкаларды мурастап калуу укугу.

Юридикалык жактар жана жеке адамдар тарабынан уставдык капиталга салынган акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктаган, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында тыюу салынбаган башка документтер да берилиши мүмкүн.

Улуттук банк уставдык капиталга салынган акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктаган кошумча маалыматтарды (документтерди) талап кылышы мүмкүн.

10) жайлардын техникалык жактан бекемделиши жана жабдылыш боюнча талаптарга ылайык келүүсү тууралуу ыйгарым укуктуу орган тарабынан түзүлгөн акт.

51. Ушул Жобонун 50-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларында көрсөтүлгөн уюштуруу документтеринде уюштуруучу – жеке адамдардын кол тамгалары нотариалдык жактан тастыкталууга, ал эми уюштуруучу – юридикалык жактын өкүлүрүүчү – юридикалык жакгарым укуктуу жактардын кол тамгалары юридикалык жактын мөөрү менен же нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

52. МФКнын акцияларын чет өлкө инвесторлору сатып алган учурда, лицензия алуу үчүн ушул Жобонун 50-пунктунда көрсөтүлгөн документтерге кошумча, белгиленген тартипте легалдаштырылган төмөнкү документтер берилет:

- 1) юридикалык жак – резидент эместерден:
  - юридикалык жак катары катталгандыгын тастыктаган документ;

- юридикалык жактын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын МФКнын жарыяланган акциялар топтомун сатып алгандыгы (же МФКны уюштуруу) тууралуу чечиминин көчүрмөсү;
  - уставдын жана эсепке алуунун Эл аралык тажрыйбасына ылайык түзүлгөн өткөн мурдагы 2 (эки) жыл үчүн финансылык отчеттун көчүрмөсү;
  - акыркы отчеттук күнгө карата финансылык абал тууралуу аудитордук уюмдун корутундусунун көчүрмөсү (болгон учурда) же бул жактын финансылык алгылыктуулугун тастыктаган башка маалыматтар;
  - чет өлкөлүк юридикалык жак тиешелүү болгон (каттоодон өткөн) өлкөнүн көзөмөл органынын өтүнүүчүнүн финансылык, банктык же башка иштерди жүзөгө ашырууга ыйгарым укуктуу экендиги жөнүндө тастыктоосун кошо алганда, ал тиешелүү болгон көзөмөл режими тууралуу кат жүзүндө маалыматтар, же аталган макулдулуктун тиешелүү өлкөнүн мыйзамдарына ылайык кереги жоктугу жана ошондой эле көзөмөл органынын Улуттук банк менен туруктуу негизде кызматташууга даяр экендиги жөнүндө кат жүзүндө тастыктоо маалыматтар;
- 2) жеке адамдар – резидент эместерден:
- паспорттун же ким экендигин тастыктаган башка документтин көчүрмөсү;
  - финансылык абалын тастыктаган документтер.

53. Улуттук банк өтүнүч ээлери МФКга лицензия алуу үчүн сунуштоого тийиш болушкан, кошумча маалыматтарды талап кылууга укуктуу.

54. Ыйгарым укуктуу адам МФКны түзүү боюнча уюштуруу келишимине кол койулганга чейин Улуттук банк менен МФКнын толук жана кыскартылган аталышын алдын-ала макулдаша алат.

55. Улуттук банк МФКнын лицензия алуу үчүн сунушталган документтерин белгиленген талаптарга ылайык сунушталган бардык документтерди алган күндөн тартып 2 (эки) айдан ашпаган мөөнөттө карайт. Документтерди кароо мөөнөтү Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөл жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз жөнгө салган орун басары тарабынан 10 (он) календардык күнгө узартылышы мүмкүн.

56. МФКга лицензия берүү тууралуу маселе алгылыктуу чечилген

шартта, Улуттук банк ушул Жобонун 50-пунктунун 2-4-пунктчаларында көрсөтүлгөн уюштуруу документтеринин бир нускасын кошо тиркөө менен, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык МФКнын мамлекеттик каттоодон өтүүсү үчүн кат жүзүндө уруксатын берет.

57. Улуттук банк МФКнын документтерин кароону же мамлекеттик каттоодон өтүшүнө макулдугун кайтарып алууга төмөнкү себептер боюнча укуктуу:

1) эгерде өтүнүч ээсинин финансылык же укуктук абалында МФКга лицензия берүүдөн баш тартуу үчүн негиз болуп санала турган өзгөртүүлөр болсо;

2) МФКнын уюштуруучулары жана кызмат адамдары тууралуу маалыматтарды кошо алганда, так эмес маалыматтар аныкталган болсо;

3) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул Жободо каралган башка негиздер болсо.

Улуттук банк МФКнын документтерин кароону же мамлекеттик каттоодон өтүшүнө макулдугун кайтарып алуу тууралуу МФКны кат жүзүндө маалымдайт.

58. МФК мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктү алгандан кийин 10 (он) календардык күн ичинде анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого милдеттүү:

1) лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат;

2) МФКнын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

3) мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу белги коюлган уюштуруу документтеринин нотариалдык жактан тастыкталган көчүрмөлөрү;

4) акционерлердин реестри;

5) ушул Жобонун 5-пунктуна ылайык Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкындагы топтоо эсебине МФКнын уставдык капиталы катары каражаттардын салынгандыгын тастыктаган документ. Топтоо эсебинде турган каражаттар уюштуруучулар (акционерлер) тарабынан лицензия алганга чейин кандайдыр бир максаттарга колдонулбайт;

б) лицензия алуу үчүн топтолгон каражаттардын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө салынгандыгын тастыктаган документ.

59. Лицензия (7 жана 8-тиркемелер) ушул Жобонун 58-пунктунда көрсөтүлгөн документтер берилгенден кийинки 10 (он) календардык күн ичинде берилет.

60. Айрым банктык операцияларды жүргүзүү баракчасы лицензиянын ажыратылгыс бөлүгү болуп саналат.

### **5-глава. КОШУМЧА ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮРГҮЗҮҮ УКУГУНА ЛИЦЕНЗИЯ АЛУУ ТАРТИБИ**

61. Ушул Жобонун 8-пунктунун 1, 3 жана 6-пунктчаларында же 9-пунктунун 1, 3 жана 5-пунктчаларында белгиленген операцияларды чет өлкө валютасында, же ушул Жобонун 8-пунктунун 5-пунктчасында жана 9-пунктунун 4-пунктчасында көрсөтүлгөн операцияны жүзөгө ашырууга укук берген кошумча лицензия алуу үчүн МФК жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) кошумча лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат;

2) кошумча лицензияны талап кылган операцияларды жүзөгө ашыруу жөнүндө чечими (бир акционер болгон шартта) же акционерлердин жалпы жыйынынан толтурулган протокол жана мындай чечимдин же протоколдун көчүрмөсү (МФКнын мөөрү менен тастыкталган);

3) кошумча лицензияны талап кылган операцияларды жүзөгө ашыруусу каралган МФКнын уставы жана уставдын (МФКнын мөөрү менен тастыкталган) көчүрмөсү (зарыл болгон учурларда же аталган операциялар колдонуудагы уставда көрсөтүлбөгөн болсо);

4) кошумча лицензияны талап кылган операциялардын жүзөгө ашырылышын эске алуу менен иштелип чыккан бизнес-план;

5) МФКнын уюштуруу түзүмү тууралуу маалыматтар (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөр (башкармалыктар, бөлүмдөр), алардын функционалдык милдеттери, каралуучу маселелер чөйрөсү же алар аткарууга ыйгарым укук чегерилген операциялардын тизмеси, караштуулугу).

62. Улуттук банк МФК кошумча лицензия алуу үчүн сунуштоого тийиш болгон кошумча маалыматтарды талап кылууга укуктуу.

63. Улуттук банк белгиленген талаптарга ылайык келген документтерди алган учурдан тартып 2 (эки) айдан ашпаган мөөнөттө төмөнкүлөрдү ишке ашырат:

- ушул Жобонун 61-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларында көрсөтүлгөн уюштуруу документтеринин бир нускасын кошо тиркөө менен МФКны мамлекеттик кайра каттоого кат жүзүндө уруксат берет – кошумча операциялардын жүзөгө ашырылгандыгына байланыштуу уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү зарылчылык келип чыккан шартта;
- кошумча лицензия берет (9 жана 10-тиркемелер) –кошумча операциялардын жүзөгө ашырылгандыгына байланыштуу уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү арылчылык жок учурда.

Документтерди кароо мөөнөтү Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөл жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары тарабынан 10 (он) календардык күншө узартылыш мүмкүн.

64. МФК мамлекеттик каттоодон өткөн учурда мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүк алгандан кийинки 10 (он) календардык күн ичинде жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди берүүгө милдеттүү:

- 1) кошумча лицензия берүү жөнүндө өтүнүч;
- 2) МФКнын мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү;
- 3) мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү тууралуу белги коюлган, МФКнын мөөрү менен тастыкталган уставдын көчүрмөсү;
- 4) лицензия алуу үчүн топтолгон каражаттардын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө салынгандыгын тастыктаган документ.

65. Кошумча лицензия (9 жана 10-тиркемелер) ушул Жобонун 64-пунктунда көрсөтүлгөн документтер берилгенден кийинки 10 (он) календардык күн ичинде берилет.

66. Айрым банктык операцияларды жүргүзүү үчүн кошумча лицензияга

карата чектөөлөр баракчасы кошумча лицензиянын ажыратылгыс бөлүгү болуп саналат.

**6-глава. ЖЕКЕ АДАМДАРДАН ЖАНА ЮРИДИКАЛЫК  
ЖАКТАРДАН МӨӨНӨТТҮҮ АМАНАТТАРДЫ (ДЕПОЗИТТЕРДИ)  
КАБЫЛ АЛУУГА ЛИЦЕНЗИЯ АЛУУ ТАРТИБИ**

67. МФК, МФК катары өз ишин баштаган учурдан тартып 2 (эки) жыл өткөндөн кийин, кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу боюнча (кайтарымдуулук, мөөнөттүүлүк жана төлөөгө жөндөмдүүлүк шарттарында), анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “мудароба” бүтүмү боюнча операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна лицензия (мындан ары – аманаттарды тартуу укугуна кошумча лицензия) берүү жөнүндө өтүнүч менен кайрыла алат.

68. Аманаттарды тартуу укугуна кошумча лицензия алууга талапкер МФК, кошумча лицензия алууга өтүнүчтү бергенге чейинки 1 (бир) жыл ичинде анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка МФКнын аманаттарды тартуу укугуна кошумча лицензия алууга өтүнүч менен кайрылууга ниети тууралуу катты берүүгө тийиш, анда ушул Жобонун 70 жана 71-пункттарынын талаптарынын аткарылышы боюнча милдеттенмелер да камтылуусу зарыл.

69. МФКнын ушул Жобонун 68-пунктунда көрсөтүлгөн ниети тууралуу катка төмөнкү документтер тиркелүүгө тийиш:

- акционердин чечими (бир акционер болсо) же МФК акционерлеринин жалпы чогулушунун отрумунан протокол жана МФКнын Директорлор кеңешинин аманаттарды тартуу ниети тууралуу токтому (МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);
- аманаттарды тартуу укугуна кошумча лицензияны алганга чейинки өткөөл мезгилдин 1 (бир) жылын жана аманаттарды тартуу боюнча операцияларды жүргүзүү шарттарында 2 (эки) жылды кошо алганда, кийинки 3 (үч) жыл ичиндеги экономикалык натыйжалардын стратегиясын, иш масштабдарын, эсептөө болжолдоолорун ачып көрсөткөн бизнес-план;



- Улуттук банктын ченемдеринин жана бакша талаптарынын аткарылыш мөөнөттөрүн жана пландаштырылган деңгээлин ачып көрсөткөн ченемдик укуктук актыларына ылайык, аманаттарды тартуу менен иш алып барышкан МФКлар үчүн белгиленген көлөмдө жана өлчөмдө Улуттук банктын экономикалык ченемдеринин жана башка талаптарынын аткарылышына жетишүү жана аларды сактоо планы;
- мөөнөттөрүн, жетишилген маанилерин жана капиталды өстүрүү булактарын көрсөтүү менен, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык, аманаттарды кабыл алуу укугуна ээ болушкан МФКлар үчүн белгиленген минималдуу уставдык капиталдын деңгээлине чейин капиталды өстүрүү планы.

70. Кошумча лицензия алууга ниети тууралуу катты сунуштаган учурдан тартып МФК аманаттарды тартуу менен иш алып барышкан МФКларга карата сунушталган бардык экономикалык ченемдердин жана башка талаптардын аткарылышы, ошондой эле төмөнкү формула боюнча аныкталган минималдуу өздүк капиталдын ченемин аткаруу боюнча милдеттенмелерин өзүнө алат:

$СК/УК * 100 \% \geq 100 \%$ , мында:

СК – МФКнын баа берүү күнүнө карата өздүк капитал;

УК – аманаттарды тартуу менен иш алып барышпаган, минималдуу уставдык капитал.

71. Аманаттарды тартуу укугуна кошумча лицензия алууга өтүнүч менен кайрылган учурга карата МФКда:

- ушул Жобонун 6-пунктунда белгиленген өлчөмдө уставдык капиталы болууга тийиш;
- Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген бардык экономикалык ченемдерди жана талаптарды аманаттарды тартуу укугуна ээ МФКлар үчүн белгиленген көлөмдө жана өлчөмдө аткаруусу зарыл;
- акыркы жыл ичинде классификацияланган кредиттердин кредит портфелге карата катышы 5 % ашык болбоого тийиш;
- МФКнын корпоративдик башкаруу принциптерине ылайык келүүсүн (тиешелүү уюштуруу түзүмүнүн, МФКны башкаруу түзүмүнүн,

МФКнын жетектөөчү курамынын жеке жана ишкер мүнөздөгү квалификациясынын бар экендигин) тастыктоого тийиш.

72. МФКнын аманаттарды тартуу укугуна лицензия алууга өтүнүчүн кароо учурунда Улуттук банк тарабынан МФКнын анын ниети тууралуу катка ылайык өзүнө кабыл алган милдеттенмелерин аткаруусуна көңүл бурулат.

73. Улуттук банк МФКнын ниети тууралуу кат сунушталган учурдан тартып 1 (бир) жыл ичинде МФКнын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзөт.

74. МФК аманаттарды тартуу укугуна кошумча лицензия алуу үчүн ушул Жобонун 61-пунктунда көрсөтүлгөн документтерге кошумча анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка банктык лицензия алуу үчүн “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамда каралган документтерди төмөнкүлөрдү кошо тиркөө менен сунуштайт:

- ушул Жобонун 6-пунктуна ылайык, Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкындагы топтоо эсебине МФКнын уставдык капиталы катары каражаттардын салынгандыгын тастыктаган документти;
- жайдын техникалык жактан чыңдалышы жана жабдылышы боюнча талаптарга ылайык келүүсү жөнүндө ыйгарым укуктуу орган тарабынан түзүлгөн акт (эгерде мурда берилбесе).

Топтоо эсебиндеги каражаттар МФКнын негизги уставдык максаттарын (кредиттөө, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо) эске албаганда, акционерлер тарабынан кошумча лицензия алганга чейин кандайдыр бир максаттарга колдонулбоого тийиш.

75. Улуттук банк МФКнын аманаттарды тартуу укугуна кошумча лицензия алуу үчүн сунушталган документтерин главадагы талаптарды эске алуу менен, ушул Жобонун 5-главасында белгиленген тартипте жана мөөнөттөрдө карап чыгат жана эгерде МФК жана сунушталган документтер ушул Жобонун жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына жооп берген болсо, ошондой эле МФК тарабынан кошумча лицензия алуу үчүн жеткиликтүү негиздер сунушталса, Улуттук банк кошумча лицензия берет (7, 8, 9 жана 10-тиркемелер).

## **7-глава. ФИЛИАЛДАРДЫ ЖАНА ӨКҮЛЧҮЛҮКТӨРДҮ АЧУУ**

76. МФК, иши Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жүзөгө ашырылган филиалдарды жана өкүлчүлүктөрдү ача алат.

Чет мамлекеттин аймагында жайгашкан МФКнын филиалдары жана өкүлчүлүктөрү өз ишин ошол өлкөнүн мыйзамдарынын жана/же мыйзамда белгиленген тартипте күчүнө кирген, Кыргыз Республикасы катышуучусу болуп саналган эл аралык келишимдердин жана ушул Жобонун филиалдарды жана өкүлчүлүктөрдү ачуу үчүн каралган талаптарга ылайык алынган Улуттук банктын уруксатынын негизинде жүзөгө ашырылат.

77. Филиал жана өкүлчүлүк жөнүндө маалыматтар (анын ичинде жайгашкан жери жөнүндө) МФКнын уставында камтылууга тийиш. МФК акционерлердин филиал жана өкүлчүлүк ачылгандан кийин болгон биринчи жалпы жылдык жыйынында филиал жана өкүлчүлүк жөнүндө тиешелүү маалыматтарды МФКнын уставына киргизилишин бекитүүгө милдеттүү.

78. Юридикалык жак болуп саналбаган, МФКнын жайгашкан жерден тышкары жайгашкан жана операциялардын бардыгын жана/же бөлүгүн филиал жөнүндө Жоболордун негизинде жүзөгө ашырган, ошондой эле МФК тарабынан ага берилген ыйгарым укуктардын чегинде иш алып барган анын обочолонгон бөлүмү МФКнын филиалы болуп саналат.

79. Филиал, МФК менен бирдиктүү уставдык капиталга, баланска, ошондой эле МФКнын аталышына толук дал келген, “филиал” деген сөз кошулган аталышка ээ.

80. Филиалдын жетекчиси МФКнын ыйгарым укуктуу органы тарабынан дайындалат жана белгиленген тартипте берилген ишеним каттын негизинде иш алып барат. Ишеним катта МФКнын атынан филиалдын жетекчиси жүзөгө ашырууга ыйгарым укуктуу болгон операциялардын жана башка иш-аракеттердин тизмеси келтирилүүгө тийиш.

81. Филиалды ачуу/жабуу үчүн МФК анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди берет:

- 1) филиалды ачуу/жабуу жөнүндө өтүнүчтү (11-тиркеме);
- 2) ыйгарым укуктуу башкаруу органынын филиалды ачуу/жабуу

жөнүндө чечимин жана мындай чечимдин (МФКнын мөөрү менен тастыкталган) көчүрмөсүн;

3) анда кеминде филиалды ачуу максаттары, филиалга чегерилген банк операцияларынын тизмеси, пландаштырылып жаткан операциялардын масштабы жана мүнөзү, филиалдын жетекчисинин ыйгарым укуктары жана милдеттери көрсөтүлүүгө тийиш болгон филиал жөнүндө Жобо жана анын (МФКнын мөөрү менен тастыкталган) көчүрмөсү (филиалды ачууда);

4) филиалдын жетекчисинин жана башкы бухгалтеринин кадрларды эсепке алуу боюнча өздүк баракчаларынын көчүрмөлөрү (филиалды ачууда);

5) ал жүзөгө ашырууга ыйгарым укуктуу болгон операцияларды жана бүтүмдөрдү көрсөтүү менен филиалдын жетекчисине берилген, МФКнын жетекчиси тарабынан кол коюлган жана МФКнын мөөрү менен бекитилген ишеним кат (МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү) (филиалды ачууда);

6) жайдын техникалык жактан чыңдалышы жана жабдылышы боюнча талаптарга ылайык келүүсү жөнүндө ыйгарым укуктуу орган тарабынан түзүлгөн акт (филиалды ачууда).

МФК чет мамлекеттердин аймагында филиалды ачуу учурунда Улуттук банктын ачууга уруксатын алуу үчүн ушул пункттун 1-3-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтерди сунуштайт.

82. Улуттук банк МФКнын филиалды ачуу/жабуу боюнча документтерин ушул Жобонун жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарын канааттандырган документтер берилген күндөн кийинки 15 (он беш) күн ичинде карайт.

83. Кароого алуунун жыйынтыгында документтер белгиленген талаптарга ылайык келген учурда, Улуттук банк МФКнын филиалын мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдугун ушул Жобонун 81-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларында белгиленген документтердин бир түп нускаларын тиркөө менен берет.

84. Филиалы мамлекеттик каттоодон өткөндөн (аракети токтотулгандан) кийин МФК каттоодон өткөн учурдан тартып 10 (он) календардык күнү ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтердин бир нускасын кошо тиркөө менен билдирүү-катын берүүгө милдеттүү:

1) мамлекеттик каттоодон өткөндүгү белгиси коюлган филиал

жөнүндө Жобонун МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү (филиалды ачууда);

2) филиалдын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү (филиалды ачууда);

3) юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын филиалдын ишинин токтотулгандыгын каттоо жөнүндө документинин көчүрмөсү (филиалды жабууда).

85. Юридикалык жак болуп саналбаган, аманаттарды (депозиттерди) кабыл алуудан, микрокредиттерди берүүдөн (ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо) жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык банктык лицензияны алууну талап кылган башка операцияларды жүргүзүүдөн тышкары, МФКнын кызыкчылыгын коргогон жана анын таламында иш алып барган, өкүлчүлүк жөнүндө Жобонун негизинде МФКнын атынан бүтүмдөрдү жана башка укук ченемдүү аракеттерди жүзөгө ашырган анын обочолонгон бөлүмү МФКнын өкүлчүлүгү болуп саналат.

Өкүлчүлүк МФК менен бирдей баланска, ошондой эле “өкүлчүлүк” деген сөздү кошуу менен МФКнын аталышына толугу менен шайкеш келген аталышка ээ.

86. МФК өкүлчүлүгүн ачуу/жабуу үчүн анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди берет:

1) өкүлчүлүктү ачуу/жабуу жөнүндө өтүнүч (12-тиркеме);

2) МФКнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын өкүлчүлүктү ачуу/жабуу жөнүндө чечими жана анын (МФКнын мөөрү менен тастыкталган) көчүрмөсү;

3) жайгашкан орду жана аталышынан тышкары, өкүлчүлүктү ачуу максаттары жөнүндө маалымат, өкүлчүлүк ишке ашыра турган иштин түрлөрү камтылган, өкүлчүлүк жөнүндө Жобо жана (МФКнын мөөрү менен тастыкталган) анын көчүрмөсү (өкүлчүлүктү ачууда);

4) өкүлчүлүктүн жетекчисинин кадрларды эсепке алуу боюнча өздүк баракчасынын көчүрмөсү (өкүлчүлүктү ачууда).

МФК чет мамлекеттердин аймагында өкүлчүлүктү ачуу учурунда Улуттук банктын ачууга уруксатын алуу үчүн ушул пункттун 1-3-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтерди берет.

87. Улуттук банк МФКнын өкүлчүлүктү ачуу/жабуу жөнүндө өтүнүчтү ушул Жобонун жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарын канааттандырган документтер сунушталгандан кийинки 15 (он беш) күн ичинде карайт.

88. Кароого алуунун жыйынтыгында документтер белгиленген талаптарга ылайык келген учурда, Улуттук банк МФКнын өкүлчүлүгүн мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдугун ушул Жобонун 86-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтердин бир түп нускасын тиркөө менен берет.

89. Өкүлчүлүктү каттоодон өткөргөндөн (аракети токтотулгандан) кийин МФК каттоодон өткөндөн кийинки 10 (он) жумуш күнү ичинде анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди бир нускада берүүгө тийиш:

1) каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган өкүлчүлүк жөнүндө Жобонун МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү (өкүлчүлүктү ачууда);

2) МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсү (өкүлчүлүктү ачууда);

3) юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын өкүлчүлүктүн ишинин токтотулгандыгын каттоо жөнүндө документинин көчүрмөсү (өкүлчүлүктү ачууда).

90. МФК, анын филиалдары жана өкүлчүлүктөрү жайгашкан жери боюнча өз аталышы жазылып илинүүгө тийиш.

91. МФКнын жайгашкан жери, байланыш телефон номерлери, электрондук почтасынын дареги, филиалдарынын жана өкүлчүлүктөрүнүн жайгашкан орду өзгөргөн шартта, МФК бул тууралуу Улуттук банкка мындай өзгөртүүлөр киргизилгенден тартып 15 (он беш) календардык күн ичинде билдирүүгө тийиш.

92. МФКнын филиалынын ишине байланыштуу өзгөртүүлөр:

1) МФК 3 (үч) жумуш күнү ичинде анын филиалы жөнүндө Жобого киргизилген өзгөртүүлөр жөнүндө Улуттук банкка маалымдоого тийиш.

2) МФК анын филиалынын жайгашкан орду өзгөргөн шартта, өзгөртүү киргизилген учурдан тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде бул тууралуу Улуттук банкка маалымдайт;

3) МФК массалык маалымат каражаттарына МФКнын филиалынын

жайгашкан жеринин өзгөргөндүгү тууралуу жарыялоого тийиш.

## **8-глава. УСТАВГА СУНУШТАЛГАН ӨЗГӨРТҮҮЛӨРДҮ ЖАНА ТОЛУКТООЛОРДУ МАКУЛДАШУУ**

93. Уставына сунушталган өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду Улуттук банк менен макулдашуу үчүн МФК анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү жөнүндө өтүнүч;

2) акционердин уставга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө чечими (бир акционер болсо) же акционерлердин жалпы жыйынынын отурумунан толтурулган протокол жана мындай чечимдин же протоколдун (МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн) көчүрмөсү;

3) устав жана уставдын көчүрмөсү (МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн).

94. Улуттук банк ушул Жобонун талаптарына ылайык сунушталган документтерди 1 (бир) ай ичинде карап чыгат. Документтердин ушул Жобонун талаптарына жооп беришине жана баш тартууга негиз жок болгон учурда Улуттук банк МФКга анын мамлекеттик кайра каттоодон өтүшүнө макулдугун МФКнын ушул Жобонун 93-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтеринин түп нускаларын кошо тиркөө менен берет.

95. Мамлекеттик кайра каттоодон өткөн күндөн тартып 10 (он) календардык күн ичинде МФК Улуттук банкка төмөнкүдөй документтерди берүүгө тийиш:

1) МФКнын мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн МФКнын мөөрү менен күбөлөндүлгөн көчүрмөсүн;

2) мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган уставдын МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсүн.

Улуттук банк мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө маалыматты реестрге киргизет.

96. Уставдык капитал өлчөмүн өзгөртүү:

1) МФКнын уставында аныкталган уставдык капиталдын өлчөмүн

көбөйтүү, акционерлер уставдык капиталды толук төлөгөндөн кийин ишке ашырылат. МФКнын уставдык капиталды көбөйтүү чечимин кабыл алуусуна, МФКнын уставында мурда уставдык капитал өлчөмүнүн өзгөргөндүгү тууралуу катталгандан кийин жана акциялар чыгарылган катары таанылгандан кийин жол берилет.

2) эгерде МФКнын уставына уставдык капитал өлчөмүнө карата өзгөртүүлөр киргизилсе, ушул Жобонун 93-пунктунун талаптарына карата кошумча төмөнкү документтерди берет:

а) акционердин уставдык капиталдын өлчөмүн өзгөртүү жөнүндө чечими (бир акционер болсо) же акционерлердин жалпы жыйынынын отурумунан толтурулган протокол жана мындай чечимдин же протоколдун (МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн) көчүрмөсү;

б) уставдык капиталда үлүшү 5 (беш) жана андан ашык пайызды түзгөн акционерлердин анкеталарын (13-тиркеме, эгерде көрсөтүлгөн маалымат мурда сунушталбаса) кошо тиркөө менен акционерлер тууралуу маалыматты көрсөтүү менен (5-тиркеме) акционерлердин тизмеси;

в) акциялардын чыгарылышын мурда каттоодон өткөндүгүн тастыктаган каттын көчүрмөсү (МФКнын мөөрү менен тастыкталган) жана акцияларды чыгаруунун жыйынтыктары тууралуу маалымкат;

г) уставдык капиталдын өлчөмү көбөйтүлгөн учурда:

- бир юридикалык жак же жеке адам тарабынан, же болбосо юридикалык жактардын жана/же жеке адамдардын келишим боюнча өз ара байланыштуу болгон тобу, же туунду ишкана болуп саналган же бири-бирине көз каранды болгон юридикалык жактардын бир же бир нече бүтүмдөрүнүн натыйжасында МФКнын акционерлери тарабынан 5 (бештен) көбүрөөк, бирок 20 (жыйырма) пайызынан ашпаган өлчөмдө МФКнын акцияларынын сатылып алынышы жөнүндө маалыматтар;
- жарыяланган акциялардын категориялары, класстары, саны, номиналдык наркы, ошондой эле алар акционерге ыйгаруучу укуктар жөнүндөгү маалыматтар берилет;
- өтүнүч берилген күнү Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкындагы эсепке уставдык капиталды көбөйтүүнүн эсебине акча каражаттардын толук өлчөмдө салынгандыгын тастыктаган документ (банктагы эсептешүү эсебинен көчүрмө). Мында уставдык



капиталды көбөйтүү эсебине багытталган акча каражаттарынын суммасы кошумча капиталдын эсебинде эске алынууга тийиш жана МФК тарабынан толук кайра каттоодон өткөнгө чейин негизги уставдык максаттарга гана колдонулат (кредиттөөгө, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоого);

- эгерде капиталдын көбөйүүсү акционерлер тарабынан салынган кошумча капитал эсебинен эсебинен же бөлүштүрүлбөгөн пайданын эсебинен ишке ашырылса – акционердин тиешелүү чечими (бир акционер болсо) же акционерлердин жалпы жыйынынын отурумунан толтурулган протокол (МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү) берилет;
- Улуттук банк тарабынан жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу операцияларын ишке ашырбаган МФКлар үчүн белгиленген уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүнүн 2 % ашкан суммадагы акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген ушул Жобонун 50-пунктунун 9-пунктчасынын тезмегинде аныкталган документтер;

д) уставдык капиталдын өлчөмүнүн азаюусунда – кредиторлордун – финансы-кредиттик мекемелердин (эгерде болгон болсо) уставдык капиталды азайтууга кат жүзүндөгү макулдугу (МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү);

3) Улуттук банк, МФКнын уставдык капиталынын өлчөмүн көбөйтүү макулдашылган шартта, маалыматтарды жаңыдан түзүлгөн МФКлар үчүн каралган тартипте талап кыла алат, ошондой эле МФК акционерлеринин финансылык абалы жана алар жүргүзгөн операциялар боюнча маалыматтарды, акционерлердин уюштуруу документтерин берүүсү жана алардын финансылык жана башка отчеттору жөнүндөгү кошумча маалыматтарды да талап кыла алат.

97. МФК Улуттук банкка баалуу кагаздар жөнүндө мыйзамдарга ылайык МФКнын акцияларынын чыгарылышын жыйынтыктоочу акыркы каттоо жөнүндө чыгарылган акцияларды таануу жана баалуу кагаздардын чыгарылышынын жыйынтыгын каттоо учурунан тартып 30 (отуз) календардык күн ичинде билдирүүгө милдеттүү.

Билдирүүгө төмөнкүлөр кошумча сунушталууга тийиш:

- баалуу кагаздар рыногун жөнгө салуу боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган тарабынан акцияларды чыгаруу жыйынтыктарынын катталгандыгын тастыктаган документ;
- акционерлердин реестр ээлеринин кол тамгасы коюлган, жүргүзүлгөн өзгөртүүлөр жөнүндө реестринен көчүрмө же акционерлердин жаңы реестри.

98. МФКнын аталышынын өзгөрүшү:

1) МФКнын аталышынын өзгөрүшү Улуттук банк менен макулдашууга тийиш. МФКнын аталышы өзгөргөн учурда анын лицензиясы (кошумча лицензиясы) алмаштырылууга (кайра таризделүүгө) тийиш.

Жаңы аталышын макулдашуу үчүн Улуттук банкка төмөнкүлөр берилүүсү зарыл:

- анын уюштуруу-укуктук формасын камтыган болжолдуу толук жана кыскартылган аталышы менен МФКнын аталышын өзгөртүү тууралуу өтүнүч кат;
- юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын ошол аталыштын Юридикалык жактардын бирдиктүү мамлекеттик реестринде жоктугун ырастоосу, ошондой эле фирмалык аталыштарды коргоо жагында мамлекеттик жөнгө салууну жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын фирмалык аталыштардын мамлекеттик реестринде аталган аталыштын жоктугун ырастоосу.

Улуттук банк 1 (бир) ай ичинде чечим кабыл алып, МФКнын болжолдонуп жаткан жаңы аталышын макулдашуунун жыйынтыгы тууралуу жоопту МФКга жөнөтөт.

2) МФКнын жаңы аталышы Улуттук банк менен макулдашылган учурда, МФКнын акционерлери акционерлердин жалпы жыйынында анын аталышын өзгөртүү жана МФКнын уставына тиешелүү өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө чечим кабыл алат.

3) Акционерлердин жалпы жыйынында чечим кабыл алынгандан кийинки 10 (он) календардык күн ичинде МФК жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди берет:

- МФКнын аталышы өзгөргөндүгүнө байланыштуу уставга сунушталган өзгөртүүлөрдү кароо жөнүндө МФКнын жетекчисинин колу коюлган өтүнүч катты;
- акционердин МФКнын аталышынын өзгөртүлүшүнө байланыштуу уставга өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө чечими (бир акционер богон шартта) же акционерлердин жалпы жыйынынын отурумунан протокол жана мындай чечимдин же протоколдун (МФКнын мөөрү менен тастыкталган) көчүрмөсү;
- уставдын жаңы редакциясы жана анын (МФКнын мөөрү менен тастыкталган) көчүрмөсү.

Улуттук банк 15 (он беш) календардык күн ичинде сунушталган уюштуруу документтеринин түп нускаларын кошо тиркөө менен МФКга анын аталышынын өзгөргөндүгүнө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодон өтүүсүнө макулдугун берет.

4) МФК мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийинки 10 (он) жумуш күнү ичинде жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди берет:

- жаңы аталышы менен лицензия (кошумча лицензия) берүүгө өтүнүч кат;
- МФКнын мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн МФКнын мөөрү менен күбөлүндүрүлгөн көчүрмөсү;
- каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган уставдын МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү;
- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө лицензия (кошумча лицензия) берүү үчүн чогултулган акчанын салынгандыгын тастыктаган документ.

5) МФК аталышынын өзгөртүлүшүнө байланыштуу лицензияны (кошумча лицензия) алмаштыргандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде жалпыга маалымдоо каражаттары аркылуу МФКнын жаңы аталышын көрсөтүү менен аталыштын өзгөргөндүгү тууралуу тиешелүү маалыматты жарыялоого тийиш.

6) Аталышы өзгөртүлгөн МФК мурдагы аталышы көрсөтүлгөн лицензияны (кошумча лицензияны) Улуттук банкка тапшырууга тийиш. Улуттук банк лицензия (кошумча лицензия) эски аталышы көрсөтүлгөн лицензиянын ордуна берилгендиги тууралуу түшүндүрмө

жазууларды чагылдыруу менен МФКнын лицензиясын алмаштырууну жүзөгө ашырат. Улуттук банк реестрге лицензиянын алмашылгандыгы жөнүндө тиешелүү жазууларды киргизет.

99. МФКнын жайгашкан жеринин өзгөрүшү:

1) МФКнын жайгашкан жеринин (почта дарегинин) өзгөрүшү калктуу пункттун, көчөнүн аталышынын, үй номеринин өзгөртүлүшү менен коштолушу мүмкүн. МФКнын бир калктуу пункттун ичинде жайгашкан жеринин өзгөрүшү лицензиялардын алмаштырылышына алып келбейт. Уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүүгө алып келген жайгашкан жеринин өзгөрүшү ушул Жобонун 93-95-пунктуна ылайык макулдашылат.

МФКнын жайгашкан жерин өзгөртүү мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүнү талап кылбаган учурда, МФК өзгөртүлгөн учурдан тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди берет:

- жайгашкан жеринин, анын ичинде айкын дарегинин өзгөргөндүгү тууралуу билдирмени, байланыш телефон номерлерин жана электрондук почта дарегин көрсөтүү менен;
- ижара келишиминин же МФКнын тиешелүү жайга менчик укугун тастыктаган документтин көчүрмөсүн;
- жайдын техникалык жактан чыңдалышы жана анын жабдылышы боюнча талаптарга ылайык келиши жөнүндө ыйгарым укуктуу орган тарабынан түзүлгөн акт.

2) Улуттук банк МФКнын жайгашкан жеринин өзгөргөндүгү тууралуу жазууларды реестрге чагылдырат.

3) Жайгашкан жерин айкын өзгөрткөндөн кийинки 2 (эки) жумуш күнү ичинде МФК жалпыга маалымдоо каражаттарында жайгашкан жеринин (почта дарегинин) өзгөргөндүгү тууралуу жарыялоого тийиш.

100. Акционерлер курамын өзгөртүү:

1) МФКнын акционерлеринин курамын өзгөртүү “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө” мыйзам талаптарына ылайык жүзөгө ашырылат.

2) Кайсы болбосун жеке адам же юридикалык жак МФКнын 20 (жыйырма) пайызынан төмөн акцияларын сатып алган шартта, МФК аларды сатып алган учурдан кийинки 1 (бир) ай ичинде Улуттук банкка

тиешелүү билдирме сунуштоого тийиш.

3) Кайсы болбосун жеке адам же юридикалык жак МФКнын 5 (беш) пайыздан 20 (жыйырма) пайызына чейинки өлчөмдөгү акциялар тоptomун башка жактар менен биргеликте сатып алган шартта, МФК ушул пункттун 2-пунктчасында көрсөтүлгөн билдирмеге кошумча акционерлер жөнүндө маалыматты (5-тиркеме) жана акционерлердин анкеталарын (13-тиркеме, эгерде мындай маалымат мурда берилбесе) жана анын түпкү пайда алуучулары жөнүндө маалыматты, ошондой эле ушул Жобонун 50-пунктунун 9-пунктчасында белгиленген документтердин тизмегине ылайык, жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу боюнча операцияларды жүзөгө ашырбаган МФК үчүн Улуттук банк тарабынан белгиленген уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүнүн 2 % ашпаган суммадагы акча каражаттардын келип чыгуу булагын аныктоого мүмкүндүк берген маалыматтарды сунуштоого тийиш.

4) МФКнын акционерлери акциялардын 5 (беш) пайызынан көбүн сатып алган шартта Улуттук банк өз көзөмөлдүк милдеттерин жүргүзүүнүн алкагында алардын финансылык абалы жана иш аброю тууралуу маалыматты талап кылышы жана алышы мүмкүн.

5) Кайсыл болбосун жеке адам же юридикалык жак МФКнын акциялар тоptomун, тике же кыйыр түрдө, анын ичинде башка жактар же бирикмелер менен биргеликте контролдуктужүзөгө ашырууга укук берген МФКнын акцияларынын 20 (жыйырма) пайызынан азын сатып алууда, Улуттук банкка мындай акциялар тоptomун сатып алган учурдан тартып 1 (бир) ай ичинде акционерлер жөнүндө маалыматты (5-тиркеме) жана акционерлердин анкеталарын (13-тиркеме, эгерде мындай маалымат мурда берилбесе) кошо тиркөө менен тиешелүү билдирме сунуштоого тийиш.

6) Улуттук банк төмөнкү учурларда акционерден ушул пункттун 2, 3 жана 5-пунктчасында көрсөтүлгөн акциялар тоptomун ажыратууну талап кылышы мүмкүн:

- сатып алып жаткан тараптардын финансылык абалы МФКнын туруктуулугуна кооптуу жагдайларды жаратса;
- сатып алып жаткан тараптар зарыл маалыматты толук тапшырбаса же болбосо такталбаган же бурмаланган маалыматты сунуштаса;

- сатып алып жаткан тараптар ушул Жобонун 2-главасында белгиленген талаптарга жооп бербесе.

7) МФКнын акцияларын сатып алууну, күрөөгө коюуну же ага башка формадагы милдеттерди жүктөөнү сатып алуу деп түшүнөбүз.

Жеке өзү же болбосо башка жактар менен биргеликте тике же кыйыр түрдө төмөнкүлөрдү жүзөгө ашырууну контролдук катары түшүнүлөт:

- акционердик коомдун же акционердик коом болуп саналбаган юридикалык жактын уставдык капиталынын добуш берүүчү акцияларынын 50 (элүү) жана андан көп пайызына ээлик кылууну же тескөөнү (анын ичинде ишеним менен тескөө келишими боюнча);
- юридикалык жактын Директорлор кеңешинин (байкоо органынын) мүчөлөрүнүн кеминде жарымын тандоо мүмкүнчүлүгүн;
- юридикалык жактын уставдык капиталында катышууга көз карандысыз келишимдин негизинде же башкача түрдө ошол юридикалык жактын жетекчилигине же саясатына таасир этүү мүмкүнчүлүгүн.

101. МФКнын уставына сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор анын ажырагыс бөлүгү болуп саналат жана МФК мыйзамда белгиленген тартипте мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып күчүнө кирет.

МФКнын уставына сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор төмөнкү учурларда Улуттук банк тарабынан жактырылбашы мүмкүн:

1) уставга сунушталган өзгөртүүлөрдө жана толуктоолордо Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул Жободо каралган лицензия (кошумча лицензия) берүүдөн баш тартуу негиздерди жаратса;

2) МФК Улуттук банктын уставга сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор боюнча сын-пикирлерди четтетүү жагында жазма буйруктарын/сунуш-көрсөтмөлөрүн аткаруудан баш тартса;

3) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка учурларда.

## **9-глава. “ИСЛАМ ТЕРЕЗЕСИН” АЧУУ ТАРТИБИ**

102. МФК, ушул Жобонун талаптарына ылайык, ислам банк иши жана каржылоо принциптеринин негизинде финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо үчүн “ислам терезесин” ачууга укуктуу.

103. “Ислам терезесин” ачуу үчүн МФК төмөнкү талаптарды аткарууга тийиш:

1) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык капитал боюнча талаптарды сактоону;

2) Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык ченемдерди жана башка талаптарды сактоону;

3) өтүнүч кат берген күнгө чейинки акыркы 12 (он эки) ай ичинде Улуттук банк тарабынан эскертүү чаралары жана санкциялар белгиленбөөгө тийиш (кабыл алынган жана аткарылган эскертүүлөрдөн, буйруктардан жана сунуш-көрсөтмөлөрүнөн тышкары);

4) акыркы 2 (эки) жыл ичинде МФК катары иш алып барууну.

104. “Ислам терезеси” аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо үчүн МФК операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүргүзүү укугуна кошумча лицензия алууга тийиш.

105. МФКнын “ислам терезесин” ачуусу акционердин (бир акционер болсо) же МФКнын акционерлеринин жалпы жыйынынын чечими боюнча жүзөгө ашырылат. МФКнын “ислам терезеси” аркылуу ишкердикти жүзөгө ашыруусу МФКнын уставында көрсөтүлүүгө тийиш.

106. “Ислам терезеси” аркылуу финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо укугуна кошумча лицензия берүүгө макулдук алуу үчүн МФК жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) МФК жүргүзүүгө ниеттенген операциялар тууралуу маалыматты кошо тиркөө менен “ислам терезеси” аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо укугуна лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат;

2) “ислам терезесин” түзүү жана мындай ишкердикти жүргүзүүгө МФКнын уставына өзгөртүүлөрдү киргизүү, ошондой эле Шарият

кеңешинин мүчөлөрүн жана анын Төрагасын, “ислам терезесинин” жетекчисин шайлоо тууралуу МФКнын акционеринин чечими (бир акционер болсо) же акционерлеринин жалпы жыйынынын отурумунда толтурулган протоколу, жана аталган чечимдин же протоколдун көчүрмөлөрү (МФКнын мөөрү менен тастыкталган);

3) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген тартипте ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашыруу маселелери камтылган устав жана анын көчүрмөсү (МФКнын мөөрү менен тастыкталган);

4) келечектеги ишине ар тараптуу талдап-иликтөөнү жана “ислам терезесин” ачуу менен коштолгон тобокелдиктерди аныктоону камтыган бизнес-план;

5) МФК ишин кеңейтүү пландаштырылгандыгына байланыштуу, МФКнын кайра каралып чыккан уюштуруу түзүмү;

6) болжолдонгон операцияларга жана алардын МФКнын ишине таасирине ар тараптуу талдап-иликтөө жүргүзүлгөндүгү жана Директорлор кеңеши (Директорлор кеңеши жок учурда – башкарманын аткаруу органы) тарабынан жаңы операцияларга коштолгон тобокелдиктер идентификациялангандыгы тууралуу Директорлор кеңешинин (Директорлор кеңеши жок учурда – башкарманын аткаруу органынын) чечими (МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү);

7) алардын Улуттук банктын минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келүүсүн тастыктаган документтерди кошо тиркөө менен Шариат кеңешинин Төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, “ислам терезесинин” жетекчисинин кызмат ордуна талапкерлердин анкеталарын (1-тиркеме). Бул документтерге кошумча Башкарманын бир мүчөсүнүн, Директорлор кеңешинин бир мүчөсүнүн, башкы бухгалтердин жана ички аудит кызматынын жетекчисинин Улуттук банктын “ислам терезеси” аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКнын кызмат адамдарына карата минималдуу квалификациялык талаптарга жооп берүүсүн тастыктаган документтер сунушталууга тийиш;

8) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык келген Шариат кеңеши жөнүндө Жобо (МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү);

9) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык келген



“Ислам терезеси” жөнүндө Жобо (МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү);

10) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын негизинде Шариат стандарттарына ылайык түзүлгөн жана МФКнын Шариат кеңеши тарабынан жактырылган ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашыруу боюнча типтүү келишимдер;

11) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык келген, МФКнын Шариат кеңеши тарабынан жактырылып, Директорлор кеңеши (Директорлор кеңеши жок учурда – башкарманын аткаруу органы) тарабынан бекитилген, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банк операцияларын жүргүзүүдөн улам мүмкүн болуучу бардык тобокелдиктерди аныктоо, аларды өлчөп көрүү, контролдукка алуу, мониторинг жүргүзүү жана кыскартуу боюнча чаралар, болжолдонгон операцияларды бухгалтердик эсепке алуу принциптери каралган МФКнын каржылоо, операциялык, эсепке алуу саясаттары жана башка негизги саясаттары;

12) эгерде МФКга аталган ассоциациянын алдында иш алып барган Шариат кеңеши тарабынан кызмат көрсөтүүлөр сунушталса (МФКда Шариат кеңеши жок болгон учурда) Шариат кеңеши тарабынан кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жөнүндө МФК менен микрофинансылык ассоциациялар ортосунда түзүлгөн келишимдин көчүрмөсү (МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү).

107. Улуттук банк “ислам терезесин” ачуу жөнүндө өтүнүч катты, белгиленген талаптарга жооп берген бардык документтерди алган учурдан тартып 2 (эки) айдан ашпаган мөөнөттө кароого алат. Документтерди кароо мезгили Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөлдүк жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары тарабынан 10 (он) календардык күнгө узартылышы мүмкүн.

108. МФКга кошумча лицензия берүү маселеси боюнча оң чечим кабыл алынган шартта, Улуттук банк ушул Жобонун 106-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтердин бирден түп нускаларын кошо тиркөө менен Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, МФКны мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү үчүн кат жүзүндө макулдук берет.

109. Мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийинки 10 (он) жумуш күнү ичинде МФК жайгашкан орду боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого милдеттүү:

1) МФКнын “ислам терезеси” аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоого кошумча лицензия берүүгө өтүнүч кат;

2) МФКнын мөөрү менен тастыкталган, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө белгиси менен уставдын көчүрмөсү;

3) МФКнын мөөрү менен тастыкталган, МФКнын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсү;

4) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө лицензия берүү үчүн жыйым салынгандыгын тастыктаган документ.

110. Финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү “ислам терезеси” аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунуштоо укугуна кошумча лицензия (8-тиркеме), МФК ушул Жобонун 109-пунктунда көрсөтүлгөн документтер Улуттук банкка сунушталгандан кийинки 10 (он) календардык күн ичинде берилет.

111. “Ислам терезеси” аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо укугуна кошумча лицензияга карата чектөө баракчасы кошумча лицензиянын ажырагыс бөлүгү болуп саналат.

## **10-глава. МФКНЫ ИСЛАМ БАНК ИШИ ЖАНА КАРЖЫЛОО ПРИНЦИПТЕРИНЕ ЫЛАЙЫК ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮЗӨГӨ АШЫРГАН МФКга ӨЗГӨРТҮП ТҮЗҮҮ ТАРТИБИ**

112. МФК “ислам терезесине” ээ болгон шартта, кайра өзгөртүп түзүүгө өтүнүч кат сунушталган күнгө чейин ислам финансылык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда кеминде 1 (бир) жылдык иш тажрыйбага ээ болгон учурда жана ушул Жобонун 103-пунктунун 1-3-пунктчаларынын талаптарын сактаган шартта, ал ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКга өзгөртүп түзүлүшү мүмкүн.

113. Өзгөртүп түзүлгөнгө чейинки кеминде 6 (алты) ай ичинде МФК ал тууралуу МФКнын кредиторлоруна (болгон болсо) жана Улуттук

банкка билдирүүгө, ошондой эле МФКнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечими менен бекитилген кайра өзгөртүп түзүү боюнча иш-чаралар планын кошо тиркөө менен ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКга өзгөртүлүү ниети тууралуу МФКнын акционеринин (бир акционер болсо) чечимин же акционерлеринин жалпы жыйынынын отурумунда толтурулган протоколду сунуштоого тийиш. Иш-чаралар планында, бирок булар менен гана чектелбестен, иш-чаралар планын аткаруу мөөнөтү, Шариат стандарттарына туура келбеген активдерди жана милдеттенмелерди кайра өзгөртүп түзүү/ордун жабуу тартиби, персоналды окутуу жана башкалары каралууга тийиш.

114. Ислам банк иши жана каржылоо принциптери чөйрөсүндө окутуудан өткөндүгү жөнүндө сертификатка жана/же башка документтерге ээ эмес ушул Жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн МФКнын кызмат адамдары МФК ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКга өзгөртүп түзүлүү ниетин билдирген учурдан тартып 6 (алты) ай ичинде тиешелүү билим берүү курсунда окутуудан өтүүгө тийиш.

115. МФК Улуттук банкка ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКга өзгөртүп түзүү жөнүндө маалымдагандан кийин Улуттук банк зарылчылык келип чыккан шартта, инспектордук текшерүүнү жүргүзүшү мүмкүн же болбосо Улуттук банкка бул тууралуу маалымдалганга чейинки акыркы 6 (алты) ай ичинде жүргүзүлгөн тышкы көзөмөлдүктүн жана инспектордук текшерүүнүн жыйынтыгы эске алынышы мүмкүн.

116. МФК Улуттук банкка ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКга өзгөртүп түзүү жөнүндө маалымдаган күндөн 6 (алты) ай өткөндөн кийин, анын ичинде текшерүүнүн жана ушул Жобонун 113-пунктунда көрсөтүлгөн иш-чаралар планын кароонун жыйынтыгы боюнча Улуттук банкта андан баш тартуу үчүн негиз жок болсо, МФК Улуттук банкка тиешелүү лицензия алуу үчүн төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууга лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат;

2) МФКны ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКга өзгөртүп түзүү жөнүндө акционеринин чечими (бир акционер болсо) же акционерлердин жалпы

жыйынынын отурумунда толтурулган протоколу, жана бул чечимдин же протоколдун көчүрмөлөрү (МФКнын мөөрү менен тастыкталган);

3) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген тартипте операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашыруу маселелерин камтыган уставды, уставдын көчүрмөсүн (МФКнын мөөрү менен тастыкталган);

4) болжолдонгон операцияларга жана алардын МФКнын ишине таасирине ар тараптуу талдап-иликтөө жүргүзүлгөндүгү жана Директорлор кеңеши (Директорлор кеңеши жок учурда – башкарманын аткаруу органы) тарабынан жаңы операцияларга коштолгон тобокелдиктер идентификациялангандыгы тууралуу Директорлор кеңешинин (Директорлор кеңеши жок учурда – башкарманын аткаруу органынын) чечими (МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү);

5) МФКнын каржылоо көлөмү жана кардарларынын саны боюнча болжолдуу балансты келтирүү менен алдын ала болжолдонгон эсептөөлөр;

6) МФКнын ушул Жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдарынын анкеталары (1-тиркеме) жана алардын Улуттук банктын минималдуу талаптарына ылайык келүүсүн тастыктаган документтер (МФКда “ислам терезесин” ачууга байланыштуу макулдашуудан мурда өтпөгөн адамдар үчүн);

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

8) ушул Жобонун 113-пунктунда көрсөтүлгөн жыйынтыкталган иш-чаралар планы;

9) өзгөртүп түзүүгө байланыштуу кайра каралып чыккан МФКнын уюштуруу түзүмү (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөрү (башкармалыктары, бөлүмдөрү), алардын функционалдык милдеттери, кароого алынуучу маселелери же алар жүзөгө ашырууга ыйгарым укуктуу болгон операциялар тизмеги, караштуулугу).

117. Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууга лицензия алуу үчүн ушул Жобонун 116-пунктунда көрсөтүлгөн документтерди сунуштоо мөөнөтү, документтер белгиленген тартипте сунушталышы максатында, тышкы көзөмөлдүк жана инспектордук текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча МФК бузууга жол берүүлөрдү жана кемчиликтерди четтеткенге чейин

Улуттук банк тарабынан токтотулушу мүмкүн.

118. Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууга лицензия берүүгө өтүнүч кат Улуттук банк тарабынан алар Улуттук банкка сунушталган күндөн кийинки 2 (эки) ай ичинде кароого алынат.

119. Сунушталган документтер толугу менен тапшырылса жана алар белгиленген талаптарга жооп берсе, аны четке кагууга негиздер болбосо жана МФКнын өзгөртүп түзүү үчүн негиздер жетиштүү болсо, Улуттук банк ушул Жобонун 116-пунктунун 3 жана 4-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтердин түп нускаларын кошо тиркөө менен МФКны өзгөртүп түзүүгө байланыштуу мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдук берип, аны ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКга өзгөртүп түзүүгө макулдук бериши мүмкүн.

120. МФК мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийин Улуттук банк ага ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууга лицензия берүүсү үчүн жайгашкан орду боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууга лицензия берүүгө өтүнүч кат;

2) МФКнын мөөрү менен тастыкталган, мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөндүгү белгиси коюлган уставынын көчүрмөсү;

3) МФКнын мөөрү менен тастыкталган, мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөндүгү белгиси коюлган күбөлүгүнүн көчүрмөсү;

4) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө лицензия берүү үчүн жыйым салынгандыгын тастыктаган документ;

5) мурда берилген лицензиянын түп нускасы (кошумча лицензия).

121. Улуттук банк ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууга лицензияны (8-тиркеме), МФК ушул Жобонун 120-пунктунун талаптарына жооп берген тиешелүү негизде тариздетилген документтер топтомун Улуттук банкка сунуштаган күндөн кийинки 10 (он) календардык күн ичинде МФКга берет.

122. Ушул Жобонун 116-пунктунун 8-пунктчасында көрсөтүлгөн иш-чаралар планы аткарылгандан кийинки 1 (бир) ай ичинде МФК Улуттук банкка кайра өзгөртүп түзүү планынын аткарылышы жөнүндө отчетту кошо тиркөө менен билдирме-кат сунуштайт.

### **11-глава. МФКнын ДОБУШ БЕРҮҮЧҮ АКЦИЯЛАРЫНЫН 20 (ЖЫЙЫРМА) ПАЙЫЗЫНАН КӨБҮН САТЫП АЛУУ ТАРТИБИ**

123. МФКнын добуш берүүчү акцияларынын чогуу алгандагы 20 (жыйырма) пайызынан көбүн сатып алуу үчүн юридикалык жак (ушул Жобонун 14-тиркемесинин критерийлерине ылайык келген) же жеке адам Улуттук банктан алдын ала уруксат алууга тийиш.

124. МФКнын добуш берүүчү акцияларынын чогуу алгандагы 20 (жыйырма) пайызынан көбүн сатып алууга уруксат алуу үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоо зарыл:

юридикалык жактар тарабынан:

- добуш берүүчү акцияларынын чогуу алгандагы 20 (жыйырма) пайызынан көбүн сатып алууга өтүнүч кат;
- МФКнын акцияларын сатып алуу жөнүндө юридикалык жактын ыйгарым укуктуу органынын чечими;
- юридикалык жактын ушул Жобонун 14-тиркемесинде көрсөтүлгөн критерийлерге ылайык келишин тастыктаган документтер.

жеке адамдар тарабынан:

- добуш берүүчү акцияларынын чогуу алгандагы 20 (жыйырма) пайызынан көбүн сатып алууга өтүнүч кат;
- өтүнүч эсинин финансылык абалынын туруктуулугун тастыктаган документтер.

Жеке адамдардын финансылык абалынын туруктуулугу катары төмөнкүнү түшүнөбүз:

- өтүнүч кат сунушталган күнгө карата Кыргыз Республикасынын бюджети жана салык органдары алдында орду жабылбаган карызынын жоктугун;
- өтүнүч кат сунушталган күнгө карата юридикалык жактар жана жеке адамдар алдында орду жабылбаган жана мөөнөтүндө төлөнбөгөн милдеттенмелердин жоктугун;

- өтүнүч кат келип түшкөнгө чейинки акыркы 2 (эки) жыл ичинде ишкердикти киреше алуу менен жүзөгө ашырууну.

Банктык жана/же микрофинансылык ишти жөнгө салган мыйзамдарды, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын бузууга жол берген жеке адамдар, Улуттук банктын аларды алгылыксыз банктык жана финансылык тажрыйбага катыштыгы бар катары тааныган чечими болсо, аларга МФКнын добуш берүүчү акцияларынын чогуу алгандагы 20 (жыйырма) пайызынан көбүн сатып алууга уруксат берилбейт.

125. МФКнын добуш берүүчү акцияларынын чогуу алгандагы 20 (жыйырма) пайызынан көбүн сатып алууга өтүнүч кат алгандан кийин Улуттук банк МФКга акцияларды сатып алууга макулдук берүү же четке кагуу жөнүндө кат жөнөтөт.

126. Улуттук банк МФКнын добуш берүүчү акцияларынын чогуу алгандагы 20 (жыйырма) пайызынан көбүн сатып алууга өтүнүч катты кароого алуу үчүн зарыл кошумча маалыматты талап кылышы мүмкүн.

127. Улуттук банк төмөнкү учурларда жеке адамдарга жана/же юридикалык жактарга МФКнын добуш берүүчү акцияларынын чогуу алгандагы 20 (жыйырма) пайызынан көбүн түзгөн акциялар топтомун сатып алууга макулдук берүүдөн баш тартууга укуктуу:

- сатып алып жаткан жак ушул Жобонун 2-главасынын талаптарына жооп бербесе;
- сатып алып жаткан жак ушул Жобонун 100-пунктунун талаптарын аткарбаса.

128. Улуттук банк тарабынан жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу боюнча операцияларды жүзөгө ашырбаган МФКлар үчүн белгиленген уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүнөн 2 % ашкан суммага МФКнын добуш берүүчү акцияларын кошумча сатып алууда жеке адамдар жана/же юридикалык жактар кат жүзүндө билдирме сунуштап, Улуттук банктан алдын ала макулдук алууга тийиш.

129. Чет өлкөлүк инвесторлор “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө” мыйзамына ылайык тике же кыйыр түрдө контролдукту ишке ашыруу укугун берген МФКнын акциялар топтомун сатып алган учурда же МФКнын акцияларын кошумча сатып алып, анын натыйжасында чет өлкөлүк инвесторлор

акциялардын контролдук топтомуна тике же кыйыр түрдө ээлик кылган учурда (башкача айтканда, 50 % ашыгын сатып алганда), акцияларды сатып алуу болжолдонгон күнгө чейинки 2 (эки) ай мурда ушул Жобого ылайык, белгиленген тартипте мыйзамдаштырылган документтерди сунуштоого тийиш.

## **12-глава. МКК/МКА/КСТИ МФКга КАЙРА ӨЗГӨРТҮП ТҮЗҮҮ ТАРТИБИ**

130. МФКга кайра өзгөртүп түзүлө турган МКК/МКА/КС төмөнкү талаптарга ылайык келүүгө тийиш:

- 1) кеминде 5 (беш) жыл МКК/МКА/КС катары иш алып барууга;
- 2) акыркы 2 (эки) жыл ичинде Улуттук банк тарабынан кандайдыр бир чаралар жана санкциялар көрүлбөөгө (кабыл алынган жана аткарылган эскертүүлөрдү, жазма буйруктарды жана сунуш-көрсөтмөлөдү эске албаганда);
- 3) МФКга лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат сунушталганга чейинки акыркы отчеттук күнгө карата МФК/МКК/КСТИн финансылык отчетунун аныктыгын тастыктаган көз карандысыз аудитордук компаниянын корутундусу болууга.

131. Эгерде МФКга кайра өзгөртүп түзүлө турган МКК/МКА/КСТИн капиталынын өлчөмү ушул Жобонун 5-пунктунда МФК үчүн белгиленген өлчөмдөн төмөн болсо, анда анын уюштуруучулары (катышуучулары, акционерлери) коммерциялык банктагы топтоо эсебине жетишсиз сумманы салууга тийиш.

132. МФКнын кайра өзгөртүп түзүлүшүнө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодон өтүүгө Улуттук банктын макулдугун алуу үчүн МКК/МКА/КС Улуттук банкка төмөнкү документтерди берүүлөрү тийиш:

- 1) МФКга кайра өзгөртүп түзүлүшүнө байланыштуу лицензия берүүгө өтүнүч катты;
- 2) МФКга кайра өзгөртүп түзүү, уставды бекитүү, ушул Жобонун 25-пунктуна ылайык МФКнын кызмат адамдарын дайындоо жөнүндө катышуучунун чечими (эгер бир катышуучу болсо) же катышуучулардын жалпы жыйынынын отурумунан протокол (эки нускада);
- 3) устав (эки нускада). Уставда камтылууга тийиш болгон



суроолордун болжолдуу тизмеси 4-тиркемеде келтирилет;

4) акционерлердин анкеталарын кошо тиркөө менен (13-тиркеме), акционерлер тууралуу маалыматты (5-тиркеме);

5) 6-тиркемеде келтирилген суроолорду кошо алганда, бизнес-планды;

6) МФКнын жалпы уюштуруу түзүмү (бакшаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөрү (башкармалыктары, бөлүмдөрү), алардын функционалдык милдеттери, каралуучу маселелер чөйрөсү же алар аткарууга ыйгарым укук чегерилген операциялардын тизмеси, караштуулугу) жөнүндө маалыматты;

7) МФКнын ушул Жобонун 25-пунктунда белгиленген кызмат адамдары тууралуу маалыматты, анкеталарын кошо тиркөө менен (1-тиркеме) жана алардын ушул Жобонун жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык келишин тастыктаган маалыматтарды (документтерди);

8) кайра өзгөртүп түзүлө турган МКК/МКА/КСтин уюштуруучулары/ катышуучулары (акционерлери) тарабынан анын уставдык капиталына салына турган/салынган, Улуттук банк тарабынан жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу операцияларын ишке ашырбаган МФКлар үчүн белгиленген уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүнүн 2 % ашкан суммадагы акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген ушул Жобонун 50-пунктунун 9-пунктчасына ылайык маалыматтар (уюштуруучулары/катышуучулары (акционерлери) тарабынан салынган акча каражаттары боюнча мындан мурун макулдашышпаса);

9) ушул Жобонун 5-пунктуна ылайык Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкындагы топтоо эсебине МФКнын уставдык капиталы катары каражаттардын салынгандыгын тастыктаган документ. Топтоо эсебинде турган каражаттар МФКга кайра өзгөртүп түзүү лицензиясын алганга чейин МКК/МКА/КС уюштуруучулары/катышуучулары (акционерлери) тарабынан негизги уставдык максаттарын (кредиттөө, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо) эске албаганда, кандайдыр бир максаттар үчүн колдонулушуна жол берилбейт;

10) жайдын техникалык чыңдалышы жана жабдылышы боюнча талаптарга ылайык келүүсү жөнүндө ыйгарым укуктуу орган тарабынан

түзүлгөн акт.

133. МФКга кайра өзгөртүп түзүлө турган МКК/МКА/КСтин уюштуруу документтеринин же чечиминин ушул Жобонун талаптарына ылайык Улуттук банкка бир барактан көбүрөөк сунушталуучу ар бир нускасы өзүнчө көктөлүүгө, номер коюлууга жана МКК/МКА/КСтин жетекчисинин колу коюлууга жана МКК/МКА/КСтин мөөрү менен тастыкталууга тийиш.

134. МКК/МКА/КСтин МФКга кайра өзгөртүп түзүлгөндүгүнө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодон өтүүгө Улуттук банктын уруксатын алуу үчүн сунушталган документтер Улуттук банк тарабынан жаңы түзүлгөн МФК үчүн белгиленген жалпы негиздерде, ушул Главанын талаптарды эске алуу менен каралат.

135. Улуттук банктын лицензиясынын негизинде аманаттарды (депозиттерди) кабыл алуу боюнча ишти жүзөгө ашырган КСтин МФКга кайра өзгөртүп түзүлгөндүгүнө байланыштуу лицензия берүү тууралуу өтүнүчтү Улуттук банкка берген учурда КС аманаттар (депозиттер) боюнча милдеттенмеге ээ болбоого тийиш.

136. МКК/МКА/КС МФКнын лицензиясын төмөнкү учурларда ала албайт, эгерде:

1) алар төлөөгө жөндөмсүз (банкрот) деп таанылса жана жоюлууга жана/же кайра уюштурулууга тийиш болсо;

2) акыркы 2 (эки) жыл ичинде аларга карата Улуттук банктын эскертүү чаралары жана санкциялары колдонулса, ошондой эле Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын бузууларга жол берилсе (кабыл алынган жана аткарылган эскертүүлөрдү, жазма буйруктарды жана сунуш-көрсөтмөлөдү эске албаганда);

3) МКК/МКА/КСке, алардын уюштуруучуларына/катышуучуларына (акционерлерине) иштин бул түрү менен иш алып барууга тыюу салган соттун чечими болсо;

4) МКК/МКА/КС МФКнын лицензиясын алуу үчүн Улуттук банктын талаптарына ылайык келбесе;

5) Кыргыз Республикасы мыйзамдарында жана ушул Жободо каралган башка негиздер боюнча.

137. МФКга өзгөтүлүп түзүлүп жаткан МКК/МКА/КС МФКнын лицензиясын алганга чейин өз ишин МКК/МКА/КС катары жүзөгө

ашырууну уланта алышат.

138. МФКга кайра өзгөртүп түзүлгөн МКК/МКА/КС МФК катары иш жүргүзө баштагандан тартып 2 (эки) жылга жетпеген мөөнөттө аманаттарды (депозиттерди) тартуу укугуна кошумча лицензияны, төмөнкү учурларда гана ала алат:

1) “Кредиттик союздар жөнүндө” мыйзамга ылайык кредит союз катары уюшулган жак МФКга кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө өтүнүч менен кайрылганга чейинки 2 (эки) жыл ичинде Улуттук банк тарабынан берилген лицензиянын негизинде аманаттарды кабыл алуу боюнча ишти жүзөгө ашырган болсо;

2) МКК же МКА катары уюшулган жак МФКга кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө өтүнүч менен кайрылганга чейинки 2 (эки) жыл ичинде ишин МКК/МКА үчүн “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө” мыйзамга ылайык, Улуттук банктын күбөлүгүнүн негизинде жүзөгө ашырып келсе.

139. Ушул Жобонун 138-пунктунун талаптарына жооп берген МФК (МФКга кайра өзгөртүп түзүлгөн МКК/МКА/КС) аманаттарды тартуу укугуна МФКнын кошумча лицензиясын алуу үчүн ушул Жобонун 61-пунктунда көрсөтүлгөн документтерге кошумча жайгашкн жери боюнча Улуттук банкка төмөнкүлөрдү сунуштоого тийиш:

- банк лицензиясын алуу үчүн “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамда каралган документтер;
- ушул Жобонун 6-пунктуна ылайык Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкындагы топтоо эсебине МФКнын уставдык капиталы катары каражаттардын салынгандыгын тастыктаган документтер.

Топтоо эсебинде турган каражаттар уюштуруучулар (акционерлер) тарабынан кошумча лицензия алганга чейин негизги уставдык максаттарды (кредиттөө, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо) эске албаганда, кандайдыр бир максаттарга колдонулушуна жол берилбейт.

### **13-глава. ЛИЦЕНЗИЯНЫ (КОШУМЧА ЛИЦЕНЗИЯНЫ) БЕРҮҮДӨН БАШ ТАРТУУ ҮЧҮН НЕГИЗДЕР**

140. Улуттук банк төмөндө келтирилген себептердин биринин

негизинде лицензияны (кошумча лицензияны) берүүдөн баш тартышы мүмкүн:

1) лицензияны (кошумча лицензияны) алуу үчүн берилген уюштуруу же башка документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул Жободо белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

2) документтер толук көлөмдө берилбесе. Мындай тоскоолдуктар четтетилгенден кийин документтер жалпы негизде кароого алынат.

3) эгерде, Улуттук банк мамлекеттик каттоого/кайра каттоого макулдук берген учурдан тартып өтүнүч ээсинин финансылык жана укуктук абалында лицензия (кошумча лицензия) берүүдөн баш тартуу үчүн негиз болгон өзгөрүүлөр орун алган учурда;

4) МФКнын, ушул Жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдары ушул Жободо жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келбесе;

5) уюштуруучулар (акционерлер) ушул Жобонун 2-главасында белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

6) минималдуу уставдык капитал өлчөмү, түзүмү, топтоо булактары Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келбесе;

7) уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү төлөнбөсө;

8) лицензия (кошумча лицензия) алуу үчүн сунушталган документтерде такталбаган маалыматтар камтылган болсо;

9) лицензия алуу үчүн төлөм төлөнбөсө;

10) соттун уюштуруучуларга/катышуучуларга (акционерлерге) карата ишкердиктин бул түрү алектенүүгө тыюу салган чечими же соттун бир же бардык уюштуруучуларды/катышуучуларды (акционерлерди) экономикалык жана/же кызматтык кылмыштуулукка күнөөкөр деп тааныган чечими болсо;

11) кредиторлордун – финансы-кредиттик мекемелердин кат жүзүндө макулдугу болбосо (МФКнын операцияларын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган МФКга кайра өзгөртүп түзүлүшүндө жана МФКнын уставдык капиталынын өлчөмүнүн азаюусунда);

12) лицензия (кошумча лицензия) алуу үчүн ушул Жобонун талаптарына ылайык келбесе;

13) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка негиздер боюнча.

141. Улуттук банк МФКга кайра өзгөртүп түзүлө турган МФКнын, МКК/МКА/КСтин ыйгарым укуктуу адамына лицензия берүүдөн баш тартуу негиздери тууралуу кат жүзүндө билдирет.

#### **14-глава. МФКны КАЙРА ӨЗГӨРТҮП ТҮЗҮҮ ЖАНА ЖОЮУ**

142. МФК анын акционерлеринин чечими же болбосо Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык Улуттук банктын чечими боюнча кайра өзгөртүп түзүлүшү (бириктирүү, кошуу, бөлүү, өзүнчө бөлүү, өзгөртүп түзүү) мүмкүн.

143. МФК Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жоюлушу мүмкүн. Мында МФК лицензиясынын түп нускасын өз эрки боюнча жоюлгандыгы жөнүндө чечим кабыл алгандан кийинки 3 (үч) күн аралыгында Улуттук банкка тапшырууга жана жоюу жөнүндө чечим кабыл алгандан тартып лицензияда (кошумча лицензияда) каралган операцияларды жүзөгө ашырууну токтотууга тийиш.

144. Эгерде МФК кредиторлор, анын ичинде финансы-кредит мекемелери алдында бардык милдеттенмесин аткара албай калган болсо, өз ыктыяры боюнча өзүнөн-өзү жоюлуу чечимин кабыл алышына жол берилбейт.

145. МФКны жоюу, анын ичинде Улуттук банк тарабынан лицензияны кайтарып алуу учурунда милдеттери анын катышуучуларына (акционерлерине) же микрофинансылык уюмдун уставы менен ыйгарым укук чегерилген башкаруу органына жүктөлөт, мында төмөнкү учурлар эске алынбайт:

- төлөөгө жөндөмсүз (банкроттук) шартында микрофинансылык уюм Кыргыз Республикасынын банкроттук жөнүндө мыйзамына ылайык жоюлат;
- мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу укугуна ээ МФКны жоюу Кыргыз Республикасынын банктарды банкроттоо жана жоюу жөнүндө мыйзамдарына ылайык жүзөгө ашырышат.

Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
1-тиркеме

## АНКЕТА

(МФКнын кызмат адамы тарабынан толтурулат)

1. Аты-жөнү \_\_\_\_\_
2. Анкета эмнеге байланыштуу толтурулуп жаткандыгын астын сызып белгилеңиз:

1) Директорлор кеңешинин Төрагасынын кызмат ордуна шайлоо;  
2) Директорлор кеңешинин мүчөсүнүн кызмат ордуна шайлоо;  
3) Шариат кеңешинин Төрагасынын кызмат ордуна шайлоо; 4) Шариат кеңешинин мүчөсүнүн кызмат ордуна на шайлоо; 5) Башкарманын төрагасынын кызмат ордуна дайындоо; 6) Башкарманын мүчөсүнүн кызмат ордуна дайындоо; 7) башкы бухгалтердин кызмат ордуна дайындоо; 8) 8.1 кредиттик бөлүмдүн, 8.2. ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча бөлүмдүн, 8.3. активдердин жана пассивдердин тескөөгө алынышына жоопкерчиликтүү бөлүмдүн, 8.4. ички аудит кызматынын, 8.5. “ислам терезесинин” – жетекчисинин кызмат ордуна дайындоо.

№		
3.	МФКга сунушталган позицияны көрсөткүлө:	МФКнын аталышы:
4.	Эгерде аты-жөнүңүздү өзгөртсөңүз: (мурдагы аты-жөнүңүз)	Качан: _____ Эмне себептен улам: _____
5.	Туулган жылы:	Туулган жери: _____
6.	Паспорт	Сериясы: _____ Номери: _____
		Ким тарабынан берилген: _____ Берилген күнү: _____
7.	Жарандыгыңыз: (Кандай негизде алынгандыгын көрсөткүлө: туулган жери боюнча, никеге тургандан кийин, башка жагдайлар боюнча – түшүндүрмө берүү) _____ _____ _____	

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

8.	Үй дареги: (Документтер боюнча) Тел: ( ) _____	Айкын жашаган жери: Тел.: ( ) _____	
9.	Төмөнкү тармактар жөнүндө билиминин бар экендиги тууралуу маалымат: – микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салган мыйзамдар, банк мыйзамдары – корпоративдик тескөө – тобокелдиктерди тескөө – кредиттик иш – бухгалтердик эсепке алуу жана отчеттуулукту жүргүзүү – ликвиддүүлүктү тескөө – аудитордук иш жөнүндө мыйзам жана аудиттин эл аралык стандарттары – ислам банк иши жана каржылоо принциптери, анын ичинде АОIFI тарабынан белгиленген Шариат стандарттары – ислам финансы кызматтарынын кеңешинин стандарттары жана (IFSB) – ААОIFI тарабынан белгиленген бухгалтердик эсепке алуу жана аудит стандарттары		Ооба/Жок _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____
10.	Негизги иш орду:	Ээлеген кызмат орду:	
11.	Кызматтык дареги:	Телефону: ( ) _____	Факсы: ( ) _____

12. Билими \_\_\_\_\_

(жогорку, толук эмес жогорку, бакалавр, магистр, орто атайын, орто)

Окуу жайынын аталышы жана анын жайгашкан орду	Факультети жана бөлүмү	Тапшырган жана аяктаган жылы	Алган дипломуна ылайык адистиги

Ар кандай окуу борборлорунда өткөрүлгөн курстардан окугандыгы.

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

13. Эмгек жолу башталгандан тартып, аткарылган иштер:

Ишке кирген күнү	Иштен бошогон күнү	Ээлеген кызматы	Мекеменин аталышы, жайгашкан орду, иш берүүчүнүн аты-жөнү	Иштен бошогондугун себеби

Ишке кирген күнү	Иштен бошогон күнү	Ээлеген кызматы	Мекеменин аталышы, жайгашкан орду, иш берүүчүнүн аты-жөнү	Иштен бошогондугун себеби

14. Кимден сунуштама берилген:

1. Аты-жөнү \_\_\_\_\_

2. Иштеген жери жана ээлеген кызматы \_\_\_\_\_

3. Үй дареги, тел., факс, эл. почтасы \_\_\_\_\_

1. Аты-жөнү \_\_\_\_\_

2. Иштеген жери жана ээлеген кызматы \_\_\_\_\_

3. Үй дареги, тел., факс, эл. почтасы \_\_\_\_\_

15. Акыркы он жыл ичинде кайсы өлкө болбосун Сиз уюштуруучусу, акционери, жетекчиси болгон компанияларды көрсөтүңүз (Сиз жетекчилигине шайланган же дайындалган МФКны кошо алганда):

Компаниянын аталышы, жайгашкан жери	Компаниянын ишинин негизги түрлөрү	Сиз ээлик кылган акциялардын саны	Ээлик кылган суммасы сом менен	Компаниянын уставдык капиталындагы үлүшү, %да	Компаниянын жетекчиси

16. Кайсы бир өлкөдө, качандыр бир убакта Сизге же Сиз орчундуу катышуучусу, контролдоочу адамы жана/же Директорлор кеңешинин мүчөсү же болбосо башка кызмат адамы болгон компанияга карата төмөнкү чаралар колдонулганбы:

- укук бузуу жана/же кылмыш ишине жол бергендиги үчүн айыптоо болгонбу (ооба/жок) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

- тартиптик жаза чаралары көрүлгөнбү (ооба/жок) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



“Ооба” деген жооп берилсе - укук коргоо органы тарабынан белгиленген айыптоо же өкүм чыгаруу тууралуу кеңири маалымат бериңиз, мында укук коргоо органынын аталышын, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан белгиленген айыпты же колдонулган тартиптик жаза чарасын, териштирүүнүн жыйынтыктарын, соттун чечимин көрсөтүңүз: \_\_\_\_\_

---

17. Сиз же 15-пунктта көрсөтүлгөн компаниялардын бири анда кызмат ордуна талапкер болгон МФК менен жалпы кызыкчылыкка ээсизби? “Ооба” деген жооп берилген шартта кеңири түшүндүрмө бериңиз: \_\_\_\_\_

---

18. Өтөлүп бүтө элек сот жазасы барбы? “Ооба” деген жооп берилсе ал боюнча түшүндүрмө бериңиз \_\_\_\_\_

Сизге карата кандайдыр бир кесиптик иш менен алектенүүгө тыюу салган чечим кабыл алынганбы? “Ооба” деген жооп берилсе ал боюнча түшүндүрмө бериңиз: \_\_\_\_\_

---

19. Сиз жетекчиси, кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, Башкарманын мүчөсү, башкы бухгалтери/финансылык менеджери) же орчундуу катышуучусу болгон (акциялардын 10 (он) же андан ашык пайызына ээлик кылган), мажбурлоо тартибинде банкрот деп таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган ар бир компанияны атап көрсөтүңүз: \_\_\_\_\_

---

Сиз жетекчиси, кызмат адамы же орчундуу катышуучусу болгон, мажбурлап банкрот кылуу, жоюуга байланыштуу шарттар коюлган компаниядагы Сиздин ролуңузга жана жоопкерчилик чөйрөңүзгө кеңири негиздеме бериңиз \_\_\_\_\_

---

---

20. Кимдир бирөөгө ссудалык карызыңыз (башка милдеттенмелериңиз) болсо, ар бир карыз (милдеттенме) боюнча төмөнкү маалыматтарды көрсөтүңүз:

Кредитордун аталышы	Берилген күнү	Насыянын суммасы, миң сом менен	Пайыздык чен	Насыянын максаты

Күрөө жөнүндө маалымат жана анын суммасы	Төлөө мөөнөттөрү	Насыя боюнча карыз калдыгы, миң сом менен	Пайыздар боюнча карыз калдыгы, миң сом менен	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз (негизги сумма, пайыздар)

21. Сиз кандайдыр бир финансы-кредиттик мекемелерге жеке өзүңүз алган кредит боюнча, ошондой эле Сиз гарант, кепил болгон кредит боюнча карызды төлөй албай калган учурлар болгонбу? “Ооба” деген жооп берилсе ал боюнча түшүндүрмө бериңиз: \_\_\_\_\_

22. Азыркы учурда Сиз кандайдыр бир соттук териштирүү ишине катышыңыз барбы? “Ооба” деген жооп берилсе ал боюнча түшүндүрмө бериңиз: \_\_\_\_\_

23. Төмөнкүлөр боюнча маалымат бериңиз:

1. “\_\_\_” \_\_\_\_\_ карата абал боюнча активдер жана милдеттенмелер тууралуу жеке отчет.

**1-таблица**

	Активдер	Сумма (сом менен/ чет өлкө уюштуруучулары үчүн – АКШ доллары менен)
1.	Нак акча	
2.	Финансы-кредит мекемелериндеги депозиттик каражаттар	
3.	Компаниядагы инвестициялар (2-табл.)	
4.	Баалуу кагаздар	
5.	Кыймылсыз мүлк, анын ичинде күрөөдө тургандары же арест коюлгандар	

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

	Активдер	Сумма (сом менен/ чет өлкө уюштуруучулары үчүн – АКШ доллары менен)
6.	Дебитордук карыз, анын ичинде насыяга берилген каражаттар	
7.	Башка активдер	
8.	Бардыгы болуп активдер	
9.	Милдеттенмелер	
10.	Кредиттер боюнча карыз	
11.	Кредитордук карыз	
12.	Башка милдеттенмелер	
13.	Бардыгы болуп милдеттенмелер	
14.	Таза наркы (активдер-милдеттенмелер)	
15.	Берилген жеке гарантиялар	

**2-таблица**

	Киреше булактары	Өткөн жыл 20__-жыл	Өтүп жаткан жыл (күтүлүүчү сумма) 20__-жыл
1.	Негизги иштеген жери боюнча эмгек акы (сыйлыктарды кошо алганда)		
2.	Дивиденддер		
3.	Пайыздар		
4.	Башка кирешелер		
5.	Бардыгы болуп		
6.	Чыгашалар		
7.	Чыгашалар (жеке, керектөөгө)		
8.	Кредиттер боюнча төлөөлөр негизги сумма пайыздар		
9.	Башка чыгашалар (көрсөтүңүз)		
10.	Бардыгы болуп чыгашалар		
11.	Таза киреше (чыгаша)		

24. Үй-бүлөлүк абалы \_\_\_\_\_

16-жаштан ашкан жакын туугандарыңызды атап көрсөтүңүз (ата-энеңиз, балдарыңыз, жубайыңыз, бир туугандарыңыз):

Аты-жөнү	Туугандык катышы	Туулган күнү жана жери	Иштеген жери, кызмат орду	Үй дареги, телефон номери

25. Анын акцияларын ээлөөдөн тышкары, кызмат ордуна талапкер болгон МФК менен Сизди кандай кызыкчылык байланыштырып тургандыгы тууралуу толук маалымат бериңиз (3-эскертүүнү караңыз). Ошондой эле, Сиз өзүңүздү кызмат ордуна макулдашуу учурунда кароо үчүн маанилүү деп эсептеген башка маалыматты көрсөтүү зарыл \_\_\_\_\_

Мен, \_\_\_\_\_ ,  
аты-жөнү

жогоруда анкетада келтирилген маалыматтар анык жана толук экендигин жана алар анкетада көрсөтүлгөн суроолор менин билимиме жана анкетада көрсөтүлгөн суроолор боюнча маалыматка ылайык берилгендигин тастыктаймын. Мен атайылап бурмалоолорго жана жашырып жабууларга жол берген учурда, алар сунушталып жаткан кызмат ордуна макулдашуудан баш тартылууга негиз катары кызмат кылышы жана мыйзамдарга ылайык жоопкерчиликке тартууга алып келиши мүмкүн экендигин мойнума аламын.

\_\_\_\_\_ -жылдын “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_  
күнү кол тамгасы

*(\*) Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын эл аралык финансылык уюмдардагы мүчөлүгү жөнүндө” мыйзамына ылайык аныкталган, эл аралык финансылык уюмдардын өкүлдөрү болгон кызмат адамдары анкетанын 15, 16, 18, 21, 24-пункттарынын ордуна аларды эл аралык финансы уюмдарынын атынан дайындалган адамдын жетекчисинин кызматына тиешелүү маалымат көрсөтүлөт.*

Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
2-тиркеме

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкынын  
Терагасына

## Лицензия берүү жөнүндө ӨТҮНҮЧ КАТТЫН ҮЛГҮСҮ

“ \_\_\_\_\_ ”  
(МФКнын толук аталышы)

*(ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган)* түзүү үчүн банктык операцияларды жүзөгө ашырууга төмөнкү реквизиттери менен лицензия берүүнү өтүнөбүз:

1. Аталышы

2. Толук дареги

3. Ыйгарым укуктуу адамдын аты-жөнү

Ыйгарым укуктуу адамдын дареги

Телефону \_\_\_\_\_ Факсы \_\_\_\_\_

4. Уюмдун түрү (түптөлүү ыкмасы боюнча):

Жабык акционердик коом

Ачык акционердик коом

5. Холдинг компаниясы менен байланышы (ооба, жок)

Эгерде болгон болсо, анда холдинг компаниясынын аталышы

6. Капиталдын болжолдонуп жаткан түзүмү:

- акционердик капитал (номиналдык)
- акциянын номиналдык наркы
- акциялардын саны

Уюштуруучулар берилип жаткан маалыматтардын аныктыгына толугу менен жоопкерчилик тартат.

Уюштуруу документтери \_\_\_\_\_ барактан турат, ар бир баракка кол коюлат.

Уюштуруучулар: аты-жөнү, кол тамгасы, күнү, мөөрү

Дареги, телефону, факсы

- 1.
- 2.
- 3.

(Эгер уюштуруучу – юридикалык жак болсо, анда юридикалык жактын толук аталышы көрсөтүлүп, жетекчинин кол тамгасы коюлат жана мөөр менен күбөлөндүрүлөт).

Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
3-тиркеме

**МФКны түзүү жөнүндө уюштуруу келишиминде  
чагылдырылууга тийиш болгон негизги маселелердин**

**ТИЗМЕСИ**

1. Толук жана кыскартылган аталышы;
2. Түзүү максаты;
3. Уюштуруу-укуктук формасы жөнүндө маалымат;
4. Уставдык капитал жөнүндө маалымат;
5. МФКнын уюштуруучуларынын-акционерлеринин укуктары жана милдеттери;
6. Акциялар жөнүндө маалымат;
7. Башкаруу органдары тууралуу маалымат (Башкарма, Директорлор кеңеши, Шариат кеңеши), алардын компетенциясы жана дайындоо тартиби;
8. Кайра уюштуруу жана жоюу тартиби;
9. Мыйзамдарда каралган башка маселелер.

Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
4-тиркеме

## **МФКнын уставында чагылдырылууга тийиш болгон негизги маселелердин**

### **ТИЗМЕСИ**

1. Уюштуруу-укуктук формасын көрсөтүү менен МФКнын толук жана кыскартылган аталышы (кыргыз, орус жана англис тилдеринде);
2. МФКны түзүү максаттары, Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө” мыйзамынын 2-беренесинде белгиленген максаттарына жетишүү маселелерин жөнгө салган жоболор;
3. МФК тарабынан жүзөгө ашырылуучу операциялар;
4. МФКнын уставдык капиталы жөнүндө маалымат;
5. МФКнын акциялары тууралуу маалымат;
6. Акционерлердин укуктары жана милдеттери;
7. МФК тарабынан акцияларды жайгаштыруу;
8. Акционерлер тарабынан акциялардын ээликтен ажыратылышы;
9. Акционерлердин реестри жана акционерлерди каттоо тартиби;
10. Пайданы бөлүштүрүү;
11. Кардарлардын таламдарын камсыз кылуу;
12. МФКны эсепке алуу жана отчеттуулук;
13. МФКнын башкаруу органдары (Директорлор кеңеши, Шариат кеңеши, Башкарма), алардын компетенциясы жана дайындоо тартиби;
14. МФКнын финансылык-чарбалык ишине контролдук;
15. Туунду ишканалары, филиалдары жана өкүлчүлүктөрү тууралуу маалыматтар;
16. Уставга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тартиби;
17. МФКны кайра уюштуруу жана жоюу тартиби;
18. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка маселелер.



Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
5-тиркеме

## Уюштуруучулардын (акционерлердин)

### ТИЗМЕСИ

(МФКнын аталышы)

№	Юридикалык жактар үчүн		Почта индекси, дарегі, телефону, факсы	Уюштуруучунун төлөө реквизиттери, эсеп № жана эсеп ачылган финансы-кредит уюмунун аталышы	Жарыяланган уставдык капитал		20__-жылдын ___ карата төлөнгөн	
	Юридикалык жактын толук аталышы	Юридикалык жактын уюштуруучусунун (акционеринин) аты-жөнү			Улгушу миң сом	Уставдык капиталда катышуу үлүшү (% менен)	Миң сом менен салынган	Уставдык капиталдагы катышуу үлүшү (% менен)
	Паспортуна тиешелүү маалыматтар	Аты-жөнү						
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Жыйын-тыгы								

Директорлор кеңешинин төрагасы (кол тамгасы) аты-жөнү.

Мөөр (жаңы түзүлүп жаткан МФК үчүн – андан Директорлор кеңешинин төрагасы дайындалган юридикалык жактын мөөрү; иштеп турган МФК үчүн – анын мөөрү).

Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
6-тиркеме

## **Бизнес-планда чагылдырылууга тийиш болгон негизги маселелердин**

### **ТИЗМЕСИ**

#### **1. Киришүү бөлүгү**

- 1) МФКнын аталышын, жайгашкан жерин көрсөткүлө;
- 2) ыйгарым укуктуу адамды, анын дарегин, телефон номерин көрсөткүлө.

#### **2. МФКнын иш чөйрөсүн чагылдыруу**

1) МФКга иш жүргүзүүгө туура келген рыноктун болжолдонуп жаткан аймагын көрсөткүлө.

2) Сунуш кылынуучу кызмат көрсөтүүлөрдү атап жана кыскача баяндап бергиле. Болжолдонуп жаткан кредит саясатына (кредиттерди берүүдө тобокелдикке баа берүү механизми, берилген кредиттерди үзгүлтүксүз контролдоо механизми, болжолдонуп жаткан кредит саясатына байланыштуу болгон башка маселелер), депозиттик кызмат көрсөтүүлөргө, ошондой эле түзүлүп жаткан МФК үчүн артыкчылыктуу болгон башка операциялардын жүзөгө ашырылышына көңүл бургула. “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө” мыйзамынын 2-беренесинде белгиленген максатка жетишүү маселелерин жөнгө салууну камтыган жоболорду көрсөткүлөт.

3) жаңы МФКнын Директорлор кеңешинин төрагасын жана мүчөлөрүн, Шариат кеңешинин мүчөлөрүн, Башкармасынын төрагасын жана мүчөлөрүн көрсөткүлө.

Жүгүртүүгө чыгарылып жаткан акцияларынын саны беш же андан көп пайызды түзгөн акционерлерди, алар тарабынан сатылып алынышы болжолдонуп жаткан акциялардын пайыздык катышты көрсөткүлө.

#### **3. Жетекчилик жана башкаруу**

1) МФКнын аталышын жана башкарманын жана кызмат адамдарынын милдеттеринин чөйрөсүн көрсөткүлө, кадрларды тартуу планын жана кадр саясатын жүргүзүүсүн чагылдыргыла.

2) кызмат адамдардын сунуш кылынып жаткан талапкерлерлигин, ошондой эле кандай сапаттарга ээ болууга тийиш экендигин талкуулагыла. Сунуш кылынып жаткан кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо же сунуш кылынган рынок чөйрөсүн тейлөө мүмкүнчүлүгүнө ээ болуу үчүн алардын иш тажрыйбаларынын маңызын жана деңгээлин чагылдырып көрсөткүлө.

3) таламдардын каршы келип калуусун талкууга алгыла.

4) микрокредиттөө кызматтары боюнча МФК келишүүгө ниеттенип жаткан кандай болбосун келишимди чагылдырып көрсөткүлө.

#### **4. МФКнын ишин талдап-иликтөө**

1) МФК тейлөөгө тийиш болгон рынокту талдап иликтеп көргүлө, алынуучу кирешелери жана башка экономикалык көрсөткүчтөрүнүн өлчөмүн чагылдыргыла. Рынокко каралып жаткан өзгөртүүлөрдү, ошол өзгөрүүлөргө таасирин тийгизген факторлорду жана алардын түзүлүп жаткан МФКга таасирин камтыгыла. Сиз тейлей турган рыноктордун ортосундагы айырмаларды, мисалы, депозиттик жана кредиттик рыноктун ортосундагы айырмачылыктарды чагылдырып көрсөткүлө.

2) атаандаштыкка иликтөөлөрдү жүргүзүлө. Тейлөөнүн рыноктук чөйрөсүнүн чегиндеги атаандаштарды, тышкары турган жана тейленүүчү рынокторго таасирин тийгизиши мүмкүн болгон атаандаштыктарды, ошондой эле кайсы болбосун потенциалдуу атаандаштыкты атап көрсөткүлө.

Рыноктук стратегиялардын, ошондой эле таасирдин рыноктук акциялардын наркына жана бааларга карата салыштырмалуу таасир этүү деңгээлине карата, күтүлүп жаткан натыйжаларга талдап-иликтөөлөрдү келтиргиле.

3) ар бир рыноктон (депозиттик/кредиттик) үлүштү алуу максатында тандалып алынган стратегияны түшүндүрүп бергиле жана күтүлүп жаткан натыйжаларды көрсөткүлө.

4) МФКнын ишинде орун алышы мүмкүн болгон тобокелдиктерди жана тобокелдиктерди тескөө стратегиясын чагылдыргыла.

## **5. Пландар жана максаттар**

1) рынокту талдап-иликтөөдө жана жаңы МФК үчүн пландарды жана максаттарды иштеп чыгууда пайдаланылуучу, пландаштыруунун башкы объектилерин карап чыккыла. Мында, жок дегенде: рыноктун өсүшү, пайыздык чендерди, фонддордун наркын жана атаандаштыкты камтуу зарыл.

2) терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарынын сакталышына багытталган, ички контролдук механизмдин сүрөттөп бергиле.

3) кадрларды тартуу жана кадр саясатын жүргүзүү планын сүрөттөп бергиле.

4) МФК кардарларын тартуу кандайча болжолдонот.

## **6. Активдердин жана пассивдердин түзүмү**

Болжолдонуп жаткан баланстык отчетто жана кирешелер боюнча отчетто активдердин жана пассивдердин өзгөрүүсү, кызмат көрсөтүүлөрдүн ар бир түрү үчүн көлөмү, ошондой эле кызмат адамдарына жана персоналга эмгек акылары чагылдырылууга тийиш жана ал жогоруда кароого алынган билдирмелердин, рынокту жана анын стратегиясын талдап-иликтөөлөрдүн бөлүгү катары көрсөтүлүүгө тийиш болгон пландаштыруу объектилерине негизденүүсү зарыл. Мындан ары прогноздоолордун формалары келтирилет.

Жаңы МФКны көз карандысыз тышкы аудит менен камсыз кылууга тиешелүү уюштуруучулардын планарын талкууга алгыла. Лицензиялоо шарттарын аткаруу үчүн Улуттук банк, МФКдан көз карандысыз тышкы аудитордун кызматынан пайдаланууну талап кылышы мүмкүн.

## **7. Капиталдаштыруу/өздүк капиталдын планы**

1) капиталдын болжолдонуп жаткан түзүмүнө жетишүүдө пайдаланылуучу негиздерди талкуулагыла жана уюштуруучулар эмне үчүн сунуш кылынган сан рынок экономикасы шарттарына жетиштүү деп эсептей тургандыгын түшүндүргүлө. Уюштуруучулар рыноктук чөйрөдө натыйжалуу атаандашууга жетишкиликтүү сандагы капиталды белгилөөсү жана пландаштырылып жаткан операцияларды тиешелүү деңгээлде колдоого алары күтүлүүдө.

2) капиталды баштапкы тартуу планын жана алгачкы үч жыл

аралыгындагы өсүштү каржылоо планын талкуулагыла. Бул пландар МФКга Улуттук банк тарабынан белгиленген негизги ченемдерге ылайык келүүнү камсыз кыла тургандыгын түшүндүрүп бергиле.

3) чыгарылып жаткан акциялардын санын жана алар кайсы класска тиешелүү экендигин, алардын номиналдык жана сатуу наркын талкуулагыла.

4) активдерди тобокелдиктердин деңгээли боюнча салмактанып алынышын эске алуу менен болжолдонуп жаткан капиталдын шайкештигине баа бергиле.

5) МФКнын кредиттик саясатын, тобокелдик критерийлерине баа берүү механизмдерин сүрөттөп бергиле.

Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
7-тиркеме

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ**  
**айрым банк операцияларын улуттук валютада жүргүзүү укугуна**

№ \_\_\_\_\_ ЛИЦЕНЗИЯ

20\_\_-жылдын “\_\_” \_\_\_\_\_

Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө” мыйзамына ылайык, жакырчылыкты жоюу, иш менен камсыз кылуу деңгээлин жогорулатуу, ишкердикти өнүктүрүүгө көмөктөшүү жана калайык-калкты социалдык жактан мобилизациялоо үчүн микрокаржылоо боюнча жеткиликтүү кызматтарды сунуштоо максатында түзүлгөн микрофинансылык компания “\_\_\_\_\_”,

(толук аталышы)

МФКнын юридикалык дареги \_\_\_\_\_

(кыскартылган аталышы)

1. Бул лицензия төмөнкү айрым банк операцияларын жүзөгө ашырууга уруксат берет:

- 1) камсыздалган жана камсыздалбаган микрокредиттерди берүү;
- 2) кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттү аманаттарды кайтарымдуулук шарттарында кабыл алуу;
- 3) карыздык милдеттенмелерди сатып алуу жана кийинчерээк сатуу (факторинг);
- 4) банк менен агенттик келишим боюнча чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу – микрофинансылык компанияда кардарларга эсептерди ачуусуз эле;
- 5) бир карыз алуучуга кредиттин максималдуу өлчөмүнүн микрокредит (лизинг) менен чогуу алгандагы ченеминен ашпаган өлчөмдө гарантияларды берүү.

2. Айрым банк операцияларын жүргүзүүгө чектөө баракчалары бул лицензиянын ажыратылгыс бөлүгү болуп саналат.

Лицензия Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары (областтык башкармалыктын/өкүлчүлүктүн начальниги/директору) кол койгондон тартып күчүнө кирет.

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

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

### **Мөөр**

#### **Улуттук банктын Төрагасынын орун басары**

(областтык башкармалыктын/өкүлчүлүктүн начальниги/директору)

Айрым банктык операцияларды улуттук валютада жүргүзүү  
укугуна 200\_\_-жылдын “\_\_” \_\_\_\_\_ берилген № \_\_\_\_\_

лицензияга карата № \_\_\_\_\_

**ЧЕКТӨӨ БАРАКЧАСЫ**

20\_\_ ж. “\_\_” \_\_\_\_\_

Микрофинансылык компания “\_\_\_\_\_”

(толук аталышы)

Банктык операциянын катар номери	Чектөөлөрдүн болушу	Чектөөлөр күчүнө кирген күн	Эскертүү
1	Жок		
2	Жок		
3	Жок		
4	Жок		
5	Жок		

### **Мөөр**

#### **Улуттук банктын Төрагасынын орун басары**

(областтык башкармалыктын/өкүлчүлүктүн начальниги/директору)

Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
8-тиркеме

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык улуттук  
валютада айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна /  
“ислам терезесинин” алкагында ислам банк иши жана каржылоо  
принциптерине ылайык улуттук валютада айрым банктык  
операцияларды жүргүзүү укугуна

№ \_\_\_\_\_ ЛИЦЕНЗИЯ  
20\_\_-жылдын “\_\_” \_\_\_\_\_

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы  
микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамына ылайык,  
жакырчылыкты жоюу, иш менен камсыз кылуу деңгээлин жогорулатуу,  
ишкердикти өнүктүрүүгө көмөктөшүү жана калайык-калкты социалдык  
жактан мобилизациялоо үчүн микрокаржылоо боюнча жеткиликтүү  
кызматтарды сунуштоо максатында түзүлгөн микрофинансылык  
компания “\_\_\_\_\_”,

(толук аталышы)

МФКнын юридикалык дареги \_\_\_\_\_

(кыскартылган аталышы)

Бул лицензия ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча  
төмөнкү операцияларды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына  
ылайык жүзөгө ашырууга уруксат берет:

1. Төмөнкү бүтүмдөр боюнча каржылоо:

- 1) Мудароба”;
- 2) «Шарика/мушарака и шарика/мушарака мунтахийа биттамлик”;
- 3) “Мурабаха”;
- 4) “Иджара и иджара мунтахийа биттамлик”;
- 5) “Кард Хасан” (микрокаржылоону берүү үчүн гана);
- 6) “Гарантиялар”;



7) “Салам”;

2. кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында, аманаттарды “мудароба” бүтүмү боюнча жеке адамдардан жана юридикалык жактардан кабыл алуу;

3. банк менен агенттик келишим боюнча чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу – микрофинансылык компанияда кардарларга эсептерди ачуусуз эле;

4. бир карыз алуучуга кредиттин максималдуу өлчөмүнүн микрокредит (лизинг) менен чогуу алгандагы ченеминен ашпаган өлчөмдө гарантияларды берүү.

Айрым банктык операцияларды жүргүзүүгө чектөө баракчалары бул лицензиянын ажыратылгыс бөлүгү болуп саналат.

Лицензия Улуттук банктын Төрагасынын орун басары (областтык башкармалыктын/өкүлчүлүктүн начальниги/директору) кол койгондон тартып күчүнө кирет. Лицензия анда түздөн-түз чагылдырылган операцияларды жүзөгө ашыруу укугун сунуштайт.

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

## **Мөөр**

### **Улуттук банктын Төрагасынын орун басары**

(областтык башкармалыктын/өкүлчүлүктүн начальниги/директору)

**Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык  
улуттук валютада айрым банктык операцияларды жүргүзүү  
укугуна / “ислам терезесинин” алкагында ислам банк иши  
жана каржылоо принциптерине ылайык улуттук валютада  
айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна**

20\_\_-жылдын “\_\_” \_\_\_\_\_ берилген

№ \_\_\_\_\_ ЧЕКТӨӨ БАРАКЧАСЫ

20\_\_-жылдын “\_\_” \_\_\_\_\_

Микрофинансылык компания “\_\_\_\_\_”  
(толук аталышы)

Банктык операциялардын катар номери	Чектөөлөрдүн болушу	Чектөөлөр күчүнө кирген күн	Эскертүү
1	Жок		
2	Жок		
3	Жок		
4	Жок		
5	Жок		

**Мөөр**

**Улуттук банктын Төрагасынын орун басары**

(областтык башкармалыктын/өкүлчүлүктүн начальниги/директору)

Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
9-тиркеме

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

айрым банктык операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүү  
укугуна

№ \_\_\_\_\_ ЛИЦЕНЗИЯ  
20\_\_-жылдын “\_\_\_” \_\_\_\_\_

Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө” мыйзамына ылайык, жакырчылыкты жоюу, иш менен камсыз кылуу деңгээлин жогорулатуу, ишкердикти өнүктүрүүгө көмөктөшүү жана калайык-калкты социалдык жактан мобилизациялоо үчүн микрокаржылоо боюнча жеткиликтүү кызматтарды сунуштоо максатында түзүлгөн микрофинансылык компания “\_\_\_\_\_”

(толук аталышы)

МФКнын юридикалык дареги \_\_\_\_\_

(кыскартылган аталышы)

1. Бул лицензия төмөнкү айрым банк операцияларын жүзөгө ашырууга уруксат берет:

- 1) камсыздалган жана камсыздалбаган микрокредиттерди берүү;
- 2) кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында, мөөнөттүү аманаттарды кайтарымдуулук шарттарында жеке адамдардан жана юридикалык жактардан кабыл алуу;
- 3) карыздык милдеттенмелерди сатып алуу жана сатуу (факторинг);
- 4) бир карыз алуучуга кредиттин максималдуу өлчөмүнүн микрокредит (лизинг) менен чогуу алгандагы ченеминен ашпаган өлчөмдө гарантияларды берүү;
- 5) өз атынан чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу.

2. Айрым банк операцияларын жүргүзүүгө чектөө баракчалары бул лицензиянын ажыратылгыс бөлүгү болуп саналат.

Бул лицензия Улуттук банктын Төрагасынын Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары кол койгондон тартып күчүнө кирет.

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

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

### **Мөөр**

#### **Улуттук банктын Төрагасынын орун басары**

(областтык башкармалыктын/өкүлчүлүктүн начальниги/директору)

Банктык операцияларын чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна  
20\_\_-жылдын “\_\_” \_\_\_\_\_ берилген

№ \_\_\_\_\_ лицензиясына карата

20\_\_-жылдын “\_\_” \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ ЧЕКТӨӨ БАРАКЧАСЫ

Микрофинансылык компания “ \_\_\_\_\_ ”

(толук аталышы)

Банк операциясынын катар номери	Чектөөлөрдүн болушу	Чектөөлөр күчүнө кирген күн	Эскертүү
1	Жок		
2	Жок		
3	Жок		
4	Жок		
5	Жок		

### **Мөөр**

#### **Улуттук банктын Төрагасынын орун басары**

(областтык башкармалыктын/өкүлчүлүктүн начальниги/директору)

Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
10-тиркеме

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык айрым банктык операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна / “ислам терезесинин” алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык айрым банктык операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна

№ \_\_\_\_\_ ЛИЦЕНЗИЯ  
20\_\_-жылдын “\_\_” \_\_\_\_\_

Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө” мыйзамына ылайык, жакырчылыкты жоюу, иш менен камсыз кылуу деңгээлин жогорулатуу, ишкердикти өнүктүрүүгө көмөктөшүү жана калайык-калкты социалдык жактан мобилизациялоо үчүн микрокаржылоо боюнча жеткиликтүү кызматтарды сунуштоо максатында түзүлгөн микрофинансылык компания “\_\_\_\_\_”,

(толук аталышы)

МФКнын юридикалык дареги \_\_\_\_\_

(кыскартылган аталышы)

Бул лицензия ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча төмөнкү операцияларды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жүзөгө ашырууга уруксат берет:

1. Төмөнкү бүтүмдөр боюнча каржылоо:

- 1) “Мудароба”;
- 2) “Шарика/мушарака и шарика/мушарака мунтахийа биттамлик”;
- 3) “Мурабаха”;
- 4) “Иджара и иджара мунтахийа биттамлик”;
- 5) “Кард Хасан” (микрокаржылоону берүү үчүн гана);
- 6) “Гарантиялар”;
- 7) “Салам”;

2. кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында, аманаттарды “мудароба” бүтүмү боюнча жеке адамдардан жана юридикалык жактардан кабыл алуу;
3. банк менен агенттик келишим боюнча чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу – микрофинансылык компанияда кардарларга эсептерди ачуусуз эле;
4. бир карыз алуучуга кредиттин максималдуу өлчөмүнүн микрокредит (лизинг) менен чогуу алгандагы ченеминен ашпаган өлчөмдө гарантияларды берүү.

Айрым банктык операцияларды жүргүзүүгө чектөө баракчалары бул лицензиянын ажыратылгыс бөлүгү болуп саналат.

Лицензия Улуттук банктын Төрагасынын орун басары (областтык башкармалыктын/өкүлчүлүктүн начальниги/директору) кол койгондон тартып күчүнө кирет. Лицензия анда түздөн-түз чагылдырылган операцияларды жүзөгө ашыруу укугун сунуштайт.

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

### **Мөөр**

#### **Улуттук банктын Төрагасынын орун басары**

(областтык башкармалыктын/өкүлчүлүктүн начальниги/директору)

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык айрым банктык операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна / “ислам терезесинин” алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык айрым банктык операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна 20\_\_-жылдын “\_\_” \_\_\_\_\_ берилген

№ \_\_\_\_\_ ЧЕКТӨӨ БАРАКЧАСЫ

20\_\_-жылдын “\_\_” \_\_\_\_\_

Микрофинансылык компания “\_\_\_\_\_”

(толук аталышы)

Банктык операциялардын катар номери	Чектөөлөрдүн болушу	Чектөөлөр күчүнө кирген күн	Эскертүү
1	Жок		
2	Жок		
3	Жок		
4	Жок		
5	Жок		

### **Мөөр**

#### **Улуттук банктын Төрагасынын орун басары**

(областтык башкармалыктын/өкүлчүлүктүн начальниги/директору)

Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
11-тиркеме

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкы

### ӨТҮНҮЧТҮН ҮЛГҮСҮ

МФКнын филиалды (\*)ачуу (жабуу) жөнүндө

\_\_\_\_\_ (мекеменин фирмалык бланкында)  
Бул аркылуу “\_\_\_\_\_”  
(МФКнын аталышы)

\_\_\_\_\_ (калктуу пункттун аталышы, жайгашкан орду)

\_\_\_\_\_ ылайык

(уставга ылайык филиал ачуу жөнүндө чечим кабыл алган  
МФКнын башкаруу органынын аталышы)

филиал ачуу (жабуу) ниетин билдирет

Бул филиалга төмөнкү операцияларды жана бүтүмдөрдү ишке ашыруу укугуна ыйгарым укуктар чегерилген (\*):

—  
—

(Улуттук банк тарабынан МФКга берилген лицензиянын алкагында филиал жөнүндө жобого ылайык ишке ашыруу укугу филиалга ыйгарым берилген бардык операциялар жана бүтүмдөр көрсөтүлөт).

Жетекчи жана башкы бухгалтер болуп дайындалышты: \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү)

Тиркеме: филиалдын жетекчисине жана башкы бухгалтерине кадрларды эсепке алуу баракчасынын көчүрмөсү, ишеним кат, бардыгы \_\_\_\_\_ барактан турат

МФКга төмөнкүлөр алдында милдеттенме жүктөлгөн эмес (\*\*):

- бул филиалды тейлөөгө алынган, кардарлар жана кредиторлор алдында;
- бюджет алдында.

Активдер жана пассивдер МФК балансына өткөрүлүп берилди.



МФК сунушталган маалыматтын аныктыгына толугу менен жооп берет.

МФКнын аткаруу органынын жетекчиси (кол тамгасы) аты-жөнү

(\*) Бул маалыматтар филиалды ачуу учурунда келтирилет.

(\*\*) Бул маалыматтар филиалды жабуу учурунда келтирилет.

Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
12-тиркеме

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкы

### ӨТҮНҮЧТҮН ҮЛГҮСҮ

МФКнын өкүлчүлүгүн (\*) ачуу (жабуу) жөнүндө

(мекеменин фирмалык бланкында)

Бул аркылуу “ \_\_\_\_\_ ”

(өкүлчүлүгүн ачып жаткан МФКнын толук аталышы жана анын лицензиясынын номери)

\_\_\_\_\_ максатында (\*\*)

(өкүлчүлүктү ачуу максаты көрсөтүлөт)

\_\_\_\_\_ чечими боюнча

(МФКнын өкүлчүлүктү ачуу чечимин кабыл алган башкаруу органы көрсөтүлөт)

\_\_\_\_\_ (өкүлчүлүктү ачуу/жабуу) күнү көрсөтүлөт)

\_\_\_\_\_ (өкүлчүлүктүн жайгашкан жери, телефону, факсы жана өкүлчүлүктүн эсептешүү эсеби ачылган МФКнын аталышы көрсөтүлөт)

дареги боюнча өкүлчүлүк ачылгандыгын маалымдайт.

Өкүлчүлүктүн жетекчиси болуп дайындалды: \_\_\_\_\_

(жетекчинин аты-жөнү көрсөтүлөт).

Тиркеме: филиалдын жетекчисине кадрларды эсепке алуу баракчасынын көчүрмөсү, ишеним кат, бардыгы \_\_\_\_\_ барактан турат

МФКнын өкүлчүлүктү ачуу (жабуу) жөнүндө чечимди кабыл алган органынын жетекчиси (кол тамгасы) аты-жөнү

Мөөрү (\*\*\*)

(\*) Чет өлкө МФКсынын өкүлчүлүгүн ачуу үчүн «билдирүү» эмес «өтүнүч кат» деп жазылат.

(\*\*) Бул маалыматтар өкүлчүлүктү ачууда келтирилет.

(\*\*\*) Мөөр МФКнын – резидент эместин билдирүүсүнө коюлат.

Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
13-тиркеме

Уюштуруучунун (акционердин)  
**АНКЕТАСЫ**

1-бөлүк. Жалпы маалымат (\*)

1.	Аты-жөнү		
2.	Эгерде аты-жөнүңүздү өзгөртсөңүз: (мурдагы аты-жөнүңүз)	Качан:	Эмне себептен улам:
3.	Туулган жылыңыз:	Туулган жери:	
4.	Паспорт	Сериясы:	Номери:
		Ким тарабынан берилген:	Берилген күнү:
5.	Жарандыгыңыз: (Кандай негизде алынгандыгын көрсөткүлө: туулган жери боюнча, никеге тургандан кийин, башка жагдайлар боюнча – түшүндүрмө берүү) _____ _____		
6.	Үй дареги: (документтер боюнча) Тел: ( ) _____	Айкын жашаган жери: Тел.: ( ) _____	
7.	Негизги иш орду:	Ээлеген кызмат орду:	
8.	Кызматтык дареги:	Телефону: ( ) _____	Факсы: ( ) _____

9. Кайсы бир өлкөдө, качандыр бир убакта Сизге же Сиз орчундуу катышуучусу, контролдоочу адамы жана/же башка кызмат адамы болгон (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтердин/финансы менеджеринин ж.б) компанияга карата төмөнкү чаралар колдонулганбы:

– укук бузуу жагында айыптоо болгонбу (ооба/жок)

\_\_\_\_\_

– тартиптик жаза чаралары көрүлгөнбү (ооба/жок)

\_\_\_\_\_

“Ооба” деген жооп берилсе - укук коргоо органы тарабынан белгиленген айыптоо же өкүм чыгаруу тууралуу кеңири маалымат бериңиз, мында укук коргоо органынын аталышын, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан белгиленген айыпты же колдонулган

тартиптик жаза чарасын, териштирүүнүн жыйынтыктарын, соттун чечимин көрсөтүңүз: \_\_\_\_\_

10. Өтөлүп бүтө элек сот жазасы барбы? “Ооба” деген жооп берилсе ал боюнча түшүндүрмө бериңиз \_\_\_\_\_

Сизге карата кандайдыр бир кесиптик иш менен алектенүүгө тыюу салган чечим кабыл алынганбы? “Ооба” деген жооп берилсе ал боюнча түшүндүрмө бериңиз: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

11. Сиз кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, Башкарманын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджери ж.б.) же орчундуу катышуучусу болгон, мажбурлоо тартибинде банкрот деп таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган ар бир компанияны атап көрсөтүңүз: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Сиз кызмат адамы же орчундуу катышуучусу болгон, мажбурлап банкрот кылуу, жоюуга байланыштуу шарттар коюлган компаниядагы Сиздин ролуңузга жана жоопкерчилик чөйрөңүзгө кеңири негиздеме бериңиз \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

12. Сизге же Сиз кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, Башкарманын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджери ж.б) же орчундуу катышуучусу болгон компанияга карата мамлекеттик же жөнгө салуу органдары тарабынан тергөө иштери жүргүзүлдү беле? Эгерде, жүргүзүлсө, эмне себептен жүргүзүлгөндүгүн түшүндүргүлө \_

\_\_\_\_\_

13. Азыркы учурда Сиз кандайдыр бир соттук териштирүү ишине катышыңыз барбы? “Ооба” деген жооп берилсе ал боюнча түшүндүрмө бериңиз: \_\_\_\_\_

**1-бөлүк. Жалпы маалымат (\*\*)**

1.	Юридикалык жактын толук аталышы	
2.	Катталган күнү:	Каттоо номери:
3.	Чыккан өлкөсү: _____ _____	
4.	Юридикалык дареги: (документтер боюнча) Тел: ( ) _____	Айкын жайгашкан жери: Тел:( ) _____

5. Кайсы бир өлкөдө, качандыр бир убакта бул юридикалык жак олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон юридикалык жакка же компанияга карата төмөнкү чаралар колдонулганбы:

- укук бузуу жагында айыптоо болгонбу (ооба/жок)

\_\_\_\_\_

- тартиптик жаза чаралары көрүлгөнбү (ооба/жок)

\_\_\_\_\_

“Ооба” деген жооп берилсе - укук коргоо органы тарабынан белгиленген айыптоо же өкүм чыгаруу тууралуу кеңири маалымат бериңиз, мында укук коргоо органынын аталышын, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан белгиленген айыпты же колдонулган тартиптик жаза чарасын, териштирүүнүн жыйынтыктарын, соттун чечимин көрсөтүңүз: \_\_\_\_\_

6. Бул юридикалык жакка карата кандайдыр бир кесиптик иш менен алектенүүгө тыюу салган чечим кабыл алынганбы? “Ооба” деген жооп берилсе ал боюнча түшүндүрмө бериңиз: \_\_\_\_\_

7. Бул юридикалык жак орчундуу катышуучусу катары байланыштуу болгон, мажбурлоо тартибинде банкрот деп таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган ар бир компанияны атап көрсөтүңүз: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Бул юридикалык жакка байланыштуу болгон жана мажбурлап банкрот кылуу, жоюу шарттары коюлган компанияга олуттуу катышуучу катары бул юридикалык жактын ролуна жана жоопкерчилик чөйрөсүнө кеңири негиздеме бериңиз \_\_\_\_\_

8. Бул юридикалык жакка же ал орчундуу катышуучу катары байланыштуу болгон компанияга карата мамлекеттик же жөнгө салуу

органдары тарабынан тергөө иштери жүргүзүлдү беле? Эгерде, жүргүзүлсө, эмне себептен жүргүзүлгөндүгүн түшүндүргүлө \_\_\_\_\_

9. Азыркы учурда бул юридикалык жактын кандайдыр бир соттук териштирүү ишине катыштыгы барбы? “Ооба” деген жооп берилсе ал боюнча түшүндүрмө бериңиз: \_\_\_\_\_

## 2-бөлүк. Кошумча маалымат

1. Кимдир бирөөгө ссудалык карызыңыз (башка милдеттенмелериңиз) болсо, ар бир карыз (милдеттенме) боюнча төмөнкү маалыматтарды көрсөтүңүз:

Кредитордун аталышы	
Берилген күнү	
Насыянын суммасы, миң сом менен	
Пайыздык чен	
Насыянын багытталышы	
Күрөөнүн сүрөттөлүшү жана суммасы	
Төлөө мөөнөттөрү	
Насыя боюнча карыздын калдыгы, миң сом менен	
Пайыздар боюнча карыздын калдыгы, миң сом менен	
Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз (негизги суммасы, кредит үчүн пайыздар)	

2. Төмөнкү маалыматтады бериңиз:

а) “ \_\_\_\_\_ ” карата абал боюнча активдер жана милдеттенмелер жөнүндө отчет (валютасын көрсөткүлө)

	Активдер	Сумма (сом менен/ чет өлкө уюштуруучулары үчүн – АКШ доллары менен)
1.	Нак акча	
2.	Финансы-кредит мекемелериндеги депозиттик каражаттар	
3.	Компаниядагы инвестициялар (2-табл.)	
4.	Баалуу кагаздар	

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

	Активдер	Сумма (сом менен/ чет өлкө уюштуруучулары үчүн – АКШ доллары менен)
5.	Кыймылсыз мүлк, анын ичинде күрөөдө тургандары же арест коюлгандар	
6.	Дебитордук карыз, анын ичинде насыяга берилген каражаттар	
7.	Башка активдер	
8.	Бардыгы болуп активдер	
9.	Милдеттенмелер	
10.	Кредиттер боюнча карыз	
11.	Кредитордук карыз	
12.	Башка пассивдер	
13.	Бардыгы болуп пассивдер	
14.	Таза наркы (активдер-пассивдер)	
15.	Берилген жеке гарантиялар	

**б) киреше булактары жөнүндө маалымат  
(валютасын көрсөткүлө)**

	Киреше булактары	Өткөн жыл 20__-жыл	Өтүп жаткан жыл (күтүлүүчү сумма) 20__-жыл
1.	Негизги иштеген жери боюнча эмгек акы (сыйлыктарды кошо алганда) (*)		
2.	Негизги эмес иштеген жери боюнча эмгек акы, анын ичинде автордук жана башка төлөмдөр (*)		
3.	Дивиденддер		
4.	Пайыздар		
5.	Кыймылсыз мүлктөн башка кирешелер		
6.	Башка кирешелер		
7.	Бардыгы болуп		
8.	Чыгашалар		
9.	Чыгашалар (жеке, керектөөгө)		
10.	Кредиттер боюнча төлөөлөр негизги сумма пайыздар		
11.	Башка чыгашалар		
12.	Бардыгы болуп чыгашалар		

	Киреше булактары	Өткөн жыл 20__-жыл	Өтүп жаткан жыл (күтүлүүчү сумма) 20__-жыл
13.	Таза киреше (чыгаша)		

3. Сиз/ушул юридикалык жак акыркы 10 (он) жыл ичинде уюштуруучу жана/же акционер (ээлик кылуучу) болуп саналган кайсы болбосун өлкөдөгү компанияны көрсөтүңүз:

Юридикалык жактын аталышы, жайгашкан орду	Юридикалык жактын ишинин түрү	Анын ээлигинде турган акциялардын саны	Бул юридикалык жактын уставдык капиталдагы үлүшү, %да	Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (ИНН)

### 3-бөлүк.

1. МФКнын олуттуу катышуучусу тарабынан сунушталган кошумча маалымат:

а. Бул МФКнын Директорлор кеңешинин курамына жаңы талапкерлерди кошууга ниетиңиз барбы (эгерде – ооба деген жооп болсо, кыскача маалымат берүү зарыл)

б. МФКнын саясатына жана МФКнын жетекчилигине олуттуу өзгөртүү киргизейин деген оюңуз барбы (эгерде ооба деген жооп болсо, сунушталган өзгөртүүлөрдү кыска формада чагылдыруу зарыл.

### 4-бөлүк. Корутунду бөлүк

1. Ошондой эле, Сиз өзүңүздү кызмат ордуна макулдашуу учурунда кароо үчүн маанилүү деп эсептеген башка маалыматты көрсөтүңүз.

Мен, \_\_\_\_\_ ,  
(аты-жөнү)

жогоруда анкетада келтирилген маалыматтар анык жана толук экендигин жана алар анкетада көрсөтүлгөн суроолор менин билимиме жана анкетада көрсөтүлгөн суроолор боюнча маалыматка ылайык берилгендигин тастыктаймын. Мен атайылап бурмалоолорго жана жашырып жабууларга жол берген учурда, алар сунушталып жаткан кызмат ордуна макулдашуудан баш тартылууга негиз катары кызмат



кылышы жана мыйзамдарга ылайык жоопкерчиликке тартууга алып келиши мүмкүн экендигин мойнума аламын.

\_\_\_\_\_ -жылдын “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_  
*кол тамгасы* *күнү*

*Эскертүү:*

- 1) Анкетанын ар бир барагына кол коюу зарыл;
- 2) Анкетадагы оңдоолор “оңдолгондугу анык” деген сөздөр менен жана талапкердин өздүк кол тамгасы менен тастыкталууга тийиш:

\_\_\_\_\_ кол тамга; мөөр (\*\*)

(\*) *жеке адамдар үчүн*

(\*\*) *юрдикалык жактар үчүн*

Микрофинансылык  
компаниялардын ишин лицензиялоо  
жөнүндө Жобого карата  
14-тиркеме

**Микрофинансылык компаниянын добуш берүүчү  
акцияларынын жыйырма пайызынан ашыгына ээлик  
кылган уюштуруучуларга карата коюлуучу**

**ТАЛАПТАР**

МФКнын уюштуруучуларынан (акционерлеринен) болуп төмөнкү пункттардын бирине ылайык келген юридикалык жактар эсептелет:

1. Дүйнөлүк банк, Азия өнүктүрүү банкы, Европа реконструкциялоо жана өнүктүрүү банкы жана Ислам өнүгүү банкы тарабынан ыйгарым укук берилген эл аралык финансылык уюмдар.

2. Төмөнкү шарттарды аткарган учурда чет өлкөлүк коммерциялык эмес уюмдар:

а) Кыргыз Республикасынын Өкмөтү менен өкмөттөр аралык келишимдердин негизинде, донор-өлкөлөрдүн (мисалы, GTZ, TESIS, JICA, TICA) Өкмөттүк уюмдарды микрокаржылоону өнүктүрүү долбоорлору боюнча акыркы беш жыл ичинде кредит берүүчү катары иштеп жаткандар жана/же мурда иштегендер;

б) Кыргыз Республикасында кеминде үч жылдык иш тажрыйбасына ээ болгондор;

в) өнүгүп келе жаткан өлкөлөргө колдоо көрсөткөндөр.

3. Төмөнкү шарттарды аткарган финансы-кредит мекемелери жана адистештирилген кредиттик мекемелер:

а) финансылык абалы туруктуу жана Кыргыз Республикасынын рыногунда акыркы эки жыл ичинде кирешелүү ишкердикти жүзөгө ашырган шартта;

б) Микрофинансылык секторго баа берүү фондунда (Microfinance Rating and Assessment Fund) катталган рейтингдик агенттик тарабынан ыйгарылган ортонкудан жогору рейтингге ээ;

в) тышкы аудит тарабынан акыркы эки жыл үчүн берилген корутундуга ээ болууга;

г) акыркы он эки ай ичинде Улуттук банк тарабынан таасир этүү чаралары колдонулбаса.

Бул тизме Улуттук банк тарабынан кайрадан каралып чыгышы мүмкүн.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

Бишкек ш., Үмөталиев көч., 101  
2016-жылдын 20-январындагы № 4/1

### **Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 19-мартындагы № 8/2 «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7, 22 жана 43-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 19-мартындагы № 8/2 «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Камдык активдерде камтылуучу, коммерциялык банктардын банкоматтарындагы улуттук валютадагы нак акча калдыктарынын өлчөмү алардын банкоматтарындагы улуттук валютадагы нак акча калдыктарынын жалпы суммасынын 30 пайыз деңгээлинде белгиленсин.

3. Юридика башкармалыгы:

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

4. Экономика башкармалыгы Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы менен биргеликте ушул токтом менен коммерциялык банктарды тааныштырсин.

5. Токтом 2016-жылдын 8-февралынан тартып күчүнө кирет.

6. Ушул токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н.Жениш мырзага жүктөлсүн.

**Төраганын милдетин аткаруучу**

**Н. Жениш**

Кыргыз Республикасынын Улуттук  
банк Башкармасынын  
2016-жылдын 20-январындагы  
№ 4/1 токтомуна карата  
тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 19-мартындагы  
№ 8/2 «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобону бекитүү  
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 19-мартындагы № 8/2 «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

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

- 1.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.1. Бул жобо Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамына ылайык иштелип чыккан жана анда Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында (мындан ары – Улуттук банк) милдеттүү камдарды депондоштуруу боюнча банктарга карата талаптар белгиленип, милдеттүү камдардын өлчөмү, аларды эсептөө тартиби жана коммерциялык банктар, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы тарабынан милдеттүү камдык талаптардын аткарылышы жана аларды сактабагандыгы үчүн санкциялар аныкталган.»;

- 1.2-пункттун үчүнчү абзацынын экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эсептик базага кирген милдеттенмелердин тизмеги жана валюталык түзүмү Улуттук банк Башкармасы тарабынан аныкталат.»;

- 1.2-пункт төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Камдык активдер – бул, банктын банкоматтарындагы улуттук валютадагы каражаттардын жана Улуттук банктагы корреспонденттик эсептеги акча каражаттарынын нак калдыгынын суммасы.»;

- 2.4.-пункттун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

$$OP_T = \frac{\sum OB_{T-1}}{D_{T-1}} * P,$$

– 2.4-пункттун бешинчи абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 2.6-пункттун экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эгерде базалык мезгил ичинде камдык активдер менен милдеттүү камдардын өлчөмү ортосундагы суммардык айырма оң чыкса же нөлгө барабар болсо, милдеттүү камдык талаптар аткарылган катары таанылат.»;

– төмөнкү мазмундагы 2.9.-пункт менен толукталсын:

«2.9. Камдык активдерде камтылуучу, коммерциялык банктардын банкоматтарындагы улуттук валютадагы нак акча калдыктарынын өлчөмү Улуттук банк Башкармасынын чечими менен аныкталат жана акча-кредит саясатынын максатында өзгөртүлүшү мүмкүн.»;

– 3.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.1. Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн төлөм суммасы Улуттук банк Башкармасы тарабынан белгиленген төлөм ченинин жана базалык мезгил ичинде банктын камдык активдеринин суммасынын милдеттүү камдардан орточо күндүк терс четтөөсүнүн негизинде эсептелинет.»;

– 3.2-пункттун төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Ос – камдык активдердин милдеттүү камдардан орточо күндүк четтөөсү.»;

– 3.2.1-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.2.1. Улуттук банктагы корреспонденттик эсептеги милдеттүү камдардын көлөмүнүн күндөлүк минималдуу деңгээлин аткаруу талабы банк тарабынан сакталбаса, милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн банкка карата күндөлүк терс четтөө суммасынан Улуттук банктын үч эселенген эсептик чен өлчөмүндө төлөм чегерилет.»;

– төмөнкү мазмундагы 3.2.2-пунктча менен толукталсын:

«3.2.2. Банк тарабынан банкоматтардагы улуттук валютадагы нак калдыктар боюнча такталбаган маалыматтар берилген учурда, банкоматтардагы улуттук валютадагы нак калдыктарды эсепке алуусуз, базалык мезгилдин башталышынан бери милдеттүү камдардын көлөмү кайрадан эсептелинет жана кемчиликтер аныкталгандан кийинки бир жыл ичинде банкоматтардагы улуттук валютадагы нак калдыктар

милдеттүү камдык талаптардын сакталышын эсептөөдө эске алынбайт. Милдеттүү камдык талаптардын көлөмүнүн минималдуу деңгээли сакталбаган шартта ушул жобонун 3.2-пунктунун 3.2.1-пунктчасына ылайык айыптык санкциялар колдонулат.»;

- жобого карата 1 жана 2-тиркемелер төмөнкү редакцияда берилсин:



Улуттук банк Башкармасынын  
 \_\_\_\_\_ -жылдын \_\_\_\_\_ -  
 № \_\_\_\_\_ токтому менен бекитилген,  
 «Милдеттүү камдар жөнүндө»  
 жобого карата 1-Тиркеме

\_\_\_\_\_ дан \_\_\_\_\_ чейинки мезгил үчүн  
 милдеттүү камдардын эсеби

(коммерциялык банктын аталышы)

Мезгил-мезгил менен берилүүчү регулятивдик банктык отчеттун 36- формасы боюнча калдык	Милдеттенмелер					
	Эсептешүү (күнцөлүк) эсептер	Талап боюнча төлөнүүчү депозиттер	Мөөнөттүү депозиттер	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн жана жергиликтүү бийлик органдарын эсептери жана депозиттери	Эсептешүү базасы (1+2+3+4)	Милдеттүү камдар*
1 күн	1	2	3	4	5	6
2 күн						
3 күн						
...						
28 күн						
<b>Баялык мезгил үчүн орточо</b>						

Эскертүү: Милдеттүү камдар ушул Жобонун 2.4-пунктуна ылайык эсептелет.  
 Бөлгөн ачыкка толтурулбайт.

**Коммерциялык банктын жетекчисин кол тамгасы**  
**Моор**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

Улуттук банк Башкармасынын

-жылдын - \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ токтому менен бекитилген,

«Милдеттүү камдар жөнүндө»

жобого карата 2-тиркеме

Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн төлөмдөрү								
эсептөө мисалы								
№ п.п	Отчеттук мезгил	Улуттук банктагы корреспонденттик эсеп (К)	Банкоматтардагы карижаттардын калдыктары (Б)	Камдык активдер (А)	Милдеттүү камдар (Р)	Милдеттүү камдардын четтөлөрү (А-Р)	Милдеттүү камдык талаптардын минималдуу өлчөмү (Р*Морт)	Минималдуу милдеттүү камдардын четтөлөрү (Ом)
1	2	3	4	5	5	6	7	8
1	16.11.2015	203 160 090	10 878 518	214 038 609	225 447 841	-11 409 232	202 903 057	257 033
2	17.11.2015	214 138 964	11 206 088	225 345 052	225 447 841	-102 789	202 903 057	11 235 907
3	18.11.2015	203 200 990	10 442 355	213 643 345	225 447 841	-11 804 496	202 903 057	297 933
4	19.11.2015	222 755 618	10 905 123	233 660 741	225 447 841	8 212 900	202 903 057	19 852 561
5	20.11.2015	223 011 849	10 142 294	233 154 143	225 447 841	7 706 301	202 903 057	20 108 792
6	21.11.2015	204 036 849	10 754 110	214 790 959	225 447 841	-10 656 882	202 903 057	1 133 792
7	22.11.2015	218 011 849	9 878 518	227 890 367	225 447 841	2 442 526	202 903 057	15 108 792
8	23.11.2015	203 731 782	11 032 658	214 764 439	225 447 841	-10 683 402	202 903 057	828 725
9	24.11.2015	203 421 817	10 275 835	213 697 652	225 447 841	-11 750 189	202 903 057	518 760
10	25.11.2015	225 723 793	8 155 325	233 879 118	225 447 841	8 431 277	202 903 057	22 820 736
11	26.11.2015	270 361 873	9 431 752	279 793 626	225 447 841	54 345 785	202 903 057	67 458 816
12	27.11.2015	226 886 333	10 284 718	237 171 051	225 447 841	11 723 210	202 903 057	23 983 276
13	28.11.2015	226 886 333	10 713 172	237 599 505	225 447 841	12 151 664	202 903 057	23 983 276
14	29.11.2015	203 009 349	11 083 433	214 094 782	225 447 841	-11 353 059	202 903 057	106 292
15	30.11.2015	100 200 100	10 943 715	111 143 815	225 447 841	-114 304 026	202 903 057	-102 702 957
16	01.12.2015	202 976 564	10 513 273	213 489 837	225 447 841	-11 958 004	202 903 057	73 507
17	02.12.2015	204 302 185	9 023 676	213 325 861	225 447 841	-12 121 980	202 903 057	1 399 128
18	03.12.2015	204 526 117	10 283 674	214 809 791	225 447 841	-10 638 050	202 903 057	1 623 060
19	04.12.2015	203 245 032	10 971 139	214 216 171	225 447 841	-11 231 670	202 903 057	341 975
20	05.12.2015	203 245 032	11 461 437	214 706 470	225 447 841	-10 741 372	202 903 057	341 975
21	06.12.2015	203 245 032	11 791 321	215 036 353	225 447 841	-10 411 488	202 903 057	341 975
22	07.12.2015	204 341 146	12 312 678	216 653 824	225 447 841	-8 794 017	202 903 057	1 438 089
23	08.12.2015	203 602 026	10 957 213	214 559 240	225 447 841	-10 888 602	202 903 057	698 969
24	09.12.2015	230 701 404	10 734 620	241 436 024	225 447 841	15 988 182	202 903 057	27 798 347
25	10.12.2015	218 150 573	10 512 965	228 663 538	225 447 841	3 215 697	202 903 057	15 247 516
26	11.12.2015	217 833 064	11 065 413	228 888 477	225 447 841	3 440 636	202 903 057	14 920 007
27	12.12.2015	214 572 618	11 332 681	225 905 300	225 447 841	-457 459	202 903 057	11 669 561
28	13.12.2015	204 072 618	10 991 834	215 064 452	225 447 841	-10 383 389	202 903 057	1 169 561
<b>Жыйынтыгында</b>						-151 117 012		
<b>Орто күндүк четтөөсү (Ос)</b>						-5 397 036		
<b>Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн төлөм (Пн)</b>						125 931		85 586

Милдеттүү камдардын четтөө эсебинин формуласы:

Ом=А-Р, мында

А - банктардын камдык активдерин

Р - милдеттүү камдар

Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн төлөмдү эсептөө формуласы:

Пн=Ос\*Сп/100/360\*Д, мында

Пн - милдеттүү камдарды сактабагандыгы үчүн төлөм

Ос - милдеттүү камдардын камдык активдердин эсебинен орто күндүк четтөөсү

Сп - милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн төлөм чени (мында 10 пайыз)

Д - базалык мезгилде календарлык күндөрүнүн саны (учурда 28 күн)

Милдеттүү камдардын минималдуу көлөмүнөн четтөөнү эсебин формуласы:

Ом=А-Р\*Морт, мында

К - Улуттук банктагы корреспонденттик эсеби

Р - милдеттүү камдар

Морт - милдеттүү камдардын көлөмүнөн минималдуу денгээл (учурда 90 пайыз)

Милдеттүү камдык талаптардын минималдуу деңгээлин сактабагандыгы үчүн төлөмдү эсептөө формуласы:

Пн=Ом\*Сп/100/360\*Д, мында

Пн - милдеттүү камдарды сактабагандыгы үчүн төлөм

Ом - милдеттүү камдардын Улуттук банктагы корреспонденттик эсебинен күндүк четтөөсү

Сп - милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн төлөм чени (учурда 10 пайыз)

Д - милдеттүү камдык талаптардын минималдуу көлөмү сактабаган күндөрүнүн саны

**Милдеттүү үчүн:**

Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн төлөм чени Улуттук банктын эсептик ченинин базалык мезгил үчүн орточо үч эсептен өлчөмдө белгиленет.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101  
2016-жылдын 20-январындагы №4/4

### **Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-мартындагы № 6/2 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндө” жобонун жаңы редакциясын бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө” мыйзамынын 7, 43-беренелерине ылайык Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Башкармалыгы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасы 2005-жылдын 19-мартындагы №6/2 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча Комитети жөнүндө” жобонун жаңы редакциясын бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

Жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндө” жобонун:

- 1.3-пунктунун:
- экинчи абзацындагы “Юридика башкармалыгынын начальниги” деген сөздөр “Юридика башкармалыгынын түзүмдүк бөлүмүнүн начальниги” сөздөрүнө алмаштырылсын;
- үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

Комитеттин курамына кеңеш берүүчүнүн добушу менен Төраганын Комитеттин отурумдарында туруктуу катышкан кеңешчиси”.

2. Юридика башкармалыгы:

- ушул токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий сайтына жарыяланышын камсыз кылсын;

– расмий жарыялагандан кийин Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын Мамлекеттик реестрине чагылдырылышы үчүн бул токтом Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

3. Токтом расмий жарыялангандан тартып күчүнө кирет.

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

**Төраганын милдетин аткаруучу**

**Н. Жениш**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101  
2016-жылдын 20-январындагы № 4/5

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө” мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине, “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамдын 39 жана 39-1-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

- 2009-жылдын 27-майындагы № 25/3 “Микрокредиттик компаниянын/микрокредиттик агенттиктин жана ломбарддын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жана “Микрофинансылык компаниянын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жоболорду бекитүү тууралуу”;
- 2005-жылдын 19-майындагы № 16/3 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан микрофинансылык уюмдарга карата колдонулуучу эскертүү чаралары жана санкциялар жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу”;
- 2008-жылдын 16-январындагы № 3/3 “Кредиттик союздун мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу”;

- 2005-жылдын 4-майындагы № 14/2 “Кыргыз Республикасындагы кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелеринин жаңы редакциясы жөнүндө”.

2. Токтом 2016-жылдын 1-июнунан тартып күчүнө кирет.

3. Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы, Тышкы көзөмөл башкармалыгы 2016-жылдын 1-июнуна чейинки мөөнөттө мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчеттордун формасын автоматташтырсын.

4. Юридика башкармалыгы:

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

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен микрокредиттик компанияларды, микрокредиттик агенттиктерди, микрофинансылык компанияларды, кредиттик союздарды тааныштырсын.

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

**Төраганын милдетин аткаруучу**

**Н. Жениш**

Улуттук банк Башкармасынын  
2016-жылдын 20-январындагы  
№4/5 токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын  
айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү  
жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө**

1. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы №25/3 “Микрокредиттик компаниянын/микрокредиттик агенттиктин жана ломбарддын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жана “Микрофинансылык компаниянын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жоболорду бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

– токтомдун аталышында жана бардык тексти боюнча “жана ломбарддын” деген сөздөр алынып салынсын.

1) жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Микрокредиттик компаниянын/ микрокредиттик агенттиктин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобонун:

– 3.4-пункттагы “отчеттун 5-бөлүгү отчеттук чейректен кийинки айдын 20сына чейин берилүүгө тийиш” деген сөздөр алынып салынсын.

– 4.4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“4.4. Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетто кандайдыр бир дал келбестиктер, каталар кездешсе, ал толук эмес сунушталса же формасы туура эмес толтурулган болсо, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмү отчетту алгандан кийинки 10 жумуш күнү ичинде финансылык отчетто чагылдыруу менен ага корректировкаларды киргизүү зарылчылыгы тууралуу МККга жана МКАга жазуу жүзүндө билдирет.

Корректировкалар киргизилген отчеттор МККнын жана МКАнын коштомо каты менен бирге отчетто дал келбестиктер орун алгандыгы жөнүндө жазуу жүзүндө билдирме алгандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде Улуттук банкка сунушталууга тийиш.”;

– 5.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“5.1. Маалыматты өз убагында сунуштабагандыгы жана/же такталбаган маалыматтарды сунуштагандыгы, такыр сунуштабагандыгы, Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетту толук эмес же туура эмес толтургандыгы үчүн МКК/МКА, ошондой эле МКК/МКАнын Аткаруу органынын жетекчиси жана башкы бухгалтери Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларына ылайык жоопкерчилик тартат.”;

1-тиркеменин:

1) “Микрокредиттик компаниянын/микрокредиттик агенттиктин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетунун курамы” таблицасы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Микрокредиттик компаниянын/микрокредиттик агенттиктин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетунун курамы



Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

	Бөлүгү	Аталышы	Мезгил аралыгы	Сунуштоо мөөнөтү	Эскертүү же ченемдик укуктук актыга карата шилтеме
1		Титулдук баракчасы	Чейректик  Жылдык	отчеттук чейрек аяктагандан кийинки 20 календардык күн ичинде  отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин	Бөлүктөргө тиркелет
2		МКК/МКАнын Директорлор кеңешинин, Башкарманын мүчөлөрү жана негизги уюштуруучулары (акционерлери) жөнүндө маалымат	Жылдык  жыл ичинде өзгөргөн болсо	отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин  өзгөртүүлөр кабыл алынгандан кийинки 20 календардык күн ичинде	Бөлүктөргө тиркелет
3		Айрым кызмат адамдары жөнүндө маалымат	Жылдык  жыл ичинде өзгөргөн болсо	отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин  өзгөртүүлөр кабыл алынгандан кийинки 10 календардык күн ичинде	Бөлүктөргө тиркелет
4		Базалык маалымат	Жылдык  жыл ичинде өзгөргөн болсо	отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин  өзгөртүүлөр кабыл алынгандан кийинки 10 календардык күн ичинде	Бөлүктөргө тиркелет
5	1-бөлүк	Финансылык абал жөнүндө регулятивдик отчет	Чейректик  Жылдык	отчеттук чейрек аяктагандан кийинки 20 календардык күн ичинде  отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин	

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

	Бөлүгү	Аталышы	Мезгил аралыгы	Сунуштоо мөөнөтү	Эскертүү же ченемдик укуктук актыга карата шилтеме
6	2-бөлүк	Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет	Чейректик  Жылдык	отчеттук чейрек аяктагандан кийинки 20 календардык күн ичинде  отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин	
7	3-бөлүк	Кредит портфели жөнүндө маалымат А. Тобокелдик деңгээли боюнча активдерди классификациялоо Б. Кредиттөө ыкмалары В. Кредит портфелин тармактар жана региондор боюнча бөлүштүрүү Г.Берилген кредиттер жөнүндө маалымат Д. Проблемалуу карыз алуучулар боюнча маалымат Е. Параллель кредиттер жөнүндө маалымат Ж. Тармактар жана региондор боюнча берилген кредиттер көлөмү тууралуу маалымат З. Реструктуризацияланган кредиттер	Чейректик  Жылдык	отчеттук чейрек аяктагандан кийинки 20 календардык күн ичинде  отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин	
8	4-бөлүк	Өзүнө-өзү баа берүү боюнча отчет	Жылдык	отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин	
9	5-бөлүк	Чет өлкө активдери жана милдеттенмелери боюнча отчет	Чейректик  Жылдык	отчеттук чейрек аяктагандан кийинки 20 календардык күн ичинде  отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин	

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

	Бөлүгү	Аталышы	Мезгил аралыгы	Сунуштоо мөөнөтү	Эскертүү же ченемдик укуктук актыга карата шилтеме
10	6-бөлүк	<p>Ачып көрсөтүүлөр</p> <p>А. Милдеттенмелер</p> <p>Б. Кредиттөө шарттары боюнча маалымат</p> <p>В. МКК/МКАнын кардарлары жөнүндө</p> <p>Г. МКК/МКАнын персоналы жөнүндө</p> <p>Д. Банктардын агенттик келишими боюнча чекене бантык кызматтарды сунуштоо жөнүндө маалымат</p> <p>Е. ФКМдерде ишке ашырылган операциялар жана инвестициялар боюнча чечмелөөлөр</p> <p>Ж. Валюталык операциялар</p> <p>З. Уюштуруучулардан (акционерлерден) карызга алынган каражаттар</p>	<p>Чейректик</p> <p>Жылдык</p>	<p>отчеттук чейрек аяктагандан кийинки 20 календардык күн ичинде</p> <p>отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин</p>	
11	7-бөлүк	<p>МКК тарабынан экономикалык ченемдердин сакталышы жөнүндө маалымат</p>	<p>Чейректик</p> <p>Жылдык</p>	<p>отчеттук чейрек аяктагандан кийинки 20 календардык күн ичинде</p> <p>отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин</p>	

“.

’

2-тиркеменин:

- “МКК/МКАнын Директорлор кеңешинин жана Башкармасынын мүчөлөрү жөнүндө маалымат” бөлүгүнүн:
- аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“МКК/МКАнын Директорлор кеңешинин, Башкармасынын мүчөлөрү жана негизги уюштуруучулары (акционерлери) жөнүндө маалымат”;

- төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

“Негизги уюштуруучулар (акционерлер)

	Аты-жөнү	Иштеген жери	Кызмат орду	Телефону
1.	_____	_____	_____	_____
2.	_____	_____	_____	_____
3.	_____	_____	_____	_____
4.	_____	_____	_____	_____
5.	_____	_____	_____	_____
6.	_____	_____	_____	_____
7.	_____	_____	_____	_____
8.	_____	_____	_____	_____
9.	_____	_____	_____	_____
10.	_____	_____	_____	_____

”.

’

- “Финансылык абал жөнүндө регулятивдик отчет” деп аталган 1-бөлүгүнүн:
- “5. Финансы-кредит мекемелерине кредиттер” жана “6. Кардарларга кредиттер” деген пункттар төмөнкү мазмундагы саптар менен толукталсын:

“анын ичинде факторингдик операциялар”;

- “13. Алууга чегерилген пайыздар”, “22 Төлөөгө салыктар”, “23.1 Төлөөгө чегерилген пайыздар”, “23.2 Төлөөгө дивиденддер” жана “23.3 Башкалар” деген пункттар күчүн жоготкон катары таанылсын;
  - “25”-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:
- “25. Уставдык капитал (жөнөкөй акциялар)”;
- төмөнкү мазмундагы “Баланстан тышкаркы милдеттенмелер” жана “Башка активдерди жана милдеттенмелерди чечмелөөлөр” деген бөлүктөр менен толукталсын:

№	Аталышы	Бардыгы болуп	Чет өлкө валютасы
1	Кредит берүүгө милдеттенмелер	0,00	0,00
2	Валюталык операциялар	0,00	0,00
3	Активдерди сатып алуу боюнча милдеттенмелер	0,00	000
4	Башка баланстан тышкаркы милдеттенмелер	0,00	0,00
5	Бардыгы болуп: Баланстан тышкаркы милдеттенмелер	0,00	0,00
<b>Башка активдерди жана милдеттенмелерди чечмелөөлөр</b>			
№	Аталышы	Барыгы болуп	Чет өлкө валютасы
1	Башка активдер	0,00	000
	а) алууга чегерилген пайыздар	0,00	0,00
	б) алдын ала төлөнгөндөр	0,00	0,00
	в) такталбаган дебитордук суммалар	0,00	000
	г) башка активдер	0,00	0,00
2	Башка активдерге атайы РППУ	0,00	0,00
3	Таза башка активдер	0,00	000
4	Башка милдеттенмелер	0,00	0,00
	а) төлөөгө чегерилген пайыздар	0,00	0,00
	б) кийинкиге калтырылган киреше (үстөк баа)	0,00	000
	в) төлөөгө салыктар	0,00	0,00
	г) такталбаган кредитордук карыз	0,00	0,00
	д) төлөөгө карата дивиденддер	0,00	000
	е) башка милдеттенмелер	0,00	0,00

“.

”

– “Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет” деп аталган 2-бөлүгүнүн:

– төмөнкү мазмундагы “10-1, 10-2, 10-3, 10-4-пункттар менен толукталсын:

“10-1 Курстук айырмадан алынган кирешелер

10-2 Агенттик банкинг боюнча алынган кирешелер

10-3 Факторингдик операциялардан алынган кирешелер

10-4 Инвестициялардан алынган кирешелер”;

– төмөнкү мазмундагы “19-1” сап менен толукталсын:

“19-1 Курстук айырмадан чыгым”.

– “Кредит портфели жөнүндө маалымат” деп аталган 3-бөлүгүнүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Активдер жөнүндө маалымат”;

– 3-бөлүгүнүн “А. Активдерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо” бөлүкчөсү:

– төмөнкү мазмундагы “6-1” тилке менен толукталсын:

“6-1 Байкоого алынган активдер”;

– “к) башка кредиттер” деген пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

“к) факторингдик операциялар;

– төмөнкү мазмундагы “л) пунктчасы менен толукталсын:

“л) башка кредиттер”;

– “3. Бардыгы болуп кредиттер” пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“3. Инвестициялар»;

– төмөнкү мазмундагы “4 жана 5” пункттар менен толукталсын:

“4. Классификациялануучу башка активдер

5. Бардыгы болуп, классификациялануучу активдер”;

– төмөнкү мазмундагы сап менен толукталсын:

“Маалымат үчүн: Реструктуризацияланган кредиттер, бардыгы болуп”;

- “В. Тармактар жана региондор боюнча бөлүштүрүү” бөлүкчөсүнүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:
  - “В. Кредит портфелин тармактар жана региондор боюнча бөлүштүрүү”;
  - “Республика боюнча”, “Бишкек шаары боюнча”, “Чүй областы боюнча”, “Ысык-Көл областы боюнча”, “Талас областы боюнча”, “Нарын областы боюнча”, “Жалал-Абад областы боюнча”, “Ош областы боюнча”, “Баткен областы боюнча” таблицаларындагы “Жеке адамдар (керектөө кредиттери)” жана “Финансы-кредит мекемелерине кредиттер” деген саптар төмөнкү мазмундагы саптар менен толукталсын:
    - “анын ичинде факторингдик операциялар”;
    - “Г. Берилген кредиттер жөнүндө маалымат” бөлүкчөсүнүн “9 Жеке адамдар (керектөө кредиттери)” деген сап төмөнкү мазмундагы сап менен толукталсын:
      - “анын ичинде факторингдик операциялар”;
      - “10 Башкалар”, “11 ФКМге кредиттер”, “12 Бардыгы болуп кредиттер” саптары төмөнкү редакцияда берилсин:
        - “10 ФКМге кредиттер
        - анын ичинде факторингдик операциялар
        - 11 Башкалар
        - 12 Бардыгы болуп кредиттер”;
        - “Ж.Тармактар жана региондор боюнча берилген кредиттер көлөмү тууралуу маалымат” бөлүкчөсүнүн “Бишкек шаары боюнча”, “Чүй областы боюнча”, “Ысык-Көл областы боюнча”, “Талас областы боюнча”, “Нарын областы боюнча”, “Жалал-Абат областы боюнча”, “Ош областы боюнча”, “Баткен областы боюнча” таблицаларында “8”-пункт:
          - төмөнкү мазмундагы сап менен толукталсын:
            - «анын ичинде факторингдик операциялар, алардын ичинен: юридикалык жактар жеке адамдар”;
            - төмөнкү мазмундагы “8-1”-пункт менен толукталсын:
              - “8-1 ФКМге кредиттер, анын ичинде:

юридикалык жактар

жеке адамдар

анын ичинде факторингдик операциялар, алардын ичинен:

юридикалык жактар

жеке адамдар”;

- төмөнкү мазмундагы “3. Реструктуризацияланган кредиттер” жана “И. Активдердин жана милдеттенмелердин пайыздык чендердин өзгөрүү таасирленүүсүнө талдап-иликтөөлөр (ГЭП-анализ)” деген бөлүкчөлөр менен толукталсын:

“3. Реструктуризацияланган кредиттер

№	Уюмдун аталышы/карыз алуучунун аты-жөнү	Реструктуризацияланган кредиттер боюнча маалымат													
		Кредиттик келишим боюнча					Реструктуризациялоо себеби	Учурдагы карызы			Кошумча келишим боюнча				
		Берилген күнү	Төлөө күнү	Кредиттин суммасы	% чен	Максаты		Негизги карыз	% чен	Туумдар	Реструктуризациялоо күнү	Төлөө күнү	Кредиттин суммасы	% чен	Мөөнөтү
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	

Аткаруу органынын жетекчиси: \_\_\_\_\_  
Аты-жөнү кол тамгасы

Башкы бухгалтер: \_\_\_\_\_  
Аты-жөнү кол тамгасы

М.О.



И. Активдердин жана милдеттенмелердин пайыздык чендердин өзгөрүшүнө таасирленүүсүнө талдап-иликтөөлөр (ГЭП-анализ)

№	Статьясы	Төлөө мөөнөтүнө чейинки күндөр/Кайра баалоо мүмкүнчүлүгү							Бардыгы болуп
		Тез	1-30 күн	31-90 күн	91-180 күн	181-365 күн	1 жылдан 3 жылга чейин	3 жылдан жогору	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВДЕР</b>									
1	Башка банктардагы эсептешүү эсептери								
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>								
2	Башка банктардагы эсептер								
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>								
3	Башка кардарларга кредиттер жана финансылык ижара								
4	ФКМге кредиттер								
5	Пайыздык чендердин өзгөрүшүнө таасирленүүчү башка финансылык активдер								
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>								
6	Бардыгы болуп пайыздык чендердин өзгөрүшүнө таасирленүүчү активдер								
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>								
1		2	3	4	5	6	7	8	9
<b>МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР</b>									
1	Алынган кредиттер:								
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>								
а)	КРнын банктарынан								
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>								
б)	КРнын башка ФКМдерден								
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>								

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

№	Статьясы	Төлөө мөөнөтүнө чейинки күндөр/Кайра баалоо мүмкүнчүлүгү						Бардыгы болуп
		Тез	1-30 күн	31-90 күн	91-180 күн	181-365 күн	1 жылдан 3 жылга чейин	
в)	эл аралык финансылык уюмдардан жана донорлордон							
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>							
г)	эл аралык ФКМдерден							
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>							
д)	мамлекеттик бийлик органдарынан							
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>							
2	Пайыздык чендердин өзгөрүшүнө таасирленүүчү башка милдеттенмелер							
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>							
3	Бардыгы болуп пайыздык чендердин өзгөрүшүнө таасирленүүчү милдеттенмелер							
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>							
4	Ажырым							
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>							
5	Кумулятивдик ажырым							
	<i>анын ичинде чет өлкө валютасында</i>							

Аткаруу органынын жетекчиси: \_\_\_\_\_

Аты-жөнү

кол тамгасы

Башкы бухгалтер: \_\_\_\_\_

Аты-жөнү

кол тамгасы

М.О. ”;

- “Ачып көрсөтүүлөр” деп аталган 6-бөлүгүнүн:
- “А. Милдеттенмелер” бөлүкчөсү төмөнкү редакцияда берилсин:

“А. Милдеттенмелер

№	Операциянын аталышы	Алынган каражаттардын суммасы	Алынган каражаттардын калдыгы	Каражаттар сунушталган мөөнөт		Кредитор	Пайыздык чен	Валютасы	Шарты
				Минималдуу мөөнөт	Максималдуу мөөнөт				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	«Алынган кредиттер»								
a)	банктардан жана башка ФКМдерден								
б)	эл аралык донордук уюмдардан								
в)	башка каржылоо булактарынан								
2	Субординация-ланган карыздык милдеттенмелер								
2-1	МКК уюштуруучулардан (акционерлерден) – жеке адамдардан карызга алган каражаттары								
2-2	МКК уюштуруучулардан (акционерлерден) – юридикалык жактардан карызга алган каражаттары								
3	Башкалар								
БАРДЫГЫ БОЛУП									

“.

- “В. МКК/МКАнын карыз алуучуларынын гендердик курамы” бөлүкчөсүнүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:





Аткаруу органынын жетекчиси: \_\_\_\_\_  
Аты-жөнү кол тамгасы

Башкы бухгалтер: \_\_\_\_\_  
Аты-жөнү кол тамгасы

М.О. ”;

2) жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Микрофинансылык компаниянын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобонун:

– 15-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“15. Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетто кандайдыр бир дал келбестиктер, каталар кездешсе, ал толук эмес сунушталса же формасы туура эмес толтурулган болсо, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмү отчетту алгандан кийинки 10 жумуш күнү ичинде финансылык отчетто чагылдыруу менен ага корректировкаларды киргизүү зарылчылыгы тууралуу МФКга жазуу жүзүндө билдирет.

Корректировкалар киргизилген отчеттор МФКнын коштомо каты менен бирге отчетто дал келбестиктер орун алгандыгы жөнүндө жазуу жүзүндө билдирмени алгандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде Улуттук банкка сунушталууга тийиш.”;

– 19-пунктунун “чейрек сайын” деген сөздөр “ай сайын/чейрек сайын” дегенге алмаштырылсын;

– 20-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“20. Маалыматты өз убагында сунуштабагандыгы жана/ же такталбаган маалыматтарды сунуштагандыгы, такыр сунуштабагандыгы, Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетту толук эмес же туура эмес толтургандыгы үчүн МФК, ошондой эле МФКнын Башкармасынын төрагасы жана башкы бухгалтери Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларына ылайык жоопкерчилик тартат.”;

– 1-тиркеменин:

– “Микрофинансылык компаниянын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетунун курамы” деп аталган таблица төмөнкү редакцияда берилсин:

“Микрофинансылык компаниянын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетунун курамы

№	Бөлүк	Аталышы	Мезгил аралыгы	Сунуштоо мөөнөттөрү	Эскертүү же ченемдик укуктук актыларга шилтеме
1		Титулдук баракча	Жыл сайын  Чейрек сайын Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн ай сайын	отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин  отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 20 календардык күн ичинде	13-бөлүккө тиркелет
2		МФКнын Директорлор кеңешинин, Башкармасынын мүчөлөрү жана негизги уюштуруучулары (акционерлери) тууралуу маалымат	Жыл сайын  Өзгөртүүлөр киргизилген учурда	отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин  өзгөртүүлөр кабыл алынгандан кийин 12 календардык күн ичинде	13-бөлүккө тиркелет
3		МФКнын айрым кызмат адамдары тууралуу маалымат	Жыл сайын  Өзгөртүүлөр киргизилген учурда	отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин  өзгөртүүлөр кабыл алынгандан кийин 12 календардык күн ичинде	13-бөлүккө тиркелет
4		МФК жөнүндө базалык маалымат	Жыл сайын  Өзгөртүүлөр киргизилген учурда	отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин  өзгөртүүлөр кабыл алынгандан кийин 12 календардык күн ичинде	13-бөлүккө тиркелет

5	1-бөлүк.	<p>Финансылык абал жөнүндө регулятивдик отчет</p> <p>А. Активдер</p> <p>Б. Милдеттенмелер</p> <p>В. Капитал</p> <p>В-1. Баланстан тышкаркы милдеттенмелер</p> <p>Г. Милдеттенмелерди чечмелөө</p> <p>Д. Кредит портфелин чечмелөө</p>	<p>Жыл сайын</p> <p>Чейрек сайын</p> <p>Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн ай сайын</p>	<p>отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин</p> <p>отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде</p>	
6	2-бөлүк.	<p>Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет</p> <p>А. Пайыздык кирешелер</p> <p>Б. Пайыздык чыгашалар</p> <p>В. Пайыздык эмес кирешелер</p> <p>Г. Пайыздык эмес чыгашалар</p> <p>Д. Операциялык жана административдик чыгашалар</p>	<p>Жыл сайын</p> <p>Чейрек сайын</p> <p>Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн ай сайын</p>	<p>отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин</p> <p>отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде</p>	
7	3-бөлүк.	<p>Капитал</p> <p>А. Капиталдын түзүмүндөгү өзгөрүүлөр</p> <p>Б. МФКнын акциялары жана башка баалуу кагаздары тууралуу билдирүү маалыматтары</p> <p>В. Бөлүштүрүлбөгөн пайдадагы өзгөрүүлөр</p>	<p>Жыл сайын</p> <p>Чейрек сайын</p> <p>Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн ай сайын</p>	<p>отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин</p> <p>отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде</p>	



8	4-бөлүк.	<p>Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер тууралуу маалымат, активдерди жана баланстан тышкаркы милдеттенмелерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо</p> <p>А. Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер тууралуу маалымат</p> <p>Б. Активдерди жана баланстан тышкаркы милдеттенмелерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо</p> <p>В. Берилген кредиттер боюнча маалымат</p> <p>Г. Областтар боюнча берилген кредиттер тууралуу маалымат</p> <p>Д. Кредиттөө ыкмалары</p> <p>Е. МФКнын кардарлары жөнүндө</p> <p>Ж. Кредиттерди Кыргыз Республикасынын областтары боюнча тобокелдик деңгээлине жараша классификациялоо</p> <p>З. Кыргыз Республикасынын областтары боюнча башка маалыматтар</p> <p>И. Проблемалуу карыз алуучулар боюнча маалымат</p> <p>К. Параллель кредиттер тууралуу маалымат</p> <p>Л. Реструктуризацияланган кредиттер</p>	<p>Жыл сайын</p> <p>Чейрек сайын</p> <p>Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн ай сайын</p>	<p>отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин</p> <p>отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде</p>	
---	----------	--	--	--	--

9	5-бөлүк.	<p>Депозиттер                      А. Суммалары боюнча бөлүштүрүү менен депозиттер                      Б. Отчеттук жыл ичинде депозиттердин жылышы                      В. Ордун жабуу мөөнөттөрү боюнча депозиттер</p>	<p>Жыл сайын                       Чейрек сайын                      Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн ай сайын</p>	<p>отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин                       отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде</p>	
10	6-бөлүк.	<p>А. Активдердин жана милдеттенмелердин пайыздык чендердин өзгөрүүсүнө карата ийкемдүүлүгүнө талдап-иликтөө (ГЭП-анализ)                      Б. Активдердин жана милдеттенмелердин ордун жабуу мөөнөттөрү боюнча талдап-иликтөө</p>	<p>Жыл сайын                       Чейрек сайын                      Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн ай сайын</p>	<p>отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин                       отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде</p>	
11	7-бөлүк.	<p>РППУдагы өзгөрүүлөр                      А. Мүмкүн болуучу кредиттик чыгымдардын ордун толтурууга камдардагы өзгөрүүлөр                      Б. РППУнун эсебинен алынып салынган жана кайра кайтарылган (мурда алынып салынган) активдер жана баланстан тышкаркы милдеттенмелер тууралуу маалыматтар</p>	<p>Жыл сайын                       Чейрек сайын                      Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн ай сайын</p>	<p>отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин                       отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде</p>	

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

12	8-бөлүк.	<p>А. Ири тобокелдиктер тууралуу маалымат</p> <p>Б. Аффилерленген жактар менен операциялар тууралуу жалпы маалыматтар</p> <p>В. Уюштуруучулардан (акционерлерден) карызга алынган каражаттар</p>	<p>Жыл сайын</p> <p>Чейрек сайын Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн ай сайын</p> <p>Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн жарым жылда бир жолу</p>	<p>отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин</p> <p>отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде</p>	<p>Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 4-июлундагы №28/8 токтому менен бекитилген “Депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялардын инсайдерлер жана аффилерленген жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө” нускоого карата тиркеменин 2-формасы</p>
13	9-бөлүк.	<p>Кызматкерлер менен түзүлгөн бүтүмдөр жөнүндө маалымат</p>	<p>Жыл сайын</p> <p>Чейрек сайын Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн ай сайын</p>	<p>отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин</p> <p>отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде</p>	
14	10-бөлүк.	<p>Экономикалык ченемдерди сактоо жөнүндө маалымат</p>	<p>Жыл сайын</p> <p>Чейрек сайын Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн ай сайын</p>	<p>отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин</p> <p>отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде</p>	<p>Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2003-жылдын 25-мартында №29-03 номеринде каттоодон өткөртүлгөн, Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 19-февралындагы №4/2 токтому менен бекитилген МФКнын ишин жөнгө салуунун убактылуу эрежелери</p>

15	11-бөлүк.	Кардарларга кредиттер жөнүндө маалымат	Жыл сайын  Чейрек сайын Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн ай сайын	отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин  отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде	
16	12-бөлүк.	Ачып көрсөтүү А. Банк менен агенттик келишим боюнча чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу тууралуу маалымат Б. ФКМде ишке ашырылган операциялар жана инвестициялар боюнча чечмелөөлөр В. Валюталык операциялар	Жыл сайын  Чейрек сайын Депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФК үчүн ай сайын	отчеттук жылдан кийинки 1-февралга чейин  отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде	
17	13-бөлүк.	Чет өлкө активдер жана милдеттенмелер боюнча отчет	Чейрек сайын	отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде	

“.

– 2-тиркеменин:

1) “МФКнын Директорлор кеңешинин жана Башкармасынын мүчөлөрү жөнүндө маалымат” бөлүгүнүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“МФКнын Директорлор кеңешинин, Башкармасынын мүчөлөрү жана МФКнын негизги уюштуруучулары (акционерлери) тууралуу маалымат”;

– төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

“МФКнын негизги уюштуруучулары (акционерлери)

	Аты-жөнү	Иштеген жери	Кызмат орду	Телефону
1	_____	_____	_____	_____
2	_____	_____	_____	_____
3	_____	_____	_____	_____
4	_____	_____	_____	_____
5	_____	_____	_____	_____
6	_____	_____	_____	_____
7	_____	_____	_____	_____
8	_____	_____	_____	_____
9	_____	_____	_____	_____
10	_____	_____	_____	_____

“.

– “Финансылык абал жөнүндө регулятивдик отчет” деп аталган 1-бөлүгүнүн:

– “А. Активдер” бөлүкчөсүнүн “Финансы-кредит мекемелерине кредиттер” жана “7. Кардарларга кредиттер жана финансылык ижара” деген саптар төмөнкү мазмундагы сап менен толукталсын:

“анын ичинде факторингдик операциялар”;

- төмөнкү мазмундагы “В-1. Баланстан тышкаркы милдеттенмелер” бөлүкчөсү менен толукталсын:

“В-1. Баланстан тышкаркы милдеттенмелер

Статьянын аталышы	Бардыгы	Чет өлкө валютасы
1. Кредитти берүүгө милдеттенмелер		
2. Гарантиялар, кепилдик жана ушул сыяктуу милдеттенмелер		
3. Валюталык операциялар		
4. Активдерди сатып алууга милдеттенмелер		
5. Башка баланстан тышкаркы милдеттенмелер		
6. Бардыгы болуп: Баланстан тышкаркы милдеттенмелер		

“;

2) «Г. Милдеттенмелерди чечмелөө» бөлүкчөсү төмөнкү редакцияда берилсин:

“Г бөлүкчөсү. Милдеттенмелерди чечмелөө								
Операциянын аталышы	Алынган каражаттардын суммасы	Алынган каражаттардын калдыгы	Каражаттар берилген мөөнөт		Кредитор	Пайыздык чен	Валютасы	Шарты
			Минималдуу мөөнөт	Максималдуу мөөнөт				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Алынган кредиттер	0	0	0	0	0	0	0	0
а) КРнын банктарынан								
б) КРнын башка ФКМдерден								
в) эл аралык финансы уюмдарынан жана донорлордон								
г) эл аралык ФКМдерден								
д) мамлекеттик бийлик органдарынан								
2. Шарттуу гранттар								

3. Башка милдеттенмелер								
4. МФК уюштуруучулардан (акционерлерден) – жеке адамдардан карызга алган каражаттары								
5. МФК уюштуруучулардан (акционерлерден) – юридикалык жактардан карызга алган каражаттары								
БАРДЫГЫ	0	0	0	0	0	0	0	0

Кызмат орду \_\_\_\_\_ Аты-жөнү \_\_\_\_\_ Кол тамгасы \_\_\_\_\_

Кызмат орду \_\_\_\_\_ Аты-жөнү \_\_\_\_\_ Кол тамгасы \_\_\_\_\_

- “Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет” деген 2-бөлүк төмөнкү мазмундагы “19-1, 19-2” пункттары менен толукталсын:

“19-1 Факторингдик операциялардан алынган кирешелер

19-2 Агенттик банкинг боюнча алынган кирешелер”;

- “Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер, активдерди жана баланстан тышкаркы милдеттенмелерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо жөнүндө маалымат” деп аталган 4-бөлүгүнүн:

- “4.А. Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер жөнүндө маалымат” бөлүкчөсүнүн “к) башка кредиттер” пунктчасы жана “2. ФКМге кредиттер” деген пункту төмөнкү мазмундагы сап менен толукталсын:

“анын ичинде факторингдик операциялар”;

- “4.Б. Активдерди жана баланстан тышкары милдеттенмелерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо” бөлүкчөсүнүн “к) башка кредиттер” пунктчасы жана “3. Финансы-кредит мекемелерине кредиттер” пункту төмөнкү мазмундагы сап менен толукталсын:

“анын ичинде факторингдик операциялар”;

- “4.В. Берилген кредиттер боюнча маалымат” бөлүкчөсүнүн:
- “Жеке адамдар (керектөө кредиттери)” деген 9-пункт төмөнкү мазмундагы сап менен толукталсын:

“анын ичинде факторингдик операциялар”;

- “10 ФКМге кредиттер” пункту төмөнкү мазмундагы сап менен толукталсын:

“анын ичинде факторингдик операциялар»;

- “Г. Областтар боюнча берилген кредиттер тууралуу маалымат” бөлүкчөсүнүн:

“Бишкек шаары”, “Чүй областы”, “Ысык-Көл областы”, “Талас областы”, “Нарын областы”, “Жалал-Абад областы”, “Ош областы”, “Баткен областы” таблицаларындагы 8-пункт:

- төмөнкү мазмундагы сап менен толукталсын:

«Факторингдик операциялар, алардын ичинен:

юридикалык жактар

жеке адамдар

- төмөнкү мазмундагы “8-1”-пункт менен толукталсын:

“8-1 ФКМге кредиттер, алардын ичинен:

юридикалык жактар

жеке адамдар

анын ичинде факторингдик операциялар, алардын ичинен:

юридикалык жактар

жеке адамдар”;

- “4.Е. Карыз алуучулардын гендердик курамы” бөлүкчөсүнүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“4 Е бөлүкчөсү. МФКнын кардарлары жөнүндө”.

- 4-бөлүм төмөнкү мазмундагы “Л. Реструктуризацияланган кредиттер” бөлүкчөсү менен толукталсын:

“4. Л бөлүкчөсү. Реструктуризацияланган кредиттер



№	Уюмдун аталышы/Карыз алуучунун аты-жөнү	Реструктуризацияланган кредиттер боюнча маалымат													
		Кредиттик келишим боюнча					Реструктуризациялоо себеби	Учурдагы карызы			Кошумча келишим боюнча				
		Берилген күнү	Ордун жабуу күнү	Кредиттин суммасы	% чен	максаты		Негизги карыз	% чен	Туум	Реструктуризациялоо күнү	Ордун жабуу күнү	Кредиттин суммасы	% чен	Мөөнөтү
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	

Кызмат орду \_\_\_\_\_ Аты-жөнү \_\_\_\_\_ Кол тамгасы \_\_\_\_\_

Кызмат орду \_\_\_\_\_ Аты-жөнү \_\_\_\_\_ Кол тамгасы \_\_\_\_\_

– “Тобокелдиктер жөнүндө маалымат” 8-бөлүмү төмөнкү мазмундагы “В. Уюштуруучулардан (акционерлерден) карызга алынган каражаттар” бөлүкчөсү менен толукталсын:

“8.В бөлүкчөсү. Уюштуруучулардан (акционерлерден) карызга алынган каражаттар

№	Уюштуруучу (акционер)	Суммасы	Алган күнү	Ордун жабуу күнү	Каражат калдыгы	Пайыздык чен	Валютасы	Башка шарттары
1	2	3	4	5	6	7	8	9

	БАРДЫГЫ							

Кызмат орду \_\_\_\_\_ Аты-жөнү \_\_\_\_\_ Кол тамгасы \_\_\_\_\_

Кызмат орду \_\_\_\_\_ Аты-жөнү \_\_\_\_\_ Кол тамгасы \_\_\_\_\_

“,

– “12. Ачып көрсөтүү” бөлүгүнүн:

– “12 Б. бөлүк. ФКМдердеги операциялары жана инвестициялары боюнча чечмелөөлөр” бөлүкчөсүнүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“12 Б. бөлүкчөсү. Жайгаштыруу операциялары жана инвестициялар боюнча чечмелөө»;

– “8 Орточо салмактанган % чен” тилкеси төмөнкү редакцияда берилсин:

“8. Мөөнөтү»;

– төмөнкү мазмундагы «9, 10, 11” тилке менен толукталсын:

“9 Орточо салмактанган % чен

10 Валютасы

11 Шарттар”;

– төмөнкү мазмундагы 3-пункт менен толукталсын:

“3. Мамлекеттик казына векселдери/облигациялары”;

– 12-бөлүк төмөнкү мазмундагы “В. Валюта операциялары” бөлүкчөсү менен толукталсын:

“В. Валюта операциялары



“.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-майындагы №16/3 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан микрофинансылык уюмдарга карата колдонулуучу эскертүү чаралары жана санкциялары жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан микрофинансылык уюмдарга карата колдонулуучу эскертүү чаралары жана санкциялары жөнүндө” жобонун:

– 2.5-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“2.5. Улуттук банк бузууга жол берилген бир кемчилик үчүн бир канча чара жана санкцияларды көрүүгө укуктуу.”.

3. Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 16-январындагы №3/3 “Кредиттик союздун мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобо тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кредиттик союздун мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобонун:

– 4.4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“4.4. ПРО формасын толтурууда кандайдыр бир дал келбестиктерге, катачылыктарга жол берилсе, маалымат толук берилбесе же ал туура эмес толтурулса, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмү отчет алган күндөн тартып 10 жумуш күнү ичинде финансылык отчетко чагылдыруу менен отчетко оңдоп-түзөтүүлөрдү киргизүү жөнүндө билдирүүсүн кредиттик союзга сунуштайт.

Оңдоо киргизилген отчеттор, отчетто дал келбестиктер аныкталгандыгы тууралуу маалымдалгандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде кредиттик союздун коштоо каты менен бирге Улуттук банкка сунушталууга тийиш.”;

– 4.5-пункттагы “банктын каты менен тастыкталган” деген сөздөр “ПРОну оңдоо тууралуу Улуттук банктын билдирүү каты,” дегенге алмаштырылсын;

- 5.1-пункттун:

- “ошондой эле” деген сөздөр “маалыматтарды сунуштабагандыгы үчүн, толук эмес жана/же ” дегенге алмаштырылсын;
- “КС жоопкерчилик тартат” деген сөздөр “КС, ошондой эле КСтин Башкармасынын Төрагасы жана башкы бухгалтери жооп берет” деген сөздөр менен алмаштырылсын;
- 1-тиркеменин:

“Кредиттик союздун мезгил-мезгили менен берилүүчү отчеттун курамы” таблицасы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Кредиттик союздун мезгил-мезгили менен берилүүчү отчетунун курамы

Бөлүмдөрдүн N	Аталышы	Мезгилдүүлүгү	Берүү мөөнөтү
1	Активдер	Чейрек сайын	Отчеттук чейрек аяктаган күнгө чейин 1, 2, 3 жана 4-чейрек үчүн отчеттор. Кийинки отчеттук жылга карата 20сынан кечиктирбей берилген жылдык отчет
1-2	Милдеттемелер жана капитал		
1-3	Баланстан тышкаркы милдеттенмеле		
2	Кирешелер жана чыгашалар тууралуу отчет		
3	А. Кредит портфели жөнүндө маалымат Б. Кредиттерди классификациялоо В. Финансылык лизингди классификациялоо Г. Кредит портфели Д. Финансылык лизинг Е. Тартылган каражаттар боюнча маалымат		
4	Кредиттик союздун ири карыз алуучулары жөнүндө маалымат		
5	А. Кредиттик союздун ири проблемалуу карыз алуучулары жөнүндө маалымат Б. Параллель кредиттери жөнүндө маалымат В. Реструктуризацияланган кредиттер		
6	А. Кабыл алынган депозиттерди мөөнөттөргө бөлгөндөн кийинки көлөмү Б. Кабыл алынган депозиттерди суммаларга бөлгөндөн кийинки көлөмү В. Отчет айындагы депозиттердин жылышы Г. Минималдуу, орто жана максималдуу депозиттердин өлчөмү Д. Тартылган депозиттер боюнча пайыздык чен		

Бөлүмдөрдүн N	Аталышы	Мезгилдүүлүгү	Берүү мөөнөтү
7	А. Отчеттук чейрек ичинде орду жабылууга тийиш болгон жана орду жабылган кредиттер тууралуу маалымат Б. Кредиттик союздун курамы В. Катышуучулар, карыз алуучулар жана аманатчылар Г. Сактык пайдын жана кредиттердин өлчөмдөрү боюнча маалымат Д. Кредиттик союздун жайгашкан жери жана иш алып барган аймагы тууралуу маалымат Е. Сактык пайды алуу шарттары Ж. Дивиденддер З. Кыска мөөнөттүү милдеттенмелер (алар боюнча төлөө мөөнөтү 30 күн ичинде келип жетсе) И. Банк менен түзүлгөн агенттик келишим боюнча чекене кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу боюнча маалымат К. Жайгаштыруу операциялары жана инвестициялар боюнча чечмелөөлөр	Чейрек сайын	Отчеттук чейрек аяктаган күнгө чейин 1, 2, 3 жана 4-чейрек үчүн отчеттор. Кийинки отчеттук жылга карата 20сынан кечиктирбей берилген жылдык отчет
8	Кредиттик союздун экономикалык ченемдерин аткаруу жөнүндө маалымат		

“.

2-тиркеменин:

- бүтүндөй текст боюнча “форма” деген сөз тиешелүү жөндөмөлөрдөгү “бөлүм” дегенге алмаштырылсын;
- №1-2 формадагы “Финансылык абал жөнүндө регулятивдик отчеттун” бүтүндөй тексти боюнча “ФКПРКС” аббревиатурасы “КСФК” аббревиатурасына алмаштырылсын;
- төмөнкү мазмундагы “1-3-бөлүк. Баланстан тышкаркы милдеттенмелер” менен толукталсын:

“1-3-бөлүк. Баланстан тышкаркы милдеттенмелер

1	Кредит берүүгө милдеттенмелер		0,00
2	Валюталык операциялар		0,00
3	Активди сатып алуу боюнча милдеттенмелер		0,00
4	Баланстан тышкаркы башка милдеттенмелер		0,00
5	Бардыгы болуп: Баланстан тышкаркы милдеттенмелер (1-4-ст. суммалары)		0,00

“.

- №3 формадагы “Б. Кредиттерди классификациялоо” деп аталган бөлүктүн “7 Канааттандырылган кредиттер” тилкеси күчүн жоготкон катары таанылсын;
- №5 формадагы “Кредиттик союздун ири проблемалуу карыз алуучулары жөнүндө маалымат” аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“5 А бөлүгү. Кредиттик союздун ири проблемалуу карыз алуучулары жөнүндө маалымат.”;

- “Параллель кредиттер жөнүндө маалымат” деп аталган таблицанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“5 Б бөлүгү. Параллель кредиттер жөнүндө маалымат”;

- төмөнкү мазмундагы “5 В” деген бөлүк менен толукталсын:

“5 В бөлүгү. Реструктуризацияланган кредиттер

№	Реструктуризацияланган кредиттер боюнча маалымат													
	Кредиттик келишим боюнча					Реструктуризациялоо себептери	Учурдагы карызы			Кошумча макулдашуу боюнча				
	Берилген күнү	Орду жабылган күнү	Кредиттин суммасы	% чен	максаты		Негизги карыз	% чен	Туум	Реструктуризациялоо күнү	Ордун жабуу күнү	Кредиттин суммасы	% чен	Мөөнөтү
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

“.

- №7 форманын “Башка маалымат”:
- “Б. Кредиттик союздун гендердик курамы” бөлүгүнүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:
- “7 Б бөлүк. Кредиттик союздун курамы”;
- “Г. Сактык пай жана кредит өлчөмү боюнча маалымат” бөлүгүнүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:
- “7 Г бөлүгү. Сактык пай жана кредит өлчөмү боюнча маалымат”;
- “Е. Сактык пайды алуу шарттары” бөлүгү төмөнкү редакцияда берилсин:
- “7 Е бөлүгү. Сактык пайды алуу шарттары

	Алуу мөөнөтү	Суммасы	Пайлардын саны
1	2	3	4
1	Алынуучу		
2	30 күнгө чейин		
3	6 айга чейин		
4	12 айга чейин		
5	12 айдан жогору		
	БАРДЫГЫ БОЛУП:		

“.

”

- “ФКМдеги операциялары жана инвестициялары боюнча чечмелөөлөр” деп аталган бөлүктүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“7 К бөлүгү. Жайгаштыруу операциялары жана инвестициялар боюнча чечмелөө”;

- “8. Орточо салмактанып алынган пайыздык чен” тилкеси төмөнкү редакцияда берилсин:

“8 Мөөнөтү”;

- төмөнкү мазмундагы “9, 10, 11” тилкелери менен толукталсын:

“9 Орточо салмактанып алынган пайыздык чен

10. Валютасы

11. Шарттар”.



4. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 4-майындагы №14/2 “Кыргыз Республикасында кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелеринин жаңы редакциясы жөнүндө” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасында кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелерине:

– 5.5.2-пункттун тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Сактык пай - 12 айга чейинки мөөнөттө алуу менен жана отчеттук күндөн кийинки 30 күн ичинде төлөө мөөнөтү каралган депозиттерди алуу менен сактык пайлар”.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101  
от 23 декабря 2015 года № 78\26

### **Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний»**

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

1. Утвердить Положение «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» (прилагается).
2. Признать утратившими силу:
  - постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных квалификационных требованиях, предъявляемых к должностным лицам микрофинансовых компаний, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 8 февраля 2006 года № 4/2;
  - постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О лицензировании, реорганизации и ликвидации микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики» от 31 января 2007 года № 5/1;
  - постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 января 2007 года № 5/1 «О Положении «О лицензировании, реорганизации и ликвидации микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики», зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 5 марта 2007 года, регистрационный номер 27-07» от 16 июня 2010 года № 49/4;

- пункты 21 и 22 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 25 апреля 2012 года № 18/9;
  - абзац третий пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, регулирующие деятельность МФО» от 11 июля 2012 года № 29/5 и пункт 2 Приложения к постановлению;
  - абзац третий пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 13 февраля 2013 года № 4/2 и часть II Приложения к постановлению;
  - подпункт 2 пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/8 и пункт 2 Приложения к постановлению;
  - абзац пятый пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 24 декабря 2014 года № 58/16 и пункт 2 Приложения 1 к постановлению;
  - абзац четвертый пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 11 марта 2015 года № 16/2 и пункт 3 Приложения к постановлению;
  - постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 14 октября 2015 года № 62/1.
3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;
  - после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.
4. Настоящее постановление вступает в силу с 10 февраля 2016 года.
5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики, его областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области, действующих микрофинансовых организаций и кредитных союзов Кыргызской Республики, их объединений (ассоциаций).
6. Действующим микрофинансовым компаниям, размер уставного капитала которых составляет менее 50 млн. сомов, в течение 6 (шести) месяцев с момента вступления в силу настоящего постановления привести уставный капитал в соответствие с требованиями утверждаемого Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний».
7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Орозбаеву Л.Дж.

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

Приложение к постановлению  
Правления Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 23 декабря 2015 года № 78\26

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

### **«О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний»**

Положение о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, законами Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и определяет порядок создания и лицензирования 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, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики), а также 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 и реорганизации небанковских финансово-кредитных учреждений в микрофинансовые компании.

### **Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Микрофинансовая компания (далее – МФК) создается в организационно-правовой форме акционерного общества открытого или закрытого типа и осуществляет деятельность на основе учредительных документов, соответствующих требованиям

законодательства Кыргызской Республики, и лицензии Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк).

2. МФК получает статус юридического лица с момента государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Государственная регистрация/перерегистрация МФК производится на основании письменного согласия Национального банка.

3. Уставный капитал МФК формируется только в национальной валюте за счет денежных средств учредителей (акционеров).

Запрещается формирование уставного капитала за счет основных средств и нематериальных активов.

4. Основу капитала МФК составляет полностью оплаченный уставный капитал. В состав капитала входит только такой уставный капитал, по которому МФК не имеет обязательств по возврату средств, вложенных ее учредителями (акционерами).

5. Минимальный размер уставного капитала МФК, не осуществляющей операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, устанавливается в размере не менее 50 (пятьдесят) млн. сомов.

Данное требование также распространяется на микрокредитные компании (далее – МКК), микрокредитные агентства (далее – МКА) и кредитные союзы (далее – КС), преобразующиеся в МФК.

6. МФК, претендующая на получение лицензии на право приема срочных вкладов от физических и юридических лиц, должна иметь минимальный размер уставного капитала в размере не менее 100 (сто) млн. сомов.

7. Для осуществления своей деятельности МФК обязана получить лицензию Национального банка на право осуществления отдельных банковских операций (далее – лицензия).

При наличии соответствующей лицензии (указания в лицензии) МФК вправе осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (за исключением привлечения денежных средств по сделке «Кард-Хасан»).

Лицензия МФК является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из лицензии, не подлежат передаче третьим лицам. Такая передача ведет к изъятию лицензии Национальным банком с запрещением деятельности юридического лица в качестве МФК.

8. МФК может осуществлять следующие банковские операции с учетом ограничений, установленных Национальным банком, и при условии, что такие операции указаны в лицензии:

- 1) выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов;
- 2) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов (при наличии дополнительной лицензии);
- 3) покупку и последующую продажу долговых обязательств (факторинг);
- 4) осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком – без открытия счетов клиентам в МФК;
- 5) покупка и продажа иностранной валюты от своего имени, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка (при наличии дополнительной лицензии);
- 6) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.

9. МФК может осуществлять следующие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования с учетом ограничений, установленных Национальным банком, и при условии, что такие операции указаны в лицензии:

- 1) - «Мудараба» (только для выдачи микрофинансирования);  
«Шарика/мушарака и шарика/мушарака мунтахийя биттамлик»;
  - «Мурабаха»;
  - «Иджара и иджара мунтахийя биттамлик»;
  - «Кард Хасан» (только для выдачи микрофинансирования);
  - «Салам»;
- 2) прием вкладов от физических и юридических лиц по сделке «мудараба» в целях накопления сбережений клиентов (при наличии дополнительной лицензии);
- 3) осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком – без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;

4) покупка и продажа иностранной валюты от своего имени, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка (при наличии дополнительной лицензии);

5) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрофинансированием (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.

10. При наличии дополнительной лицензии (указания в лицензии) Национального банка МФК вправе осуществлять все или некоторые из операций, перечисленных в подпунктах 1-3 и 6 пункта 8 или в подпунктах 1-3 и 5 пункта 9 настоящего Положения, в иностранной валюте.

11. До получения лицензии запрещается занятие какой-либо деятельностью в качестве МФК, за исключением организационной деятельности, связанной с учреждением МФК.

12. МФК запрещено участвовать во всех игорных видах деятельности, в том числе в организации и проведении розыгрышей и денежно-вещевых лотерей, включая проведение денежно-вещевых лотерей в помещениях МФК или их рекламу.

13. МФК не может использовать в качестве наименования обозначения, тождественные или сходные до степени их смешения с наименованиями ранее созданных или создаваемых на территории Кыргызской Республики финансово-кредитных учреждений.

Настоящий запрет не распространяется на дочерние микрофинансовые организации при использовании ими наименований материнских компаний.

14. При создании МФК помещения МФК, в том числе и помещения филиалов МФК при их открытии, должны соответствовать требованиям по технической укрепленности, оснащенности, пожарной безопасности, установленным Инструкцией «О единых требованиях по технической укрепленности финансово-кредитных учреждений и порядке их охраны в Кыргызской Республике», о чем должны быть составлены соответствующие акты между МФК и уполномоченными государственными органами.

15. Каждый экземпляр учредительного документа или решения МФК, представляемый в Национальный банк в соответствии с требованиями настоящего Положения, содержащий более одного



листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем МФК и скреплен печатью МФК (при наличии).

16. Документы, предоставляемые иностранными учредителями (акционерами), должны быть легализованы в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке, в том числе вступившими в установленном законом порядке в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика, и переведены на государственный и/или официальный языки Кыргызской Республики (предоставляется нотариально удостоверенный перевод).

Предоставляемые в Национальный банк копии документов должны быть удостоверены в установленном порядке.

17. Документы МФК, предоставляемые в Национальный банк в соответствии с требованиями настоящего Положения, подаются по месту расположения МФК:

- в центральный аппарат Национального банка – МФК, находящимися в г. Бишкек и Чуйской области;
- в областные управления Национального банка – МФК, находящимися в областях Кыргызской Республики, кроме Чуйской и Баткенской областей;
- в Представительство Национального банка в Баткенской области – МФК, находящимися в Баткенской области.

18. В случае предоставления МФК документов, установленных настоящим Положением, в Национальный банк не в полном объеме либо при несоответствии документов требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики (в том числе нормативными правовыми актами Национального банка) и настоящим Положением, Национальный банк вправе вернуть документы на доработку с письменным изложением причин в течение срока, отведенного для рассмотрения представленного пакета документов.

19. В случае представления МФК в Национальный банк доработанных документов по основаниям, указанным в пункте 18 настоящего Положения, либо если в период рассмотрения Национальным банком документов будут представлены дополнительные документы, то отсчет срока рассмотрения документов начинается вновь, с даты получения документов, удовлетворяющих требованиям настоящего

Положения.

В случае отзыва ходатайства (заявления) и документов на получение лицензии (дополнительной лицензии) либо при отказе Национального банка в выдаче лицензии (дополнительной лицензии) один экземпляр документов, представленных МФК, не возвращается.

20. В случае изменения в период рассмотрения Национальным банком документов наименования, местонахождения, состава учредителей (акционеров) МФК и т.д., требующих внесения изменений и/или дополнений в учредительные документы МФК, заявитель должен в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом управления МФК такого решения уведомить об этом Национальный банк и представить учредительные документы с внесенными изменениями и/или дополнениями.

21. Видами финансовой деятельности и деятельности, связанной с банковской и/или финансовой деятельностью, в целях настоящего Положения считаются виды деятельности, указанные в пункте 1.11 Положения «О лицензировании деятельности банков», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/7.

## **Глава 2. ТРЕБОВАНИЯ К УЧРЕДИТЕЛЯМ/АКЦИОНЕРАМ МФК**

22. Учредителями и акционерами МФК могут быть физические и юридические лица – резиденты или нерезиденты Кыргызской Республики.

Юридические лица, не занимающиеся банковской и/или финансовой деятельностью, не могут единолично или совместно с другими лицами (в совокупности с долей любого другого юридического лица, контролирующего его, контролируемого им или находящегося под общим с ним контролем) владеть более 20 (двадцатью) процентов голосующих акций МФК.

Указанное ограничение не распространяется на иностранную некоммерческую организацию при соответствии требованиям Национального банка.

23. Учредителями или акционерами МФК не могут быть лица, у которых имеется один или несколько из следующих признаков:

1) финансовая несостоятельность (банкротство) учредителя или акционера.

Национальный банк может считать финансовое состояние учредителя (акционера) неудовлетворительным при наличии одного из следующих признаков:

- обязательства учредителя (акционера) превышают его активы по состоянию на последнюю отчетную дату;
- общий размер обязательств, включая внебалансовые обязательства учредителя (акционера), может представлять значительный риск для стабильности МФК;
- не получено подтверждение или представленные сведения свидетельствуют об отсутствии возможности учредителя (акционера) предоставить при необходимости дополнительный капитал МФК;
- по иным основаниям, свидетельствующим о возможности нанесения ущерба МФК или ее вкладчикам в результате удовлетворения заявки, в том числе наличие непогашенной задолженности перед бюджетом и налоговыми органами Кыргызской Республики на дату подачи заявки.

2) наличие судимости в сфере финансовых и/или экономических преступлений у учредителя или акционера;

3) наличие решения суда, запрещающего учредителю или акционеру заниматься банковской и/или финансовой деятельностью;

4) юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах или имеющие в качестве участников лиц и/или аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, либо физических лиц, проживающих на территории оффшорных зон, перечень которых устанавливается Национальным банком;

5) физические лица, являющиеся резидентами оффшорных зон, проживающие на территории оффшорных зон, перечень которых устанавливается Национальным банком;

6) юридические лица, зарегистрированные или имеющие в качестве участников лиц и/или аффилированных лиц, зарегистрированных в государствах, которые не применяют рекомендации международных организаций по разработке и внедрению международных стандартов

по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, либо физических лиц, проживающих на территории данных государств, перечень которых устанавливается государственным уполномоченным органом Кыргызской Республики в области противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

7) физические лица, являющиеся резидентами и/или проживающие на территории государств, которые не применяют рекомендации международных организаций по разработке и внедрению международных стандартов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, перечень которых устанавливается государственным уполномоченным органом Кыргызской Республики в области противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

8) юридические лица, зарегистрированные или имеющие в качестве участников лиц и/или аффилированных лиц, зарегистрированных в государствах, в отношении которых приняты решения (резолуции) международных организаций, к которым присоединилась Кыргызская Республика, о применении санкций, предусматривающих запрет и/или ограничения на сотрудничество с физическими и юридическими лицами из данных государств. Уполномоченный государственный орган в сфере иностранных дел и другие государственные органы Кыргызской Республики предоставляют по запросу Национального банка имеющуюся информацию о международных санкциях;

9) физические лица, являющиеся резидентами и/или проживающие на территории государств, в отношении которых приняты решения (резолуции) международных организаций, к которым присоединилась Кыргызская Республика, о применении санкций, предусматривающих запрет и/или ограничения на сотрудничество с физическими и юридическими лицами из данных государств. Уполномоченный государственный орган в сфере иностранных дел и другие государственные органы Кыргызской Республики

предоставляют по запросу Национального банка имеющуюся информацию о международных санкциях.

24. Учредителям МФК запрещается приобретать акции при их первичной эмиссии по цене ниже номинальной.

### **Глава 3. ТРЕБОВАНИЯ К ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦАМ И ПОРЯДОК ИХ СОГЛАСОВАНИЯ**

25. Должностными лицами МФК, кандидатуры которых в обязательном порядке подлежат согласованию с Национальным банком, являются Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления, Председатель и члены Шариатского совета, главный бухгалтер, руководитель структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер), и руководители кредитного подразделения, подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, подразделения, ответственного за управление активами и пассивами (при наличии), службы внутреннего аудита, «исламского окна» (далее – руководители структурных подразделений).

26. Должностные лица МФК, указанные в пункте 25 настоящего Положения, должны соответствовать минимальным требованиям Национального банка и обладать безупречной деловой репутацией в соответствии с требованиями Национального банка.

27. Кандидаты на должности Председателя и членов Совета директоров должны соответствовать следующим требованиям:

- 1) наличие высшего образования;
- 2) наличие знаний законодательства, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций, банковского законодательства и корпоративного управления, подтвержденное сертификатом о прохождении обучения в данной сфере;
- 3) для кандидата на должность Председателя Совета директоров – наличие не менее 1 (одного) года стажа работы на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе.

Для целей настоящего пункта под руководящей должностью подразумевается должность не ниже руководителя структурного подразделения финансово-кредитного учреждения и/или компании, деятельность которой подпадает под действие пункта 21 настоящего Положения, и/или организации в сфере регулирования финансовых услуг. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях вышеуказанных организаций/компаний, связанных с регулированием вопросов безопасности и осуществлением хозяйственной деятельности.

Один из членов Совета директоров МФК, имеющей «исламское окно», и члены Совета директоров МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, дополнительно к требованиям настоящего пункта должны иметь сертификаты и/или иные документы, подтверждающие прохождение ими обучения в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

28. В МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через «исламское окно», должен быть Шариатский совет, состоящий как минимум из 3 (трех) членов.

29. МФК вправе обращаться к услугам Шариатского совета, созданного ассоциациями (объединениями) микрофинансовых организаций/кредитных союзов при соответствии членов такого Шариатского совета минимальным требованиям настоящего Положения (в случае отсутствия в МФК Шариатского совета).

30. Кандидаты на должности Председателя и членов Шариатского совета должны отвечать следующим требованиям:

1) для членов Шариатского совета – наличие диплома о высшем образовании; для Председателя – наличие диплома о высшем образовании в области Шариата по направлению права и/или финансовой деятельности;

2) наличие знаний в области банковского законодательства по исламским принципам банковского дела и финансирования, включая основные нормативные правовые акты Национального банка;

3) для членов Шариатского совета – наличие сертификатов и/или иных документов, подтверждающих прохождение ими обучения

в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

Председатель Шариатского совета в дополнение к требованиям настоящего пункта должен иметь стаж работы не менее 1 (одного) года в банке или ином финансово-кредитном учреждении, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через «исламское окно», либо иметь опыт в сфере преподавания или исследования исламских принципов банковского дела и финансирования не менее 4 (четырёх) лет (наличие научных работ, статей, докладов и другие).

31. Кандидаты на должности Председателя и членов Правления, главного бухгалтера, руководителей структурных подразделений должны отвечать следующим требованиям:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы:

а) Председатель Правления МФК – не менее 3 (трех) лет стажа в банковской и/или финансовой системе, в том числе на руководящих должностях – не менее 1 (одного) года.

Для целей настоящего пункта под руководящей должностью подразумевается должность не ниже руководителя структурного подразделения финансово-кредитного учреждения и/или компании, деятельность которой подпадает под действие пункта 21 настоящего Положения, и/или организации в сфере регулирования финансовых услуг. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях вышеуказанных организаций/компаний, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности.

б) члены Правления – не менее 2 (двух) лет стажа в банковской и/или финансовой системе;

в) главный бухгалтер, руководители структурных подразделений – как минимум, 1 (один) год в банковской и/или финансовой системе;

3) наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность банков и микрофинансовых организаций, управления рисками и корпоративного управления, подтвержденное сертификатом о прохождении обучения в данном направлении.

Один из членов Правления МФК, имеющей «исламское окно», и члены Правления МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования,

руководитель «исламского окна» и подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должны иметь сертификаты и/или иные документы в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

32. Кандидат на должность главного бухгалтера в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должен иметь сертификат, подтверждающий наличие у него знаний Международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

При этом главный бухгалтер МФК, имеющей «исламское окно», и МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должен иметь сертификат и/или иной документ, подтверждающий наличие у него знаний в области стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) либо иметь опыт работы не менее 1 (одного) года в качестве бухгалтера в финансово-кредитном учреждении, осуществляющем операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через «исламское окно».

33. Кандидат на должность руководителя службы внутреннего аудита в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должен иметь сертификаты в области Международных стандартов аудита и финансовой отчетности.

Кандидат на должность руководителя службы внутреннего аудита МФК, имеющей «исламское окно», и МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должен иметь сертификат или иной документ, подтверждающий наличие у него знаний стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) либо иметь опыт работы не менее 1 (одного) года в качестве аудитора/бухгалтера в финансово-кредитном учреждении, осуществляющем операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через «исламское окно».

34. Руководитель «исламского окна» и руководитель подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования МФК в дополнение к требованиям



пункта 31 настоящего Положения должны иметь опыт работы по исламским принципам банковского дела и финансирования – как минимум, 1 (один) год в финансово-кредитном учреждении, осуществляющем деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

35. Руководитель структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер) в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должен иметь сертификат о прохождении обучения в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

36. В случае увольнения должностных лиц (освобождения от занимаемой должности), указанных в пункте 25 настоящего Положения, МФК обязана в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения уведомить об этом Национальный банк с указанием причин увольнения и приложением копии соответствующего решения уполномоченного органа управления МФК.

37. В течение 10 (десяти) рабочих дней с момента избрания/назначения кандидата, а также при изменениях в составе должностных лиц МФК обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения уведомление об избрании/назначении и/или изменениях с приложением следующих документов:

1) решение уполномоченного органа управления МФК об избрании до согласования с Национальным банком/назначении исполняющим обязанности (копия, заверенная печатью МФК). В последующем, после принятия Национальным банком решения о соответствии кандидата установленным требованиям, МФК представляет в Национальный банк приказ о его назначении (копия, заверенная печатью МФК) в течение 10 (десяти) календарных дней с момента назначения.

2) анкеты по установленной форме (Приложение 1).

38. В случае, если представленная информация недостаточна для принятия решения, Национальный банк может запросить у МФК, кандидата или третьих лиц дополнительную информацию (документы).

39. Представленные документы рассматриваются Национальным банком в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня предоставления документов на рассмотрение, и в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, в случае если кандидат является нерезидентом Кыргызской Республики.

40. Уведомление о соответствии/несоответствии кандидата требованиям Национального банка направляется в МФК в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения.

41. В случае несоответствия представленных документов установленным требованиям и/или предоставления неполного пакета документов, они могут быть возвращены на доработку. Отсчет срока рассмотрения вновь поступивших документов начинается со дня представления в Национальный банк удовлетворяющих требованиям документов.

При представлении документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения, или не в полном объеме более 3 (трех) раз, документы кандидата могут быть не приняты на согласование Национальным банком.

42. При согласовании кандидатур могут быть приняты во внимание сведения, полученные в ходе внешнего надзора и инспекторских проверок Национального банка, а также проверок, проводимых в отношении кандидатов любым государственным органом.

43. Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидатов на должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, если:

1) в отношении кандидатов по решению суда вынесен обвинительный приговор, запрещающий работать в финансово-кредитной системе;

2) в отношении кандидатов вынесен обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики и/или за должностные преступления;

3) кандидаты ранее являлись должностными лицами в банке и/или ином финансово-кредитном учреждении, лицензируемых (регулируемых) Национальным банком, и имеются решения Комитета по надзору Национального банка, предписания или другие акты Национального банка, признающие их причастными к действиям (бездействию), в результате которых у банка и/или

иного финансово-кредитного учреждения была отозвана лицензия (свидетельство);

4) кандидаты не соответствуют требованиям законов «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» и настоящего Положения.

44. Согласование кандидатур, в отношении которых возбуждено уголовное дело, приостанавливается с момента получения соответствующих подтверждающих документов. Уведомление об этом направляется в МФК в течение 3 (трех) рабочих дней с момента приостановления процедуры согласования кандидатуры на соответствие требованиям Национального банка.

45. В случае установления факта предоставления недостоверной информации или преднамеренного искажения информации со стороны кандидата и/или МФК, Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидатов или потребовать отстранения их от занимаемой должности, в случае если он был согласован.

46. При изменении информации, содержащейся в анкете (Приложение 1), должностные лица, указанные в пункте 25 настоящего Положения, обязаны в течение 10 (десяти) рабочих дней после наступления изменений уведомить об этом Национальный банк в письменной форме с приложением новой анкеты.

47. Национальный банк вправе потребовать отстранения должностных лиц при выявлении в последующем, после принятия решения о соответствии кандидата требованиям Национального банка, оснований, указанных в пункте 43 настоящего Положения.

48. В случае несогласия с решением, принятым Национальным банком, МФК вправе обжаловать такое решение в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения официального извещения.

#### **Глава 4. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ В НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ДЛЯ СОЗДАНИЯ МФК**

49. После принятия решения о создании МФК, для подготовки необходимых документов по созданию МФК ее учредители определяют уполномоченное лицо для контактов с Национальным банком по

вопросам рассмотрения документов (далее – уполномоченное лицо).

50. Для получения лицензии МФК (в том числе МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) в Национальный банк по месту ее расположения должны быть представлены следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии, подписанное Председателем Совета директоров, либо другим лицом, уполномоченным учредителем (при единственном учредителе) или общим собранием учредителей (Приложение 2);

2) решение (при единственном учредителе) или протокол заседания общего собрания учредителей о создании МФК, утверждении устава, назначении/избрании должностных лиц МФК (в двух экземплярах);

3) учредительный договор (при числе учредителей более одного) (в двух экземплярах). Примерный перечень вопросов, которые необходимо отразить в учредительном договоре, приводится в Приложении 3.

4) устав МФК (в двух экземплярах). Примерный перечень вопросов, которые должны содержаться в уставе, приводится в Приложении 4.

5) сведения об акционерах МФК (Приложение 5) с приложением анкет акционеров (Приложение 13);

6) бизнес-план, включающий вопросы, приведенные в Приложении 6;

7) сведения об общей организационной структуре МФК (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, которые они уполномочены совершать, подчиненность);

8) анкеты (Приложение 1) и сведения (документы), подтверждающие соответствие должностных лиц, указанных в пункте 25 настоящего Положения, требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка;

9) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями в уставный капитал МФК в сумме более 2 % от минимального размера уставного капитала,

установленного Национальным банком для МФК, не осуществляющей операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц:

а) юридическими лицами должны быть представлены:

- финансовая отчетность за последний финансовый год (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний финансовый год), налоговые декларации и/или иные документы о финансовом состоянии или их копии;
- аудиторское заключение (при наличии либо в случае если данное требование установлено законодательством) или его копия.

б) физическими лицами могут быть представлены:

- справки, налоговые декларации о доходах, договоры купли-продажи/дарения, право на наследование суммы, имущества и другие или их копии.

Юридическими и физическими лицами также могут быть представлены и иные документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенные в уставный капитал, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики.

Национальный банк может запрашивать дополнительные сведения (документы), подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенные в уставный капитал.

10) акт о соответствии помещения требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом.

51. В учредительных документах, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 50 настоящего Положения, подписи учредителей – физических лиц должны быть удостоверены нотариально, подписи уполномоченных лиц, являющихся представителями учредителей – юридических лиц, должны быть скреплены печатью юридического лица либо удостоверены нотариально.

52. Для получения лицензии в случае приобретения акций МФК иностранными инвесторами дополнительно к документам, перечисленным в пункте 50 настоящего Положения, предоставляются следующие легализованные в установленном порядке документы:

- 1) юридическими лицами – нерезидентами:
  - документ, удостоверяющий регистрацию в качестве юридического лица;
  - копия решения уполномоченного органа управления юридического лица о приобретении заявленного пакета акций МФК (или учреждении МФК);
  - копии устава и финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международной практикой учета за 2 (два) предыдущих года;
  - копия заключения аудиторской организации о финансовом положении на последнюю отчетную дату (при наличии) или иные сведения о финансовом положении этого лица;
  - информация относительно надзорного режима, которому он подлежит, включая письменное подтверждение органа надзора страны происхождения (регистрации) иностранного юридического лица о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую, банковскую или иную деятельность, или письменное подтверждение, что такое согласие не требуется по законодательству страны происхождения и о готовности органа надзора сотрудничать с Национальным банком на постоянной основе;
- 2) физическими лицами – нерезидентами:
  - копия паспорта или другого документа, удостоверяющего личность;
  - документы, отражающие финансовое положение лица.

53. Национальный банк вправе запросить дополнительную информацию, которую должны представить заявители для получения лицензии МФК.

54. До подписания учредительного договора уполномоченное лицо по созданию МФК может предварительно согласовать с Национальным банком предполагаемое полное и сокращенное наименование МФК.

55. Национальный банк рассматривает документы, представленные для получения лицензии МФК в срок, не превышающий 2 (двух) месяцев с даты получения всех документов, соответствующих установленным требованиям. Период рассмотрения документов может быть продлен

Заместителем Председателя Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования, на 10 (десять) календарных дней.

56. При положительном решении вопроса о выдаче МФК лицензии, Национальный банк выдает письменное согласие для проведения государственной регистрации МФК в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики с приложением одного экземпляра представленных учредительных документов, указанных в подпунктах 2-4 пункта 50 настоящего Положения.

57. Национальный банк вправе приостановить рассмотрение либо отозвать согласие на государственную регистрацию МФК по следующим причинам:

1) если в финансовом или правовом положении заявителя произошли такие изменения, которые могут стать основанием для отказа в выдаче лицензии МФК;

2) если были выявлены недостоверные сведения, включая сведения об учредителях и должностных лицах МФК;

3) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением.

Национальный банк письменно уведомляет МФК о приостановлении или отзыве согласия на государственную регистрацию МФК.

58. МФК после получения свидетельства о государственной регистрации МФК в течение 10 (десяти) календарных дней обязана предоставить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии;

2) копия свидетельства о государственной регистрации МФК, заверенная печатью МФК;

3) нотариально удостоверенные копии учредительных документов с отметкой о государственной регистрации;

4) реестр акционеров;

5) документ, подтверждающий внесение средств в качестве уставного капитала МФК согласно пункту 5 настоящего Положения на накопительный счет в коммерческом банке Кыргызской Республики. Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться учредителями (акционерами) на какие-либо цели до

получения лицензии;

6) документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

59. Лицензия (Приложения 7 и 8) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней после предоставления документов, указанных в пункте 58 настоящего Положения.

60. Неотъемлемой частью лицензии является лист ограничений к лицензии на проведение отдельных банковских операций.

## **Глава 5. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ПРОВЕДЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

61. Для получения дополнительной лицензии на право осуществления операций, указанных в подпунктах 1, 3 и 6 пункта 8 или в подпунктах 1, 3 и 5 пункта 9 настоящего Положения, в иностранной валюте или операции, указанной в подпункте 5 пункта 8 и подпункте 4 пункта 9 настоящего Положения, МФК подает в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) ходатайство о выдаче дополнительной лицензии;

2) решение (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров, содержащее решение об осуществлении операции, требующей дополнительной лицензии, и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);

3) устав МФК, предусматривающий осуществление операции, требующей дополнительной лицензии, и копия устава (заверенная печатью МФК) (при необходимости или если такие операции не предусмотрены действующим уставом);

4) бизнес-план, разработанный с учетом осуществления операции, требующей дополнительной лицензии;

5) сведения об организационной структуре МФК (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, которые они уполномочены совершать, подчиненность).



62. Национальный банк вправе запросить дополнительную информацию, которую МФК должна представить для получения дополнительной лицензии.

63. Национальный банк в срок, не превышающий 2 (двух) месяцев с момента получения всех документов, соответствующих установленным требованиям:

- выдает письменное согласие на государственную перерегистрацию МФК с приложением одного экземпляра учредительных документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 61 настоящего Положения – в случае необходимости внесения изменений и/или дополнений в устав в связи осуществлением дополнительных операций;
- выдает дополнительную лицензию (Приложения 9 и 10) – в случае отсутствия необходимости внесения изменений и/или дополнений в устав в связи осуществлением дополнительных операций.

Период рассмотрения документов может быть продлен Заместителем Председателя Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования, на 10 (десять) календарных дней.

64. В случае прохождения государственной перерегистрации МФК в течение 10 (десяти) календарных дней после получения свидетельства о государственной перерегистрации МФК обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) заявление о выдаче дополнительной лицензии;
- 2) копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;
- 3) копия устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК;
- 4) документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

65. Дополнительная лицензия (Приложения 9 и 10) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней после предоставления документов, указанных в пункте 64 настоящего Положения.

66. Неотъемлемой частью дополнительной лицензии является лист ограничений к дополнительной лицензии на право проведения отдельных банковских операций.

## **Глава 6. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ НА ПРИЕМ СРОЧНЫХ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) ОТ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

67. МФК может подать ходатайство о выдаче лицензии на право на осуществления операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц (на условиях возвратности, срочности и платности) в целях накопления сбережений клиентов, в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования по сделке «мудароба» (далее – дополнительная лицензия на право привлечения вкладов) по истечении 2 (двух) лет с момента начала своей деятельности в качестве МФК.

68. МФК, претендующая на получение дополнительной лицензии на право привлечения вкладов, не менее чем за 1 (один) год до подачи ходатайства на получение дополнительной лицензии, должна представить в Национальный банк по месту ее расположения письмо о намерении МФК подать ходатайство в Национальный банк на получение дополнительной лицензии на право привлечения вкладов, которое также должно содержать обязательство по выполнению требований пунктов 70 и 71 настоящего Положения.

69. К письму о намерении, указанному в пункте 68 настоящего Положения, должны быть приложены следующие документы:

- решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК и постановление Совета директоров МФК о намерении МФК привлекать вклады (копия, заверенная печатью МФК);
- бизнес-план, раскрывающий стратегию, масштабы деятельности, прогнозные расчеты экономических результатов в течение следующих 3 (трех) лет работы, включая 1 (один) год переходного периода до получения дополнительной лицензии на право привлечения вкладов и 2 (два) года в условиях проведения операций по привлечению вкладов;
- план достижения и соблюдения экономических нормативов и других требований Национального банка в объеме и размере, установленных для МФК, привлекающих вклады, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка,

раскрывающий сроки и планируемый уровень исполнения нормативов и других требований;

- план по наращиванию капитала до уровня минимального уставного капитала, установленного для МФК, имеющих право приема вкладов, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, с указанием сроков, достигаемых значений и источников наращивания капитала.

70. С момента представления письма о намерении МФК принимает на себя обязательства по выполнению всех экономических нормативов и иных требований, предъявляемых к МФК, осуществляющим операции по приему вкладов, а также выполнению норматива минимального собственного капитала, который определяется по формуле:

$СК/УК * 100 \% \geq 100 \%$ , где:

СК – собственный капитал МФК на дату оценки;

УК – минимальный уставный капитал, установленный для МФК, не привлекающих вклады.

71. К моменту представления ходатайства на получение дополнительной лицензии на право привлечения вкладов МФК должна:

- иметь уставный капитал в размере, установленном в пункте 6 настоящего Положения;
- выполнять все экономические нормативы и требования, приведенные в нормативных правовых актах Национального банка в объеме и размере, установленных для МФК, имеющих право привлекать вклады;
- соотношение классифицированных кредитов к кредитному портфелю за последний год должно быть не более 5 %;
- подтвердить соответствие МФК принципам корпоративного управления (наличие соответствующей организационной структуры, структуры управления МФК, квалификации личного и делового характера руководящего состава МФК).

72. Национальным банком при рассмотрении ходатайства МФК на получение лицензии на право приема вкладов будет приниматься во внимание выполнение МФК принятых на себя обязательств согласно письму о намерении.

73. Национальный банк в течение 1 (одного) года с момента представления МФК письма о намерении проводит инспекторскую проверку деятельности МФК.

74. Для получения дополнительной лицензии на право привлечения вкладов МФК дополнительно к документам, указанным в пункте 61 настоящего Положения, подает в Национальный банк по месту ее расположения документы, предусмотренные Законом «О банках и банковской деятельности Кыргызской Республики» для получения банковской лицензии с приложением:

- документа, подтверждающего внесение средств в качестве уставного капитала МФК согласно пункту 6 настоящего Положения на накопительный счет в коммерческом банке Кыргызской Республики;
- акта о соответствии помещения требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленного уполномоченным органом (если ранее не был представлен).

Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться акционерами на какие-либо цели до получения дополнительной лицензии, за исключением основных уставных целей МФК (кредитование, финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования).

75. Национальный банк рассматривает документы МФК, представленные для получения дополнительной лицензии на право привлечения вкладов, в порядке и сроки, установленные в Главе 5 настоящего Положения, с учетом требований настоящей Главы, и в случае соответствия МФК и представленных документов требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка, а также при наличии достаточного обоснования со стороны МФК для получения дополнительной лицензии Национальный банк выдает дополнительную лицензию (Приложения 7, 8, 9 и 10).

## **Глава 7. ОТКРЫТИЕ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ**

76. МФК может открывать филиалы и представительства, деятельность которых осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Деятельность филиалов и представительств МФК на территории иностранных государств осуществляется на основании законодательства той страны, в которой они открыты, и/или вступивших в силу в установленном законом порядке международных договоров, участницей которых является Кыргызская Республика, на основании разрешения Национального банка, полученного в соответствии с требованиями настоящего Положения для открытия филиала и представительства.

77. Сведения о филиале и представительстве (в том числе о местонахождении) должны содержаться в уставе МФК. МФК обязана на первом общем годовом собрании акционеров, состоявшегося после открытия филиала и представительства, утвердить внесение соответствующих сведений о филиале и представительстве в устав МФК.

78. Филиалом МФК является ее обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места ее нахождения, и осуществляющее все и/или часть операций на основании Положения о филиале, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ей МФК.

79. Филиал имеет единый с МФК уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием МФК, с добавлением слова «филиал».

80. Руководитель филиала назначается уполномоченным органом управления МФК и действует на основании доверенности, выданной в установленном порядке. В доверенности должен быть перечислен перечень операций и других действий, на проведение которых уполномочен руководитель филиала от имени МФК.

81. Для открытия/закрытия филиала МФК подает в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) ходатайство об открытии/закрытии филиала (Приложение 11);
- 2) решение уполномоченного органа управления МФК об открытии/закрытии филиала и копия такого решения (заверенная печатью МФК);
- 3) Положение о филиале, в котором, как минимум, должны быть указаны цели создания филиала, перечень банковских операций, делегированных филиалу, масштаб и характер планируемых

операций, полномочия и функции руководителя филиала, и копия Положения (заверенная печатью МФК) (при открытии филиала);

4) копии личных листов по учету кадров руководителя и главного бухгалтера филиала (при открытии филиала);

5) доверенность, выданная руководителю филиала, подписанная руководителем МФК и скрепленная печатью МФК, с указанием операций и сделок, на проведение которых он уполномочен (копия, заверенная печатью МФК) (при открытии филиала);

6) акт о соответствии помещения филиала требованиям по технической укреплённости и оснащённости, составленный уполномоченным органом (при открытии филиала).

При открытии филиала на территории иностранных государств МФК для получения разрешения Национального банка на открытие представляет документы, указанные в подпунктах 1-3 настоящего пункта.

82. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии/ закрытии филиала МФК в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты представления документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка.

83. По итогам рассмотрения, в случае соответствия документов установленным требованиям, Национальный банк выдает согласие на государственную регистрацию филиала МФК с приложением по одному подлинному экземпляру документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 81 настоящего Положения.

84. После государственной регистрации (прекращения действия) филиала МФК обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента регистрации представить в Национальный банк письменное уведомление с приложением следующих документов в одном экземпляре:

1) копия Положения о филиале с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью МФК (при открытии филиала);

2) копия свидетельства о государственной регистрации филиала, заверенная печатью МФК (при открытии филиала);

3) копия документа уполномоченного государственного органа,

осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности филиала (при закрытии).

85. Представительством МФК является ее обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, осуществляющее защиту и представительство интересов МФК, а также совершающее от имени МФК сделки и иные правомерные действия на основании Положения о представительстве, за исключением приема вкладов (депозитов), выдачи микрокредитов (финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) и совершения иных операций, требующих получения банковской лицензии согласно законодательству Кыргызской Республики.

Представительство имеет единый с МФК баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием МФК, с добавлением слова «представительство».

86. Для открытия/закрытия представительства МФК подает в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) ходатайство об открытии/закрытии представительства (Приложение 12);

2) решение уполномоченного органа управления МФК об открытии/закрытии представительства и копия такого решения (заверенная печатью МФК);

3) Положение о представительстве, в котором, помимо наименования и места расположения, должны быть указаны цели создания представительства и виды деятельности, которыми может заниматься представительство, и копия Положения (заверенная печатью МФК) (при открытии представительства);

4) копию личного листка по учету кадров руководителя представительства.

При открытии представительства на территории иностранных государств МФК для получения разрешения Национального банка на открытие представляет документы, указанные в подпунктах 1-3 пункта настоящего пункта.

87. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии/закрытии представительства МФК в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента предоставления документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения и нормативных

правовых актов Национального банка.

88. По итогам рассмотрения, в случае соответствия документов установленным требованиям, Национальный банк выдает согласие на государственную регистрацию представительства МФК с приложением по одному подлинному экземпляру документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 86 настоящего Положения.

89. После государственной регистрации (прекращения действия) представительства МФК в течение 10 (десяти) календарных дней с момента регистрации обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы в одном экземпляре:

1) копия Положения о представительстве с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью МФК (при открытии представительства);

2) копия свидетельства о государственной регистрации представительства, заверенная печатью МФК (при открытии представительства);

3) копия документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности представительства (при закрытии).

90. МФК, ее филиалы и представительства по месту нахождения должны иметь вывеску с указанием своего наименования.

91. При изменении местонахождения, контактных телефонных номеров, адреса электронной почты МФК, местонахождения ее филиалов и представительств МФК должна уведомить об этом Национальный банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты наступления таких изменений.

92. Изменения, связанные с деятельностью филиала МФК:

1) МФК в течение 3 (трех) рабочих дней уведомляет Национальный банк об изменениях, внесенных в Положение о ее филиале;

2) МФК при изменении местонахождения ее филиала в течение 3 (трех) рабочих дней с момента внесения изменений уведомляет об этом Национальный банк;

3) МФК должна опубликовать в средствах массовой информации об изменении места нахождения филиала МФК.



## **Глава 8. СОГЛАСОВАНИЕ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ**

93. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений в устав МФК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в устав;
- 2) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК о внесении изменений и дополнений в устав и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);
- 3) устав и копия устава (заверенная печатью МФК).

94. Национальный банк в течение 1 (одного) месяца 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 МФК с приложением подлинных экземпляров документов МФК, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 93 настоящего Положения.

95. В течение 10 (десяти) календарных дней со дня государственной перерегистрации МФК обязана представить в Национальный банк следующие документы:

- 1) копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;
- 2) копия устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК.

Национальный банк вносит информацию о государственной перерегистрации в реестр.

96. Изменение размера уставного капитала:

- 1) увеличение размера уставного капитала, определенного уставом МФК, осуществляется после полной оплаты акционерами уставного капитала. Принятие МФК решения об увеличении уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала в уставе МФК и признания

выпуска акций состоявшимся.

2) если в устав МФК вносится изменение относительно размера уставного капитала, МФК дополнительно к требованиям пункта 93 настоящего Положения представляет следующие документы:

а) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК об изменении размера уставного капитала, и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);

б) реестр акционеров с указанием сведений об акционерах (Приложение 5) с приложением анкет акционеров (Приложение 13, в случае если указанная информация не предоставлялась ранее), доля которых в уставном капитале составляет 5 (пять) и более процентов;

в) письмо, подтверждающее предыдущую регистрацию выпуска акций (заверенная печатью МФК) и справка об итогах выпуска акций;

г) при увеличении размера уставного капитала:

- сведения о приобретении акционерами МФК более 5 (пяти), но не более 20 (двадцати) процентов акций МФК в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и/или физических лиц, связанных между собой соглашением, либо юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу;
- сведения о категориях, классах, количестве, номинальной стоимости объявленных акций и правах, которые они предоставляют акционеру;
- документ, подтверждающий на день подачи ходатайства внесение денежных средств в полном размере в счет увеличения уставного капитала на счет в коммерческом банке Кыргызской Республики (выписки с расчетного счета в банке). При этом сумма денежных средств, направленная в счет увеличения уставного капитала, должна учитываться на счете дополнительного капитала и может использоваться МФК до полной перерегистрации только на основные уставные цели (кредитование, финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

- если увеличение капитала производится за счет дополнительного капитала, внесенного акционерами, или за счет нераспределенной прибыли – представляется соответствующее решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров (заверенная печатью МФК копия);
- сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств в сумме более 2 % от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МФК, не осуществляющей операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, согласно перечню документов, установленному в подпункте 9 пункта 50 настоящего Положения;

д) при уменьшении размера уставного капитала – письменное согласие кредиторов – финансово-кредитных учреждений (при наличии таковых) на уменьшение уставного капитала (заверенные печатью МФК копии);

3) при согласовании увеличения размера уставного капитала МФК Национальный банк может потребовать предоставления информации в порядке, предусмотренном для вновь создаваемых МФК, а также потребовать предоставления дополнительной информации относительно финансового состояния акционеров МФК и проводимых ими операциях, о предоставлении учредительных документов акционеров и их финансовой и иной отчетности.

97. МФК обязана уведомить Национальный банк об окончательной регистрации итогов выпуска акций МФК в соответствии с законодательством о ценных бумагах в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента признания выпуска состоявшимися и регистрации итогов выпуска ценных бумаг.

Дополнительно к уведомлению должны быть представлены:

- документ, подтверждающий регистрацию уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг итогов выпуска акций;
- выписка из реестра акционеров за подписью реестродержателя о произведенных изменениях или новый реестр акционеров.

98. Изменение наименования МФК:

1) Изменение наименования МФК подлежит предварительному согласованию с Национальным банком. При изменении наименования МФК ее лицензия (дополнительная лицензия) подлежит замене (переоформлению).

Для согласования нового наименования в Национальный банк должны быть представлены:

- заявление об изменении наименования МФК с предполагаемым полным и сокращенным наименованием, содержащим его организационно-правовую форму;
- подтверждение уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, об отсутствии заявленного наименования в Едином государственном реестре юридических лиц, а также подтверждение уполномоченного государственного органа, осуществляющего государственное регулирование в области охраны фирменного наименования, об отсутствии наименования в государственном реестре фирменных наименований.

Национальный банк в течение 1 (одного) месяца принимает решение и отправляет в МФК ответ о результатах согласования предполагаемого нового наименования МФК.

2) В случае согласования нового наименования МФК с Национальным банком, акционеры МФК принимают решение об изменении ее наименования на общем собрании акционеров и внесении соответствующих изменений в устав МФК.

3) В течение 10 (десяти) календарных дней после принятия решения общего собрания акционеров МФК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- ходатайство о рассмотрении изменений, вносимых в устав в связи с переименованием МФК, за подписью руководителя МФК;
- решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК о внесении изменений в устав в связи с изменением наименования МФК и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК копия);

- новая редакция устава и копия устава (заверенная печатью МФК).

Национальный банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней выдает согласие МФК на государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования с приложением подлинных экземпляров представленных учредительных документов.

4) МФК в течение 10 (десяти) календарных дней со дня проведения государственной перерегистрации обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- заявление о выдаче лицензии (дополнительной лицензии) с новым наименованием;
- копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;
- копия устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК;
- документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу лицензии (дополнительной лицензии) в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

5) МФК в течение 3 (трех) рабочих дней со дня осуществления замены лицензии (дополнительной лицензии) в связи с ее переименованием, должна сообщить через средства массовой информации о переименовании с указанием нового наименования МФК.

6) МФК, изменившая свое наименование, должна сдать в Национальный банк лицензию (дополнительную лицензию) со старым наименованием. Национальный банк осуществляет замену лицензии МФК с пояснительной надписью, о том, что данная лицензия (дополнительная лицензия) выдана взамен лицензии со старым наименованием. Национальный банк вносит соответствующую запись о замене лицензии в реестр.

99. Изменение местонахождения МФК:

1) изменение местонахождения (почтового адреса) МФК может сопровождаться изменениями названия населенного пункта, названия улицы, номера дома. Изменение места нахождения МФК внутри одного населенного пункта не влечет замены ее лицензии. Изменения

местонахождения, влекущие внесение изменений и/или дополнений в устав, согласовываются в соответствии с пунктами 93-95 настоящего Положения.

При изменении местонахождения МФК, не влекущем государственную перерегистрацию, МФК в течение 10 (десяти) календарных дней с даты наступления изменений представляет в Национальный банк следующие документы:

- уведомление об изменении местонахождения, в том числе изменения фактического адреса с указанием контактных номеров телефонов и адреса электронной почты;
- копия договора аренды или документа, подтверждающего право собственности МФК на соответствующее помещение;
- акт о соответствии помещения требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом.

2) Национальный банк вносит в реестр запись об изменении местонахождения МФК.

3) В течение 2 (двух) рабочих дней после фактического изменения местонахождения МФК должна опубликовать в средствах массовой информации сведения об изменении местонахождения (почтового адреса) МФК.

100. Изменение состава акционеров:

1) Изменение состава акционеров МФК осуществляется в соответствии с требованиями Закона «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике».

2) МФК при приобретении любым физическим или юридическим лицом менее 20 (двадцати) процентов акций МФК обязана в течение 1 (одного) месяца с момента приобретения акций представить в Национальный банк соответствующее уведомление.

3) МФК при приобретении любым физическим или юридическим лицом, в том числе совместно с другими лицами, пакета акций МФК в размере от 5 (пяти) до 20 (двадцати) процентов акций МФК, в дополнение к уведомлению, указанному в подпункте 2 настоящего пункта, обязана представить реестр акционеров с приложением сведений об акционере (Приложения 5) и анкеты

акционера (Приложение 13, в случае если указанная информация не предоставлялась ранее) и его конечном выгодоприобретателе, а также сведений, позволяющих определить источники происхождения денежных средств в сумме более 2 % от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МФК, не осуществляющей операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, согласно перечню документов, установленному в подпункте 9 пункта 50 настоящего Положения.

4) В случае приобретения акционерами МФК более 5 (пяти) процентов акций Национальный банк в рамках осуществления своих надзорных функций может запрашивать и получать информацию об их финансовом состоянии и деловой репутации.

5) Любое физическое или юридическое лицо при приобретении им пакета акций МФК, менее 20 (двадцати) процентов акций МФК, дающий ему право прямо или косвенно осуществлять контроль, в том числе совместно с другими лицами или объединениями, обязано представить в Национальный банк соответствующее уведомление об этом с приложением сведений об акционере (Приложения 5) и анкеты акционера (Приложение 13, в случае если указанная информация не предоставлялась ранее) в течение 1 (одного) месяца с момента приобретения такого пакета акций.

6) Национальный банк может потребовать отчуждения акционером пакета акций, указанных в подпунктах 2, 3 и 5 настоящего пункта, 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.

7) Под приобретением понимается покупка, залог и иная форма обременения акций МФК.

Под контролем понимается единоличное, либо совместно с другими лицами способность прямо или косвенно:

- владеть или управлять (в том числе по договору доверительного управления) 50 (пятьюдесятью) и более процентами голосующих акций акционерного общества или уставного капитала юридического лица, не являющегося акционерным обществом;
- возможность выбирать, как минимум, половину членов Совета директоров (наблюдательного органа) юридического лица;
- независимо от участия в капитале юридического лица возможность осуществлять определяющее влияние на руководство или политику данного юридического лица на основе соглашения или иным образом.

101. Изменения и дополнения, вносимые в устав МФК, являются его неотъемлемой частью и вступают в силу с даты государственной перерегистрации МФК в установленном законодательством порядке.

Изменения и дополнения в устав МФК могут быть не одобрены Национальным банком в следующих случаях:

- 1) при наличии в предлагаемых изменениях и дополнениях в устав оснований для отказа в выдаче лицензии (дополнительной лицензии), предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением;
- 2) отказ МФК в выполнении предписаний/рекомендаций Национального банка об устранении замечаний по предложенным изменениям и дополнениям в устав;
- 3) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

## **Глава 9. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ «ИСЛАМСКОГО ОКНА»**

102. МФК вправе открыть «исламское окно» для оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования согласно требованиям настоящего Положения.

103. Для открытия «исламского окна» МФК должна выполнять следующие требования:

- 1) соблюдать требования по капиталу в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка;



2) соблюдать экономические нормативы и другие требования, установленные Национальным банком;

3) не иметь предупредительных мер и санкций (за исключением принятых и исполненных предупреждений, предписаний и рекомендаций) со стороны Национального банка в течение последних 12 (двенадцати) месяцев деятельности до даты подачи ходатайства в Национальный банк;

4) осуществлять деятельность в качестве МФК в течение 2 (двух) лет.

104. Для оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» МФК должна получить дополнительную лицензию на право проведения операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно».

105. Открытие «исламского окна» МФК осуществляется по решению акционера (при единственном акционере) или общего собрания акционеров МФК. Деятельность МФК через «исламское окно» должна быть указана в уставе МФК.

106. Для получения согласия на выдачу дополнительной лицензии на право оказания финансовых услуг через «исламское окно» МФК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии на право оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно», с приложением описания операций, которыми МФК намерена заниматься;

2) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК о создании «исламского окна» и внесении изменений и/или дополнений в устав МФК в связи с такой деятельностью, а также об избрании членов Шариатского совета и его Председателя, назначении руководителя «исламского окна», и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);

3) устав, содержащий вопросы осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном нормативными правовыми

актами Национального банка, и копия устава (заверенная печатью МФК);

4) бизнес-план, содержащий всесторонний анализ будущей деятельности и выявление рисков, сопряженных с открытием «исламского окна»;

5) организационная структура МФК, пересмотренная в связи с планируемым расширением деятельности МФК;

6) решение Совета директоров (при отсутствии в МФК Совета директоров – исполнительного органа управления МФК) о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность МФК, и, что Советом директоров (при отсутствии в МФК Совета директоров – исполнительным органом управления МФК) идентифицированы риски, сопряженные с новыми операциями (копия, заверенная печатью МФК);

7) анкеты кандидатов на должности Председателя и членов Шариатского совета, руководителя «исламского окна» (Приложение 1) с приложением документов, подтверждающих их соответствие минимальным квалификационным требованиям Национального банка. В дополнение к указанным документам также должны быть представлены документы, подтверждающие соответствие одного из членов Правления, одного из членов Совета директоров, главного бухгалтера и руководителя службы внутреннего аудита минимальным квалификационным требованиям Национального банка к должностным лицам МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно»;

8) Положение о Шариатском совете, соответствующее нормативным правовым актам Национального банка (копия, заверенная печатью МФК);

9) Положение об «исламском окне», соответствующее нормативным правовым актам Национального банка (копия, заверенная печатью МФК);

10) типовые договоры по осуществлению операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, составленные в соответствии со стандартами Шариата и одобренные Шариатским советом МФК в соответствии с нормативными правовыми

актами Национального банка;

11) политика по финансированию, операционная, учетная и другие основные политики МФК, соответствующие нормативным правовым актам Национального банка, одобренные Шариатским советом МФК и утвержденные Советом директоров (при отсутствии в МФК Совета директоров – исполнительным органом управления МФК), предусматривающие меры по выявлению, измерению, контролю, мониторингу и минимизации всех возможных рисков, которым подвержена МФК в результате проведения операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, принципы бухгалтерского учета предполагаемых операций;

12) договор МФК с ассоциацией микрофинансовых организаций/кредитных союзов о предоставлении услуг Шариатским советом в случае, если МФК предоставляются услуги Шариатским советом, действующим при данной ассоциации (в случае отсутствия в МФК Шариатского совета) (копия, заверенная печатью МФК).

107. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии «исламского окна» в срок, не превышающий 2 (двух) месяцев с момента получения всех документов, соответствующих установленным требованиям. Период рассмотрения документов может быть продлен Заместителем Председателя Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования, на 10 (десять) календарных дней.

108. При положительном решении вопроса о выдаче МФК дополнительной лицензии, Национальный банк выдает письменное согласие для проведения государственной перерегистрации МФК в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, с приложением по одному подлинному экземпляру представленных документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 106 настоящего Положения.

109. МФК обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента государственной перерегистрации представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) заявление МФК о выдаче дополнительной лицензии на предоставление финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно»;

2) копия устава с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью МФК;

3) копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;

4) документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

110. Дополнительная лицензия на право оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» (Приложение 8) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней после представления МФК в Национальный банк документов, указанных в пункте 109 настоящего Положения.

111. Неотъемлемой частью дополнительной лицензии является лист ограничений к дополнительной лицензии на право оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно».

## **Глава 10. ПОРЯДОК ПРЕОБРАЗОВАНИЯ МФК В МФК, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩУЮ ОПЕРАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ИСЛАМСКИМИ ПРИНЦИПАМИ БАНКОВСКОГО ДЕЛА И ФИНАНСИРОВАНИЯ**

112. МФК может быть преобразована в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, только при наличии в МФК «исламского окна», опыта работы на рынке исламских финансовых услуг не менее 1 (одного) года до даты подачи ходатайства на преобразование и при условии соблюдения требований подпунктов 1-3 пункта 103 настоящего Положения.

113. Как минимум за 6 (шесть) месяцев до преобразования МФК должна уведомить об этом кредиторов МФК (при наличии таковых) и Национальный банк, представить решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК о намерении преобразоваться в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими

принципами банковского дела и финансирования, с приложением плана мероприятий по преобразованию, утвержденного решением уполномоченного органа управления МФК. План мероприятий должен включать в себя, но не ограничиваться, сроками исполнения плана мероприятий, порядок преобразования/погашения активов и обязательств, не соответствующих стандартам Шариата, обучения персонала и другие.

114. Должностные лица МФК, указанные в пункте 25 настоящего Положения, не имеющие сертификатов и/или иных документов о прохождении обучения в области исламских принципов банковского дела и финансирования, в течение 6 (шести) месяцев с даты уведомления Национального банка о намерении МФК преобразоваться в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должны пройти соответствующие образовательные курсы.

115. После уведомления Национального банка о преобразовании МФК в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, Национальным банком при необходимости проводится инспекторская проверка МФК либо во внимание могут быть приняты результаты внешнего надзора и инспекторской проверки, проведенной в течение последних 6 (шести) месяцев до даты такого уведомления Национального банка.

116. По истечении 6 (шести) месяцев с даты уведомления Национального банка о намерении преобразоваться в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в случае отсутствия оснований Национального банка для отказа, в том числе по итогам проведенной проверки и рассмотрения плана мероприятий, указанного в пункте 113 настоящего Положения, МФК представляет в Национальный банк следующие документы для получения соответствующей лицензии:

1) ходатайство о выдаче лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

2) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров о преобразовании МФК в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, и копия такого

решения или протокола (заверенная печатью МФК);

3) устав, содержащий вопросы осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка, и копия устава (заверенная печатью МФК);

4) решение Совета директоров МФК (при отсутствии в МФК Совета директоров – исполнительного органа управления МФК) о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность МФК, и что Советом директоров (при отсутствии в МФК Совета директоров – исполнительным органом управления МФК) идентифицированы риски, сопряженные с преобразованием (копия, заверенная печатью МФК);

5) прогнозные расчеты с приведением прогнозного баланса по объему финансирования и количеству клиентов МФК;

6) анкеты должностных лиц МФК, указанных в пункте 25 настоящего Положения, (Приложение 1) и документы, подтверждающие их соответствие минимальным требованиям Национального банка (для лиц, ранее не проходивших согласование в связи с открытием в МФК «исламского окна»);

7) письменное согласие кредиторов – финансово-кредитных учреждений на преобразование (при наличии таковых);

8) окончательный план мероприятий, указанный в пункте 113 настоящего Положения;

9) организационная структура МФК, пересмотренная в связи с преобразованием МФК (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, на совершение которых они уполномочены, подчиненность);

117. Сроки представления документов, указанных в пункте 116 настоящего Положения, для получения лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования могут быть приостановлены Национальным банком по результатам внешнего надзора и инспекторской проверки до устранения МФК нарушений и недостатков с тем, чтобы МФК и предоставляемые документы соответствовали установленным

требованиям.

118. Национальный банк рассматривает ходатайство о выдаче лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в течение 2 (двух) месяцев с даты их представления в Национальный банк.

119. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям, отсутствия оснований для отказа и наличия достаточного обоснования со стороны МФК для преобразования, Национальный банк может дать согласие МФК на преобразование в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, с выдачей согласия на государственную перерегистрацию МФК в связи с преобразованием с приложением подлинных экземпляров представленных документов, указанных в подпунктах 3 и 4 пункта 116 настоящего Положения.

120. После государственной перерегистрации МФК для выдачи Национальным банком лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

2) копия устава МФК с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК;

3) копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;

4) документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики;

5) подлинный экземпляр ранее выданной лицензии (дополнительной лицензии).

121. Лицензия на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложение 8) выдается МФК Национальным банком в течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления в Национальный

банк надлежащим образом оформленного пакета документов в соответствии с требованиями пункта 120 настоящего Положения.

122. В течение 1 (одного) месяца с даты завершения плана мероприятий, указанного в подпункте 8 пункта 116 настоящего Положения, МФК обязана представить в Национальный банк письменное уведомление с приложением отчета о выполнении данного плана мероприятий по преобразованию.

### **Глава 11. ПОРЯДОК ПРИОБРЕТЕНИЯ БОЛЕЕ 20 (ДВАДЦАТИ) ПРОЦЕНТОВ ГОЛОСУЮЩИХ АКЦИЙ МФК**

123. Для приобретения в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций МФК юридическое (соответствующее критериям Приложения 14 настоящего Положения) или физическое лицо должны получить предварительное разрешение Национального банка.

124. Для получения разрешения на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций МФК в Национальный банк необходимо подать следующие документы:

для юридических лиц:

- заявление на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций;
- решение уполномоченного органа юридического лица о приобретении акций МФК;
- документы, подтверждающие соответствие юридического лица критериям, указанным в Приложении 14 настоящего Положения.

для физических лиц:

- заявление на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций;
- документы, подтверждающие стабильное финансовое состояние заявителя.

Под стабильным финансовым состоянием физических 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.

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 более 20 (двадцати) процентов голосующих акций МФК.

125. Национальный банк в течение 1 (одного) месяца с даты получения заявления на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций МФК направляет письмо в МФК о согласии или отказе в приобретении акций.

126. Национальный банк может запросить дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения заявления на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций МФК.

127. Национальный банк вправе отказать в согласовании приобретения физическим и/или юридическим лицом пакета акций в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций МФК в любом из следующих случаев:

- приобретающее лицо не соответствует требованиям Главы 2 настоящего Положения;
- приобретающее лицо не выполнило требования пункта 100 настоящего Положения.

128. При любом дополнительном приобретении голосующих акций МФК на сумму более 2 % от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МФК, не

осуществляющих операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, юридическое и/или физическое лицо должно подать в письменной форме заявку и получить предварительное разрешение Национального банка.

129. В случае приобретения иностранными инвесторами пакета акций МФК, дающего право прямо или косвенно осуществлять контроль в соответствии с Законом «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», или в случае дополнительного приобретения акций МФК, в результате которого иностранные инвесторы становятся прямо или косвенно владельцами контрольного пакета акций (т.е. приобретение более 50 %), необходимо представить легализованные в установленном порядке документы в соответствии с настоящим Положением за 2 (два) месяца до предполагаемой даты приобретения акций.

## **Глава 12. ПОРЯДОК ПРЕОБРАЗОВАНИЯ МКК/МКА/КС В МФК**

130. МКК/МКА/КС, намеревающиеся преобразоваться в МФК, должны соответствовать следующим требованиям:

1) осуществлять деятельность в качестве МКК/МКА/КС не менее 5 (пяти) лет;

2) не иметь в течение последних 2 (двух) лет каких-либо мер и санкций, примененных со стороны Национального банка (за исключением принятых и исполненных предупреждений, предписаний и рекомендаций) Национального банка;

3) иметь заключение независимой аудиторской компании, подтверждающее достоверность финансовой отчетности МКК/МКА/КС на последнюю отчетную дату до подачи ходатайства о выдаче лицензии МФК.

131. Если размер капитала МКК/МКА/КС, намеревающихся преобразоваться в МФК, меньше размера, установленного в пункте 5 настоящего Положения для МФК, то ее учредители (участники, акционеры) должны внести недостающую сумму на накопительный счет в коммерческом банке.

132. Для получения согласия Национального банка на государственную перерегистрацию в связи с преобразованием в МФК, МКК/МКА/КС

должны представить в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии в связи с преобразованием в МФК;

2) решение участника (при единственном участнике) или протокол заседания общего собрания участников (в двух экземплярах) о преобразовании 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 (Приложение 13);

5) бизнес-план, 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 преобразующихся МКК/МКА/КС в сумме более 2 % от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МФК, не осуществляющей операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, в соответствии с подпунктом 9 пункта 50 настоящего Положения (в случае если учредители/участники (акционеры) ранее не проходили согласование по вносимым денежным средствам);

9) документ, подтверждающий внесение средств в качестве уставного капитала МФК согласно пункту 5 настоящего Положения на накопительный счет в коммерческом банке Кыргызской Республики. Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться учредителями/участниками (акционерами),

МКК/МКА/КС на какие-либо цели до получения лицензии МФК, за исключением основных уставных целей МКК/МКА/КС (кредитование, финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

10) акт о соответствии помещения требованиям по технической укреплённости и оснащённости, составленный уполномоченным органом.

133. Каждый экземпляр учредительного документа или решения МКК/МКА/КС, преобразующихся в МФК, представляемый в Национальный банк в соответствии с требованиями настоящего Положения, содержащий более одного листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем МКК/МКА/КС и скреплен печатью МКК/МКА/КС.

134. Документы, представленные для получения согласия Национального банка на государственную перерегистрацию в связи с преобразованием МКК/МКА/КС в МФК рассматриваются Национальным банком на общих основаниях, установленных для вновь создаваемых МФК с учетом требования настоящей Главы.

135. На момент представления в Национальный банк ходатайства о выдаче лицензии в связи с преобразованием КС, осуществляющего деятельность по приему вкладов (депозитов) на основании лицензии Национального банка, в МФК, КС не должен иметь обязательств по вкладам (депозитам).

136. МКК/МКА/КС не могут получить лицензию МФК, если:

1) они признаны неплатежеспособными (банкротом) и подлежат ликвидации и/или реорганизации;

2) за последние 2 (два) года к ним применены предупредительные меры и санкции Национального банка, а также имели место другие нарушения нормативных правовых актов Национального банка (за исключением принятых и исполненных предупреждений, предписаний и рекомендаций);

3) имеется решение суда, запрещающее МКК/МКА/КС, их учредителям/участникам (акционерам) занятие данным видом деятельности;

4) МКК/МКА/КС не соответствуют требованиям Национального банка для получения лицензии МФК;

5) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением.

137. В случае преобразования МКК/МКА/КС в МФК, они могут продолжать свою деятельность в качестве МКК/МКА/КС до момента получения лицензии МФК.

138. МКК/МКА/КС, преобразованное в МФК, может получить дополнительную лицензию на право привлечения вкладов (депозитов) менее чем через 2 (два) года деятельности в качестве МФК только в следующих случаях:

1) когда лицо, учрежденное в качестве кредитного союза в соответствии с Законом «О кредитных союзах» в течение 2 (двух) лет до подачи ходатайства о преобразовании в МФК осуществляло деятельность по приему вкладов на основе лицензии, выданной Национальным банком;

2) когда лицо, учрежденное в качестве МКК или МКА, в течение 2 (двух) лет до подачи ходатайства на преобразование в МФК осуществляло деятельность в соответствии с Законом «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» для ММК/МКА на основе свидетельства Национального банка.

139. МФК (МКК/МКА/КС, преобразованные в МФК), отвечающие требованиям пункта 138 настоящего Положения, для получения дополнительной лицензии МФК на право привлечения вкладов (депозитов) дополнительно к документам, указанным в пункте 61 настоящего Положения, представляет в Национальный банк по месту ее расположения:

- документы, предусмотренные Законом «О банках и банковской деятельности Кыргызской Республики» для получения банковской лицензии,
- документы, подтверждающие внесение средств в качестве уставного капитала МФК согласно пункту 6 настоящего Положения на накопительный счет в коммерческом банке Кыргызской Республики.

Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться учредителями (акционерами) на какие-либо цели до получения дополнительной лицензии, за исключением основных

уставных целей (кредитование, финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования).

### **Глава 13. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ВЫДАЧЕ ЛИЦЕНЗИИ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИИ)**

140. Национальный банк может отказать в выдаче лицензии (дополнительной лицензии) по любой из ниже перечисленных причин:

1) несоответствие учредительных или иных документов, представленных для получения лицензии (дополнительной лицензии), требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением;

2) предоставление документов не в полном объеме. При устранении указанных препятствий документы рассматриваются на общих основаниях.

3) если с момента выдачи согласия Национального банка на государственную регистрацию/перерегистрацию, в финансовом или правовом положении заявителя произошли изменения, которые могут служить основанием для отказа в выдаче лицензии (дополнительной лицензии);

4) несоответствие должностных лиц МФК, указанных в пункте 25 настоящего Положения, минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка;

5) несоответствие учредителей (акционеров) требованиям, установленным в Главе 2 настоящего Положения;

6) несоответствие размера, структуры, источника формирования минимального уставного капитала требованиям законодательства Кыргызской Республики;

7) неоплата минимального размера уставного капитала;

8) предоставление документов на получение лицензии (дополнительной лицензии), содержащих недостоверные сведения или информацию;

9) невнесение сбора за выдачу лицензии;

10) наличие решения суда в отношении учредителей/участников

(акционеров), запрещающее ему/им заниматься данным видом деятельности и/или решения суда о признании одного или всех учредителей/участников (акционеров) виновным(и) в совершении экономических и/или должностных преступлений;

11) отсутствие письменного согласия кредиторов – финансово-кредитных учреждений (при преобразовании МФК в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, при уменьшении размера уставного капитала МФК);

12) невыполнение требований настоящего Положения для получения лицензии (дополнительной лицензии);

13) по другим основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

141. Национальный банк письменно уведомляет уполномоченное лицо МФК, МФК, МКК/МКА/КС, намеревающиеся преобразоваться в МФК, об основаниях отказа в выдаче лицензии.

#### **Глава 14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ МФК**

142. МФК может быть реорганизована (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) по решению ее акционеров, либо по решению Национального банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

143. МФК может быть ликвидирована в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом МФК должна сдать подлинный экземпляр лицензии (дополнительной лицензии) в Национальный банк в течение 3 (трех) дней с момента принятия решения о ликвидации в добровольном порядке и прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией (дополнительной лицензией), с момента принятия решения о ликвидации.

144. Не допускается принятие решения о ликвидации в добровольном порядке, если МФК не выполнила все обязательства перед вкладчиками и кредиторами, в том числе перед финансово-кредитными учреждениями.

145. Обязанности по ликвидации МФК, в том числе и при отзыве лицензии Национальным банком, возлагаются на ее учредителей

(акционеров) либо на орган управления, уполномоченный на ликвидацию уставом микрофинансовой организации, за исключением следующих случаев:

- в случае неплатежеспособности (банкротства) микрофинансовая организация ликвидируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о банкротстве;
- ликвидация МФК, имеющих право на прием срочных вкладов, осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о ликвидации и банкротстве банков.



Приложение 1  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

## АНКЕТА

(заполняется должностным лицом МФК)

1. Ф.И.О. \_\_\_\_\_

2. Подчеркните, в связи с чем заполняется анкета:

- 1) избрание на должность Председателя Совета директоров;  
2) избрание на должность члена Совета директоров; 3) избрание на должность Председателя Шариатского совета; 4) избрание на должность члена Шариатского совета; 5) назначение на должность Председателя Правления; 6) назначение на должность члена Правления; 7) назначение на должность главного бухгалтера; 8) назначение на должность руководителя: 8.1. кредитного подразделения, 8.2. подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, 8.3. подразделения, ответственного за управление активами и пассивами, 8.4. службы внутреннего аудита, 8.5. «исламского окна».

№			
3.	Укажите предлагаемую позицию в МФК:	Наименование МФК:	
4.	Если меняли фамилию: (прежняя фамилия)	Когда:	По какой причине:
5.	Дата рождения:	место рождения:	
6.	Паспорт	Серия:	Номер:
		Кем выдан:	Дата выдачи:
7.	Гражданство: (Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам – дать разъяснение)		
	_____		
8.	Домашний адрес: (по документам) Тел: ( ) _____	Фактическое место проживания: Тел.: ( ) _____	

9.	Сведения о наличии знаний в области:		Да/Нет
	– законодательства, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций, банковского законодательства – корпоративного управления – управления рисками – кредитной деятельности – бухгалтерского учета и ведения финансовой отчетности – управления ликвидностью – законодательства об аудиторской деятельности и Международных стандартов аудита – исламских принципов банковского дела и финансирования, в том числе стандартов Шариата, установленных АОИФ – стандартов Совета исламских финансовых услуг и (IFSB) – стандартов бухгалтерского учета и аудита, установленных ААОИФ		_____ _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____
10.	Основное место работы:	занимаемая должность:	
11.	Служебный адрес:	Телефон: ( ) _____	Факс: ( ) _____

12. Образование \_\_\_\_\_

(высшее, неоконченное высшее, бакалавр, магистр, среднее специальное, среднее)

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому

Обучение на курсах, проводимых различными учебными центрами.

Тема семинара или курса	Организатор семинара	Место прохождения	Дата прохождения	Наличие сертификата

13. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности:

Дата поступления на работу	Дата увольнения	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение, Ф.И.О. работодателя	Причина увольнения

Дата поступления на работу	Дата увольнения	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение, Ф.И.О. работодателя	Причина увольнения

14. Рекомендации представлены от:

1. Ф.И.О. \_\_\_\_\_

2. Должность и место работы \_\_\_\_\_

3. Домашний адрес, тел., факс, эл. почта \_\_\_\_\_

1. Ф.И.О. \_\_\_\_\_

2. Должность и место работы \_\_\_\_\_

3. Домашний адрес, тел., факс, эл. почта \_\_\_\_\_

15. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись и/или являетесь учредителем, акционером, руководителем (включая МФК, в руководство которой Вы избраны или назначены) в течение последних 10 лет:

Наименование компании, место нахождение	Основные виды деятельности компании	Количество акций, находящихся во владении	Сумма владения в сомах	Доля в уставном капитале компании, в %	Руководитель компании

16. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника, контролирующего лица и/или члена Совета директоров или другого должностного лица когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в правонарушениях и/или преступлениях (да/нет) \_\_\_\_\_

- применены дисциплинарные взыскания (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:

17. Имеете ли Вы или какая-либо из компаний, указанных в п. 15, общие интересы с МФК, в которой претендуете на должность? Если да, дайте подробные разъяснения \_\_\_\_\_

---

18. 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 \_\_\_\_\_

---

19. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которой Вы были связаны как руководитель, должностное лицо (член Совета директоров, член Правления, главный бухгалтер/финансовый менеджер) или значительный участник (владение 10 (десятью) и более процентами акций) \_\_\_\_\_

---

---

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как руководителя, должностного лица или значительного участника компании, с которой Вы были связаны, и которая была поставлена в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией

---

---

20. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, 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, в тыс. сом	Просроченная задолженность (основная сумма, проценты)

21. Были ли случаи, когда Вы не смогли погасить задолженность какому-либо финансово-кредитному учреждению по персональному кредиту, а также по кредиту, по которому Вы выступали гарантом, поручителем. Если да, дайте объяснения \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

22. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

23. Предоставьте нижеследующую информацию:

1. Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_.

**Табл. 1**

	Активы	Сумма (в сомах/для иностранных учредителей – в долл. США)
1.	Наличность	
2.	Депозитные средства в финансово-кредитных учреждениях	
3.	Инвестиции в компании (табл. 2)	
4.	Ценные бумаги	
5.	Недвижимость, в том числе находящаяся в залоге, или на которую наложен арест	
6.	Дебиторская задолженность, в том числе средства, предоставленные в заем	
7.	Прочие активы	

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

	Активы	Сумма (в сомах/для иностранных учредителей – в долл. США)
8.	Всего активов	
9.	Обязательства	
10.	Задолженность по кредитам	
11.	Кредиторская задолженность	
12.	Прочие обязательства	
13.	Всего обязательств	
14.	Чистая стоимость (активы-обязательства)	
15.	Выданные личные гарантии	

**Табл. 2.**

	Источники дохода	Предыдущий год 20__ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20__ год
1.	Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
2.	Дивиденды		
3.	Проценты		
4.	Прочие доходы		
5.	Всего		
6.	Расходы		
7.	Расходы (личные, на потребление)		
8.	Выплаты по кредитам основная сумма проценты		
9.	Прочие расходы (указать)		
10.	Всего расходы		
11.	Чистый доход (расход)		

24. Семейное положение \_\_\_\_\_

Перечислите близких родственников старше 16 лет (родители, дети, супруг(а), братья, сестры):

Ф.И.О.	Родственные отношения	Дата и место рождения	Место работы, должность	Домашний адрес, телефон

25. Представьте полную информацию о том, какими интересами, помимо владения акциями, Вы связаны с МФК, на должность в которой

Вы претендуете ((3) см. примечание). Также следует указать любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения при согласовании на должность \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
Я, \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

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 согласовании на рекомендуемую должность и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ г.  
подпись дата

*(\*) Должностные лица – представители международных финансовых организаций, определенных в соответствии с законом «О членстве Кыргызской Республики в международных финансовых организациях» вместо пунктов 15, 16, 18, 21, 24 анкеты предоставляют копию решения об их назначении должностным лицом в банк от имени международной финансовой организации с указанием служебных координат руководителя назначенного лица.*

Приложение 2  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

Председателю  
Национального банка  
Кыргызской Республики

### **ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА** о выдаче лицензии

Просим выдать лицензию на ведение отдельных банковских операций для создания «\_\_\_\_\_»,  
(полное наименование МФК)

*(осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования)* со следующими реквизитами:

1. Наименование

2. Полный адрес

3. Имя уполномоченного лица

Адрес уполномоченного лица

Телефон \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_

4. Тип организации (по способу формирования):

Закрытое акционерное общество

Открытое акционерное общество

5. Связь с холдинговой компанией (да, нет)

Если да, то наименование холдинговой компании

6. Предполагаемая структура капитала:

- акционерный капитал (номинальный)

- номинальная стоимость акции

- количество акций

Учредители полностью несут ответственность за достоверность предъявленной информации.

Учредительные документы на \_\_\_\_\_ листах, описаны полистно.



Учредители: Ф.И.О., подпись, дата

Адрес, телефон, факс

- 1.
- 2.
- 3.

(Если учредитель – юридическое лицо, то указывается полное название юридического лица, ставится подпись руководителя и заверяется печатью)

Приложение 3  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

**ПЕРЕЧЕНЬ**  
**основных вопросов, которые должны быть отражены**  
**в учредительном договоре о создании МФК**

1. Полное и сокращенное наименование;
2. Цели создания;
3. Сведения об организационно-правовой форме;
4. Сведения об уставном капитале;
5. Права и обязанности учредителей-акционеров МФК;
6. Сведения об акциях;
7. Сведения об органах управления (Правление, Совет директоров, Шариатский совет), их компетенция и порядок назначения;
8. Порядок реорганизации и ликвидации;
9. Другие вопросы, предусмотренные законодательством.

Приложение 4  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

**ПЕРЕЧЕНЬ**  
**основных вопросов, которые должны**  
**быть отражены в уставе МФК**

1. Полное и сокращенное наименование МФК с указанием организационно-правовой формы (на кыргызском, русском и английском языках);
2. Цели создания МФК, положения, регламентирующие вопросы достижения цели установленного статьей 2 Закона «О МФО»;
3. Операции, осуществляемые МФК;
4. Сведения об уставном капитале МФК;
5. Сведения об акциях МФК;
6. Права и обязанности акционеров;
7. Размещение акций МФК;
8. Отчуждение акций акционерами;
9. Реестр акционеров и порядок регистрации акционеров;
10. Распределение прибыли;
11. Обеспечение интересов клиентов;
12. Учет и отчетность МФК;
13. Органы управления МФК (Совет директоров, Шариатский совет, Правление), их компетенция и порядок назначения;
14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью МФК;
15. Сведения о дочерних предприятиях, филиалах и представительствах;
16. Порядок внесения изменений и дополнений в устав;
17. Порядок реорганизации и ликвидации МФК;
18. Другие вопросы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Приложение 5  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

## СПИСОК учредителей (акционеров)

(наименование МФК)

№	Для юридических лиц		Почтовый индекс, адрес, телефон, факс	Платежные реквизиты учредителя, № счета и наименование финансово- кредитной организации, в которой открыт счет	Объявленный уставный капитал		Оплаченный на _____ 20__ г.	
	Полное наименование юридического лица	ФИО Учредителя (акционера) юридического лица			доля в тыс. сом	Доля участия в уставном капитале (в %)	внесено в тыс. сом	доля участия в уставном капитале (в %)
	Паспортные данные	ФИО						
1	2	3	4	5	6	7	8	9
итог								

Председатель Совета директоров (подпись) Ф.И.О.

Печать (для вновь создаваемой МФК – печать юридического лица, от которого избран Председатель Совета директоров; для действующей МФК – печать МФК).

Приложение 6  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

**ПЕРЕЧЕНЬ**  
**основных вопросов, которые должны**  
**быть отражены в бизнес-плане**

1. Вводная часть

- 1) укажите наименование МФК, место нахождения МФК;
- 2) укажите уполномоченное лицо, его адрес, номер телефона.

2. Описание области деятельности МФК

1) укажите предполагаемую территорию рынка, на которой предстоит действовать МФК.

2) перечислите и кратко изложите предполагаемые услуги. Уделите внимание предполагаемой кредитной политике (механизм оценки риска при выдаче кредитов, механизм непрерывного контроля выданных кредитов, другие вопросы, связанные с предполагаемой кредитной политикой), депозитным услугам, а также проведению других операций, приоритетных для создаваемой МФК. Укажите положения, регламентирующие вопросы достижения цели установленной статьей 2 Закона «О МФО».

3) Укажите Председателя и членов Совета директоров, членов Шариатского совета, Председателя и членов Правления новой МФК.

Перечислите предполагаемых акционеров, количество акций которых составят пять и более процентов, выпускаемых в обращение, укажите процентное содержание акций, которые, как предполагается, будут ими закуплены.

3. Руководство и управление

1) укажите наименование МФК и круг обязанностей правления и должностных лиц, опишите план привлечения кадров и проведения кадровой политики МФК.

2) обсудите предлагаемые кандидатуры должностных лиц, а также те качества, которыми они должны обладать. Укажите сущность и

объем опыта, которым они должны обладать, чтобы иметь возможность предоставлять предлагаемые услуги или обслуживать предложенные рыночные сферы.

3) обсудите любые конфликты интересов.

4) опишите любые соглашения, которые МФК намерена заключить для деятельности по микрокредитованию услуг.

#### 4. Анализ деятельности МФК

1) проанализируйте и опишите рынки, которые предстоит обслуживать МФК, укажите размер, доход и другие экономические показатели. Включите предусматриваемые изменения на рынке, факторы, влияющие на эти изменения и их воздействие на создаваемую МФК. В той мере, какая необходима для принятия деловых решений, опишите различия между рынками, которые Вы будете обслуживать, например, различия между депозитными и кредитными рынками.

2) проанализируйте конкуренцию. Перечислите конкурентов в пределах рыночной сферы обслуживания, конкурентов, находящихся за пределами и имеющих возможность оказывать влияние на обслуживаемые рынки, а также любую потенциальную конкуренцию.

Приведите анализ рыночных стратегий, а также ожидаемые результаты в отношении относительной степени влияния на стоимость рыночных акций и цен.

3) объясните избранную стратегию с целью получить долю с каждого рынка (депозитного/кредитного) и укажите ожидаемые результаты.

4) опишите возможные риски деятельности МФК и стратегию по управлению рисками.

#### 5. Планы и цели

1) рассмотрите главные объекты планирования, используемые в анализе рынка и при постановке планов и целей для новой МФК. Включите, по меньшей мере, следующее: рост рынка, процентные ставки, стоимость фондов и конкуренцию.

2) «Опишите механизм внутреннего контроля, направленный на соблюдение законодательства по ПФТ/ОД»

3) опишите план привлечения кадров и проведения кадровой политики.

4) каким образом предполагается формирование клиентуры МФК.

#### 6. Структура активов и пассивов

Прогнозируемый балансовый отчет и отчет по доходам должны отражать изменения активов и пассивов, объем для каждого вида услуг, а также заработную плату должностным лицам и персоналу и основываться на объектах планирования, которые должны быть представлены как часть заявки, анализа рынка и стратегии, обсуждаемых выше. Далее следуют предполагаемые формы для прогнозов.

Обсудите планы организаторов относительно обеспечения новой МФК независимым внешним аудитом. Для выполнения условий лицензирования Национальный банк может потребовать, чтобы МФК наняла независимого внешнего аудитора.

#### 7. Капитализация/план собственного капитала

1) приведите обоснование, каким образом будет достигнута предполагаемая структура капитала и объяснения того, почему организаторы считают, что предложенное количество достаточно в условиях рыночной экономики. Ожидается, что организаторы установят капитал в количестве, достаточном для того, чтобы эффективно конкурировать в рыночной сфере и соответствующим образом поддерживать запланированные операции.

2) обсудите планы начального привлечения капитала и финансирования роста в течение первых трех лет. Объясните, каким образом планы обеспечат МФК соответствие с основными нормативами, установленными Национальным банком.

3) обсудите количество и класс выпускаемых акций, номинальную и продажную стоимость акции.

4) дайте оценку адекватности прогнозируемого капитала с учетом взвешивания активов по степени риска.

5) опишите кредитную политику МФК, механизм оценки критериев риска.

Приложение 7  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_

на право проведения отдельных банковских операций в  
национальной валюте

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Микрофинансовая компания «\_\_\_\_\_»,

(полное наименование)

созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»,

юридический адрес МФК \_\_\_\_\_

(сокращенное наименование)

1. Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих отдельных банковских операций:

- 1) выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов;
- 2) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;
- 3) покупка и последующая продажа долговых обязательств (факторинг);
- 4) осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком – без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;
- 5) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.



2. Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания Заместителем Председателя Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования (начальником/директором областного управления/представительства)

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

**Печать**

**Заместитель Председателя Национального банка**

(начальник/директор областного управления/представительства)

**ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_**

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

на право проведения отдельных банковских операций в  
национальной валюте

Микрофинансовая компания « \_\_\_\_\_ »  
(полное наименование)

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1	Нет		
2	Нет		
3	Нет		
4	Нет		
5	Нет		

**Печать**

**Заместитель Председателя Национального банка**

(начальник/директор областного управления/представительства)

Приложение 8  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_

на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования / на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках «исламского окна»

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Микрофинансовая компания «\_\_\_\_\_»,  
(полное наименование)

созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»

юридический адрес МФК \_\_\_\_\_  
(сокращенное наименование)

Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих операций по исламским принципам банковского дела и финансирования в соответствии с законодательством Кыргызской Республики:

1. Финансирования по сделкам:
  - 1) «Мудараба»;
  - 2) «Шарика/мушарака и шарика/мушарака мунтахийа биттамлик»;
  - 3) «Мурабаха»;
  - 4) «Иджара и иджара мунтахийа биттамлик»;
  - 5) «Кард Хасан» (только для выдачи микрофинансирования);
  - 6) «Гарантии»;
  - 7) «Салам»;

2. прием вкладов от физических и юридических лиц по сделке «мудароба» в целях накопления сбережений клиентов;

3. осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком – без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;

4. выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрофинансированием (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.

Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания Заместителем Председателя Национального банка (начальником/директором областного управления/представительства). Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

**Печать**

**Заместитель Председателя Национального банка**

(начальник/директор областного управления/представительства)

ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
на право проведения отдельных банковских операций в  
национальной валюте в соответствии с исламскими принципами  
банковского дела и финансирования / на право проведения  
отдельных банковских операций в национальной валюте в  
соответствии с исламскими принципами банковского дела и  
финансирования в рамках «исламского окна»

Микрофинансовая компания « \_\_\_\_\_ »  
(полное наименование)

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1	Нет		
2	Нет		
3	Нет		
4	Нет		
5	Нет		

**Печать**

**Заместитель Председателя Национального банка**

(начальник/директор областного управления/представительства)

Приложение 9  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ  
ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_

на право проведения отдельных банковских операций в иностранной  
валюте

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Микрофинансовая компания « \_\_\_\_\_ »,   
(полное наименование)

созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»

юридический адрес МФК \_\_\_\_\_   
(сокращенное наименование)

1. Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих отдельных банковских операций:

- 1) выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов;
- 2) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;
- 3) покупка и последующая продажа долговых обязательств (факторинг);
- 4) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика;
- 5) покупка и продажа иностранной валюты от своего имени.

2. Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания Заместителем Председателя Национального банка, курирующим УМНЛ.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

**Печать**

**Заместитель Председателя Национального банка**

(начальник/директор областного управления/представительства)

ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
на право проведения банковских операций в иностранной валюте

Микрофинансовая компания « \_\_\_\_\_ »

(полное наименование)

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1	Нет		
2	Нет		
3	Нет		
4	Нет		
5	Нет		

**Печать**

**Заместитель Председателя Национального банка**

(начальник/директор областного управления/представительства)

Приложение 10  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ  
ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_

на право проведения отдельных банковских операций в иностранной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования / на право проведения отдельных банковских операций в иностранной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках «исламского окна»

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Микрофинансовая компания «\_\_\_\_\_»,  
(полное наименование)

созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»

юридический адрес МФК \_\_\_\_\_  
(сокращенное наименование)

Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих операций по исламским принципам банковского дела и финансирования в соответствии с законодательством Кыргызской Республики:

1. Финансирования по сделкам:
  - 1) «Мударараба»;
  - 2) «Шарика/мушарака и шарика/мушарака мунтахийа биттамлик»;
  - 3) «Мурабаха»;
  - 4) «Иджара и иджара мунтахийа биттамлик»;
  - 5) «Кард Хасан» (только для выдачи микрофинансирования);
  - 6) «Салам»;

2. прием вкладов от физических и юридических лиц по сделке «мудароба» в целях накопления сбережений клиентов;

3. осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком – без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;

4. выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрофинансированием (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.

Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания Заместителем Председателя Национального банка (начальником/директором областного управления/представительства). Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

**Печать**

**Заместитель Председателя Национального банка**

(начальник/директор областного управления/представительства)



ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
на право проведения отдельных банковских операций в иностранной  
валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела  
и финансирования / на право проведения отдельных банковских  
операций в иностранной валюте в соответствии с исламскими  
принципами банковского дела и финансирования в рамках  
«исламского окна»

Микрофинансовая компания « \_\_\_\_\_ »  
(полное наименование)

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1	Нет		
2	Нет		
3	Нет		
4	Нет		
5	Нет		

**Печать**

**Заместитель Председателя Национального банка**

(начальник/директор областного управления/представительства)

Приложение 11  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

Национальный банк  
Кыргызской Республики

**ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА**  
МФК об открытии (закрытии) филиала (\*)

\_\_\_\_\_

(на фирменном бланке учреждения)

Настоящим « \_\_\_\_\_ »  
(наименование МФК)

уведомляет о намерении открыть (закрыть) филиал в \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование населенного пункта, место нахождения)

согласно \_\_\_\_\_

(наименование органа управления МФК, принявшего в соответствии  
с уставом решение об открытии филиала)

Данный филиал наделен полномочиями на право проведения  
следующих операций и сделок (\*):

-  
-

(указываются все операции и сделки, право совершения которых  
делегировано филиалу в соответствии с положением о филиале в  
рамках лицензии, выданной МФК Национальным банком).

Руководителем и главным бухгалтером назначены: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

Приложение: копии листков по учету кадров на руководителя и  
главного бухгалтера филиала, доверенность, всего на \_\_\_\_\_ листах.

МФК не имеет обязательств (\*\*):

- перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в данном филиале;
- перед бюджетом.

Активы и пассивы переданы на баланс МФК.

МФК полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Руководитель исполнительного органа МФК (подпись) Ф.И.О.

*(\*) Данные сведения приводятся при открытии филиала.*

*(\*\*) Данные сведения приводятся при закрытии филиала.*

Приложение 12  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

Национальный банк  
Кыргызской Республики

### **ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА**

МФК об открытии (закрытии) представительства (\*)

\_\_\_\_\_ (на фирменном бланке учреждения)

Настоящим « \_\_\_\_\_ » (полное наименование МФК, открывающей представительство и номер ее лицензии) уведомляет, что в целях (\*\*) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (указывается цель открытия представительства)

по решению \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (указывается орган управления МФК, принявший решение об открытии представительства)

(дата открытия (закрытия) представительства)

\_\_\_\_\_ открыто/закрыто

представительство по адресу \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (указываются место нахождение представительства, телефон, факс и наименование МФК, в котором открыт расчетный счет представительства)

Руководителем представительства назначен: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (указывается Ф.И.О. руководителя)

Приложение: копия листка по учету кадров на руководителя представительства, доверенность, на \_\_\_\_\_ листах.

Руководитель органа МФК, принявшего решение об открытии (закрытии) представительства (подпись) Ф.И.О.

Печать (\*\*\*)

(\*) Для открытия представительства иностранной МФК пишется не «уведомление», а «заявление».

*(\*\*) Данные сведения приводятся при открытии представительства.*

(\*\*\*) Печать ставится на уведомлении МФК – нерезидента.

Приложение 13  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

## АНКЕТА

Учредителя (акционера)

Часть 1. Общая информация (\*)

1.	Ф. И. О.		
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. 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 правонарушениях (да/нет)

- применены дисциплинарные взыскания (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: \_\_\_\_\_

10. 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 \_\_\_\_\_

---

11. 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 \_\_\_\_\_

---

12. 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 \_\_\_\_\_

---

13. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение \_\_\_\_\_

---

Часть 1. Общая информация (\*\*)

1.	Полное наименование юридического лица	
2.	Дата регистрации:	Регистрационный номер:
3.	Страна происхождения:	_____
4.	Юридический адрес: (по документам) Тел: ( ) _____	Фактическое место нахождения: Тел.: ( ) _____

5. Укажите, были ли в отношении данного юридического лица или в отношении компании, с которой данное юридическое лицо было связано в качестве значительного участника когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в правонарушениях (да/нет) \_\_\_\_\_

- применены дисциплинарные взыскания (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: \_\_\_\_\_

6. Укажите, было ли в отношении данного юридического лица принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение: \_\_\_\_\_

7. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которым данное юридическое лицо было связано как или значительный участник \_\_\_\_\_

Дайте подробное обоснование роли и сферы ответственности данного юридического лица в качестве значительного участника



в компании, с которым данное юридическое лицо было связано и которое было поставлено в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией \_\_\_\_\_

---

8. Производилось ли в отношении данного юридического лица или компании, с которой данное юридическое лицо было связано как значительный участник расследование государственными или регулирующими органами. Если да, то дайте объяснение по какой причине \_\_\_\_\_

---

9. Участвует ли данное юридическое лицо в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение \_\_\_\_\_

---

## Часть 2. Дополнительная информация

1. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, 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. Предоставьте нижеследующую информацию:

а) Отчет об активах и обязательствах по состоянию на « \_\_\_ » \_\_\_\_\_

---

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

(укажите валюту)

	Активы	Сумма (в сомах/для иностранных учредителей в дол. США)
1	Наличность	
2	Депозитные средства в финансово-кредитных учреждениях	
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	Кредиторская задолженность	
3	Прочие пассивы	
	Всего пассивов	
	Чистая стоимость (активы-пассивы)	
	Личные выданные гарантии	

**б) сведения об источниках дохода**

(укажите валюту)

	Источники дохода	Предыдущий год 200 ___ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 200 ___ год
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		

	Источники дохода	Предыдущий год 200 ____ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 200 ____ год
	Чистый доход (расход)		

3. Укажите компании в любой стране, в которых Вы/данное юридическое лицо являлись и/или являетесь(ся) 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)

### Часть 3.

1. Дополнительная информация, представляемая значительным участником МФК:

a. Намерены ли вы включить в состав Совета директоров настоящего МФК новые кандидатуры (если – да, необходимо представить краткое резюме)

b. Намерены ли Вы внести существенные изменения в политики МФК и руководство МФК (если – да, необходимо в краткой форме описать предлагаемые изменения).

### Часть 4. Заключительная часть

1. Представьте любую другую информацию, которую Вы/данное юридическое лицо считаете важной для рассмотрения при рассмотрении заявки на приобретение акций МФК.

Я, \_\_\_\_\_

(Ф.И.О. (для юридического лица – Ф.И.О. руководителя юридического лица, выступающего представителем юридического лица))

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.

\_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.  
*подпись* *дата*

*Примечания:*

- 1) Необходимо подписать каждую страницу анкеты;
- 2) Исправления в анкете заверяются словами «исправленному верить» и собственноручной подписью кандидата:

\_\_\_\_\_ подпись; печать (\*\*)

(\*) *только для физических лиц*

(\*\*) *только для юридических лиц*

Приложение 14  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

**ТРЕБОВАНИЯ**  
**к учредителям, которые являются собственниками более 20**  
**(двадцати) процентов голосующих акций**  
**микрофинансовой компании**

Учредителями (акционерами) МФК могут быть юридические лица, соответствующие одному из следующих пунктов:

1. Международные финансовые организации, уполномоченные Всемирным банком, Азиатским банком развития, Европейским банком реконструкции и развития и Исламским банком развития.

2. Иностранные некоммерческие организации при выполнении следующих условий:

а) работающие и/или работавшие в качестве поставщиков кредитов в течение последних пяти лет по проектам развития микрофинансирования правительственных организаций стран-доноров (например, GTZ, TACIS, JICA, TICA), на основании межправительственных соглашений с правительством Кыргызской Республики;

б) имеющие опыт работы в Кыргызской Республике не менее трех лет;

в) оказывающие помощь в поддержке экономики развивающихся стран.

3. Финансово-кредитные учреждения и специализированные кредитные учреждения при выполнении следующих условий:

а) устойчивое финансовое состояние и осуществление прибыльной деятельности на рынке Кыргызской Республики в течение предыдущих двух лет;

б) наличие рейтинга выше среднего, присвоенного рейтинговым агентством, зарегистрированным в Фонде оценки микрофинансового сектора (Microfinance Rating and Assessment Fund);

в) наличие заключения внешнего аудита за последние два года;

г) в течение последних двенадцати месяцев со стороны Национального банка не применялись меры воздействия.

Данный перечень может быть пересмотрен Национальным банком.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101  
от 20 января 2016 года № 4/1

### **О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об обязательных резервах» от 19 марта 2010 года № 8/2**

В соответствии со статьями 7, 22 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об обязательных резервах» от 19 марта 2010 года № 8/2 изменения и дополнения (прилагаются).

2. Размер наличных средств в банкоматах коммерческих банков в национальной валюте, включаемых в резервные активы, установить на уровне 30 процентов от общей суммы наличных остатков в банкоматах коммерческих банков в национальной валюте.

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

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

5. Настоящее постановление вступает в силу с 8 февраля 2016 года.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Н.Жениша.

**И.о. Председателя**

**Н. Жениш**

Приложение к постановлению  
Правления Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 20 января 2016 года № 4/1

**Изменения и дополнения в постановление Правления  
Национального банка Кыргызской Республики  
«Об утверждении Положения «Об обязательных  
резервах» от 19 марта 2010 года № 8/2**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об обязательных резервах» от 19 марта 2010 года № 8/2, следующие изменения и дополнения:

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

- пункт 1.1. изложить в следующей редакции:

«1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» и устанавливает требования к банкам по депонированию в Национальном банке Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) обязательных резервов, определяет размер обязательных резервов, порядок расчета и выполнения коммерческими банками, Государственным банком развития Кыргызской Республики обязательных резервных требований и санкции за их несоблюдение.»;

- второе предложение абзаца третьего пункта 1.2. изложить в следующей редакции:

«Перечень и валютная структура обязательств, входящих в расчетную базу, утверждается Правлением Национального банка.»;

- пункт 1.2. дополнить абзацем следующего содержания:

«Резервные активы – это сумма наличных остатков в банкоматах банка в национальной валюте и денежных средств на корреспондентском счете в Национальном банке.»;

- абзац второй пункта 2.4. изложить в следующей редакции:



$$OP_T = \frac{\sum OB_{T-1}}{D_{T-1}} * P,$$

- абзац пятый пункта 2.4. признать утратившим силу;
- второе предложение пункта 2.6. изложить в следующей редакции:

«ОРТ признаются выполненными, если суммарная за базовый период разность между резервными активами и величиной обязательных резервов положительна или равна нулю.»;

- дополнить пунктом 2.9. следующего содержания:

«2.9. Размер наличных средств в банкоматах банков в национальной валюте, включаемых в резервные активы, определяется решением Правления Национального банка и может быть изменен в целях денежно-кредитной политики.»;

- пункт 3.1. изложить в следующей редакции:

«3.1. Сумма платы за несоблюдение ОРТ рассчитывается на основе ставки платы за несоблюдение ОРТ, устанавливаемой Правлением Национального банка, и среднедневного за базовый период отрицательного отклонения суммы резервных активов банка от обязательных резервов.»;

- абзац четвертый пункта 3.2. изложить в следующей редакции:

«Ос – среднедневное отклонение резервных активов от обязательных резервов.»;

- подпункт 3.2.1. изложить в следующей редакции:

«3.2.1. В случаях несоблюдения банком требования о выполнении ежедневного минимального уровня от объема обязательных резервов на корреспондентском счете в Национальном банке банку начисляется плата за несоблюдение ОРТ в трехкратном размере учетной ставки Национального банка от суммы ежедневного отрицательного отклонения.»;

- дополнить подпунктом 3.2.2. следующего содержания:

«3.2.2. В случаях предоставления банком недостоверной информации по наличным остаткам в банкоматах в национальной валюте производится пересчет объема обязательных резервов с начала базового периода без учета наличных остатков в банкоматах

в национальной валюте и в течение 1 года с момента обнаружения нарушения наличные остатки в банкоматах в национальной валюте не включаются в расчет соблюдения ОПТ. При этом, в случае несоблюдения минимального уровня от объема ОПТ штрафные санкции применяются согласно пункту 3.2.1. настоящего Положения.»;

- Приложения 1 и 2 изложить в следующей редакции:

Приложение 1  
к Положению «Об обязательных резервах»,  
утвержденного постановлением Правления  
Национального банка Кыргызской Республики  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

**Расчет обязательных резервов**  
за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_  
(наименование коммерческого банка)

	Обязательства					Обязательные резервы*
	Расчетные (текущие) счета	Депозиты до востребования	Срочные депозиты	Счета и депозиты Правительства КР и местных органов власти	Расчетная база (1+2+3+4)	
	1	2	3	4	5	6
Остаток по 36 форме ПРБО						
1 день						
2 день						
3 день						
...						
28 день						
<b>Средний за базовый период</b>						

Примечания: \* Обязательные резервы рассчитываются согласно пункту 2.4. настоящего Положения. Закрашенные ячейки не заполняются.

**Подпись руководителя коммерческого банка**  
**Печать**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

Приложение 2

к Положению «Об обязательных резервах»,  
утвержденного постановлением Правления  
Национального банка Кыргызской Республики  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Пример расчета платы  
за несоблюдение ОПТ

(сомов)

№ п/п	Отчетный период	Корреспондентский счет в НБКР (К)	Остаток средств в банкоматах (Б)	Резервные активы (А)	Обязательные резервы (Р)	Отклонение от обязательных резервов (А-Р)	Минимальный уровень ОПТ (P*Морт)	Отклонение от минимальных обязательных резервов (Ом)
1	2	3	4	5	6	7	9	10
1	16.11.2015	203 160 090	10 878 518	214 038 609	225 447 841	-11 409 232	202 903 057	257 033
2	17.11.2015	214 138 964	11 206 088	225 345 052	225 447 841	-102 789	202 903 057	11 235 907
3	18.11.2015	203 200 990	10 442 355	213 643 345	225 447 841	-11 804 496	202 903 057	297 933
4	19.11.2015	222 755 618	10 905 123	233 660 741	225 447 841	8 212 900	202 903 057	19 852 561
5	20.11.2015	223 011 849	10 142 294	233 154 143	225 447 841	7 706 301	202 903 057	20 108 792
6	21.11.2015	204 036 849	10 754 110	214 790 959	225 447 841	-10 656 882	202 903 057	1 133 792
7	22.11.2015	218 011 849	9 878 518	227 890 367	225 447 841	2 442 526	202 903 057	15 108 792
8	23.11.2015	203 731 782	11 032 658	214 764 439	225 447 841	-10 683 402	202 903 057	828 725
9	24.11.2015	203 421 817	10 275 835	213 697 652	225 447 841	-11 750 189	202 903 057	518 760
10	25.11.2015	225 723 793	8 155 325	233 879 118	225 447 841	8 431 277	202 903 057	22 820 736
11	26.11.2015	270 361 873	9 431 752	279 793 626	225 447 841	54 345 785	202 903 057	67 458 816
12	27.11.2015	226 886 333	10 284 718	237 171 051	225 447 841	11 723 210	202 903 057	23 983 276
13	28.11.2015	226 886 333	10 713 172	237 599 505	225 447 841	12 151 664	202 903 057	23 983 276
14	29.11.2015	203 009 349	11 085 433	214 094 782	225 447 841	-11 353 059	202 903 057	106 292
15	30.11.2015	100 200 100	10 943 715	111 143 815	225 447 841	-114 304 026	202 903 057	-102 702 957
16	01.12.2015	202 976 564	10 513 273	213 489 837	225 447 841	-11 958 004	202 903 057	73 507
17	02.12.2015	204 302 185	9 023 676	213 325 861	225 447 841	-12 121 980	202 903 057	1 399 128
18	03.12.2015	204 526 117	10 283 674	214 809 791	225 447 841	-10 638 050	202 903 057	1 623 060
19	04.12.2015	203 245 032	10 971 139	214 216 171	225 447 841	-11 231 670	202 903 057	341 975
20	05.12.2015	203 245 032	11 461 437	214 706 470	225 447 841	-10 741 372	202 903 057	341 975
21	06.12.2015	203 245 032	11 791 321	215 036 353	225 447 841	-10 411 488	202 903 057	341 975
22	07.12.2015	204 341 146	12 312 678	216 653 824	225 447 841	-8 794 017	202 903 057	1 438 089
23	08.12.2015	203 602 026	10 957 213	214 559 240	225 447 841	-10 888 602	202 903 057	698 969
24	09.12.2015	230 701 404	10 734 620	241 436 024	225 447 841	15 988 182	202 903 057	27 798 347
25	10.12.2015	218 150 573	10 512 965	228 663 538	225 447 841	3 215 697	202 903 057	15 247 516
26	11.12.2015	217 823 064	11 065 413	228 888 477	225 447 841	3 440 636	202 903 057	14 920 007
27	12.12.2015	214 572 618	11 332 681	225 905 300	225 447 841	457 459	202 903 057	11 669 561
28	13.12.2015	204 072 618	10 991 834	215 064 452	225 447 841	-10 383 389	202 903 057	1 169 561
<b>Итого</b>						<b>-151 117 012</b>		
<b>Среднедневное отклонение (Ос)</b>						<b>-5 397 036</b>		
<b>Плата за несоблюдение ОПТ (Пн)</b>						<b>125 931</b>		<b>85 586</b>

Формула расчета отклонения от обязательных резервов:

О=А-Р, где

А - резервные активы банка  
Р - обязательные резервы

Формула расчета платы за несоблюдение ОПТ:

Пн=Ос\*Сн/100/360\*Д, где

Пн - плата за несоблюдение обязательных резервов  
Ос - средневзвешенное отклонение резервных активов от обязательных резервов  
Сн - ставка платы за несоблюдение ОПТ (в данном случае 10%)  
Д - количество календарных дней базового периода (в данном случае 28 д.)

Формула расчета отклонения от минимального уровня обязательных резервов:

Ом=К-Р\*Морт, где

К - корреспондентский счет в Национальном банке  
Р - обязательные резервы  
Морт - минимальный уровень от объема обязательных резервов (в данном случае 90%)

Формула расчета платы за несоблюдение минимального уровня ОПТ:

Пн=Ом\*Сн/100/360\*Д, где

Пн - плата за несоблюдение обязательных резервов  
Ом - дневное отклонение корреспондентского счета в Национальном банке от обязательных резервов  
Сн - ставка платы за несоблюдение ОПТ (в данном случае 10%)  
Д - количество дней несоблюдения минимального уровня ОПТ.

**Статья 24:**

Ставка платы за несоблюдение ОПТ установлена в размере трехкратной средней за базовый период учетной ставки Национального банка

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101  
от 20 января 2016 года № 4/4

### **О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2**

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

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2 следующие изменения:

в Положении «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в пункте 1.3.:
- в абзаце втором слова «начальник Юридического управления» заменить словами «начальник отдела Юридического управления»;
- абзац третий изложить в следующей редакции:

«В состав Комитета с правом совещательного голоса входит: советник Председателя, который постоянно присутствует на заседаниях Комитета»

2. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

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

**И.о. Председателя**

**Н. Жениш**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101  
от 20 января 2016 года № 4/5

### **О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики**

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», статьями 39 и 39-1 Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике, Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики изменения и дополнения (прилагаются):

- Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства и ломбарда» и Положения «О периодическом регулятивном отчете микрофинансовой компании» от 27 мая 2009 года № 25/3;
- Об утверждении Положения «О предупредительных мерах и санкциях, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям» от 19 мая 2005 года № 16/3;
- О Положении «О периодическом регулятивном отчете кредитного союза» от 16 января 2008 года № 3/3;
- О новой редакции Правил регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике от 4 мая 2005 года № 14/2.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 июня 2016 года.

3. Управлению финансовой статистики и обзора, Управлению внешнего надзора Национального банка автоматизировать формы периодических регулятивных отчетов в срок до 1 июня 2016 года.

4. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения микрокредитных компаний, микрокредитных агентств, микрофинансовых компаний, кредитных союзов.

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

**И.о. Председателя**

**Н. Жениш**



Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики от  
20 января 2016 года №4/5

**О внесении изменений и дополнений в некоторые  
постановления Правления Национального  
банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/ микрокредитного агентства и ломбарда» и Положения «О периодическом регулятивном отчете микрофинансовой компании» от 27 мая 2009 года №25/3, следующие изменения и дополнения:

– в наименовании и по всему тексту постановления слова «и ломбарда» исключить в соответствующих падежах.

1) в Положении «О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 3.4. слова «, отчет по Разделу-5 предоставляется до 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом» исключить.

– пункт 4.4. изложить в следующей редакции:

«4.4. В случае каких-либо несоответствий, ошибок, неполного предоставления либо некорректного заполнения форм ПРО соответствующее структурное подразделение Национального банка в письменном виде уведомляет МКК и МКА о необходимости корректировки отчета с отражением в финансовой отчетности в течение 10 рабочих дней с даты получения отчета.

Откорректированные отчеты вместе с сопроводительным письмом МКК и МКА должны быть представлены в Национальный банк в течение 5 рабочих дней после получения письменного уведомления о наличии несоответствий в отчете.».

– пункт 5.1. изложить в следующей редакции:

«5.1. За несвоевременное и/или недостоверное представление информации, за непредставление информации, за неполное и/или некорректное заполнение ПРО, МКК/МКА, а также Руководитель исполнительного органа и главный бухгалтер МКК/МКА несут ответственность согласно нормативным правовым актам Кыргызской Республики.».

в Приложении 1:

– таблицу «Состав Периодического регулятивного отчета микрокредитной компании/микрокредитного агентства» изложить в следующей редакции:

«Состав Периодического регулятивного отчета микрокредитной компании/микрокредитного агентства

	Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
1		Титульный лист	Квартальный  Годовой	в течение 20 календарных дней, следующих за отчетным кварталом  до 1 февраля, следующего за отчетным годом	Прилагается к разделам
2		Сведения о членах Совета директоров, Правления и основных учредителях (акционерах) МКК/МКА	Годовой  при изменениях в течение года	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 20 календарных дней после принятия изменений	Прилагается к разделам
3		Информация об отдельных должностных лицах	Годовой  при изменениях в течение года	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 10 календарных дней после принятия изменений	Прилагается к разделам
4		Базовая информация	Годовой  при изменениях в течение года	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 10 календарных дней после принятия изменений	Прилагается к разделам

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

	Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
5	Раздел 1.	Регулятивный отчет о финансовом состоянии	Квартальный  Годовой	в течение 20 календарных дней, следующих за отчетным кварталом  до 1 февраля, следующего за отчетным годом	
6	Раздел 2.	Отчет о совокупном доходе	Квартальный  Годовой	в течение 20 календарных дней, следующих за отчетным кварталом  до 1 февраля, следующего за отчетным годом	
7	Раздел 3.	Информация о кредитном портфеле А. Классификация активов по степени риска Б. Методы кредитования В. Разбивка по отраслям и регионам Г. Информация по выданным кредитам Д. Информация по проблемным заемщикам Е. Информация о параллельных кредитах Ж. Информация по объемам выданных кредитов в разрезе отраслей и по регионам З. Реструктуризированные кредиты	Квартальный  Годовой	в течение 20 календарных дней, следующих за отчетным кварталом  до 1 февраля, следующего за отчетным годом	
8	Раздел 4.	Отчет по самооценке	Годовой	до 1 февраля, следующего за отчетным годом	
9	Раздел 5.	Отчет по иностранным активам и обязательствам	Квартальный  Годовой	в течение 20 календарных дней, следующих за отчетным кварталом  до 1 февраля, следующего за отчетным годом	

	Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
10	Раздел 6.	Раскрытия А. Обязательства Б. Информация по условиям кредитования В. О клиентах МКК/МКА Г. О персонале МКК/МКА Д. Информация по осуществлению розничных банковских услуг по агентскому договору банков Е. Расшифровка по операциям в ФКУ и инвестициях Ж. Валютные операции З. Средства, заимствованные от учредителей (акционеров)	Квартальный  Годовой	в течение 20 календарных дней, следующих за отчетным кварталом  до 1 февраля, следующего за отчетным годом	
11	Раздел 7.	Сведения о соблюдении экономических нормативов МКК	Квартальный  Годовой	в течение 20 календарных дней, следующих за отчетным кварталом  до 1 февраля, следующего за отчетным годом	

».

в Приложении 2:

- наименование раздела «Сведения о членах Совета директоров и Правления МКК/МКА» изложить в следующей редакции:

«Сведения о членах Совета директоров, Правления и Основных учредителях (акционерах) МКК/МКА»;

- дополнить абзацем следующего содержания:

«Основные учредители (акционеры)

	ФИО	Место работы	Должность	Телефон
1	_____	_____	_____	_____
2	_____	_____	_____	_____
3	_____	_____	_____	_____
4	_____	_____	_____	_____
5	_____	_____	_____	_____
6	_____	_____	_____	_____
7	_____	_____	_____	_____
8	_____	_____	_____	_____
9	_____	_____	_____	_____
10	_____	_____	_____	_____».

- в разделе 1 «Регулятивный отчет о финансовом состоянии»:
- после пунктов «5 Кредиты финансово-кредитным учреждениям» и «6 Кредиты клиентам» дополнить строкой следующего содержания:  
«в т.ч. факторинговые операции»;
- пункты «13. Начисленные проценты к получению», «22. Налоги к выплате», «23.1. Начисленные проценты к выплате», «23.2. Дивиденды к выплате» и «23.3. Прочие» признать утратившими силу;
- пункт «25» изложить в следующей редакции:  
«25. Уставной капитал (простые акции)»;
- - дополнить подразделами «Забалансовые обязательства» и «Расшифровка прочих активов и обязательств» следующего содержания:  
«

Забалансовые обязательства			
№	Наименование	Всего	Иностранная валюта
1	Обязательства на выдачу кредита	0,00	0,00
2	Валютные операции	0,00	0,00
3	Обязательства по покупке активов	0,00	000
4	Прочие забалансовые обязательства	0,00	0,00
5	Всего: Забалансовые обязательства	0,00	0,00
Расшифровка прочих активов и обязательств			
№	Наименование	Всего	Иностранная валюта
1	Прочие активы	0,00	0,00
	а) начисленные проценты к получению	0,00	0,00
	б) предоплата выплаченная	0,00	0,00
	в) невыясненные дебиторские суммы	0,00	0,00
	г) другие прочие активы	0,00	0,00
2	Специальный РППУ на прочие активы	0,00	0,00
3	Чистые прочие активы	0,00	0,00
4	Прочие обязательства	0,00	0,00
	а) начисленные проценты к выплате	0,00	0,00
	б) отсроченный доход (наценка)	0,00	0,00
	в) налоги к выплате	0,00	0,00
	г) невыясненная кредиторская задолженность	0,00	0,00
	д) дивиденды к выплате	0,00	0,00
	е) другие прочие обязательства	0,00	0,00

».

- в разделе 2 «Отчет о совокупном доходе»:
  - дополнить пунктами «10-1,10-2,10-3,10-4» следующего содержания:
- «10-1 Доходы от курсовой разницы  
 10-2 Доходы, полученные по агентскому банкингу  
 10-3 Доходы от факторинговых операций  
 10-4 Доходы от инвестиций»;
- дополнить строкой «19-1» следующего содержания:

«19-1 Убытки от курсовой разницы».

- наименование в разделе 3 «Информация о кредитном портфеле» изложить в следующей редакции:

«Информация об активах»;

- в подразделе «А. Классификация активов по степени риска» раздела 3:

- дополнить столбцом «б-1» следующего содержания:

«б-1 Активы под наблюдением»;

- подпункт «к) другие кредиты» изложить в следующей редакции:

«к) факторинговые операции»;

- дополнить подпунктом «л)» следующего содержания:

«л) другие кредиты»;

- пункт «3. Всего кредиты» изложить в следующей редакции:

«3. Инвестиции»;

- дополнить пунктами «4 и 5» следующего содержания:

«4. Прочие активы, подлежащие классификации

5. Всего: активы, подлежащие классификации»;

- дополнить строкой следующего содержания:

«Справочно: Реструктуризированные кредиты, всего»;

- наименование подраздела «В. Разбивка по отраслям и регионам» изложить в следующей редакции:

«В. Разбивка кредитного портфеля по отраслям и регионам»;

- в таблицах «По республике», «по Бишкеку», «по Чуйской области», «по Иссык-Кульской области», «по Таласской области», «по Нарынской области», «по Джалал-Абадской области», «по Ошской области», «по Баткенской области» после строк «Физические лица (потреб. кредиты)» и «Кредиты финансово-кредитным учреждениям» дополнить строками следующего содержания:

«в т.ч. факторинговые операции»;

- в подразделе «Г. Информация по выданным кредитам» после строки «9 Физические лица (потреб. кредиты)» дополнить строкой следующего содержания:  
«в т.ч. факторинговые операции»;
- пункты «10 Прочие», «11 Кредиты ФКУ» «12 Всего кредитов» изложить в следующей редакции:  
«10 Кредиты ФКУ  
в т.ч. факторинговые операции  
11 Прочие  
12 Всего кредитов»;
- в подразделе «Ж. Информация по объемам выданных кредитов в разрезе отраслей и по регионам» в таблицах «г. Бишкек». «Чуйская область», «Иссык-Кульская область», «Таласская область», «Нарынская область», «Джалал-Абадская область», «Ошская область», «Баткенская область» после пункта «8»:  
- дополнить строкой следующего содержания:  
«в т.ч. факторинговые операции, из них:  
юридические лица  
физические лица»;
- дополнить пунктом «8-1» следующего содержания:  
«8-1 Кредиты ФКУ, из них:  
юридические лица  
физические лица  
в т.ч. факторинговые операции, из них:  
юридические лица  
физические лица»;
- дополнить подразделами «3. Реструктуризированные кредиты» и «И. Анализ чувствительности активов и обязательств к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ)» следующего содержания:  
«3. Реструктуризированные кредиты



Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

№	Наименование организации/ Ф.И.О. заемщика	Информация по реструктуризированным кредитам													
		По кредитному договору					Причина реструктуризации	Текущая задолженность			По доп.соглашению				
		Дата выдачи	Дата погашения	Сумма кредита	% ставка	Цель		Основной дог	% ставка	Пени	Дата реструктуризации	Дата погашения	Сумма кредита	% ставка	Срок
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	

Руководитель исполнительного органа: \_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_

М.П.

И. Анализ чувствительности активов и обязательств к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ)

№	Статья	Дней до срока погашения/ Возможность переоценки							Всего
		Немедленные	1-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	от 1 до 3 лет	более 3 лет	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<b>АКТИВЫ</b>								
1	Расчетные счета в других банках								
	в т. ч. в иностранной валюте								



Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

№	Статья	Дней до срока погашения/ Возможность переоценки							Всего
		Немедленные	1-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	от 1 до 3 лет	более 3 лет	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Другие обязательства, чувствительные к изменениям процентных ставок								
	в т. ч. в иностранной валюте								
3	Всего обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок								
	в т. ч. в иностранной валюте								
4	Разрыв								
	в т. ч. в иностранной валюте								
5	Кумулятивный разрыв								
	в т. ч. в иностранной валюте								

Руководитель исполнительного органа: \_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_

М.П.»;

- в разделе 6. «Раскрытия»:
  - подраздел «А. Обязательства» изложить в следующей редакции:
- «А. Обязательства

№	Наименование операции	Сумма полученных средств	Остаток полученных средств	Срок, на который предоставлены средства		Кредитор	Процентная ставка	Валюта	Условие
				Минимальный срок	Максимальный срок				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	«Кредиты полученные»								
a)	от банков и других ФКУ								
б)	от международных донорских организаций								
в)	из других источников финансирования								
2	Субординированные долговые обязательства								
2-1	Средства, заимствованные МКК от учредителей (акционеров) – физических лиц								
2-2	Средства, заимствованные МКК от учредителей (акционеров) – юридических лиц								
3	Прочие								
ВСЕГО									

»;

– наименование подраздела «В. Гендерный состав заемщиков МКК/МКА» изложить в следующей редакции:

«В. О клиентах МКК/МКА»;

– в подразделе «Е. Расшифровка по операциям в ФКУ и инвестициях»:

– наименование подраздела изложить в следующей редакции:

«Е. Расшифровка по операциям размещения и инвестициям»;

– столбец «8 Средневзвешенная % ставка» изложить в следующей редакции:

«8 Срок»;





отчета с отражением в финансовой отчетности в течение 10 рабочих дней с даты получения отчета.

Откорректированные отчеты вместе с сопроводительным письмом МФК должны быть представлены в Национальный банк в течение 5 рабочих дней после получения письменного уведомления о наличии несоответствий в отчете.».

- в пункте 19 слово «ежеквартальном» заменить словами «ежемесячном/ежеквартальном».
- пункт 20 изложить в следующей редакции:

«20. За несвоевременное и/или недостоверное представление информации, за непредставление информации, за неполное и/или некорректное заполнение ПРО МФК, а также Председатель Правления и главный бухгалтер МФК несут ответственность согласно нормативным правовым актам Кыргызской Республики.»;

- в Приложении 1:
- таблицу «Состав периодического регулятивного отчета микрофинансовой компании» изложить в следующей редакции:

«Состав периодического регулятивного отчета микрофинансовой компании

№	Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
1		Титульный лист	Ежегодно  Ежеквартально Для МФК, привлекающих депозиты, ежемесячно	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 20 календарных дней, следующих за отчетным периодом	Прилагается к 13 разделам
2		Сведения о членах Совета директоров, Правления и основных учредителях (акционерах) МФК	Ежегодно  При изменениях	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней после принятия изменений	Прилагается к 13 разделам

№	Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
3		Информация об отдельных должностных лицах МФК	Ежегодно  При изменениях	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней после принятия изменений	Прилагается к 13 разделам
4		Базовая информация о МФК	Ежегодно  При изменениях	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней после принятия изменений	Прилагается к 13 разделам
5	раздел 1.	Регулятивный отчет о финансовом состоянии А. Активы Б. Обязательства В. Капитал В-1. Забалансовые обязательства Г. Расшифровка обязательств Д. Расшифровка кредитного портфеля	Ежегодно  Ежеквартально Для МФК, привлекающих депозиты, ежемесячно	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней, следующих за отчетным периодом	
6	раздел 2.	Отчет о совокупном доходе А. Процентные доходы Б. Процентные расходы В. Непроцентные доходы Г. Непроцентные расходы Д. Операционные и административные расходы	Ежегодно  Ежеквартально Для МФК, привлекающих депозиты, ежемесячно	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней, следующих за отчетным периодом	
7	раздел 3.	Капитал А. Изменения в структуре капитала Б. Справочные сведения об акциях и других ценных бумагах МФК В. Изменения в нераспределенной прибыли	Ежегодно  Ежеквартально Для МФК, привлекающих депозиты, ежемесячно	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней, следующих за отчетным периодом	



№	Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
8	раздел 4.	Информация о просроченных активах, классификация активов и забалансовых обязательств по степени риска А. Информация о просроченных активах Б. Классификация активов и забалансовых обязательств по степени риска В. Информация по выданным кредитам Г. Информация по выданным кредитам в разрезе областей Д. Методы кредитования Е. О клиентах МФК Ж. Классификация кредитов по степени риска в разрезе областей Кыргызской Республики З. Прочие сведения в разрезе областей Кыргызской Республики И. Информация по проблемным заемщикам К. Информация о параллельных кредитах Л. Реструктурированные кредиты	Ежегодно  Ежеквартально Для МФК, привлекающих депозиты, ежемесячно	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней, следующих за отчетным периодом	
9	раздел 5.	Депозиты А. Депозиты с разбивкой по суммам Б. Движение депозитов за отчетный период В. Депозиты по срокам погашения	Ежегодно  Ежеквартально Для МФК, привлекающих депозиты, ежемесячно	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней, следующих за отчетным периодом	

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2016

№	Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
10	раздел 6.	А. Анализ чувствительности активов и обязательств к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ) Б. Анализ активов и обязательств по срокам погашения	Ежегодно  Ежеквартально Для МФК, привлекающих депозиты, ежемесячно	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней, следующих за отчетным периодом	
11	раздел 7.	Изменения в РППУ А. Изменений в резервах на покрытие возможных кредитных убытков Б. Сведения о списанных за счет РППУ и возвращенных (ранее списанных) активах и забалансовых обязательств	Ежегодно  Ежеквартально Для МФК, привлекающих депозиты, ежемесячно	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней, следующих за отчетным периодом	
12	раздел 8.	А. Информация о крупных рисках Б. Общие сведения об операциях с аффилированными лицами В. Средства, заимствованные от учредителей (акционеров)	Ежегодно Ежеквартально  Для МФК, привлекающих депозиты, ежемесячно	до 1 февраля следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней, следующих за отчетным периодом	Форма 2 приложение к Инструкции «О требованиях к операциям микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты, с инсайдерами и аффилированными лицами», утвержденной постановлением Правления Национального банка N 28/8 от 04.07.12 г.
13	раздел 9.	Информация о сделках со служащими	Ежегодно  Ежеквартально Для МФК, привлекающих депозиты, ежемесячно	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней, следующих за отчетным периодом	

№	Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
14	раздел 10.	Сведения о соблюдении экономических нормативов	Ежегодно  Ежеквартально Для МФК, привлекающих депозиты, ежемесячно	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней, следующих за отчетным периодом	Временные Правила регулирования деятельности МФК, утвержденной постановлением Правления НБКР № 4/2 от 19.02.03 г., рег. номер МЮКР № 29-03 от 25.03.03 г.
15	раздел 11.	Информация о кредитах клиентам	Ежегодно  Ежеквартально Для МФК, привлекающих депозиты, ежемесячно	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней, следующих за отчетным периодом	
16	раздел 12.	Раскрытие А. Информация по осуществлению розничных банковских услуг по агентскому договору с банком Б. Расшифровка по операциям в ФКУ и инвестициях В. Валютные операции	Ежегодно  Ежеквартально Для МФК, привлекающих депозиты, ежемесячно	до 1 февраля, следующего за отчетным годом  в течение 12 календарных дней, следующих за отчетным периодом	
17	раздел 13.	Отчет по иностранным активам и обязательствам	Ежеквартально	в течение 12 календарных дней, следующих за отчетным периодом	

»;

- в Приложении 2:
- наименование раздела «Сведения о членах Совета директоров и Правления МФК» изложить в следующей редакции:

«Сведения о членах Совета директоров, Правления и Основных учредителях (акционерах) МФК»;

- дополнить абзацем следующего содержания:

«Основные учредители (акционеры) МФК				
	ФИО	Место работы	Должность	Телефон
1	_____	_____	_____	_____
2	_____	_____	_____	_____
3	_____	_____	_____	_____
4	_____	_____	_____	_____
5	_____	_____	_____	_____
6	_____	_____	_____	_____
7	_____	_____	_____	_____
8	_____	_____	_____	_____
9	_____	_____	_____	_____
10	_____	_____	_____	_____
	»;			

- в разделе 1 «Регулятивный отчет о финансовом состоянии»:
- в подразделе «А. Активы» после пунктов «6. Кредиты финансово-кредитным учреждениям» и «7. Кредиты и финансовая аренда клиентам» дополнить строкой следующего содержания:

«в т.ч. факторинговые операции»;

- дополнить подразделом «В-1. Забалансовые обязательства» следующего содержания:

«В-1. Забалансовые обязательства

Наименование статьи	Всего	Инвалюта
1. Обязательства на выдачу кредита		
2. Гарантии, поручительства и подобные обязательства		
3. Валютные операции		
4. Обязательства по покупке активов		
5. Прочие забалансовые обязательства		
6. ВСЕГО: Забалансовые обязательства		

»;

- подраздел «Г. Расшифровка обязательств» изложить в следующей редакции:

«Подраздел Г. Расшифровка обязательств»								
Наименование операции	Сумма полученных средств	Остаток полученных средств	Срок, на который предоставлены средства		Кредитор	Процентная ставка	Валюта	Условие
			Минимальный срок	Максимальный срок				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Кредиты полученные	0	0	0	0	0	0	0	0
а) от банков КР								
б) от других ФКУ КР								
в) от международных финансовых организаций и доноров								
г) от международных ФКУ								
д) от органов государственной власти								
2. Условные гранты								
3. Прочие обязательства								
4. Средства, заимствованные МФК от учредителей (акционеров) – физических лиц								
5. Средства, заимствованные МФК от учредителей (акционеров) – юридических лиц								
ВСЕГО	0	0	0	0	0	0	0	0

Должность: \_\_\_\_\_ Фамилия: \_\_\_\_\_ Подпись: \_\_\_\_\_

Должность: \_\_\_\_\_ Фамилия: \_\_\_\_\_ Подпись: \_\_\_\_\_

».

- в разделе 2 «Отчет о совокупном доходе» дополнить пунктами «19-1, 19-2» следующего содержания:

«19-1 Доходы от факторинговых операций

19-2 Доходы, полученные по агентскому банкингу».

- в разделе 4 «Информация о просроченных активах, классификация активов и забалансовых обязательств по степени риска»:
- в подразделе «4.А. Информация о просроченных активах» после подпункта «к) прочие кредиты» и пункта «2. Кредиты ФКУ» дополнить строкой следующего содержания:

«в т.ч. факторинговые операции»;

- в подразделе «4.Б. Классификация активов и забалансовых обязательств по степени риска» после подпункта «к) другие кредиты» и пункта «3. Кредиты финансово-кредитным учреждениям» дополнить строкой следующего содержания:

«в т.ч. факторинговые операции».

- в подразделе «4.В. Информация по выданным кредитам»:
- после пункта 9 «Физические лица (потреб. кредиты)» дополнить строкой следующего содержания:

«в т.ч. факторинговые операции»;

- после пункта «10 Кредиты ФКУ» дополнить строкой следующего содержания:

«в т.ч. факторинговые операции»;

- в подразделе «Г. Информация по выданным кредитам в разрезе областей»:

в таблицах «Г.Бишкек». «Чуйская область», «Иссык-Кульская область», «Таласская область», «Нарынская область», «Джалал-Абадская область», «Ошская область», «Баткенская область» после пункта «8»:

- дополнить строкой следующего содержания:

«Факторинговые операции, из них:

юридические лица

физические лица

- дополнить пунктом «8-1» следующего содержания:

«8-1 Кредиты ФКУ, из них:

юридические лица  
физические лица

в т.ч. факторинговые операции, из них:

юридические лица  
физические лица»;

– наименование подраздела «4.Е. Гендерный состав заемщиков» изложить в следующей редакции:

«Подраздел 4 Е. О клиентах МФК».

– раздел 4 дополнить подразделом «4.Л. Реструктуризированные кредиты» следующего содержания:

«Подраздел 4.Л. Реструктуризированные кредиты

№	Наименование организации/ Ф.И.О. заемщика	Информация по реструктуризированным кредитам													
		По кредитному договору					Причина реструктуризации	Текущая задолженность			По доп.соглашению				
		Дата выдачи	Дата погашения	Сумма кредита	% ставка	Цель		Основной дог	% ставка	Пени	Дата реструктуризации	Дата погашения	Сумма кредита	% ставка	Срок
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	

Должность: \_\_\_\_\_ Фамилия: \_\_\_\_\_ Подпись: \_\_\_\_\_

Должность: \_\_\_\_\_ Фамилия: \_\_\_\_\_ Подпись: \_\_\_\_\_

».

– раздел 8 «Информация о рисках» дополнить подразделом «В. Средства, заимствованные от учредителей (акционеров)» следующего содержания:

«Подраздел 8.В. Средства, заимствованные от учредителей (акционеров)

№	Учредитель (акционер)	Сумма	Дата получения	Дата погашения	Остаток средств	Процентная ставка	Валюта	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	ВСЕГО							

Должность: \_\_\_\_\_ Фамилия: \_\_\_\_\_ Подпись: \_\_\_\_\_

Должность: \_\_\_\_\_ Фамилия: \_\_\_\_\_ Подпись: \_\_\_\_\_

».

- в разделе 12 «Раскрытия»:
- наименование подраздела «Подраздел 12. Б. Расшифровка по операциям в ФКУ и инвестициях» изложить в следующей редакции:

«Подраздел 12. Б. Расшифровка по операциям размещения и инвестициям»;

- столбец «8 Средневзвешенная % ставка» изложить в следующей редакции:

«8 Срок»;

- дополнить столбцами «9,10,11» следующего содержания:

«9 Средневзвешенная % ставка

10 Валюта

11 Условия»;

- дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3 Государственные казначейские векселя/облигации»;

- раздел 12 дополнить подразделом «В. Валютные операции» следующего содержания:

«В. Валютные операции





«2.5. Национальный банк имеет право за одно нарушение применить несколько мер и санкций.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О периодическом регулятивном отчете кредитного союза» от 16 января 2008 года №3/3, следующие изменения и дополнения:

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

– пункт 4.4. изложить в следующей редакции:

«4.4. В случае каких-либо несоответствий, ошибок, неполного предоставления либо некорректного заполнения форм ПРО соответствующее структурное подразделение Национального банка уведомляет КС о необходимости корректировки отчета с отражением в финансовой отчетности в течение 10 рабочих дней с даты получения отчета.

Откорректированные отчеты вместе с сопроводительным письмом КС должны быть представлены в Национальный банк в течение 5 рабочих дней после получения уведомления о наличии несоответствий в отчете.»;

– в пункте 4.5. слова «подтверждения письмом банка» заменить словами «письменного уведомления Национального банка об исправлении ПРО,»;

– в пункте 5.1.:

– слова «а также» заменить словами «за непредставление информации, за неполное и/или»;

– слова «КС несет» заменить словами «КС, а также Председатель Правления и бухгалтер КС несут»;

– в приложении 1:

таблицу «Состав периодического регулятивного отчета кредитного союза» изложить в следующей редакции:

«Состав периодического регулятивного отчета кредитного союза»

№ раз-делов	Название	Периодичность	Сроки представления
1	Активы	Ежеквар-тально	Отчеты за 1, 2, 3 и 4 кварталы в течение 15 календарных дней со дня окончания отчетного квартала. Годовой отчет не позднее 20 числа, следующего за отчетным годом
1-2	Обязательства и капитал		
1-3	Забалансовые обязательства		
2	Отчет о доходах и расходах		
3	А. Информация по кредитному портфелю Б. Классификация кредитов В. Классификация финансового лизинга Г. Кредитный портфель Д. Финансовый лизинг Е. Информация по привлеченным средствам		
4	Сведения о крупных заемщиках кредитного союза		
5	А. Сведения о крупных проблемных заемщиках кредитного союза Б. Информация о параллельных кредитах В. Реструктуризированные кредиты		
6	А. Объем принятых депозитов с разбивкой по срокам Б. Объем принятых депозитов с разбивкой по суммам В. Движение депозитов за отчетный месяц Г. Размеры минимальных, средних и максимальных депозитов Д. Процентная ставка по привлекаемым депозитам		
7	А. Сведения о подлежащих к погашению и погашенных кредитов за отчетный квартал Б. Состав кредитного союза В. Участники, заемщики и вкладчики Г. Сведения по размерам сберегательного пая и кредита Д. Сведения о месторасположении и территории действия кредитного союза Е. Условия изъятия сберегательного пая Ж. Дивиденды З. Краткосрочные обязательства (срок выплаты по которым наступает в течение 30 дней) И. Информация по осуществлению розничных банковских услуг по агентскому договору с банком К. Расшифровка по операциям размещения и инвестициям		
8	Информация о соблюдении экономических нормативов кредитного союза		

»;

в приложении 2:

- по всему тексту слова «Форма» заменить словом «Раздел» в соответствующих падежах:
- в форме №1-2. «Регулятивный отчет о финансовом состоянии» по всему тексту аббревиатуру «ФКПРКС» заменить аббревиатурой «ФККС»;
- дополнить разделом №1-3. «Забалансовые обязательства» следующего содержания:

«Раздел 1-3. Забалансовые обязательства

1	Обязательства на выдачу кредита	0,00
2	Валютные операции	0,00
3	Обязательства по покупке активов	0,00
4	Прочие забалансовые обязательства	0,00
5	Всего: Забалансовые обязательства (сумма ст. 1-4)	0,00

»;

- в разделе «Б. Классификация кредитов» в Форме №3 столбец «7 Удовлетворительные кредиты» признать утратившим силу;
- наименование Формы №5 «Сведения о крупных проблемных заемщиков кредитного союза» изложить в следующей редакции:

«Раздел 5 А. Сведения о крупных проблемных заемщиков кредитного союза»;

- наименование таблицы «Информация о параллельных кредитах» изложить в следующей редакции:

«Раздел 5 Б. Информация о параллельных кредитах»;

- дополнить разделом «5 В.» следующего содержания:

«Раздел 5 В. Реструктуризированные кредиты

№	Наименование организации/ф.и.о. заемщика	Информация по реструктуризированным кредитам													
		По кредитному договору					Причина реструктуризации	Текущая задолженность			По доп.соглашению				
		Дата выдачи	Дата погашения	Сума кредита	% ставка	Цель		Основной дог	% ставка	Пени	Дата реструктуризации	Дата погашения	Сумма кредита	% ставка	Срок
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	

»;

- в Форме №7 «Прочая информация»:
- наименование раздела «Б. Гендерный состав КС» изложить в следующей редакции:

«Раздел 7 Б. Состав кредитного союза»;

- наименование раздела «Г. Сведения по размерам сберпая и кредита» изложить в следующей редакции:

«Раздел 7 Г. Сведения по размерам сберегательного пая и кредита»;

- раздел «Е. Условия изъятия сберегательного пая» изложить в следующей редакции:

« Раздел 7 Е. Условия изъятия сберегательного пая

	Сроки изъятия	сумма	количество паев
1	2	3	4
1	К изъятию		
2	До 30 дней		
3	До 6 месяцев		
4	До 12 месяцев		
5	Свыше 12 месяцев		
	ВСЕГО:		

»;

- наименование раздела «К. Расшифровка по операциям в ФКУ и инвестициях» изложить в следующей редакции:

«Раздел 7 К. Расшифровка по операциям размещения и инвестициям»;

- столбец «8 Средневзвешенная % ставка» изложить в следующей редакции:

«8 Срок»;

- дополнить столбцами «9, 10, 11» следующего содержания:

«9 Средневзвешенная % ставка

10 Валюта

11. Условия».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О новой редакции Правил регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике» от 4 мая 2005 года №14/2, следующее изменение:

в Правила регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике, утвержденные вышеуказанным постановлением:

- абзац девятый пункта 5.5.2. изложить в следующей редакции:

«СП - сберегательные паи со сроком изъятия до 12 месяцев и к изъятию за вычетом депозитов со сроком выплаты в течение 30 дней после отчетной даты.».