



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 8/2017

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

Төрага: Сыдыков А. К.
Коллегия мүчөлөрү: Темиров К. А.
Жаныбекова Ч. А.
Садыкова Н. О.
Жооптуу катчы: Куанбек кызы Н.

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

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

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

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

Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

Уюштуруучусу – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2018-жылдын 29-май басууга кол коюлган.

2018-жылдын 31-май басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2018-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

Председатель: Сыдыков А. К.
Члены коллегии: Темиров К. А.
Жаныбекова Ч. А.
Садыкова Н. О.
Ответственный секретарь: Куанбек кызы Н.

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

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

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

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

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

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

Учредитель: Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Махима».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 29 мая 2018 года.

Отпечатано 31 мая 2018 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2018 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12\23-9-(НПА) «Коммерциялык банктардын жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарынын системалуу маанилүүгүн аныктоо критерийлери жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө» токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2017-жылдын 20-июнунда жарыяланган)..... 10
2. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12\23-10-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2017-жылдын 22-июнунда жарыяланган) 21
3. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-14\23-11-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана айрым ченемдик укуктук актыларды күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө» токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 35
4. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-14\23-12-(ПС) «Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 28-декабрындагы № 51/1 «Төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2017-жылдын 21-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 58
5. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-14\23-13-(ПС) «Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы № 38/4 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча саясатты бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 62
6. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-14\23-14-(ПС) «Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/3 «Кыргыз Республикасында банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөрүн аралыктан сунуштоого карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 69

7. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-14\23-15-(ПС) «Улуттук банк Башкармасынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2017-жылдын 23-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)76
8. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-14\23-16-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....86
9. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 14-июнундагы № 2017-П-10\24-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)93
10. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-13\24-2-(НПА) «Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-мартындагы 9/10 “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана банктык эмес финансы-кредит мекемелеринде кассалык операцияларды ишке ашыруу боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....98
11. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 14-июнундагы № 2017-П-09\24-4-(НПА) «Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 26-июнундагы № 20/1 «Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик баалуу кагаздарын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштыруу, кайталап сунуштоо, кошумча жайгаштыруу, кайтара сатып алуу жана алар менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу»токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 108
12. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 14-июнундагы № 2017-П-09\24-6-(НПА) ««Акыркы инстанция кредити жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 23-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 112
13. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 14-июнундагы № 2017-П-19\24-7-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 143

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-9-(НПА) «Об утверждении Положения «О критериях системности коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 20 июня 2017 года)..... 148
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-10-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года)..... 158
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-14/23-11-(ПС) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года) 172
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-14/23-12-(ПС) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы/платежным организациям» от 28 декабря 2016 года № 51/1» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 21 июня 2017 года)..... 195
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-14/23-13-(ПС) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Политики по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики» от 15 июля 2015 года № 38/4» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года)..... 199
6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-14/23-14-(ПС) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по предоставлению дистанционных банковских и платежных услуг в Кыргызской Республике» от 15 апреля 2015 года № 22/3» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года).....206

7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-14\23-15-(ПС) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 23 июня 2017 года).....214
8. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-14\23-16-(ПС) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года).....224
9. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 14 июня 2017 года № 2017-П-10/24-1-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года).....231
10. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-13/24-2-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях по выполнению кассовых операций в коммерческих банках и небанковских финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики» от 27 марта 2013 года № 9/10» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года)236
11. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 14 июня 2017 года № 2017-П-09/24-4-(НПА) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке размещения, повторного предложения, доразмещения, обратного выкупа и проведения расчетов с государственными ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики через Национальный банк Кыргызской Республики» от 26 июня 2013 года № 20/1» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года).....246
12. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 14 июня 2017 года № 2017-П-09/24-6-(НПА) «Об утверждении Положения «О кредите последней инстанции»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 23 июня 2017 года)250
13. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 14 июня 2017 года № 2017-П-19/24-7-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года)283

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-9-(НПА)

«Коммерциялык банктардын жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарынын системалуу маанилүүгүн аныктоо критерийлери жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. «Коммерциялык банктардын жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарынын системалуу маанилүүгүн аныктоо критерийлери жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– 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.

3. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, «Кыргыз банктар бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин, адистештирилген финансы-кредит мекемеси – «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсын, микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды,

Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12\23-9-(НПА)
токтомуна тиркеме

**Коммерциялык банктардын жана банктык эмес
финансы-кредит уюмдарынын системалуу маанилүүгүн
аныктоо критерийлери жөнүндө
ЖОБО**

1-глава. Жалпы жоболор

1. “Коммерциялык банктардын жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарынын системалуу маанилүүлүгүн аныктоо критерийлери жөнүндө” жобо (мындан ары-Жобо) шайкеш банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашырууга, банк тутумундагы өзгөрүүлөрдүн алдын алууга, аманатчылардын жана кредиторлордун кызыкчылыгын коргоого багытталган жана коммерциялык банктардын (мындан ары-банк) жана банктык эмес финансы-кредит уюмдардын (мындан ары – БФКУ) системалуу маанилүүлүк ыкмалары, критерийлери аныкталат.

2. Жобонун максаттары үчүн төмөнкү атоолор колдонулат:

Системалуу/Системалуу маанилүү банк – бул, банк жана төлөм системалары үчүн каралган системалуулук критерийлерине жооп берген банк, мунун кудуретсиздиги Кыргыз Республикасынын финансы системасы жана экономикасы үчүн олуттуу алгылыксыз натыйжаларды жаратып, банк жана төлөм системаларынын башка катышуучуларына терс таасирин тийгизип, депозиттердин агылып чыгуусун, банк тумунунун алсыздануусун же кризиске дуушар болуусун, макроэкономикалык шарттардын начарлоосун шартташы мүмкүн.

Системалуу/Системалуу маанилүү БФКУ – бул, банк жана банктык эмес финансы-кредиттик уюмдар үчүн каралган системалуу маанилүүлүк критерийлерине жооп берген БФКУ (системалуу БФКУ), мунун кудуретсиздиги (банкрот болушу) жана/же финансылык көрсөткүчтөрүнүн начарлоосу банк жана банктык эмес

финансы-кредиттик уюмдар системаларын үзгүлтүккө учуратып, кризиске дуушар кылышы мүмкүн.

Потенциалдуу алгылыксыз натыйжа өзүнө банк аманатчыларынын түздөн-түз финансылык зыян тартууларын гана эмес, банк тутумунун, ошондой эле финансы системасынын жана өлкө экономикасынын потенциалдуу кыйыр түрдө зыян тартууларын да камтыйт.

Системалуу тобокелдик – бул, бүтүндөй банк тутумунун же анын бөлүгүнүн заян тартуусунан улам, финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо процессинин үзгүлтүккө учуроо тобокелдиги, бул банктардын өз ара көз карандылыгына байланыштуу (“дуушарлануу” тобокелдиги), экономиканын реалдуу сектору үчүн алгылыксыз натыйжалардын орун алышы коркунучун жаратат.

ПКС – пакеттик клиринг системасы

3. Банктардын/БФКУлардын системалуу маанилүүлүгү боюнча рейтинг – бул, банктын/БФКУнун кудуретсиздиги/банкроттукка дуушар болушунан улам, потенциалдуу алгылыксыз натыйжаларга баа берүү, муну ачыкка чыгарууга болбойт.

4. Системалуу мааниге ээ болгон банктын кудуретсиздиги төмөнкүдөй терс натыйжаларга алып келиши мүмкүн:

1) системалуу мааниге ээ банктар дуушар болгон көйгөйлөр республиканын банк тутумунун башка катышуучуларына жана бүтүндөй финансы системасына терс таасирин тийгизиши мүмкүн, анткени булар системалуу мааниге ээ банктар менен байланыштуу (төлөм системалары аркылуу системалуу-мааниге банктын өз ара иш жүргүзүүсү аркылуу ж.б);

2) коомдун жергиликтүү банк тутумуна карата ишеничине доо кетирип, депозиттердин агылып чыгуусун, натыйжада банктын кризиске дуушар болушун шартташы мүмкүн.

3) банк тутумунун же бүтүндөй финансы системасынын алсызданышы же кризиске учурашы кредиттөө көлөмүнүн кескин кыскаруусунан жана башка финансы кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоонун токтотулушунан/кыскарышынан (төлөмдөрдү өткөрүү жана эсептешүүлөрдү жүргүзүү боюнча кызмат көрсөтүүлөр) улам улуттук экономикада алгылыксыз натыйжалар орун алат.

4) Макроэкономикалык шарттардын алсызданышы, өз учурунда, финансы системасынын туруктуулугуна терс таасирин тийгизиши мүмкүн.

5. Банктын/БФКУнун системалуу маанилүүлүгү алардын кудуретсиздикке дуушар болуу тобокелдигинен (ыктымалдуулугунан) эмес, өлкөнүн банк жана/же финансы системасына жана бүтүндөй экономикага таасирин тийгизе турган натыйжаларды эске алуу менен аныкталат.

6. Системалуу банктардын/БФКУлардын кудуретсиздигинин улуттук экономикага тийгизген кесепети ар бир банктын/БФКУнун өзүнчө өзгөчөлүгүн жана төмөнкү критерийлерди эске алуу менен бааланат:

1) белгилүү бир көрсөткүчтөрдүн өлчөмү

2) финансы системасынын катышуучулары менен өз ара байланыштуулугу

3) өз ара алмашуу деңгээли.

7. Ушул Жобонун 6-пунктунда белгиленген критерийлерден тышкары, банктарды/БФКУларды классификациялоодо көрсөткүчтөрдүн сапаты жана саны жөнүндө маалыматтарга кошумча көңүл бурулушу мүмкүн.

8. Банктардын/БФКУлардын системалуулугун аныктоо үч категорияда классификацияланат:

1) Системалуу-маанилүү – банктын/БФКУнун кудуретсиздиги натыйжасынын олуттуу болушу.

2) Маанилүү – банктын/БФКУнун кудуретсиздиги кесепетинин орточо болушу.

3) Чектелүү маанилүү – банктын/БФКУнун кудуретсиздиги кесепетинин чектелүү болушу.

9. Кыргыз Республикасынын Улуттук Банкы (мындан ары-Улуттук банк) системалуу-маанилүү банктын/БФКУнун шайкештигин сандык жана сапаттык көрсөткүчтөрүнүн негизинде аныктайт.

Банктын/БФКУнун системалуулугуна – маанилүүлүгүнө Улуттук банк тарабынан жыл сайын жана банк тутумунда/конкреттүү банктын/БФКУнун ишинде өзгөрүүлөрдүн болушунда баа берилет.

Системалуу маанилүү банктардын/БФКУлардын тизмеси расмий жарыяланбайт.

2-глава. Банктардын системалуулук критерийлери

10. Системалуу-маанилүү банктардын критерийлери сандык көрсөткүчтөрдүн, ошондой эле коммерциялык банктар тууралуу сапаттуу маалыматтардын негизинде аныкталат, бул сандык маалыматтары толуктап, банктардын системалуу маанилүүлүгүн так аныктоого өбөлгө түзөт.

Банктардын системалуу маанилүүлүгүнө жыл сайын баа берилип турат. Банк тутумунда банктардын системалуу маанилүүлүгүнө баа берүү үчүн колдонулган сандык көрсөткүчтөр акыркы баа берүүдөн кийинки алардын финансылык көрсөткүчтөрүнүн негизинде эсептелет (жылдын акырына карата маалыматтар), андан соң (тиешелүү баа берүү менен) төмөнкүдөй үч категория боюнча топторго бөлүнөт:

1) банктын белгилүү бир көрсөткүчтөрүнүн өлчөмдөрү (баа берүү үлүшү 50% түзөт)

а) Активдер көлөмүнүн көрсөткүчү (П1). Банк тутумунун активдеринин жалпы санынын салыштырма салмагында банк активдеринин үлүшү. Бул критерийди өлкө экономикасына таасирин тийгизүү көз карашында кароо зарыл. Салмагы – 10%.

б) Жеке адамдардын депозиттер көлөмүнүн көрсөткүчү (П2). Банк тутумунун жеке адамдарынын депозиттеринин жалпы көлөмүнүн салыштырма салмагында, банктын жеке адамдарынын депозиттеринин үлүшү. Бул критерийди калайык-калктын банк тутумуна карата ишеничине доо кетиши көз карышында кароо зарыл. Салмагы – 10%

в) Юридикалык жактардын депозиттер көлөмүнүн көрсөткүчү (П3). Банк тутумунун юридикалык жактарынын депозиттеринин жалпы көлөмүнүн салыштырма салмагында, банктардын юридикалык жактарынын депозиттеринин үлүшү. Бул критерийди финансы кызмат көрсөтүүлөрүн керектөөчүлөрдүн кызыкчылыгын коргоо көз карашында кароо зарыл. Салмагы – 10%.

г) Банк тутумунун аманатчыларынын-жеке адамдарынын жана юридикалык жактарынын жалпы санынын салыштырма салмагында

банк аманатчыларынын – жеке адамдарынын жана юридикалык жактарынын сандык көрсөткүчү. Салмагы – 10% (П4).

д) Кредит портфелинин көлөмүнүн көрсөткүчү (П5). Банк тутумунун кредит портфелинин (брутто мааниси) жалпы көлөмүндө кредит портфелдин үлүшү (брутто мааниси). Салмагы – 10%.

2) Кыргыз Республикасынын банк жана/же финансы системасынын катышуучуларынын өз ара байланышы (баа берүү үлүшү 14% түзөт).

а) Банктарда жайгаштырылган активдер көрсөткүчү (П6). Банк тутумунун банктарында жайгаштырылган активдердин салыштырма салмагында банктын өлкөнүн башка банктарында жайгаштырылган активдеринин (кредиттеринин, депозиттеринин жана башка активдеринин) көлөмү. Бул критерий банктын төлөө жөндөмсүздүгү тобокелдигинин башка банктарга жайылтылышы, б.а «домино эффектисинин» орун алышы ыктымалдуулугун мүнөздөйт. Салмагы – 7%

б) Банктардан тартылган милдеттенменин көрсөткүчү (П7). Банк тутумунун банктарынан тартылган милдеттенмелердин салыштырма салмагында банктын өлкөнүн башка банктары алдындагы карызынын (кредитинин, депоизитинин жана башка милдеттенмелеринин) чогуу алгандагы көлөмү. Салмагы – 7%.

3) Алмаштыруу деңгээли (баа берүү үлүшү 36% түзөт).

а) Кредиттердин экономиканын тармактарында концентрация көрсөткүчү банк тутумунун экономика секторлору боюнча кредиттеринин көлөмүнүн салыштырма салмагында банктын экономика секторлору боюнча чектүү мааниден ашкан (15% ашык) көлөмүн чагылдырат. Салмагы – 5% (П8).

б) Территориялык тармак көрсөткүчү. Банк тутумунун филиалдардын жалпы санына карата банк филиалдарынын саны. Салмагы – 5% (П9).

в) Банк тутумунун пакеттик клиринг системасындагы (ПКС) кирген жана чыккан төлөмдөрдүн көлөмүндө банктын ПКСтеги кирген жана чыккан төлөмдөрүнүн үлүшүнүн көрсөткүчү. Салмагы – 8% (П10).

г) Банк тутумунун Айкын убакыт ыргагында эсептешүүлөрдүн grosстук системасындагы кирген жана чыккан төлөмдөрдүн көлөмүндө банктын Айкын убакыт ыргагында эсептешүүлөрдүн

гросстук системасындагы кирген жана чыккан төлөмдөрдүн үлүшүнүн көрсөткүчү . Салмагы – 8% (П11).

д) Банктын чек ара аркылуу өтүүчү которууларынын (кирген жана чыккан) банк тутумундагы чек ара аркылуу өтүүчү которууларынын көлөмүндөгү үлүшүнүн көрсөткүчү. Салмагы 8% (П12).

11. Банктын критерийлерге шайкештигине баа берүү бардык критерийлер боюнча жана төмөнкү факторлорду эске алуу менен жүргүзүлөт:

- банктын учурдагы абалынын өзгөчөлүктөрүн;
- экономиканын өнүгүү тенденцияларын жана башка банктардын ушундай эле системалуулук жана маанилүүлүк критерийлери боюнча позицияларын;
- системалуу тобокелдиктерди бөлүштүрүү жана/же төмөндөтүү максатында чараларды жана инструменттерди колдонуу мүмкүнчүлүктөрүнүн болушун;
- өтүп жаткан учурга карата банк системадан чыгарылган учурда, банк жана/же финансы системасына кесепеттерин;
- рынокто кыска мөнөт ичинде чыгып калган банкты башка банк менен алмаштыруу мүмкүнчүлүгү;
- жана башка факторлор.

12. Банктын системалуу маанилүүлүгү ушул Жобонун 10-пунктунда көрсөтүлгөн критерийлер боюнча аныкталат. Бул критерийлерди аныктап, андан соң суммалап жана жыйынтыктоочу натыйжасына (орточо алынган) баа берүү зарыл.

Бантын жыйынтыктоочу көрсөткүчү (ЖК) төмөнкү формула боюнча эсептелет:

$$ЖК = \sum_{j=1}^n B_{пj} \times \Pi_{ij}$$

мында:

ЖК – банктын жыйынтыктоочу көрсөткүчү;

Π_{ij} – j көрсөткүчүнүн (П1-П13) пайыз түрүндөгү мааниси;

$B_{пj}$ – j көрсөткүчүнүн (П1-П13) пайыз түрүндөгү салмагы;

n – көрсөткүчтөрдүн саны.

– эгерде ЖК 10% же андан көбүрөөктү түзсө, банк системалуу маанилүү деп эсептелинет;

– эгерде ЖК 3%дан 10%га чейин болсо, анда банк маанилүү (орточо банк) деп эсептелинет;

– эгерде ЖК 0%дан 3%га чейин болсо, чектелүү маанилүү (майда банк) деп эсептелинет.

13. Банк үчүн сандык көрсөткүчтөрдүн жана жалпы көрсөткүчтүн мааниси ар бир отчеттук мезгилге өзүнчө эсептелүүгө тийиш.

Системалуу-маанилүү банкты сандык көрсөткүчтөрү боюнча аныктоо үчүн анын жалпы көрсөткүчү акыркы же кийинки үч отчеттук мезгил ичинде 10%дан кем эмес деңгээлде болууга тийиш. Системалуу маанилүү банктын сандык көрсөткүчтөрүнүн өзгөрүүсү Улуттук банк тарабынан жүргүзүлгөн анын системалуу маанилүүлүгүнө баа берүүсүнө таасирин тийгизиши мүмкүн.

3-глава. БФКУнун системалуулук критерийлери

14. БФКУнун системалуу маанилүүлүгү боюнча категориясын аныктоо үчүн төмөнкү критерийлер колдонулат:

1) БФКУ көлөмү:

а) Активдер көлөмүнүн көрсөткүчү. БФКУ активдеринин БФКУ системасынын активдеринин жалпы суммасындагы үлүшү – баа берилген учурдан тартып акыркы эки отчеттук мезгил ичиндеги орточо маани. Бул критерийди республика экономикасына таасирин тийгизүү көз карашында кароо зарыл. Салмагы – 10%.

б) БФКУ системасынын депозиттер көлөмүнүн жана аманатчыларынын жалпы санында алардын депозиттеринин же аманатчыларынын санынын өлчөмүнүн көрсөткүчү, БФКУнун ишине баа берилгенден берки акыркы эки отчеттук мезгил ичиндеги орточо мааниге ылайык келет. Бул критерийди системанын туруктуулугу жана калктын БФКУларга ишеними, ошондой эле кызмат көрсөтүүлөрдү пайдалануучулар укугун коргоо үчүн кооптуулугу көз карашынан кароо зарыл. Салмагы – 20%.

в) БФКУнун суммардык кредит портфелинде БФКУнун кредит портфелиндеги үлүшү, баа берилген учурдан тартып эки акыркы

отчеттук мезгил ичиндеги орточо мааниге ылайык келет. Бул критерий жайгаштырылуучу активдердин таасир этүүсү жана кызмат көрсөтүүлөрдү пайдалануучулардын укугун коргоо көз карашында каралууга тийиш. Салмагы – 15%.

2) Финансы рыногунун башка катышуучулары менен өз ара байланышы.

а) Банктарда жана башка БФКУларда жайгаштырылган активдер. БФКУнун банктарда жана БФКУларда жайгаштырылган активдеринин жалпы суммасында БФКУнун банктарда жана БФКУларда жайгаштырылган активдеринин (кредиттери, депозиттери, инвестициялары жана башка активдери) салыштырма салмагы. Бул критерий БФКУнун төлөө жөндөмсүздүгү тобокелдигинин башка БФКУларга жайылтылышы, б.а «домино эффектисинин» орун алышы ыктымалдуулугун мүнөздөйт. Салмагы – 10%.

б) БФКУлардан тартылган милдеттенмелер. БФКУнун чогуу алгандагы карызынын (кредиттери, депозиттери жана башка милдеттенмелери) БФКУ системасынын капиталындагы салыштырма салмагы . Салмагы – 10%.

в) Банктардан тартылган милдеттенмелер. БФКУнун чогуу алгандагы карызынын (кредиттери жана башка милдеттенмелери) банк тутумунун капиталындагы салыштырма салмагы . Салмагы – 30%.

15. БФКУнун шайкештигине бардык критерийлер боюнча, ошондой эле төмөнкү факторлорду эске алуу менен баа берилет:

- БФКУнун учурдагы абалынын өзгөчөлүктөрү;
- экономиканын өнүгүү тенденциялары жана башка БФКУлардын ушундай эле системалуулук критерийлери боюнча позициялары;
- системалуу тобокелдиктерди бөлүштүрүү же/жана төмөндөтүү максатында чараларды жана инструменттерди колдонуу мүмкүнчүлүгүнүн болушу;
- жана башка факторлор.

Системалуу маанилүү БФКУну сандык көрсөткүчтөрү боюнча аныктоо үчүн салмактары боюнча өлчөнгөн көрсөткүчтөрдүн мааниси кеминде 10% деңгээлинде болууга тийиш.

4-глава. Системалуу маанилүү банктарга/ БФКУларга карата талаптар.

16. Улуттук банк сандык көрсөткүчтөрү боюнча системалуу маанилүү банкка/БФКУга коюлуучу талаптарга жооп берген банктарга жана БФКУларга карата төмөнкүлөрдү белгилей алат:

1) экономикалык ченемдердин, талаптардын жана чектөөлөрдүн башка өлчөмдөрүн;

2) жылдык, чейректик отчеттордун алкагында коопсуз иштөө нормативдеринин банк тарабынан аткарылышын мүнөздөгөн айрым көрсөткүчтөргө тиешелүү маалыматтарды ачыкка чыгаруу жагында кыйла жогорку талаптарды:

- тобокелдиктерди тескөө системасы жана банк дуушар болгон тобокелдиктер жөнүндө;
- өткөрүлгөн стресс-тестирдин жыйынтыктары тууралуу;
- Банктын/БФКУнун активтеринин сапаты тууралуу.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-10-(НПА)

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

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин:

– Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 26-августундагы № 35/3 «Коммерциялык банктардын баалуу металлдар менен операциялары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 29-декабрындагы № 36/13 «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна.

2. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– 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.

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргыз банктар бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсун.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12\23-10-(НПА)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 26-августундагы № 35/3 «Коммерциялык банктардын баалуу металлдар менен операциялары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Коммерциялык банктардын баалуу металлдар менен операциялары жөнүндө» жобонун:

– 1.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.1. Бул жободо Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүүсүнө карата Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) талаптары белгиленген.»;

– мындан ары жобонун бүтүндөй тексти боюнча «Улуттук банкы» деген ар кандай жөндөмөлөрдөгү сөздөргө чейинки «Кыргыз Республикасынын» деген сөздөр алынып салынсын;

– 1.4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.4. Баалуу металл менен операцияларды жүргүзүү жагында эл аралык тажрыйбага ылайык, алтын менен операциялар металлдын таза салмагынын сандык бирдигинде (трой унцияда же граммда), ал эми платина жана күмүш менен операциялар – металлдын лигатуралык массасынын сандык бирдигинде жүргүзүлөт.

Баалуу металлдарды грамм түрүндө эсепке алууда алар ондук үлүшкө чейин төмөнкүчө тегеректелүүгө тийиш:

1) эгерде жүздүк үлүш 5тен көп же ага барабар болсо онунчу үлүш 1ге жогорулатылып, андан кийинки бардык белгилер алынып салынат;

2) ал эми эгерде жүздүк үлүш 5тен аз болсо, онунчу үлүш өзгөрүүсүз калат жана андан кийинки бардык белгилер алынып салынат.»;

– жобо төмөнкү мазмундагы 1.5-пункт менен толукталсын:

«1.5. Баалуу металлдар түрүндөгү акчалай активдер жана милдеттенмелер Баалуу металлдар рыногунун Лондон ассоциациясынын мурунку жумуш күнү белгиленген кечки фиксингдин негизинде күн сайын кайра бааланууга тийиш.

Мында Улуттук банк тарабынан эмитирленген, аффинажалган алтындан даярдалган өлчөнгөн куймалар банктын эсепке алуу саясатына ылайык кайра бааланат.»;

– 2.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.1. Банктык операцияларды жүргүзүү укугу белгиленген лицензияга уруксат берилген банктык операциялар тизмесинде баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүү каралган шартта банк нак жана нак эмес формада баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүшү мүмкүн:

– металл эсептерин жүргүзүү, башка коммерциялык банктардан, юридикалык жактардан жана жеке адамдардан макулдашылган мөөнөттөргө өз атынан баалуу металлдарды тартуу;

– башка банктарда ачылган металл эсептерине макулдашылган мөөнөттөргө өз атынан баалуу металлдарды жайгаштыруу;

– банктарга баалуу металлдарда кредиттерди сунуштоо жана банктардан баалуу металлдарда кредиттерди алуу;

– кардардын эсебинен өз атынан баалуу металлдарды сатып алуу жана сатуу;

– өз атынан жана өз каражаттарынын эсебинен баалуу металлдарды сатып алуу жана сатуу;

– баалуу металлдарды колдонуп, туунду финансылык инструменттер менен операцияларды ишке ашыруу.

Коммерциялык банктарга жогоруда белгиленген операциялардан тышкары баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүүгө тыюу салынат.

Коммерциялык банктар төлөм каражаты болуп саналган, баалуу металлдардан (алтындан, күмүштөн, платинадан)

жасалган монеталарды Улуттук банктан баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүү укугуна уруксат алуусуз сатып алууга жана сатууга мүмкүнчүлүгү бар.»

– 2.7-3-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Баалуу металлдарды башка ээси көрсөтүлбөгөн металл эсептерине которуу, нак түрүндө сыяктуу эле, улуттук валютада туюндурулган акчалай түрдө да баалуу металлдарды эсептерден алуу, ошондой эле металл эсептеринде катталган баалуу металлдарды сатып алуу-сатуу бүтүмүн ишке ашыруу аркылуу кардарлардын ээси көрсөтүлбөгөн металл эсептеринен баалуу металлдарды кайтаруу.»;

– 2.11-пункттагы:

«жана банк тарабынан бузууга жол берилген ченемдерди талапка ылайык келтирүү боюнча бардык чаралар көрүлүүгө» деген сөздөр алынып салынсын;

пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Банк баалуу металлдын бул түрү/формасы менен ишкердикти жүргүзүүгө банктан уруксат албаган учурда, ал баалуу металлдар менен башка операцияларды жүргүзүүгө укугу жок.»;

– 3.2-пункт төмөнкү мазмундагы 3.2.6, 3.2.7, 3.2.8, 3.2.9-пунктчалар менен толукталсын:

«3.2.6. Баалуу металлдардын ар бир түрү жана баалуу металлдардын бардык түрлөрү боюнча баалуу металлдардын ачык позицияларынын ички лимиттеринин банк тарабынан белгилениши.

3.2.7. Жүзөгө ашырылып жаткан операциялардын мүнөзүнө жана аларда камтылган тобокелдик деңгээлине жана контр-агенттердин категорияларына жараша контр-агенттердин ишенимдүүлүгү жөнүндө маалыматтарга карата минималдуу талаптарды белгилөө.

3.2.8. Баалуу металлдар менен операцияларды текшерүүдө ички аудитке карата талаптарды белгилөө.

3.2.9. Банк жана анын филиалдары үчүн баалуу металлдар менен операцияларды эсепке алуу жана отчеттуулук боюнча талаптарды белгилөө.»;

– жобо төмөнкү мазмундагы 3.3-пункт менен толукталсын:

«3.3. Жеке белгилери көрсөтүлбөгөн баалуу металлдар менен операциялар боюнча банктык тобокелдиктерге баа берүү туунду

финансылык инструменттер менен операциялардан улам келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерге баа берүү сыяктуу ишке ашырылат, мында баалуу металлдарды накталай түрүндө сунуштоо эске алынууга тийиш.»;

– 4.3-пункттагы «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын жана баалуу металлдар боюнча ачык позицияларынын лимиттерин сактоо тартиби жөнүндө» дегенге алмаштырылсын;

– 4.5-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.5. Коммерциялык банк тарабынан белгиленген лимиттер бузууга жол берилген учурда, Улуттук банк «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын жана баалуу металлдар боюнча ачык позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» нускоого ылайык таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.»;

– 4.6-пунктунун биринчи жана экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банк уруксат берилген операциялар тизмесинен баалуу металлдар менен операцияларды төмөнкү учурда алып салууга укуктуу:

– эгерде банк уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн баалуу металлдар менен операцияларды ишке ашырса;».

2. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 29-декабрындагы № 36/13 «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

токтомдун аталышындагы жана 1-пунктундагы «ачык валюта позицияларынын» деген сөздөр «жана баалуу металлдар боюнча ачык позицияларынын» деген сөздөр менен толукталсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык

валюта позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» нускоонун:

– аталышындагы «ачык валюта позицияларынын» деген сөздөр «жана баалуу металлдар боюнча ачык позицияларынын» деген сөздөр менен толукталсын;

– нускоонун баш сөзү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Бул нускоодо ачык позицияны эсептөө тартиби жана Кыргыз Республикасынын аймагында иштеп жаткан коммерциялык банктар ачык валюта позициясын жана баалуу металлдар боюнча ачык позиция (мындан ары – ачык позициялар) лимиттерин сактоосуна контролдукту жүргүзүү тартиби белгиленген. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) алдыга коюлган максаттарга жетишүүсү жана милдеттерди аткаруусу үчүн Улуттук банк Башкармасы өзүнчө токтом менен ушул нускоодо белгиленген ачык позиция лимиттерин белгилүү бир мөөнөткө өзгөртүшү мүмкүн.

Ачык позиция лимиттерин сактоо тартиби бардык коммерциялык банктарга жана Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкына (мындан ары текст боюнча – банктар) таркатылат.

Ички саясаттарды жана тобокелдиктерге контролдукту жүргүзүү жол-жоболорун иштеп чыгууда банк ушул нускоонун талаптарына таянууга тийиш.»

– бүтүндөй текст боюнча «КРУБ» деген аббревиатуралар «Улуттук банк» дегенге алмаштырылсын.

– 1.3-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.3. Таза позиция – бул, нумизматикалык (коллекциялык) монеталарды эске албаганда, банктын ар бир чет өлкө валютасындагы жана өзүнчө баалуу металл түрүндөгү (алтында, күмүштө, платинада) баланстык сыяктуу эле, баланстан тышкаркы талаптарынын (активдеринин) жана милдеттенмелеринин ортосундагы айырма.»

– 1.4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.4. Ачык позиция – бул, банктын тиешелүү валюталардагы жана баалуу металлдардагы талаптарынын (активдеринин) жана милдеттенмелеринин дал келбей калышы, ал эми бирдей болуп калган учурда ал жабык позиция деп эсептелинет.

Ар бир чет өлкө валютасы жана баалуу металлдардын ар бир түрү (алтын, күмүш, платина) боюнча ачык позиция өз-өзүнчө эсептелинет.»;

– 1.5-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.5. Банктын ачык позициясы узун (банктын тиешелүү валютадагы/ тиешелүү баалуу металл түрүндөгү талаптары (активдери) ошол эле валютадагы/ошол эле баалуу металл түрүндөгү милдеттенмелерден артышы) же кыска (милдеттенмелердин талаптардан (активдерден) артышы) болушу мүмкүн. Узун валюта позициясы «+» белгисинде, ал эми кыска валюта позициясы «-» белгисинде жазылат.»;

– 1.6-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.6. Суммардык позиция – бул, ушул нускоонун 2.5-пунктунда аныкталган «short hand» ыкмасында эсептелинген бардык чет өлкө валюталары жана баардык баалуу металл түрлөрү боюнча банктын бардык таза позицияларынын суммасы.»

– 1.7-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.7. Ачык позиция лимиттери – бул, Улуттук банк тарабынан белгиленген, ачык валюта позицияларынын (ар бир чет өлкө валютасы/ар бир баалуу металл түрү боюнча жана суммардык) банктын таза суммардык капиталына карата пайыздык катышында туюндурулган чектөөлөр. Ачык валюта позицияларынын лимиттери үтүрдөн кийинки эки ондук белгиге чейин тегеректелип, пайыздарда эсептелинет.»;

– 1.8-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.8. Банктын таза суммардык капиталы – бул ченем Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоонун талаптарына ылайык эсептеленет. Бул нускоонун максаттарында ачык позиция лимиттерин эсептөөдө банктын ар айдын 1ине карата суммардык капиталынын мааниси колдонулат.»;

– 1.9-пункттагы «валютага айландыруу күнү» деген сөздөр «, баалуу металлдын түрү, салмагы» деген сөздөр менен толукталсын;

– 2 бөлүмдүн аталышындагы «валюта» деген сөз алынып салынсын;

– 2.1-пункт төмөнкү мазмундагы төртүнчү жана бешинчи абзацтар менен толукталсын:

- «- баалуу металлдардын ар бир түрү боюнча таза позициялары;
- суммардык баалуу металлдар боюнча позицияларын.»;
- 2.2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.2. Таза позициялар төмөнкү көрсөткүчтөрдүн суммасы катары ар бир чет өлкө валютасы жана ар бир баалуу металл түрү боюнча өз-өзүнчө эсептелинет:

Чет өлкө валютасындагы/баалуу металл түрүндөгү таза спот-позиция. Бул өлчөм баланстык активдер менен баланстык милдеттенмелер ортосундагы айырма катары эсептелинет (анын ичинде 2 күнгө чейинки валютага айландыруу күнү менен бүткөрүлбөй калган «spot» контракттар жана «СВОП» контракттардын бөлүгү болуп саналган «spot» контракттар). Мында, активдер жана милдеттенмелер эсепке таза баланстык нарк боюнча кошулат.

Эскертүү: Бул нускоонун максаттарында “СВОП” контракт дегенден улам эки бүтүмдүн «spot» жана «форвард» контракттарынын бир эле суммага/баалуу металл салмагына («СВОП» контрактынын негизги суммасы) белгилүү бир мезгил ичинде бир эле контр-агент менен келишилген бүтүмдөрдүн айкалышын (комбинациясын) чагылдырган операцияны түшүнүү зарыл.

– чет өлкө валютасындагы/баалуу металл түрүндөгү таза форвард-позиция. Бул өлчөм, талаптар менен «форвард» контракт боюнча милдеттенмелердин (фьючерстерди кошо алганда), ошондой эле «СВОП» контракттын бөлүгү болуп саналган «форвард» контрактынын («СВОП» контрактынын негизги суммасы) ортосундагы айырма катары эсептелинет.

Гарантиялардан, аккредитивдерден жана аларга окшош ошол эле валютада/ошол эле баалуу металл түрүндө камсыздалган финансылык инструменттерден тышкары, банк тарабынан чыгарылган жана тастыкталган кайтарылып алынбаган гарантиялар, аккредитивдер жана аларга окшош чет өлкө валютасында номинирленген финансылык инструменттер. Бул нускоонун максатында, финансылык инструменттер дегенден улам, векселдик кепилдикти (аваль), жол чектерин жана эл аралык тажрыйбада кабыл

алынган банктын шарттуу милдеттенмелерин түшүнүүгө болот. Финансылык инструменттерге кредиттик линиялар кирбейт.

Мында, көрсөтүлгөн гарантиялар, аккредитивдер жана ушул сыяктуу финансылык инструменттер, бенефициар (пайда алуучу) милдеттенме боюнча акчалай сумманы төлөөнү талап кылган учурдан тартып же банк мындай милдеттенмелерди төлөө тууралуу талап коюлушу мүмкүндүгүн тастыктаган документти алган учурдан тартып таза позиция эсебине кошулат. Мисалы, бенефициардын принципал өз милдеттенмелерин аткарбагандыгы (аткарууну кечендеткени) жөнүндө каты ошол гарантияны таза позиция эсебине кошуунун негизи болуп саналат.»;

– 2.3-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.3. Валюталык операциялар жана баалуу металлдар менен операциялар, ошондой эле келечекте валюталоо күнү камтылган жана ал бүтүм келишилген күн болуп саналбаган операциялар да бүтүмгө келишилген күндөн тартып таза позиция эсептерине кошулат.»;

– 2.4-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Баалуу металл түрүндөгү таза позицияларды эсептөөдө:

– сандык туюндурууда нак эмес түрүндөгү баалуу металлдар Лондон баалуу металлдар рыногу ассоциациясы тарабынан эсептешүүгө чейинки күнү кечки фиксинг боюнча Улуттук банктын отчеттук күнгө карата расмий белгиленген АКШ долларындагы кросс-курс аркылуу сом түрүндө эсептелинет;

– сандык туюндурууда нак түрүндөгү баалуу металлдар банктын эсепке алуу саясатында белгиленген эсептик курс боюнча эсептелинет.»;

– 2.5-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.5. Суммардык позициялар «short hand» ыкмасында эсептелинет. Тактап айтканда, ар бир валюта/ар бир баалуу металл түрү боюнча бардык узун таза позицияларды өзүнчө жана бардык кыска таза позицияларды өзүнчө кошуу аркылуу эсептелинет. Андан соң келип чыккан өлчөм бири-бирине салыштырылат (абсолюттук өлчөмдө) жана алардын ичинен көбүрөөк өлчөмү суммардык позиция лимитин эсептөөдө колдонулат.»;

– 3 бөлүмдүн аталышындагы «валюта» деген сөз алынып салынсын;

– 3.1-пункт төмөнкү мазмундагы 3.1.3-пунктча менен толукталсын:

«3.1.3. Баалуу металлдарды сатуу-сатып алуу операцияларын жөнгө салуу максатында Улуттук банк коммерциялык банктарга карата баалуу металлдар боюнча ачык позиция лимиттерин белгилейт:

а) операциялык күндүн акырына карата абал боюнча ар бир баалуу металлдын түрү боюнча ачык узун/кыска позицияларынын өлчөмү банктын таза суммардык капиталынын 15% ашпоого тийиш;

б) операциялык күндүн акырына карата абал боюнча баалуу металлдар түрүндөгү суммардык позиция өлчөмү банктын таза суммардык капиталынын 20% ашпоого тийиш.»;

– 3.2-пункттагы «валюта» деген сөз алынып салынсын;

– 3.3-пунктунун биринчи сүйлөмүндөгү «валюта» деген сөз алынып салынсын;

– 3.4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.4. Операциялык күн ичинде ачык позициялар өлчөмүн банк валюта жана баалуу металлдар менен операциялар тобокелдигинин жол берилген деңгээлине жеке баа берүүгө жараша өз алдынча контролдукка алат. Мында, ар бир банк Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген ички саясатка ылайык, күн ичинде тобокелдиктерди тиешелүү деңгээлде кармап турууга тийиш.»;

– 3.5-пункттагы «валюта» деген сөз алынып салынсын;

– 3.6-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.6. Эгерде, банктын таза суммардык капиталынын өлчөмү терс мааниде же нөлгө барабар болсо, банк ар бир валюта/ар бир баалуу металлдын түрү боюнча таза позицияларды Улуттук банк тарабынан белгиленген мөөнөттө нөлдүк мааниге (жабык позиция) жеткирүүгө тийиш. »;

– нускоо төмөнкү мазмундагы 3.7-пункт менен толукталсын:

«3.7. Банкта жооптуу сактоодо жана күрөө түрүндө сунушталган баалуу металлдар банктын милдеттенмеси болуп саналбайт жана баалуу металлдар түрүндөгү ачык позицияны эсептөөдө эсепке алынбайт.»;

– 4.1-пункттагы:

«валюта» деген сөз алынып салынсын;

«1-тиркемеге» деген сөздөр «жана 2-тиркемеге» деген сөздөр менен толукталсын;

– 4.2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.2. Чет өлкө валютасында операцияларды/баалуу металл менен операцияларды жүзөгө ашырышкан филиалдарга жана туунду банктарга, ошондой эле алмашуу пункттарына ээ банктар өз отчетторунда бардык филиалдардын, туунду банктардын жана алмашуу пункттарынын маалыматтары эске алынган ачык позициялар боюнча жыйынтык маалыматтарды камтууга тийиш.»

– 5-бөлүмдүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«5. Ачык позиция лимиттери бузууга жол берилген шартта банктарга карата көрүлүүчү таасир этүү чаралары»;

– 5.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.1. Банк ар бир операциялык күндүн акырына карата абал боюнча белгиленген ачык позиция лимиттерин бузган шартта, Улуттук банк бузууга жол берүү суммасынын 5% өлчөмүндө, бирок банктын төлөнгөн уставдык капитал өлчөмүнүн 1% ашпаган өлчөмдө айыптык төлөм өндүрүү түрүндө таасир этүү чарасын колдонот.»;

– 5.2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.2. Банк системалуу түрдө (30 календардык күн ичинде 2 жана андан көп жолу) белгиленген лимиттерди бузууга жол берсе, Улуттук банк лицензияны кайтарып алууну кошо алганда, банктык мыйзамдарда жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында каралган таасир этүү чараларын колдонушу мүмкүн.

Эскертүү: 0-0,05% чегинде белгиленген лимиттерди бузууга жол бергендиги үчүн айыптык төлөм белгиленбейт.»

– 5.3-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.3. Банктын айкын таза позицияны отчетто кандай болбосун жол менен чагылдырбай коюусу Улуттук банк тарабынан төмөнкүчө каралат:

– Улуттук банкты адашууга алып келүү аракетин;

– алгылыксыз жана кооптуу банктык тажрыйбага тартылышы;

– анын айкын өлчөмүн жашыруу максатында, таза позициясыны бурмалоо, башкача айтканда, алардын келип чыгышын жана жүзөгө ашырылышын идентификациялоо мүмкүн эмес болсо жана/же эгерде мындай операциялар банктын финансылык отчетуна жана экономикалык ченемдерине таасирин тийгизген шектүү операцияларды жүргүзүү;

– банк анык эмес финансылык жана регулятивдик отчетторду сунуштаса. Мындай операциялар ачык позиция лимиттерин эсептөөдө эске алынбайт.»;

– 5.5-пунктунун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эрежедегидей эле, эгерде ачык позиция лимиттери форс-мажордук жагдайлардан улам бузууга жол берилген болсо, айыптык төлөм өндүрүү түрүндө таасир этүү чаралары банкка карата колдонулбайт.»;

– 5.6-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.6. Банкка убактылуу администрация киргизилген учурда Көзөмөл боюнча комитет экономикалык ченемдин бузулушуна алып келген бардык жагдайларды эске алуу менен ачык позиция лимиттери сакталбагандыгы үчүн банктан айыптык төлөмдү өндүрүү максатка ылайыктуу катары кароого укуктуу.»;

– 5.7-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.7. Эгерде банка убактылуу администрация киргизилген учурда ачык позиция лимиттерин бузууга жол берүү убактылуу администрация киргизилгенге чейинки банк ишинин натыйжасынан болсо, Көзөмөл боюнча комитет аны төлөө мөөнөтүн кийинкиге жылдыруу менен банктан айыптык төлөмдү өндүрүү маселесин кароого укуктуу.»;

– нускоо төмөнкү мазмундагы 6.3-пункт менен толукталсын:

«6.3. Баалуу металлдар менен операцияларга ички контролдукту уюштуруу Коммерциялык банктардын баалуу металлдар менен операциялары жөнүндө жободо белгиленген ченемдерге ылайык жүргүзүлөт.»;

– нускоо төмөнкү мазмундагы 2-тиркеме менен толукталсын:

«2-тиркеме

**Баалуу металлдар боюнча ачык позициялар жөнүндө
ОТЧЕТ**

Таза суммардык капитал: _____ миң.сом

Баалуу металлдын түрү	Эсептик курс	Баалуу металлдар боюнча ачык позициялар өлчөмү (миң.сом)	Анын ичинде:		Баалуу металлдар боюнча ачык позициялар өлчөмү (таза суммардык капиталга карата %):	Лимиттин нормасынан четтөө (%)	Бүткөрүлбөгөн спот-бүтүмдөр боюнча калдыктар	
			баланстык	баланстан тышкаркы			сатуу	сатып алуу
алтын								
күмүш								
платина								
Суммардык баалуу металлдар боюнча ачык позиция								

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-14/23-11-(ПС)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана айрым ченемдик укуктук актыларды күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө» мыйзамынын 26-беренесине жана «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамдын 7 жана 43-беренесине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Төмөнкү ченемдик укуктук актыларга сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин:

– Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 23-октябрындагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына катышуучулардын банктык идентификациялык коддору жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 22-февралындагы № 3/5 «Банктык эсептешүү эсептерине номер ыйгаруу тартиби жөнүндө» нускоо долбоору жөнүндө» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/10 «Кыргыз Республикасында электрондук төлөм документтеринин жана майда чекене жана утурумдук төлөмдөрдүн пакеттик клиринг системасынын билдирүүлөрүнүн форматтарын толтуруу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 25-июлундагы № 36/5 «Төлөм документтерин толтуруу эрежелери жөнүндө» нускоо долбоорун бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 28-январындагы № 4/6 «Төлөм системасында өзгөчө кырдаалдардын келип чыгышы учурунда Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 11-февралындагы № 7/4 «SWIFT жамааттык пайдалануу түйүнү жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 21-декабрындагы № 77/4 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайтты) жүзөгө ашыруу эрежелери тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 15-июнундагы № 25/8 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасында орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктерди тескөө саясатын бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-ноябрындагы № 47/10 «Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна.

2. Улуттук банктын төмөнкү ченемдик укуктук актылары күчүн жоготкон катары таанылсын:

– Улуттук банк Башкармасынын 1999-жылдын 24-июнундагы 47/2 «Кыргыз Республикасынын банктар аралык клиринг жана горосс системасы жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 1999-жылдын 24-июнундагы № 47/4 «Банктар аралык электрондук төлөм документтери жөнүндө» жобо тууралуу» токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 2-июнундагы № 17/2 «Банктар аралык электрондук төлөм документтери жөнүндө» жобого өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому.

3. Юридика башкармалыгы:

– 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.

4. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү бул токтом менен тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрдү, областтык башкармалыктарды жана Баткен областындагы өкүлчүлүктү тааныштырсын.

6. Төлөм системалары башкармалыгы бул токтом менен Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарын, төлөм системасынын операторлорун тааныштырсын.

7. 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
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-14/23-11-(ПС)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 23-октябрындагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына катышуучулардын банктык идентификациялык коддору жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына катышуучулардын банктык идентификациялык коддору жөнүндө» жобонун:

- бүтүндөй текстиндеги «финансы-кредит мекемелери» сөздөрү «финансы-кредит уюмдары» дегенге алмаштырылсын;
- 1.1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 1.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.2. Кыргыз Республикасынын төлөм системасына катышуучулардын банктык идентификациялык коддору жөнүндө» жободо (мындан ары – Жобо) Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын катышуучуларынын жана катышуучулардын филиалдарынын банктык идентификациялык кодунун (мындан ары – БИК), БИК боюнча маалымдаманын (мындан ары – БИК маалымдамасы) түзүмүн жана аны төлөм системасынын катышуучуларына жана операторлоруна берүү тартиби аныкталган»;

- 1.3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.3. Жобо Кыргыз Республикасынын аймагында улуттук валютада төлөмдөрдү жүзөгө ашырган Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын катышуучуларына жана анын филиалдарына таркатылат.»;

- 2.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.2. БИК Кыргыз Республикасынын аймагында нак эмес төлөмдөрдү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) ченемдик укуктук актыларына ылайык жүргүзүүдөгү төлөм документтеринде колдонулат.»;

– 2.4-пунктундагы «Финансы министрлигинин Борбордук казыналыгы» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын» деген сөздөр менен толукталсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 22-февралындагы № 3/5 «Банктык эсептешүү эсептерине номер ыйгаруу тартиби жөнүндө» нускоо долбоору жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

токтомдун аталышындагы «Нускоо долбоору жөнүндө» сөздөр «Нускоо жөнүндө» дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктык эсептешүү эсептерине номер ыйгаруу тартиби жөнүндө» нускоонун:

- 1.1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 1.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.2. Ушул «Банктык эсептешүү эсептерин нумерациялоонун тартиби жөнүндө» Нускоонун (мындар ары – Нускоо) максаты болуп, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан (мындан ары – Улуттук банк) лицензияланган финансы-кредит уюмдарында (мындан ары – банктар) банктык эсептешүү эсептеринин (жеке адамдардын жана юридикалык жактардын, анын ичинде Кыргыз Республикасынын жеке ишкерлеринин, резиденттеринин жана резидент эместеринин (мындан ары – кардарлар) банктык эсептешүү эсептеринин) бирдиктүү түзүмүн, ошондой эле Улуттук банктын банктык эсептеринин түзүмүн белгилөө саналат».

3. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/10 «Кыргыз Республикасында электрондук төлөм документтеринин жана майда чекене жана утурумдук төлөмдөрдүн пакеттик клиринг системасынын билдирүүлөрүнүн форматтарын толтуруу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасында электрондук төлөм документтеринин жана майда чекене жана утурумдук төлөмдөрдүн пакеттик клиринг системасынын билдирүүлөрүнүн форматтарын толтуруу эрежелеринин:

- 1.1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 1.2-пунктундагы «билдирүүлөр» сөзү «(SWIFT стандарттарына негизденген)» деген сөздөр менен толукталсын;
- 1.5-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«Ушул эрежелерде колдонулган атоолор жана аныктамалар Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө» мыйзамында жана Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 15-декабрындагы № 37/8 токтому менен бекитилген “Кыргыз Республикасында майда чекене жана утурумдук төлөмдөрдүн пакеттик клиринг системасы жөнүндө” жободо белгиленген мааниде кабыл алынат.»;

Мындан тышкары бул документте төмөнкүдөй атоолор жана кыскартылган сөздөр колдонулат:

PKS – Кыргыз Республикасында майда чекене жана утурумдук төлөмдөрдүн пакеттик клиринг системасы;

BCS/X – ири төлөмдөрдү иштеп чыгуу боюнча стандарттык система;

KO – билдирүүлөрдү иштеп чыгуунун ийгиликсиз ишке ашырылса (катага жол берилсе);

OK – билдирүүлөрдү иштеп чыгуу ийгиликтүү ишке ашырылса;

RTGS (Real-Time Gross Settlement system) – Айкын убакыт ыргагында эсептешүүлөрдүн гросстук системасы;

Топтом – жыйынтыкталган төлөм тапшырмасы – төлөмдөр түрү жана эсептешүү күнү боюнча топтоштурулган, бир банк-алуучуга жөнөтүлгөн электрондук түрдөгү төлөмдөр жыйындысы;

ЭЦКТ – электрондук цифралык кол тамга;

ТПФ – таза позициялар файлы (маалымат алмашуу файлы болуп саналат);

ДТПЛФ – дебеттик таза позиция боюнча лимиттер файлы (маалымат алмашуу файлы болуп саналат)».

– эреженин бардык тексти боюнча «КРУБ» аббревиатуралары «Улуттук банк» деген сөздөргө алмаштырылсын.

4. Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 25-июлундагы № 36/5 «Төлөм документтерин толтуруу тартиби жөнүндө» нускоо долбоорун бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

– токтомдун аталышындагы «долбоор» сөзү алынып салынсын;

– 1-пункттагы ““Нускоонун” сунушталган долбоору” деген сөздөрү “Нускоону” дегенге алмаштырылсын;

– жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Төлөм документтерин толтуруу тартиби жөнүндө» нускоонун:

– 1.1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 1.3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.3. “Төлөм документтерин толтуруу тартиби жөнүндө» нускоодо (мындан ары – Нускоо) кагаз түрүндө төлөм документтеринин бланктарынын формалары жана алардын реквизиттеринин маанисин толтуруу тартиби аныкталган. Нускоодо мындан тышкары банктардын ички операцияларынын эсебин жүргүзүүгө багытталган төлөм документтери үчүн минималдуу талаптар аныкталган (мемориалдык ордер жана накталай төлөмдөргө билдирме).»;

– нускоонун бүтүндөй текстиндеги “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын;

– “банк-төлөөчү” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “банк-төлөөчүгө” дегенге алмаштырылсын;

– 1.5-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.5. Кагаз жүзүндөгү төлөм документтери Кыргыз Республикасынын мыйзамдары тарабынан бекитилген тартипте, Кыргыз Республикасынын Улуттук статистика комитетинин 2015-жылдын 18-декабрындагы № 33 токтому менен бекитилген «Башкаруу документтеринин мамлекеттик классификаторунда» камтылган бланкта таризделет.»;

– 2.1-пунктунда а) жана б) пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«а) кара түстөгү шрифт менен жазуучу компьютердик техниканын жардамы менен.»;

«б) техникалык таасирлерге туруштук бере алган кара, көк же сыя көк түстөрүн камтыган калем сап менен.»;

– 2.6-пунктундагы «мыйзамга ылайык» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын» дегенге алмаштырылсын;

– 2.10. пунктундагы «мыйзамдарында каралган» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын» дегенге алмаштырылсын;

– 3.2.2-пунктчасындан «мыйзамдарында белгиленген» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын» дегенге алмаштырылсын;

– 3.2.3-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.2.3. Төлөм тапшырмасы кеминде төмөнкүдөй реквизиттерди камтууга тийиш:

а) төлөм документинин аталышы;

б) формалардын коду;

в) документтин иреттик номери, чыгарылган жылы, күнү, айы;

г) эсептешүү күнү;

д) «Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык төлөөчүнүн аталышы, анын эсебинин номери, салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (ИНН), төлөөчүнүн коду (ОКПО);»;

е) социалдык камсыздандырууга төлөмдөрдү жүргүзүүдө Кыргыз Республикасынын Социалдык фондунун каттоо (юридикалык жактар үчүн), идентификациялык (жеке адамдар үчүн) номерлери;

ж) «банк-төлөөчүнүн аталышы, анын жайгашкан жери жана БИК (банктык идентификациялык код);

з) каражаттарды алуучунун аталышы, анын эсептеринин номери;

и) «алуучу банктын аталышы, анын жайгашкан жери жана БИК (банктык идентификациялык код);

к) төлөм багыты;

л) Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 30-ноябрындагы № 51/4 токтому менен бекитилген «Төлөм жүгүртүлүшүнүн мамлекеттик классификаторуна» ылайык төлөм коду;

м) төлөмдүн жазуу жүзүндө жана цифра менен көрсөтүлгөн суммасы;

н) ыйгарым укуктуу адамдардын (адамдын) кол тамгалары (кол тамгасы) жана мөөрдүн оттиски (белгиленген учурларда).»;

– 3.2.4-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.3.4. Тике дебеттөөгө төлөм тапшырмасы кеминде төмөнкү реквизиттерди камтууга тийиш:

а) төлөм документинин аталышы;

б) документтин иреттик номери, чыгарылган жылы, күнү, айы;

в) төлөмдү иштеп чыгуу күнү;

г) «Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык төлөөчүнүн аталышы, анын банктагы эсебинин номери, анын акча каражаттарын алуучу уюмдагы өздүк эсебинин номери, салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (ИНН), төлөөчүнүн коду(ОКПО);

д) социалдык камсыздандырууга төлөмдөрдү төлөөдө Кыргыз Республикасынын Социалдык фондунун каттоо (юримдикалык жактар үчүн) номери, идентификациялык (жеке адамдар үчүн) номери;

е) «банк-төлөөчүнүн аталышы, анын жайгашкан жери жана БИК (банктык идентификациялык код);»;

ж) каражаттарды алуучунун аталышы, анын эсептеринин номери;

з) алуучу банктын аталышы, анын жайгашкан жери жана БИК (банктык идентификациялык код);

и) «Төлөм жүгүртүлүшүнүн мамлекеттик классификаторуна» ылайык төлөм коду;

к) төлөмдүн багыты

л) төлөмдүн жазуу жүзүндө жана цифра менен көрсөтүлгөн суммасы;

м) ыйгарым укуктуу адамдардын (адамдын) кол тамгалары (кол тамгасы) жана мөөрдүн оттиски (белгиленген учурларда). »;

– 3.4.1-пунктчасында:

– биринчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«а) Жыйынтык ведомость-тапшырма бюджеттик мекемелердин кызматкерлерине эмгек акыларды, пенсияларды, жөлөк пулдарды

жана төлөмдөрдүн башка түрлөрүн төлөө, ошондой эле калктын төлөмдөрдү төлөөсү тууралуу маалыматты утурумдук кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуларга берүү максатында жана башка өзүнчө макулдашылган учурларда пайдаланылат.»;

– 3.5.2-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.5.2. Мемориалдык ордер кеминде төмөнкү реквизиттерди камтууга тийиш:

а) төлөм документинин аталышы;

б) форманын коду;

в) документтин иреттик номери, чыгарылган жылы, күнү, айы;

г) төлөөчүнүн аталышы, анын эсебинин номери, салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (ИНН);

д) «банк-төлөөчүнүн аталышы, анын жайгашкан жери жана БИК (банктык идентификациялык код);

е) каражаттарды алуучунун аталышы, анын эсептеринин номери;

ж) алуучу банктын аталышы, анын жайгашкан жери жана БИК (банктык идентификациялык код);

з) «Төлөм жүгүртүлүшүнүн мамлекеттик классификаторуна» ылайык төлөм коду;

и) төлөмдүн жазуу жүзүндө жана цифра менен көрсөтүлгөн суммасы;

к) ыйгарым укуктуу адамдын (адамдардын) кол тамгасы (кол тамгалары) жана штамптын оттиски (белгиленген учурларда).»;

– 3.6.2-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.6.2. «Накталай төлөмгө билдирме» кассалык документи кеминде төмөнкү милдеттүү реквизиттерди камтууга тийиш:

а) кассалык документтин аталышы;

б) кассалык документтин иреттик номери;

в) ал толтурулган жыл, күнү, айы;

г) нак акча каражаттарын салуучунун аталышы;

д) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык нак акча каражаттарын салуучунун идентификациялык коду (ОКПО);

е) нак акча каражаттарын салуучунун идентификациялык салык номер (ИНН);

ж) нак акча каражаттарын салуучунун Кыргыз Республикасынын Социалдык фондундагы каттоо номери;

з) алуучу банктын аталышы жана касса эсебинин номери;

и) каражаттарды алуучунун аталышы жана анын эсеп номери;

к) төлөмдүн багыты;

л) төлөмдүн жазуу жүзүндө жана цифра менен көрсөтүлгөн суммасы;

м) нак акча каражаттарын салуучунун кол тамгасы;

н) финансы-кредит уюмунун ыйгарым укуктуу адамдарынын (адамынын) кол тамгалары (кол тамгасы);

о) финансы-кредит уюмунун мөөрүнүн оттиски.»;

– 4.3-пунктунда «мыйзамдар тарабынан белгиленген» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын» дегенге алмаштырылсын;

– 1-тиркеменин:

Төлөм тапшырмасынын өңчөйлөштүрүлгөн формасындагы «Жөнөтүү ыкмасы» деген сөздөр алынып салынсын;

Төлөм тапшырмаларынын өңчөйлөштүрүлгөн формасынын реквизиттеринин маанисин толтуруу тартиби таблицасынын:

– төртүнчү сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

– жетинчи, сегизинчи жана тогузунчу саптар төмөнкү редакцияда берилсин:

7	Төлөөчү	Төлөөчүнүн аталышы көрсөтүлөт. Жалпы кабыл алынган кыскартууларга жол берилет (ААК, ЖЧК ж.б), эгерде төлөөчү жеке адам болсо анын аты-жөнү көрсөтүлөт	Ооба
8	ОКПО	Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык ыйгарылуучу төлөөчүнүн идентификациялык коду (ОКПО) көрсөтүлөт	Кыргыз Республикасынын аймагында экономикалык ишмердикти жүзөгө ашырган бардык юридикалык жактар жана жеке адамдар тарабынан милдеттүү түрдө толтурулууга тийиш

9	ИНН	Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларына ылайык салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (14 белги) көрсөтүлөт (эгер ыйгарылган болсо)	Кыргыз Республикасынын аймагында экономикалык ишмердикти жүзөгө ашырган бардык юридикалык жактар жана жеке адамдар тарабынан милдеттүү түрдө толтурулууга тийиш
---	-----	--	---

»;

– он биринчи, он экинчи саптар төмөнкү редакцияда берилсин:

11	Банк-төлөөчү	Банк-төлөөчүнүн аталышы жана жайгашкан жери көрсөтүлөт. Банктын уставында бекитилген кыскартууларга жол берилет	Ооба
12	Дебет эсеп №	Төлөөчүнүн банктагы эсеп номери	Ооба

»;

– он төртүнчү сап төмөнкү редакцияда берилсин:

14	Алуучу	Каражаттарды алуучунун аталышы көрсөтүлөт. Жалпы кабыл алынган кыскартууларга жол берилет (ААК, ЖЧК ж.б)	Ооба
----	--------	--	------

»;

– он алтынчы сап төмөнкү редакцияда берилсин:

16	Алуучу банк	Алуучу банктын аталышы жана жайгашкан жери көрсөтүлөт. Банктын уставында бекитилген кыскартууларга жол берилет	Ооба
----	-------------	--	------

»;

2-тиркеменин:

Тике тебеттөө төлөм тапшырмасынын реквизиттеринин маанисин толтуруу тартиби таблицасында:

– бешинчи, алтынчы саптар төмөнкү редакцияда берилсин:

5	ОКПО	Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык ыйгарылуучу төлөөчүнүн идентификациялык коду (ОКПО) көрсөтүлөт	Кыргыз Республикасынын аймагында экономикалык ишмердикти жүзөгө ашырган бардык юридикалык жактар жана жеке адамдар тарабынан милдеттүү түрдө толтурулууга тийиш
6	ИНН	Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларына ылайык салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (14 белги) көрсөтүлөт	Кыргыз Республикасынын аймагында экономикалык ишмердикти жүзөгө ашырган бардык юридикалык жактар жана жеке адамдар тарабынан милдеттүү түрдө толтурулууга тийиш

»;

– тогузунчу, онунчу саптар төмөнкү редакцияда берилсин:

9	Төлөөчү	Кардар-төлөөчүнүн аталышы көрсөтүлөт. Жалпы кабыл алынган кыскартууларга жол берилет (ААК, ЖЧК ж.б), эгерде төлөөчү жеке адам болсо анын аты-жөнү көрсөтүлөт	Ооба
10	Банк-төлөөчү	Банк-төлөөчүнүн аталышы көрсөтүлөт. Банктын уставында бекитилген кыскартууларга жол берилет	Ооба

»;

– он үчүнчү сап төмөнкү редакцияда берилсин:

13	Алуучу	Алуучу уюмдун аталышы көрсөтүлөт. Жалпы кабыл алынган кыскартууларга жол берилет (ААК, ЖЧК ж.б.)	Ооба
----	--------	--	------

»;

– он жетинчи сап төмөнкү редакцияда берилсин:

17	Алуучу банк	Алуучу банктын аталышы көрсөтүлөт. Банктын уставында бекитилген кыскартууларга жол берилет	Ооба
----	-------------	--	------

»;

- 5-тиркеменин:

- Мемориалдык ордердин формасындагы «Форма коду 3» сөзү алынып салынсын;

Мемориалдык ордердин реквизиттеринин маанисин толтуруу тартиби таблицасында:

- үчүнчү сап күчүн жоготкон катары таанылсын;

- төртүнчү сап төмөнкү редакцияда берилсин:

4	ИНН	Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларына ылайык салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (14 белги) көрсөтүлөт (эгер ыйгарылган болсо)	Кыргыз Республикасынын аймагында экономикалык ишмердикти жүзөгө ашырган бардык юридикалык жактар жана жеке адамдар тарабынан милдеттүү түрдө толтурууга тийиш
---	-----	--	---

»;

- алтынчы, жетинчи саптар төмөнкү редакцияда берилсин:

6	Төлөөчү	Каражаттарды төлөөчүнүн аталышы көрсөтүлөт. Жалпы кабыл алынган кыскартууларга жол берилет (ААК, ЖЧК ж.б), эгерде төлөөчү жеке адам болсо анын аты-жөнү көрсөтүлөт	Түзүлгөн келишимдерге ылайык банк менен кардарлардын эсептешүүлөрүнүн айрым түрлөрүн жүргүзүүдө милдеттүү
7	Банк-төлөөчүнүн аталышы	Банк-төлөөчүнүн банкынын аталышы жана жайгашкан жери көрсөтүлөт. Банктын уставында бекитилген кыскартууларга жол берилет	Түзүлгөн келишимдерге ылайык банк менен кардарлардын эсептешүүлөрүнүн айрым түрлөрүн жүргүзүүдө милдеттүү

»;

- тогузунчу сап төмөнкү редакцияда берилсин:

9	Алуучу	Акча каражаттарды алуучунун аталышы көрсөтүлөт. Жалпы кабыл алынган кыскартууларга жол берилет (ААК, ЖЧК ж.б.)	Түзүлгөн келишимдерге ылайык банк менен кардарлардын эсептешүүлөрүнүн айрым түрлөрүн жүргүзүүдө милдеттүү
---	--------	--	---

»;

- он экинчи сап төмөнкү редакцияда берилсин:

12	Алуучу банктын аталышы	Алуучу банктын аталышы жана жайгашкан жери көрсөтүлөт. Банктын уставында бекитилген кыскартууларга жол берилет	Түзүлгөн келишимдерге ылайык банк менен кардарлардын эсептешүүлөрүнүн айрым түрлөрүн жүргүзүүдө милдеттүү
----	------------------------	--	---

»;

- 6-тиркеменин:

Накталай төлөмгө билдирменин реквизиттеринин маанисин толтуруу тартиби таблицасында:

- Төртүнчү, бешинчи, алтынчы саптар төмөнкү редакцияда берилсин:

4	Салуучунун аталышы	Нак акча каражаттарды салуучунун аталышы көрсөтүлөт. Жалпы кабыл алынган кыскартууларга жол берилет (ААК, ЖЧК ж.б), эгерде нак акча каражаттарын салуучу жеке адам болсо анын аты-жөнү көрсөтүлөт	Ооба
5	ОКПО	Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык нак акча каражаттарды төлөөчүнүн, салуучунун идентификациялык коду (14 белги) көрсөтүлөт	Кыргыз Республикасынын аймагында экономикалык ишмердикти жүзөгө ашырган бардык юридикалык жактар жана жеке адамдар тарабынан милдеттүү түрдө толтурулууга тийиш
6	ИНН	Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларына ылайык ыйгарылган салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (14 белги) көрсөтүлөт	Кыргыз Республикасынын аймагында экономикалык ишмердикти жүзөгө ашырган бардык юридикалык жактар жана жеке адамдар тарабынан милдеттүү түрдө толтурулууга тийиш

»;

- сегизинчи, тогузунчу саптар төмөнкү редакцияда берилсин:

8	Алуучу	Акча каражаттарды алуучунун аталышы көрсөтүлөт. Жалпы кабыл алынган кыскартууларга жол берилет (ААК, ЖЧК ж.б), эгерде төлөөчү жеке адам болсо анын аты-жөнү көрсөтүлөт	Ооба
---	--------	--	------

9	Алуучу банк	Алуучу банктын аталышы жана жайгашкан жери көрсөтүлөт. Банктын уставында бекитилген кыскартууларга жол берилет	Ооба
---	-------------	--	------

»;

5. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 28-январындагы № 4/6 «Төлөм системасында өзгөчө кырдаалдардын келип чыгышы учу рунда Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Төлөм системасында өзгөчө кырдаалдардын келип чыгышы учурунда Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобонун:

– бүтүндөй текстиндеги:

– «карт» сөзү тиешелүү жөндөмдө «банктык төлөм карт» дегенге алмаштырылсын;

– 1.1-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 1.2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.2. Төлөм системасында өзгөчө кырдаалдардын келип чыгышы учурунда Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жободо (мындан ары – Жобо) төлөм системасында төмөнкүлөргө тиешелүү өзгөчө кырдаалдар келип чыккан учурда персоналдын иш-аракеттерине жана Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын ишине карата негизги түшүнүктөр жана талаптар аныкталган:

1) энергия менен камсыз кылууда орун алган үзгүлтүктөргө;

2) аппараттык же программалык камсыздоодо үзгүлтүктөргө;

3) системанын байланыш каналдарында үзгүлтүктөргө;

4) системанын иш регламентинин бузулушуна;

5) системадан санкциясыз пайдалана алуу мүмкүнчүлүгүнө;

6) алдамчылык жолу аркылуу;

7) форс-мажордук жагдайлар боюнча.»;

– 1.3-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.3. Жобонун талаптары Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө», «Кыргыз Республикасында лицензиялоо-уруксат берүү системасы жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө», “Электрондук документ жана электрондук цифралык кол тамга», «Маалыматташтыруу жана электрондук тескөө» (мындан ары – Кыргыз Республикасынын мыйзамдары) мыйзамдарына жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) ченемдик укуктук актыларына ылайык өз ишин жүзөгө ашырган Кыргыз Республикасынын резиденттеринен болуп саналган төлөм системасынын катышуучуларына жана операторлоруна таркатылат».

– 1.4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.4. Кыргыз Республикасынын төлөм системасы төмөнкүлөрдү камтыйт:

- 1) системалуу мааниге ээ төлөм системаларын;
- 2) маанилүү төлөм системаларын;
- 3) башка төлөм системаларын.»;

– 1.12-пункттагы «SWIFT жамааттык пайдалануу түйүнү» сөздөрү «Улуттук банктын SWIFT жамааттык пайдалануу түйүнүндө» дегенге алмаштырылсын.

– 2.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.1. Бул жободо колдонулган терминдер жана аныктамалар –

1) «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө» мыйзамда;

2) Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/8 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасында банктык төлөм карттар жөнүндө» жободо;

3) Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы № 38/4 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча саясатта келтирилген терминдерге жана аныктамаларга дал келет.

– 6.3-пункттун:

– 2 жана 3-абзацтары төмөнкү редакцияда берилсин:

– Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы № 38/4 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча саясатка;

– Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 21-декабрындагы № 77/4 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайтты) жүзөгө ашыруу эрежелерине.

– 6.3-пункт төмөнкү мазмундагы бешинчи абзац менен толукталсын:

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 28-декабрындагы № 51-1 токтому менен бекитилген “Төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө” жобого.

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 11-февралындагы № 7/4 «SWIFT жамааттык пайдалануу түйүнү жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “SWIFT жамааттык пайдалануу түйүнү жөнүндө” жобонун:

– бүтүндөй текстиндеги:

– «пайдалануучу» деген сөз тиешелүү жөндөмөдө жана санда «Катышуучу» дегенге алмаштырылсын;

– «SWIFT интерфейси» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө «SWIFT интерфейси/серверлери» дегенге алмаштырылсын;

– «SWIFT терминалы» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө «SWIFT терминалы/SWIFT серверлери» дегенге алмаштырылсын;

– «SWIFT дискалык массиви жана серверлердин» жана «серверлердин, SWIFT дискалык массивинин» сөздөрү тиешелүү жөндөмөдө «SWIFT сервердик жабдуулары» дегенге алмаштырылсын.

– 1.1-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 2.4-пунктундагы г) пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«г) Улуттук банк тарабынан иштелип чыккан (мындан ары – Улуттук банктын ченемдик укуктук актылары) SWIFT ЖПТ аркылуу иштерди жөнгө салган ченемдик укуктук актылары;»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 2.5-1-пункт менен толукталсын:

«2.5.-1. Катышуучулардын SWIFT ЖПТ туташууга эки ыкма бар:

а) SWIFT билдирүүлөрүн даярдоо үчүн SWIFT ЖПТ инфраструктурасын пайдалануу менен (shared SAA&SAG);

б) SWIFT билдирүүлөрүн даярдоо үчүн жеке сервелерди пайдалануу менен (shared SAG).»;

- 2.6-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.6. SWIFT билдирүүлөрүн даярдоодо SWIFT ЖПТ инфраструктурасы колдонулган учурда, катышуучунун SWIFT интерфейсинен/серверинен пайдалануу мүмкүнчүлүгү SWIFT станциялары (мындан ары – SWIFT терминалдары) аркылуу жүзөгө ашырылат. SWIFTтин тиешелүү терминалынын колдоого алынышы жана анын иши ар бир катышуучунун өз алдынча коштоп жүрүү боюнча персоналы тарабынан камсыз кылынат.»;

- Жобо төмөнкү мазмундагы 2.6-1-пункт менен толукталсын:

«2.6.-1. SWIFT билдирүүлөрүн даярдоодо өздүк серверлер колдонулган шартта, катышуучунун SWIFT интерфейсинен/серверинен пайдалануу мүмкүнчүлүгү SWIFT билдирүүлөрүн даярдоонун өздүк серверлерине туташтырылган SWIFT терминалы аркылуу жүзөгө ашырылат. SWIFTтин тиешелүү серверлеринин жана терминалынын колдоого алынышы жана анын иши ар бир катышуучунун өз алдынча коштоп жүрүү боюнча персоналы тарабынан камсыз кылынат.»;

- 2.9-пунктта «төмөнкү адистерди» деген сөздөр алынып салынсын;

- Жобо төмөнкү мазмундагы 2.14-пункт менен толукталсын:

- «2.14. Жалпы инфраструктура аркылуу SWIFTтин башка катышуучуларын туташтыруу кызмат көрсөтүүлөрүн сунуштаган уюмдар үчүн SWIFTтин талаптарына ылайык келишине карата милдеттүү сертификациялоодон өтүүгө тийиш.»;

- 3.1-пункт төмөнкү мазмундагы г) пунктчасы менен толукталсын:

«г) SWIFT талаптарына ылайык келүүсүнө жыл сайын аудит жүргүзүү.»;

- 3.2-пунктундагы б) пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«б) Катышуучулардын SWIFT терминалдары/серверлери үчүн өзүнчө локалдык түйүн.»;

– 4.2-пунктунун 3-пунктчасынын алтынчы абзацында «белгиленген линияны» деген сөздөр «VPN каналы» дегенге алмаштырылсын;

– 5.1-пунктунун:

– 5-пунктчасында “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы” деген сөздөр “Улуттук банктын ченемдик укуктук актылары” дегенге алмаштырылсын;

– 1-тиркеменин:

– 2-пунктунун:

– «г)» пунктчасы күчүн жоготкон катары таанылсын;

– «ж)» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«ж) SWIFT жана маалыматтык коопсуздук администратору тарабынан бекитилген талаптарга ылайык коопсуздук параметрлерин жөнгө салуу»;

– «л)» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«л) административдик паролдор менен иштөөдө SWIFT жана маалыматтык коопсуздук администратору тарабынан бекитилген маалыматтык коопсуздук талаптарын аткаруу»;

– 4-пункттун «г)» жана «д)» пунктчалары күчүн жоготкон катары таанылсын.

7. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 21-декабрындагы № 77/4 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайтты) жүзөгө ашыруу эрежелери тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайтты) жүзөгө ашыруу эрежесинин:

– 1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 2-пункттун «эрежелери» сөзү «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайтты) жүзөгө ашыруу (мындан ары – эрежелер)» деген сөздөр менен толукталсын.

– 30-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«30. Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга жол берген, ошондой эле төлөм системасынын операторунун системага

талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүүнүн натыйжасында кабыл алган чечимдерди аткарбаган учурда, Улуттук банк төлөм системасынын операторуна жана катышуучусуна эскертүү баракчасын жөнөтөт жана/же төмөнкүдөй таасир этүү чараларын колдонот:

1. жазма буйрук;

2. айыптык санкциялар;

3. лицензиянын алкагында төлөмдөрдүн жана операциялардын айрым түрлөрүн жүргүзүүнү убактылуу токтотуу же чектөөлөрдү белгилөө;

4. лицензияны кайтарып алуу».

8. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 15-июнундагы № 25/8 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасында орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктерди тескөө саясатын бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын төлөм системасында орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктерди тескөө саясатынын:

– 1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 2-пункттун «финансы-кредит мекемелери» деген сөздөрү «финансы-кредит уюмдары» дегенге алмаштырылсын;

– 2-главанын жетинчи абзацындагы «финансы-кредит мекемелери тарабынан» деген сөздөр «финансы-кредит уюмдары тарабынан» дегенге алмаштырылсын;

– 8.8.1-пунктчасында «Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык» деген сөздөр «Улуттук банк менен коммерциялык банктар ортосунда түзүлгөн келишимдерге жана макулдашууларга» деген сөздөр менен толукталсын;

– 8.8.2-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

– «8.8.2. Бир күндүк кредит Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 28 – мартындагы № 10/8 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бир күндүк кредити жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык келген төлөм системасынын (банктардын) тике катышуучулары үчүн (банктар) жеткиликтүү болууга тийиш»;

– 8.8.4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“8.8.4. “Овернайт” кредити Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 28-мартындагы № 10/7 токтому менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын “овернайт” кредити жөнүндө” жободо каралган тиешелүү талаптарга жооп берген төлөм системасынын (банктардын) тике катышуучулары үчүн гана жеткиликтүү болууга тийиш”;

– 20.3-пунктчадагы «Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына» деген сөздөр “Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасында акча которуу системалары боюнча акча которууну жүзөгө ашыруу эрежелерине ылайык» дегенге алмаштырылсын.

9. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-ноябрындагы № 47/10 «Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө нускоонун:

– 1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 2-пунктундагы «Нускоо» деген сөз «Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө (мындан ары – Нускоо)» деген сөздөр менен толукталсын;

– 12-пункттун экинчи сүйлөмүнүн «көрсөтүлүшү мүмкүн» сөздөрү “көрсөтүлүүдө” дегенге алмаштырылсын;

– 34-пункттун «Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына» сөздөрү «Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө» мыйзамдарына, Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 28-декабрындагы № 51/1 токтому менен бекитилген «Төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобого” дегенге алмаштырылсын;

- 50-пункттун «Улуттук банктын ченемдик документтерине ылайык» сөздөрү «Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык» дегенге алмаштырылсын;

- 56-пункттун «Кыргыз Республикасынын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына» сөздөрү «Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы № 19/13 токтому менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктардын, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашыруучу уюмдардын жана алардын уюштуруучуларынын (катышуучуларынын), юридикалык жактардын жана жеке адамдардын ортосундагы талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобосуна» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-14/23-12-(ПС)

Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 28-декабрындагы № 51/1 «Төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 28-декабрындагы № 51/1 «Төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– 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.

3. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

4. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрдү,

областтык башкармалыктарды жана Баткен областындагы өкүлчүлүктү тааныштырсын.

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

6. 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
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-14\23-12-(ПС)
токтомуна тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын
28-декабрындагы № 51/1
«Төлөм системасынын операторлоруна/төлөм
уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары
жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор:**

Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 28-декабрындагы № 51/1 «Төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй згөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобонун:

- 1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 2-пунктундагы «финансы-кредит мекемелери» деген сөздөр «финансы-кредит уюмдары» дегенге алмаштырылсын.
- 10-пункту төмөнкү мазмундагы алтынчы абзац менен толукталсын:

«Кыргыз Республикасынын банк мыйзам талаптарын бузууга жол берүү».

- 12-пунктун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:
«- Кыргыз Республикасынын банк мыйзам талаптарын дайыма бузууга жол берүү (12 календардык ай ичинде эки жана андан көп жолу).»;

- 28-пунктундагы «Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-февралындагы № 10/8 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен төлөм системасынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын ортосундагы талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобого» деген сөздөр «Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы

№ 19/13 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобого» дегенге алмаштырылсын;

– 29-пунктундагы «башка финансы-кредит мекемеси» деген сөздөр «башка финансы-кредит уюму» дегенге алмаштырылсын.»

– Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-майындагы № 16/2 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияланган банктарга жана айрым башка финансы-кредит мекемелерине карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияланган банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-14/23-13-(ПС)

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы № 38/4 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча саясатты бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы № 38/4 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча саясатты бекитүү жөнүндө» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– 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.

3. Токтом 2017 – жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

4. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрдү, областтык башкармалыктарды жана Баткен областындагы өкүлчүлүктү тааныштырсин.

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

6. 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
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-14\23-13-(ПС)
токтомуна тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын
2015-жылдын 15-июлундагы № 38/4
«Кыргыз Республикасынын төлөм системасына
көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча саясатты бекитүү
жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы № 38/4 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча саясатты бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

Жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча саясаттын:

1-главасынын:

- 1 жана 4-пункттары күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 2 жана 3-пункттары төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча саясат (мындан ары – Саясат) улуттук финансы системасынын туруктуу ишин колдоого, нак жана нак эсептешүүлөр каражаты катары улуттук валютага карата ишенимди бекемдөө үчүн Кыргыз Республикасынын аймагындагы төлөм системасынын ишине мониторинг жүргүзүү аркылуу анын натыйжалуу жана үзгүлтүксүз иштөөсүн камсыз кылууга багытталган.

3. Саясатта Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары –Улуттук банк) тарабынан Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайтты) жүзөгө ашыруу максаттары, принциптери, көзөмөлдүк (оверсайт) объекттери жана аны ишке ашыруу тартиби, ошондой эле ушул максатта колдонулуучу инструменттер тизмеси аныкталган».

2-главасынын биричн абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Саясатта колдонулган терминдер (атоолор) жана аныктамалар Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө» мыйзамдарында Кыргыз Республикасыны Өкмөтү менен Улуттук банктын 2005-жылдын 9-сентябрындагы № 420/21/4 «Кыргыз Республикасында нак эмес эсептешүүлөр жөнүндө» жободо белгиленген терминдер (атоолор) жана аныктамалар ошондой эле, кошумча дагы төмөнкү терминдер жана аныктамалар колдонулган:»;

– биринчи абзацындагы «уруксатын» деген сөз «лицензиясын» дегенге алмаштырылсын.

– 14-пунктунун бешинчи абзацындагы «эмитирленген» деген сөз «чыгарылган» дегенге алмаштырылсын;

– төмөнкү мазмундагы алтынчы абзац менен толукталсын:

«система чыгарылган электрондук акча көлөмүнүн кеминде 35%ын ээлейт;»

– төмөнкү мазмундагы 15-1-пункт менен толукталсын:

«15-1. Эгерде ага төмөндө келтирилген критерийлердин эң аз дегенде үчөөсү тиешелүү болсо, юридикалык жак статусу боюнча орчундуу кызмат көрсөтүүлөр провайдери катары таанылат:

– календардык жылдын акыркы алты ай аралыгында улуттук валютада төлөмдөрдүн/каторуулардын санынын жана/же көлөмүнүн кеминде 35%ын иштеп чыкса;

– Кыргыз Республикасындагы аралыкта орнотулган бардык жабдуулардын 35%дан ашыгы туташтырылган болсо;

– катышуучулар саны Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын кеминде 50%ын түзсө;

– календардык жылдын акыркы алты ай аралыгында банктык төлөм карттары менен транзакциялардын кеминде 35%ы иштеп чыкса;

– календардык жылдын акыркы алты ай аралыгында чыгарылган электрондук акча көлөмүнүн кеминде 35%ын тейлөөгө алса;

– система календардык жылдын акыркы алты айы аралыгында которулган акча каражаттарынын жалпы санынын кеминде 35%ын иштеп чыкса;

– төлөмдөрдү иштеп чыгуу Кыргыз Республикасынын аймагында жүзөгө ашырылса;

– системада келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктер калайык-калктын төлөм системаларына, нак жана нак эмес төлөмдөр жана эсептешүүлөр каражаты катары улуттук валютага карата ишениминин деңгээлине таасир этсе.»

– 17-пунктунун биринчи абзацындагы «документтер» деген сөз «укуктук актылар» дегенге алмаштырылсын.

– пункт төмөнкү мазмундагы бешинчи абзац менен:

– «орчундуу кызмат көрсөтүүлөр провайдери үчүн – Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык келүүсү жана Жобого карата 3-тиркемеде көрсөтүлгөн стандарттарды;

– 23-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«23. Ушул саясаттын нормаларын бузууга жол берилген шартта Улуттук банк тарабынан таасир этүү чаралары колдонулушу мүмкүн.»

– 1-тиркемедеги:

«1-тиркемеде» деген сөз «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) саясатына карата 1-тиркеме» дегенге алмаштырылсын;

– 2-тиркемедеги:

«2-тиркемеде» деген сөз «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) саясатына карата 2-тиркеме» дегенге алмаштырылсын»;

– Саясат төмөнкү мазмундагы 3-тиркеме менен толукталсын:

«Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) саясатына карата 3-тиркеме».

**«Кыргыз Республикасынын төлөм системасына
көзөмөлдүктү (оверсайтты) жүзөгө ашырууда
Улуттук банк колдонгон эл аралык стандарттар**

**Орчундуу кызмат көрсөтүүлөр провайдерлерине
баа берүү үчүн суроолор тизмеги**

1-сунуш-көрсөтмө.

Тобокелдиктерди аныктоо жана тескөө. Маалымат технологиялары жана билдирүүлөр менен алмашуу боюнча кызмат көрсөтүүлөр провайдери (мындан ары – кызмат көрсөтүү провайдери) сунушталып жаткан кызмат көрсөтүүлөргө мүнөздүү болгон олуттуу операциялык жана финансылык тобокелдиктерди аныктап жана аларды жөнгө салууга, тобокелдиктерди тескөө процессинин натыйжалуулугун камсыз кылууга тийиш.

2-сунуш-көрсөтмө.

Маалымат коопсуздугу. Кызмат көрсөтүүлөр провайдери маалыматтын купуялуулугун жана бүтүндүгүн камсыз кылуу, ошондой эле келишим шарттарын аткаруу максатында сунушталып жаткан кызмат көрсөтүүлөр жеткиликтүү болушу үчүн тиешелүү принциптерди жана жол-жоболорду иштеп чыгып, аларды колдонууга жана жетиштүү ресурстарды бөлүүгө тийиш.

3-сунуш-көрсөтмө.

Ишенимдүүлүк жана туруктуулук. Кызмат көрсөтүүлөр провайдери сунушталып жаткан кызмат көрсөтүүлөрдүн жеткиликтүүлүгүн, ишенимдүүлүгүн жана туруктуулугун камсыз кылуу үчүн тиешелүү принциптерди жана жол-жоболорду иштеп чыгып, аларды колдонууга тийиш. Ошондуктан, алар иштеп чыккан иш үзгүлтүксүздүгүн камсыз кылуу жана кооптуу жагдайлардын кесепеттерин четтетүү боюнча пландар иш процессин өз учурунда калыбына келтирүүгө өбөлгө түзүүгө жана алардын келишим шарттарына ылайык келиши камсыз кылууга тийиш.

4-сунуш-көрсөтмө.

Технологиялык пландаштыруу. Кызмат көрсөтүүлөр провайдерине технологиялардын бүтүндөй иш ыргагында колдонулушун пландаштыруу, ошондой эле технологиялык стандарттарды тандоонун ишенимдүү ыкмаларын колдонууга тийиш.

5-сунуш көрсөтмө.

Пайдалануучулар менен маалымат алмашуу. Кызмат көрсөтүүлөр провайдери ачык-айкындуулукту камсыз кылууга жана кызмат көрсөтүүлөргө байланыштуу орун алышы ыктымал тобокелдиктерди тескөө жагында провайдердин милдеттерин так түшүнүүгө мүмкүндүк берген жетиштүү маалыматты сунуштоого тийиш».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-14/23-14-(ПС)

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/3 «Кыргыз Республикасында банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөрүн аралыктан сунуштоого карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/3 «Кыргыз Республикасында банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөрүн аралыктан сунуштоого карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– 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.

3. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

4. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрдү,

областтык башкармалыктарды жана Баткен областындагы өкүлчүлүктү тааныштырсын.

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

6. 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
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-14\23-14-(ПС)
токтомуна тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги
№ 22/3 «Кыргыз Республикасында банктык жана
төлөм кызмат көрсөтүүлөрүн аралыктан сунуштоого
карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/3 «Кыргыз Республикасында банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөрүн аралыктан сунуштоого карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

- токтом аталышындагы «банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөрүн аралыктан сунуштоого» деген сөздөр «обочо туруп/аралыктан тейлөө» дегенге алмаштырылсын;

- 1-пункттагы банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөрүн аралыктан сунуштоого» деген сөздөр «обочо туруп/аралыктан тейлөө» дегенге алмаштырылсын

- жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасында банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөрүн аралыктан сунуштоого карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун аталышында жана бүтүндөй тексти боюнча ар башка жөндөмөдө кездешкен «банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөрүн аралыктан сунуштоого» деген сөздөр «обочо туруп/аралыктан тейлөө» дегенге алмаштырылсын.

- 1-пункту күчүн жоготкон караты эсептелинсин.

- 2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. Бул «Кыргыз Республикасында обочо туруп/аралыктан тейлөөгө карата минималдуу талаптар жөнүндө» Жобо (мындан ары – Жобо) аркылуу обочо туруп/аралыктан тейлөө кызматынан пайдалануучуларга коммерциялык банктар, төлөм системасынын операторлору жана төлөм уюмдары тарабынан банктык жана төлөм

кызмат көрсөтүүлөрүн сунушталышына карата минималдуу талаптар белгиленген.»;

3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

3. Ушул Жобонун алкагында обочо туруп/ аралыктан банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөрү персоналдык компьютерлердин, мобилдик телефондордун, банкоматтардын (АТМ-банкнинг), электрондук терминалдардын, анын ичинде автоматташтырылган өзүн-өзү тейлөө терминалдарынын (cash-in), интернет-банкнинг, үй банкинги, мобилдик банкнинг аркылуу жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына каршы келбеген башка ыкмалардын жардамы менен байланыш каналдары боюнча сунушталат.»;

- төмөнкү мазмундагы 3-1-пункт менен толукталсын:

«3-1. Обочо туруп/аралыктан тейлөө кызматын сунуштоодо, банк зарылчылык келип чыккан шартта байланыш кызмат көрсөтүүсүн сунуштоо үчүн байланыш операторлору (мобилдик уюлдук байланыш оператору/көчмө байланыш түйүнүнүн оператору) менен келишим түзүшү мүмкүн. Банк байланыш оператору менен келишим түзүүдө Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, байланыш операторунун каналдары боюнча жөнөтүлүүчү маалыматтардын корголушун жана купуялуулугун сактоо ыкмаларын караштырууга тийиш».

- 4-пункттун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кызмат көрсөтүүнү сунуштоочулар – Улуттук банктан айрым банктык операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна лицензияга ээ болгон банктар, төлөм системасынын операторлору жана төлөм уюмдары.»;

- 3-пунктчадагы «банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөрүнөн аралыктан пайдалануучулар» деген сөздөр «пайдалануучулар» дегенге алмаштырылсын;

- 5-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«5. Обочо туруп/аралыктан тейлөө кызматын сунуштоочу эң аз дегенде төмөнкүлөрдү камсыз кылууга тийиш:

- обочо туруп/аралыктан тейлөө кызматынын тизмегин, аларды ишке ашыруу тартибин жана шарттарын аныктаган ички ченемдик документтерди иштеп чыгууга жана бекитүүгө;

- кызмат көрсөтүүнү сунуштоо процессине натыйжалуу контролдукту, пайдалануучулардын акча каражаттарынын сакталышын камсыз кылууга;

- пайдалануучулар менен өз ара иш алып барууда сунуштоочулардын жоопкерчилигин аныктаган маалымат коопсуздугун камсыз кылуу боюнча ички саясатты иштеп чыгууга;

- кызмат көрсөтүүнү сунуштоочулар менен аны пайдалануучулар ортосунда түзүлүүчү типтүү келишимдерди иштеп чыгууга;

- акчанын изин жашырууга жана терроризмди каржылоого каршы аракеттенүү жагында Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын сактоого;

- обочо туруп/аралыктан тейлөөнү ишке ашырууда маалыматтарды жөнөтүүдө/кабыл алууда банктык купуялуулуктун сакталышын камсыз кылууга.»;

- 6-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«6. Кызмат көрсөтүүнү сунуштоочу ушул жобого карата 1-тиркемеге ылайык обочо туруп/аралыктан тейлөөнү сунуштоодо коопсуздук талаптарынын толук сакталгандыгы тууралуу маалымат берип турууга тийиш.»;

- 7-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Кызмат көрсөтүүнү сунуштоочу пайдалануучулардын ага болгон ишенимин бекемдөө максатында, обочо туруп/аралыктан тейлөө кызматынын сапатына мезгил-мезгили менен баа берип турууга тийиш.»;

- төмөнкү мазмундагы 8-1-пункт менен толукталсын:

«8-1. Кызмат көрсөтүүнү сунуштоочу тарифтерге киргизилген өзгөртүүлөр колдонууга киргизилгенге чейинки кеминде беш календардык күн мурда ал тууралуу кызмат көрсөтүүдөн пайдалануучуларга веб-сайт же жалпыга маалымдоо каражаттарын аркылуу маалымдоого тийиш.»;

- 4-главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

- Обочо туруп/аралыктан тейлөө кызматын сунуштоого карата талаптар»;

- 10-пункттун 1-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин

«10. Обочо туруп/аралыктан тейлөө кызматы пайдалануучунун жана сунуштоочунун ортосунда түзүлгөн келишимдин же ачык оферта келишимдин негизинде ишке ашырылат, анда эң аз дегенде төмөнкүлөр көрсөтүлүүгө тийиш»;

– 11-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Кызмат көрсөтүүлөр идентификацияланбаган электрондук капчыктарды пайдалануу менен сунушталган шартта төлөмдөр Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жободо белгиленген лимиттерге ылайык өткөрүлүүгө тийиш.

Бул кызмат көрсөтүү ачык оферттин негизинде ишке ашырылышы мүмкүн. Ачык офертте төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

– веб-сайт/кызмат көрсөтүүнү сунуштоочунун программалык камсыздоосуна ылайык электрондук жабдууларда кыска номер аркылуу андан пайдалануу шарттары;

– логинди/паролду аутентификациялоого карата талаптар;

– сунуш менен кайрылган жактын/адамдын тастыктоолору жана ниети;

– кызмат көрсөтүүнү сунуштоочунун тастыктамасы;

– кызмат көрсөтүүлөр тизмеги.»;

– төмөнкү мазмундагы 11-1-пункт менен толукталсын:

«11-1. Товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөм терминалдары аркылуу акча каражаттарын төлөө ачык оферттин негизинде ишке ашырылат. Чекти алуу же албай коюу товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөм терминалдары аркылуу төлөө учурунда пайдалануучунун экраны аркылуу тастыктоодогу тандоосу болуп саналат.»;

– 13-пункттун 1-пунктчасындагы «жана башка инструменттер» алынып салынсын;

– 14-пункттун 1-пунктчасындагы 5-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

– көп фактордук аутентификациялоону колдонуу (мисалы, пароль/код/бир жолку код жана жеке идентификациялык номер ж.б.).»;

- 15-пункттун 1-пунктчасы алынсын;
- пунктча төмөнкү мазмундагы 4-абзац менен толукталсын:
«- пайдалануучунун жеке маалыматтарынын коргоого алынышы үчүн зарыл чараларды көрүү;»
- 18-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:
«18. Кызмат көрсөтүүнү сунуштоочу келишимге кол койгонго чейин же обочо туруп/аралыктан тейлөөнү баштоо алдында пайдалануучуларды белгиленген тарифтер жана кызмат көрсөтүүдөн пайдалануу эрежелери менен тааныштырууга/маалымдоого тийиш.»;
- 19-пункттагы «сунуштоо» деген сөз алынсын;
- 28-пункттагы «сунуштоо» деген сөз алынсын;
- 1-тиркемедеги «1-тиркеме» деген сөз «Кыргыз Республикасында обочо туруп/аралыктан тейлөөнү сунуштоого карата минималдуу талаптар жөнүндө» Жобого карата 1-тиркеме» дегенге алмаштырылсын;
- 1-тиркеменин аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:
«Пайдалануучулар үчүн маалымат»;
- 1-тиркеменин бүтүндөй тексти боюнча ар башка жөндөмөдө кездешкен «кардар» деген сөз, тиешелүү жөндөмөдөгү «пайдалануучу» дегенге алмаштырылсын;
- 2-пункттун 2-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:
«- жеке идентификациялык номерди (ЖИН) паролду, электрондук почта паролун башка маалыматтарды башка бирөөлөрдөн купуя сактоо зарыл. Бул маалыматтардын ачыкка чыгарылышы пайдалануучунун атынан обочо туруп/аралыктан тейлөө учурунда маалыматтардан санкциясыз пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө өбөлгө түзүшү ыктымал.»;
- 5-абзацтагы «тейлөөгө алган кредиттик уюмга маалымдоо» деген сөздөр «тейлөөгө алган банка/байланыш операторуна/төлөм системасынын операторуна маалымдоо» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-14/23-15-(ПС)

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

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

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

– Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрдагы № 76/8 «Кыргыз Республикасындагы банктык төлөм карттар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелерин бекитүү тууралуу».

2. Юридика башкармалыгы:

– 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.

3. Токтом расмий жарыялангандан 15 (он беш) күндөн кийин күчүнө кирет. Ушул токтом менен бекитилген «Кыргыз

Республикасында банктык төлөм карттар жөнүндө» жобонун 17, 18, 33, 42, 43-пункттарына өзгөртүүлөр 2018-жылдын 1-январынан тартып күчүнө кирет.

4. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрдү, областтык башкармалыктарды жана Баткен областындагы өкүлчүлүктү тааныштырсын.

5. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарын, төлөм системасынын операторлорун жана эл аралык төлөм системаларынын операторлорун тааныштырсын.

6. 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
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-14/23-15-(ПС)
токтомуна тиркеме

Улуттук банк Башкармасынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/8 «Кыргыз Республикасында банктык төлөм карттар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында банктык төлөм карттар жөнүндө» жобонун:

- 1-пункту күчүн жоготкон катары эсептелисин;
- 2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кыргыз Республикасында банктык төлөм карттар жөнүндө» жободо (мындан ары – Жобо) банктык төлөм карттар эмиссиясы, эквайринги жана аларды Кыргыз Республикасынын аймагында жайылтуу тартиби, операцияларды жүргүзүү эрежелери, банктык төлөм карттарын пайдалануу менен ишке ашырылган транзакциялар процессинги, ошондой эле Кыргыз Республикасынын аймагында ишин жүзөгө ашырган, банктык төлөм карттарын пайдалануу менен эсептешүүлөрдү жүргүзгөн системаларга жана анын катышуучуларына карата «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иш жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө», «Электрондук документ жана электрондук санариптик кол коюу жөнүндө», «Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (адалдоого) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө» Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) ченемдик укуктук актыларына ылайык жалпы талаптар аныкталган;

- 3-пунктта «2015-жылдын 12-майындагы токтому менен бекитилген № 27/8» деген сөздөр «2016-жылдын 30-марттагы токтому менен бекитилген № 15/6» дегенге алмаштырылсын;

– 5-пунктта:

төртүнчү абзацтан кийин пункт төмөнкүдөй мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Аутентификация – бул, идентификатор сунуштагандардын (ПИН-код, логин ж.б.) мүнөздөмөлөрүн салыштырып текшерүү аркылуу пайдалануучунун инсандыгын тастыктоо процесси.»;

алтынчы абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктык эсеп – бул, банктык эсеп, банктык аманат келишимдеринде жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган жана банктык тажрыйбада колдонулган банк менен кардар ортосунда банктык аманатты (депозитти) кабыл алуу жана/ же банктык төлөм карттарын пайдалануу менен төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү жүргүзүүнү кошо алганда, кардарды тейлөөгө байланыштуу операцияларды чагылдыруу ыкмасы.»;

жетинчи абзацтан кийин пункт төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Байланышсыз төлөм – карт жана анда чагылдырылгандарды чечмелеген жабдуулардын же терминалдын өз ара байланышуусуз ишке ашырылган төлөм.»;

он экинчи абзац күчүн жоготкон катары таанылсын;

он үчүнчү абзацтан кийин пункт төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Шек туудурган жагдай – коргоого алынган маалыматтардан башка бирөөнүн пайдаланышы же пайдаланган деп шектенүү фактысы.»;

он сегизинчи абзацтан кийин төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Көп фактордук аутентификация – өркүндөтүлгөн аутентификация, тиешелүү маалыматты алуу үчүн андан пайдалануучу бир нече идентификаторду сунуштаган контролдоо ыкмасы.»;

отуз алтынчы абзац жокко чыгарылсын;

кырк төртүнчү абзацтан кийин төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Электрондук коммерция – электрондук формадагы банктык карттардын айрым реквизиттерин чагылдыруу менен компьютердик

түйүн аркылуу товарларга жана кызмат көрсөтүүлөргө бюрутма берүү/ сатып алуу боюнча транзакцияларын иштеп чыгуу жана өткөрүү »;

– 15-пункт төмөнкү мазмунда берилсин:

«15. Карт ээси эмитент менен түзүлгөн келишимге ылайык, соода-тейлөө ишканаларында сатылып алынган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн карт аркылуу төлөп, банкоматтан/тиешелүү пункттардан нак акча каражаттарын алып, cash-in/банкоматтан/ тиешелүү пункттардан банк эсептерин толуктоо менен өз банктык эсебинен Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык касыл болбосун башка эсепке акча которууну жүзөгө ашыра алат.»;

– 16-пункт төмөнкү мазмунда берилсин:

«16. Соода-тейлөө ишканалары товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн карттарды төлөөгө кабыл алуу менен ошол ишканада орнотулган жабдуулар аркылуу эквайер менен төлөмдөр ишке ашырылгандыгын тастыктаган маалыматтар менен алмашат. Бул милдеттүү түрдө электрондук авторизациялоо аркылуу ишке ашырылууга тийиш. Ал эми микропроцессору бар карттар үчүн соода-тейлөө ишканасы жана эквайер ортосунда тиешелүү келишим түзүлгөн шартта гана электрондук авторизациялоо банк-эмитенттин системасына тике туташуусуз эле ишке ашырылышы мүмкүн.»;

– 17-пункт төмөнкү мазмунда берилсин:

«17. Карт ээси тарабынан аралыкта орнотулган жабдуулар аркылуу карт аркылуу ишке ашырылган төлөм, электрондук төлөм документи статусуна ээ жана төмөнкүдөй милдеттүү реквизиттер камтылган карт-чегин тариздөө менен тастыкталат:

– документтин номери, операция ишке ашырылган күн жана убактысы;

– соода түйүнүнүн/банкомат жана эквайердин аталышы (коду);

– төлөм суммасы;

– төлөм валютасы;

– операциянын авторизацияланышын тастыктаган код;

– комиссиялык төлөм же жеңилдиктер өлчөмү (системанын тарифтерине ылайык);

– төлөм системасынын коопсуздук эрежелерине ылайык, төлөм картанын реквизиттери;

- карт ээсинин кол тамгасы (Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына жана төлөм системасынын эрежелерине ылайык операция нак акча берүү пункттары же соода-тейлөө ишканалары аркылуу ишке ашырылган шартта). Операция ПИН-кодду чагылдыруу аркылуу ишке ашырылса, анда карт-чекте тиешелүү маалымат камтылууга тийиш, мында карт ээсинин кол тамгасы талап кылынбайт.

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

Бул талап байланышсыз төлөмдөргө жана электрондук коммерция операцияларына таркатылбайт.»;

- 18-пункт төмөнкү мазмунда берилсин:

«18. Эквайер алдамчылык аракеттерине бөгөт коюу жана банктык карттагы маалыматтардын сакталышы максатында аралыкта орнотулган жабдууларды коргоо каражаттары менен камсыз кылууга тийиш. Төлөм системасынын эрежелеринде башкасы каралбаса, эквайер карттагы маалыматтардын сакталышын камсыз кыла албаса, (микорпроцессорго ээ карттарды тейлөө, көп фактордук аутентификация, коргоо каражаттары менен жабдылган жабдууларды аралыкта орнотуу, ж.б.), анда ал карт эмитентине, эквайер жабдуусунда маалыматтардын корголушу талабын актара албагандыктан келип чыккан чыгым ордун толуктап берүүгө милдеттүү. Мындай учурда эмитент эквайердин жабдуусунда көйгөйлүү маселе келип чыккандыгы фактысын ага маалымдоого (көрсөтүүгө) тийиш.

Эквайер эмитентке маалымдаган учурдан тартып, ошондой эле эгерде эмитент карт боюнча кошумча коргоо каражаттарын колдоого албаса жана эквайердин иш-аракетинде алдамчылыкка баруу белгилери байкалбаса, карт боюнча келип чыккан чыгымдардан бошотулат.»;

- 19-пункттун экинчи сүйлөмүндөгү «Эгерде карт ээси менен түзүлгөн келишимде башкасы каралбаса,» деген сөздөр алынып салынсын;

- 33-пунктун он төртүнчү абзацындагы «ПИН-кодду пайдалануусуз» деген сөздөр «жана байланышсыз төлөмдөрдү жүргүзүүнү» деген сөздөр менен толукталсын;

он бешинчи абзац төмөнкү мазмунда берилсин:

«Эмитент, системанын иш эрежелерине ылайык, алар боюнча акча каражаттарын кайтарып берүү жана/же кине коюу мүмкүн эмес болгон жогорку деңгээлде тобокелдикти камтыган операциялар орун алып жаткандыгы тууралуу карт ээлерине маалымдоого тийиш.

Келишимде кошумча шарттар да каралышы мүмкүн.»;

- 42-пункт төмөнкү мазмунда берилсин:

«42. Карттын жоголгондугу, уурдалып кеткендиги же андан санкциясыз пайдаланылгандыгы тууралуу карт ээсинин эмитентке маалымдоосу жана өтүнүч кат менен кайрылуу мөөнөтү жана ыкмалары келишим шарттарында белгиленет. Өтүнүч каттын өз учурунда берилиши жоопкерчилиги карт ээсине жүктөлөт. Өтүнүч катты берилгенден тартып, жоголгон же уурдалып кеткен банктык карт аркылуу ишке ашырылган бардык операциялар боюнча жоопкерчилик эмитентке жүктөлөт.»;

- 43-пункт төмөнкү мазмунда берилсин:

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

- карт ээси түзүлгөн келишимдерде белгиленген картты жана ПИН-кодду пайдалануу боюнча эрежелерди жана жол-жоболорду бузууга жол берсе;

- карт ээси укукка жатпаган иш-аракеттерге жол берген шартта.

Эмитент талаш туудурган кандай болбосун жагдайда карт ээсинин талабы боюнча толук маалыматты, анын ичинде процессинг борборунан, төлөм системасынан, карт ээсинин эсептеринен акча каражаттарын эсептеп алып салууга укуктуу экендигин тастыктоо үчүн өткөрүлгөн тарнзакциялар боюнча толук маалыматты ага сунуштоого тийиш.

Бул талап магниттик тилкелүү картты колдонуу менен ишке ашырылган операцияларга жана көп фактордук аутентификациясыз электрондук коммерциялык операцияларга таркатылбайт.»;

- 53-пункттун он биринчи абзацындагы «(слиптердин)» деген сөз алынсын;

- 70-пункттагы «кошумча» деген сөз алынып салынсын;

пункт төмөнкү мазмундагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты кабыл алуу, иштеп чыгуу жана ошол процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына жөнөтүү иши (процессинг, клиринг) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык Улуттук банк тарабынан берилген лицензиянын негизинде жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык жүзөгө ашырылат»;

- 11-глава күчүн жоготкон катары таанылсын.
- Жобого карата 4-тиркеме күчүн жоготкон катары таанылсын.
- Жобого 5-тиркеме күчүн жоготкон катары таанылсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелеринин:

- 1.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.1. Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелеринде (мындан ары – Эрежелер) банктар жана акча которуу системаларынын операторлору акча которуу системалары аркылуу каражаттарды которуу кызматтарын сунуштоодо аларга карата коюлуучу талаптар аныкталган.»;

- 1.3-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

- 3.4-пункттун 1-пунктчасындагы «алмашуу курсун» деген сөздөрдөн кийин

« которууларды ала турган өлкөдө жана пунктта берүү шарттары, которууну кайтарып жиберүү шарттары, алдамчылык аракеттерине жол берүү тобокелдиктери» деген сөздөр менен толукталсын;

- 3.7-пункттун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) инвестициялык деңгээлдеги эл аралык кредиттик рейтингге – Standard & Poor's (АКШ) рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «BBB» категориясынан, же Moody's Investors Service

(АКШ) боюнча «Ваа» категориясынан, же Fitch-IBCA (АКШ) боюнча «BBB» категориясынан төмөн болбогон, же болбосо резидент эмес банк уюшулган өлкөнүн ыйгарым укуктуу органынын улуттук рейтингдик агенттиктери тарабынан түзүлгөн тизмекке ылайык, улуттук рейтингдик агенттиктин кредитти төлөө жөндөмдүүлүгү рейтингинин минималдуу деңгээлине ээ болгон жана рейтинг ошол өлкөнүн борбордук (улуттук) банкы тарабынан таанылган рейтингге ээ банктан гарантияны сунуштоого тийиш.

Банктык гарантия ошондой эле, банк операцияларын жүргүзүү укугуна лицензияга ээ акча которуу системасынын оператору болуп саналган банк тарабынан да сунушталышы мүмкүн. Мында, гарантия берип жаткан банк, инвестициялык деңгээлдеги эл аралык кредиттик рейтингге – Standard & Poor's (АКШ) рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «BBB» категориясынан, же Moody's Investors Service (АКШ) боюнча «Ваа» категориясынан же Fitch-IBCA (АКШ) боюнча «BBB» категориясынан төмөн болбогон же болбосо резидент эмес банк уюшулган өлкөнүн ыйгарым укуктуу органынын улуттук рейтингдик агенттиктери тарабынан түзүлгөн тизмекке ылайык, улуттук рейтингдик агенттиктин кредитти төлөө жөндөмдүүлүгү рейтингинин минималдуу деңгээлине ээ болууга жана ал рейтинг ошол өлкөнүн борбордук (улуттук) банкы тарабынан таанылган рейтингге ээ банктан гарантияны сунуштоого тийиш. Оператор маалымдоо тартибинде банк-гаранттын кредиттик рейтингдерин тастыктаган документтерди Улуттук банкка, ал эми катышуучуга банк-гаранттын кредиттик рейтинг деңгээли тууралуу маалыматты чейрек сайын сунуштар турууга милдеттүү. Гарантия сунуштаган банктын, гаранттын рейтинг төмөндөгөн шартта (инвестициялык деңгээлдеги кредиттик рейтингдин баштапкы деңгээлинен же кредиттөө жөндөмдүүлүгү рейтингинин минималдуу деңгээлинен төмөн болсо) оператор 30 календардык күн ичинде гарантияны алмаштырууга же болбосо ушул пункттун 1 же 3-пункчаларынын алкагында камсыздоону сунуштоого тийиш.

Эгерде төлөм системасынын оператору (же эл аралык финансылык отчеттуулук стандарттарынын критерийлерине ылайык төлөм системасынын операторунун ишине контролдукту жүзөгө ашырган төлөм системасынын оператору таандык болгон топтун башкы компаниясы) инвестициялык деңгээлдеги эл аралык кредиттик

рейтингге – Standard & Poor's (АКШ) рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «BBB» категориясынан, же Moody's Investors Service (АКШ) боюнча «Ваа» категориясынан, же Fitch-IBCA (АКШ) боюнча «BBB» категориясынан төмөн болбогон, же болбосо резидент эместин уюму түзүлгөн өлкөнүн ыйгарым укуктуу органынын улуттук рейтингдик агенттиктери тарабынан даярдалган тизмекке ылайык, улуттук рейтингдик агенттиктин кредитти төлөө жөндөмдүүлүгү рейтингинин минималдуу деңгээлине ээ болгон жана рейтинг ошол өлкөнүн борбордук (улуттук) банкы тарабынан таанылган рейтингге ээ банктан гарантияны сунуштоого тийиш. Оператор маалымдоо тартибинде банк-гаранттын кредиттик рейтингдерин тастыктаган документтерди Улуттук банкка, ал эми катышуучуга банк-гаранттын кредиттик рейтинг деңгээли тууралуу маалыматты чейрек сайын сунуштап турууга милдеттүү. Гарантия сунуштаган банктын, гаранттын рейтинг төмөндөгөн шартта (инвестициялык деңгээлдеги кредиттик рейтингдин баштапкы деңгээлинен же кредиттөө жөндөмдүүлүгү рейтингинин минималдуу деңгээлинен төмөн болсо) төлөм системасынын оператору (же эл аралык финансылык отчеттуулук стандарттарынын критерийлерине ылайык төлөм системасынын операторунун ишине контролдукту жүзөгө ашырган төлөм системасынын оператору таандык болгон топтун башкы компаниясы_ 30 календардык күн ичинде гарантияны алмаштырууга же болбосо ушул пункттун 1 же 3-пунктчаларынын алкагында камсыздоону сунуштоого тийиш;»;

– 4.6-пункттун 6-пунктчасы төмөнкү мазмунда берилсин:

«6) алдамчылыкка баруу тобокелдиктери, которууларды ала турган өлкөдө жана пунктта аларды берүү шарттары, ошондой эле жөнөтүүчү үчүн зарыл болгон башка маалыматтар».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-14/23-16-(ПС)

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

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

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

– 2007-жылдын 28-мартындагы № 16/5 “Банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда басымдуулук абалын аныктоо жөнүндө” жобо тууралуу;

– 2013-жылдын 14-июнундагы № 19/2 “Банктык жана микрофинансылык уюмдар тарабынан сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдүн баасын белгилөө саясатына карата минималдуу талаптар жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу.

– 2. Юридика башкармалыгы:

– 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.

3. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

4. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен түзүмдүк бөлүмдөрдү, областтык башкармалыктарды жана Баткен областындагы өкүлчүлүктү тааныштырсын.

5. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен “Кыргыз банктар бирлиги” юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, Микрофинансылык уюмдар ассоциациясын, “KG төлөм системасынын операторлор ассоциациясы” юридикалык жактар бирикмесин, Кыргыз Республикасынын төлөм системасы операторлорун жана төлөм уюмдарын тааныштырсын.

6. 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
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-14\23-16-(ПС)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 28 мартындагы № 16/5 “Банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда басымдуулук абалын аныктоо жөнүндө” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

Жогоруда аталшан токтом менен бекитилген “Банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда басымдуу абалды аныктоо жөнүндө” жобонун:

- 1.1. пункту көчөн жоготкон катары таанылысын;
- 1.2. пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.2. Бул жободо Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан – ары Улуттук банк) коммерциялык банктар, башка банктык эмес финансы-кредит уюмдары жана Улуттук банк, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы (мындан ары – банктык кызмат көрсөтүүнү сунуштаган жактар) көзөмөлдүккө алган юридикалык жактар (төлөм системасынын операторлору жана төлөм уюмдары) тарабынан Кыргыз Республикасынын банктык, микрофинансылык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөр жана операциялар (мындан ары – банктык кызмат көрсөтүүлөр) рыногунда монополияга каршы жөнгө салуу, атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөр укугун коргоо жагындагы иш-аракеттери аныкталган.”;

- жобонун бүтүндөй тексти боюнча жана анын 1-тиркемесинде кездешкен “ФКМ» деген сөздөр “банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган жактар” дегенге алмаштырылсын;

- 1.3. пунктун:

Биринчи абзацындагы “ченемдик документтин” деген сөздөр “жобонун” дегенге алмаштырылсын;

«в» пунктчасындагы “жана башка финансы-кредит мекемелеринин кызмат көрсөтүүлөрү” деген сөздөр алынып салынсын;

– 2.1-пункттун:

– биринчи абзацындагы «банктык кызмат көрсөтүүлөр» деген сөздөр «ошондой эле банктык кызмат көрсөтүүлөрдүн кайсы болбосун түрү» деген сөздөр менен толукталсын;

– пункт төмөнкү мазмундагы «е-1» пунктчасындагы менен толукталсын:

«е-1) аффилирленген жак болууга;»;

– 2.2-пункттун биринчи абзацындагы «банктык кызмат көрсөтүүлөр» деген сөздөр «(банктык кызмат көрсөтүүлөрдүн кайсы болбосун түрү)» деген сөздөр менен толукталсын;

– 3.1-пункттун:

«б» пунктчасындагы төмөнкү редакцияда берилсин:

«б) банктык кызмат көрсөтүүнү сунуштаган жактардын капиталына чектүү катышууну сатып алуу маселелери, же банктык кызмат рыногунда ушул жобону кыянаттык кылууга мүмкүндүк берген алардын уставдык капиталын бир өлчөмгө көбөйтүү;»;

пункт төмөнкү мазмундагы «г-1» пунктчасындагы менен толукталсын:


«г-1) Кыргыз Республикасында каттоодон өткөн банктык кызмат көрсөтүлөрдү сунуштаган жактар менен банктык топторду түзүү.»;

– 3.5.4-пунктчадагы «географиялык рынок» деген сөздөр «, банктык кызмат көрсөтүү рыногу» деген сөздөр менен толукталсын;

– 3.7-пункттагы «банктык кызмат көрсөтүүлөр» деген сөздөр «ошондой эле банктык кызмат көрсөтүүлөрдүн кайсы болбосун түрү» деген сөздөр менен толукталсын:

– 3.7.2-пунктчанын:

– үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

« – банктык кызмат көрсөтүүнү сунуштаган жактардын кызмат көрсөтүүлөрүнүн көлөмү – банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган жак тарабынан белгилүү бир мезгил аралыгында (жыл ичинде, чейрек ичинде, ай ичинде, бир күн аралыгында) ишке ашырылган банктык операциялардын (кызмат көрсөтүүлөрдүн) чогуу алгандагы

көлөмү. Кызмат көрсөтүү көлөмү кароого алынып жаткан мезгил ичинде банктык кызмат көрсөтүүнү сунуштаган жак тарабынан жүгүртүү ведомостундагы аналитикалык маалыматтардын негизинде эсептелинет;»;

- 5 абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«**VoBm** – банктык кызмат көрсөтүүлөрдүн жалпы суммасы – Кыргыз Республикасынын аймагында банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган бардык жактар тарабынан жүзөгө ашырылган (сунушталган) банктык операциялардын (кызмат көрсөтүүлөрдүн) ушул түрү боюнча жүгүртүүлөр жыйындысы.»;

- 3.7.4-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.7.4. эгерде банктык кызмат көрсөтүүнү сунуштаган жактын банктык операциялардын/кызмат көрсөтүүлөрдүн белгилүү бир түрү боюнча үлүшү 35%тен ашса жана ошол операциядан/кызмат көрсөтүүдөн калктын бардык катмары пайдаланган болсо, Улуттук банк операциянын/кызмат көрсөтүүнүн ошол түрү боюнча тариф саясатын аныктоого жана чектөөлөрдү колдонууга же керектөөчүлөр укугун коргоонун кошумча шарттарын караштырууга укуктуу.»;

- 3.7.5-пунктча күчүн жоготкон катары таанылсын;

- 1-тиркеменин:

- бешинчи абзацынын экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

“Мисалы ашкере монополисттин кызмат көрсөтүүлөрүн пайдалангандыгы үчүн баа кыйла жогорулап кетсе, анда жеке адам – керектөөчү банктык кызмат көрсөтүүдөн баш тартып, акчалай жыйымын банк тутумунан тышкары сактап же башка инструменттер аркылуу төлөмдөрдү жүргүзүшү мүмкүн.”;

жетинчи абзацтагы “ипотекалык кредиттөө боюнча” деген сөздөр “же ар кандай төлөмдөрдү өткөрүү боюнча.” деген сөздөр менен толукталсын”.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 14-июнундагы № 19/2 “Банктык жана микрофинансылык уюмдар тарабынан сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдүн баасын белгилөө саясатына карата минималдуу талаптар жөнүндө” жобону бекитүү туралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

– токтомдун аталышындагы жана 1-пунктундагы “ банктык” деген сөз “, төлөм” деген сөз менен толукталсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Банктык жана микрофинансылык уюмдар тарабынан сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдүн баасын белгилөө саясатына карата минималдуу талаптар жөнүндө” жобонун:

– аталышында “ банктык” деген сөз “, төлөм” деген сөз менен толукталсын;

– 1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. Коммерциялык банктардын банктык кызмат көрсөтүүлөрүнүн, төлөм системасынын операторлорунун, төлөм уюмдарынын төлөм кызмат көрсөтүүлөрүнүн жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан (мындан ары – Улуттук банк) лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган финансы-кредит уюмдарынын кызмат көрсөтүүлөрүнүн, банктык операцияларды жүзөгө ашырууда колдонулган терминологиянын жана Кыргыз Республикасынын монополияга каршы мыйзамдарынын талаптарынын сакталышын эске алуу менен баасын аныктоого карата системалуу ыкманы камсыз кылуу – ушул жобонун максатынан болуп саналат.»;

– жобонун бүтүндөй тексти боюнча:

кездешкен “ФКМ” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдөгү “банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган жактар” дегенге алмаштырылсын;

ар башка жөндөмөдө кездешкен “банктык кызмат көрсөтүүлөр” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдөгү “төлөм кызмат көрсөтүүлөрү” деген сөздөр менен толукталсын;

– 4-1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«4-1. Банктык кызмат көрсөтүүлөргө эгерде, көрсөтүлгөн жак ошол келишим боюнча толугу менен же анын кайсыл бир бөлүгүнө ылайык пайдага ээ болуучу болуп саналса, аффилирленген жак, жана банк менен байланыштуу жак ошондой эле, товардык белгинин ээси болгон кайсы болбосун башка жак менен товардык белгини акы төлөө негизинде пайдаланууга келишим түзүүсүнө төлөм системасынын

операторлорун жана төлөм уюмдарын эске албаганда, тыюу салынат.»;

– 10-пункт төмөнкү мазмундагы 3-абзац менен толукталсын:

«Төлөм кызматтары үчүн декларацияланган тарифтерге өзгөртүүлөр киргизилген учурда, төлөм системаларынын операторлору, төлөм уюмдары жети жумуш күнү ичинде Улуттук банктын Төлөм системалары башкармалыгына мындай өзгөртүүлөрдү киргизүү себептери боюнча толук негиздеме берүү менен тиешелүү өзгөртүүлөр тууралуу маалымдоого, ошондой эле ички документтерди (алар тарабынан бекитилген, төлөм системалары операторунун ыйгарым укуктуу органынын отурумунда толтурулган протоколдун көчүрмөсүн жана кабыл алынган чечимдин көчүрмөсүн) сунуштоого милдеттүү».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 14-июнундагы
№ 2017-П-10\24-1-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7, 43 жана 51-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук Банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банктын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына сунушталган өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) бекитилсин:

– Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 5-июлундагы № 26/2 «Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарында ачылган эсептерин жана аманаттарын каттоо жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 25-ноябрындагы N 30/5 «Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу» нускоонун жаңы редакциясын бекитүү жөнүндө» токтомуна.

1. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

2. Юридика башкармалыгы:

– 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.

4. Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н. Жениш мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 14-июнундагы
№ 2017-П-10\24-1-(НПА)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр

1. Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 5-июлундагы № 26/2 «Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарында ачылган эсептерин жана аманаттарын каттоо жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

Жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарында ачылган эсептерин жана аманаттарын каттоо жөнүндө» жобонун баш сөзү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Бул жободо Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарында ачылган эсептерин жана аманаттарын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында каттоодон өткөрүү тартиби жана алар боюнча отчет берүү жол-жобосу аныкталган»;

– 1.4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.4. «Чет өлкө банкы – бул, Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары каттоодон өткөртүлгөн жана каттоодон өткөн өлкөнүн мыйзам талаптарына ылайык банк операцияларын жүзөгө ашыруу укугуна ээ банк же башка финансы-кредит уюму»;

– 4.2-пунктундагы «Кыргыз Республикасынын «Чет өлкө валютасы менен операцияларды жүргүзүү жөнүндө « мыйзамдын 15-беренесине» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамдын 39-беренесине» дегенге алмаштырылсын»;

– расмий тилдеги жобого карата 1-тиркеменин 6-пунктундагы «КРУБ» деген аббревиатура тиешелүү жөндөмөдөгү «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы» деген сөздөргө алмаштырылсын;

2. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 25-ноябрындагы N 30/5 «Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу»

нускоонун жаңы редакциясын бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

– токтомдун аталышындагы «жаңы редакциясын» деген сөздөр алынып салынсын;

– 1-пунктагы «нускоонун жаңы редакциясы» деген сөздөр «нускоону» дегенге алмаштырылсын;

– 6-пункттагы «жаңы редакциясы» деген сөздөр алынып салынсын;

Жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу” нускоодо:

– расмий тилдеги нускоонун текстинде “КРУБ” деген аббревиатура тиешелүү жөндөмдөгү “Улуттук банк” деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 1.1.-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу нускоодо (мындан ары текст боюнча – Нускоо) Кыргыз Республикасынын төлөм теңдемин түзүү максатында төлөм багыттары боюнча маалыматтарды топтоо жана алардын эсебин жүргүзүү жагында Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары текст боюнча – Улуттук банк) талаптары аныкталган.»;

– 1.2.-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.2. Бул Нускоодо Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамынын 51-беренесине ылайык, Улуттук банктан лицензия алган коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдарынын Кыргыз Республикасынын төлөм теңдемин түзүү үчүн зарыл болгон төлөм багыттары боюнча маалыматтарды сунуштоо формасы жана мөөнөттөрү аныкталган.»;

– 1.3.-пунктундагы «финансы-кредит мекемелер» деген сөздөр «финансы-кредит уюмдар» дегенге алмаштырылсын;

– 3.14.-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.14. Ушул отчетто маалыматтардын туура чагылдырылышын контролдоо жана текшерүү максатында Улуттук банктын отчетторду топтоо жана иштеп чыгуу үчүн жоопкерчиликтүү болгон кызматкерлери коммерциялык банктарды текшерүүгө катыша алышат»;

- 3.17.-пункттагы «Кыргыз Республикасынын «Четөлкө валютасындагы операциялар жөнүндө» Мыйзамынын 14-статьясына» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамынын 39-беренесине» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 14-июнундагы
№ 2017-П-13\24-2-(НПА)

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-мартындагы 9/10 “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана банктык эмес финансы-кредит мекемелеринде кассалык операцияларды ишке ашыруу боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-мартындагы 9/10 “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана банктык эмес финансы-кредит мекемелеринде кассалык операцияларды ишке ашыруу боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу” токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– 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.

4. Нак акча менен иш алып баруу башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, банктык эмес финансы-кредит мекемелерин, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. 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
2017-жылдын 14-июнундагы
№ 2017-П-13\24-2-(НПА)
токтомуна тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2013-жылдын 27-мартындагы № 9/10
«Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында
жана банктык эмес финансы-кредит мекемелеринде
кассалык операцияларды ишке ашыруу боюнча
минималдуу талаптар жөнүндө жобону бекитүү
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-мартындагы № 9/10 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана банктык эмес финансы-кредит мекемелеринде кассалык операцияларды ишке ашыруу боюнча минималдуу талаптар жөнүндө жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

– аталышындагы жана 1-пунктундагы «мекемелеринде» деген сөз «уюмдарында» дегенге алмаштырылсын;

– жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана банктык эмес финансы-кредит мекемелеринде кассалык операцияларды ишке ашыруу боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– аталышындагы «мекемелеринде» деген сөз «уюмдарында» дегенге алмаштырылсын;

– бүтүндөй тексттеги «бөлүк» деген сөздөр «глава» дегенге алмаштырылсын;

– 1 жана 2-пункттар төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Кыргыз Республикасынын аймагында нак акча жүгүртүлүшүн уюштуруу максатында Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк), банктык операцияларды жана башка бүтүмдөрдү жүзөгө ашырууда Кыргыз Республикасынын банкнота жана монета түрүндөгү (мындан ары – нак акчалар) улуттук валютасы

менен кассалык операцияларды жүргүзүү боюнча минималдуу талаптарды белгилейт».

«2. Бул Жобо Улуттук банктан лицензия алган жана/же иши ал тарабынан жөнгө салынган банктарга жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарына (мындан ары – ФКУ) таркатылат».

– бүтүндөй тексттеги «ФКМ» деген аббревиатура «ФКУ» дегенге алмаштырылсын;

– 4-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 29-пункттун:

биринчи сүйлөмүндөгү «Республикалык инкассация башкармалыгы» мамлекеттик ишканасы» деген сөздөр «Кыргыз инкассациясы» ЖАК (мындан ары – «КЫРГЫЗИНКАС» ЖАК)» дегенге алмаштырылсын;

экинчи сүйлөмүндөгү «Республикалык инкассация башкармалыгы» мамлекеттик ишканасынын» деген сөздөр «КЫРГЫЗИНКАС» ЖАКтын» дегенге алмаштырылсын;

– 7-бөлүк төмөнкү редакцияда берилсин:

«7-Глава. Шектүү, эскилиги жеткен/жараксыз болуп калган банкноттор жана монеталар менен иштөө боюнча минималдуу талаптар

§ 1. Шектүү, эскилиги жеткен/жараксыз болуп калган банкноттор жана монеталар менен иштөө тартиби

36. Улуттук валютанын эскилиги жеткен банкнотторун жана жараксыз болуп калган монеталарын алмаштыруу, Улуттук Банк Башкармасы тарабынан бекитилген Кыргыз Республикасынын банкнотторунун жана монеталарынын төлөм белгилери жана аларды алмаштыруу эрежелери жөнүндө жобого ылайык жүргүзүлөт.

37. Улуттук валютанын шектүү банкноттору жана монеталары менен иштөө, Улуттук Банк Башкармасы тарабынан бекитилген Улуттук валютанын шектүү банкноттору жана монеталары менен иштөө боюнча нускоого ылайык жүзөгө ашырылат.

§ 2. Банкноттордун жана монеталардын аныктыгын контролдоо үчүн касса түйүнүн техникалык жабдуу

38. Нак акчаларды кабыл алууда жана иргөөдө ФКУнун касса кызматкерлери 36-37-пункттарда көрсөтүлгөн талаптарга ылайык Кыргыз Республикасынын банкнотторунун жана монеталарынын төлөөгө жөндөмдүүлүгүнө жана аныктыгына контролдукту жүзөгө ашырышат.

39. ФКУнун касса кызматкерлери банкноттордун аныктыгын текшерүү үчүн төмөнкү техникалык каражаттардан (эксперттик жабдуулар) турган детекторлор жана аспаптар менен камсыз кылынууга тийиш:

- лупа (кеминде 10 эсеге чоңойтуп көрсөткөн);
- чагылыштыруу жана жарык өткөрүү менен банкноттордун аныктыгын текшерүүчү аспап;
- ультра көгүлтүр жарык булагы;
- банкноттордун магнит белгилерин текшерүүчү аспап;
- өлчөөчү сызгыч;
- инфракызыл нурларда байкалуучу белгилерди текшерүү үчүн аспап.

40. ФКУ өз касса түйүнүн төмөнкүлөр менен камсыз кылууга тийиш:

- улуттук валютанын коргоо белгилери жөнүндө маалымат берилген буклеттер жана плакаттар;
- касса операциялары жүргүзүлүүчү чет өлкө валютасынын коргоо белгилери тууралуу маалымат берилген адабияттар.

§ 3. ФКУнун касса кызматкерлерин окутуу

41. Депозиттерди кабыл алууга лицензия алган ФКУнун касса кызматкерлери төлөм каражаттарынын аныктыгын аныктоо боюнча окутуудан өтүүгө жана көз карандысыз окуу борборунун тиешелүү сертификатына ээ болууга тийиш.

42. ФКУнун касса кызматкерлерине карата коюлуучу талаптар:

- улуттук валюта банкнотторунун/монеталарынын аныктыгын текшерүү аспаптары менен иштөө тажрыйбасына ээ;

- улуттук валюта банкнотторунун негизги коргоо элементтерин билүү;
- улуттук валютанын жасалма банкнотторун/монеталарын чыгаруунун заманбап ыкмаларын, улуттук валюта банкнотторунун коргоо элементтерин имитациялоо жолдорун жана аларды аныктоо ыкмаларын билүү;
- касса ишин жана касса персоналынын ишин жөнгө салган ченемдик документтерди билүү.
- 44-пункттагы «Төрагасынын орун басарынын» деген сөздөр «/ Башкарма мүчөсүнүн» деген сөздөр менен толукталсын»;
- 9-бөлүк төмөнкү редакцияда берилсин:

« 9-Глава. Терминалдарды, банкоматтарды жана автоматташтырылган өз алдынча тейлөө терминалдарын жайгаштыруу боюнча минималдуу талаптар

§ 1. Терминалдарды жана банкоматтарды жайгаштырууга карата минималдуу талаптар

53. Эквайер терминалдарды жана банкоматтарды орнотууда жана туташтырууда жабдууларды (тышкы же ички камералардын, атайын күзгүлөр жана экрандар, корголгон клавиатуралардын ж.б. болушу) бузууга, иштен чыгарууга же уурдоого байланыштуу тобокелдиктерге жол бербөө боюнча бардык чараларды көрүүгө тийиш. Терминалдарды жана банкоматтарды орнотуу үчүн жай тандап, аларды орнотуу жана туташтыруу, ошондой эле алардын коопсуздугун камсыз кылуу жана алдамчылыкка жол бербөө жоопкерчилиги эквайерге жүктөлөт.

54. Эквайер терминал жана/же банкомат орнотулган жер же ал жабылгандыгы тууралуу Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген мөөнөттө жана тартипте Улуттук банкка маалымдоого тийиш.

55. Эл аралык төлөм системаларынын карттарын тейлеген терминалдарды жана банкоматтарды орнотууда жана туташтырууда, аталган системалардын жабдууларды коргоо жана алдамчылыкка бөгөт коюу боюнча талаптары аткарылууга тийиш.

56. Банкомат анын техникалык мүнөздөмөлөрүнө (кеңсе ичинде, дубалга ж.б.) жооп берген жерлерге жайгаштырылууга жана

аларды бузууга, иштен чыгарууга жана уурдоого байланыштуу тобокелдиктерге жол бербегендей орнотулууга жана бекемделүүгө тийиш.

57. Карт ээлери банкомат жана терминал аркылуу өз эсебинен акча каражаттарын чыгарууда ар бир транзакция ишке ашырылгандан кийин милдеттүү түрдө карт-чектери берилүүгө тийиш. Жабдууда чек кагазы жок учурда, карт ээси транзакцияны аяктаганда чейин чек кагазы жок экендиги тууралуу маалымдалууга тийиш. Карт-чек транзакция ишке ашырылгандыгынын тастыктамасы болуп саналат.

§ 2. Автоматташтырылган өз алдынча тейлөө терминалын (кэш-ин терминалдары) жайгаштырууга жана бекемдөөгө карата минималдуу талаптар

58. Кэш-ин терминалды жалпыга жеткиликтүү жерде орноткон эквайер аны бузуу, иштен чыгаруу же уурдоого байланыштуу тобокелдиктерге жол бербөө боюнча бардык чараларды көрүүгө тийиш.

59. Эквайер кэш-ин терминал орнотулган жер же ал жабылгандыгы тууралуу Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген мөөнөттө жана тартипте Улуттук банкка маалымдоого тийиш.

60. Кэш-ин терминал анын техникалык мүнөздөмөлөрүнө ылайык келген жерлерге жайгаштырылууга жана купюраларды кабыл алуучу жайга санкциясыз кирүү, ошондой эле аны бузууга, иштен чыгарууга жана уурдоого байланыштуу тобокелдиктерге жол бербегендей бекемделүүгө тийиш. Кэш-ин терминалы орнотулуучу жерди тандоо жана бекемделиши үчүн анын ээси жоопкерчилик тартат.

61. Пайдалануучулар кэш-ин терминалы аркылуу эсепти толтурууда, акча каражаттарын төлөөдө жана которууда ар бир транзакция ишке ашырылгандан кийин милдеттүү түрдө чек берилүүгө тийиш. Жабдууда чек кагазы жок учурда, пайдалануучу транзакцияны аяктаганда чейин чек кагазы жок экендиги тууралуу маалымдалууга тийиш. Чек транзакция ишке ашырылгандыгынын тастыктамасы болуп саналат.

§ 3. Банкоматтарды инкассациялоого карата минималдуу талаптар

62. Банкоматты акча белгилери менен толтуруу, ошондой эле аларды банкоматтан алып салуу эквайер тарабынан өз алдынча же болбосо эквайер инкассациялоо операцияларын аткарууга келишим түзгөн инкассациялоо кызматы/уюм тарабынан жүргүзүлөт.

63. Банкоматты акча белгилери менен толтуруу, ошондой эле аларды банкоматтан алуу эквайердин ички жол-жоболоруна ылайык же эквайер менен тиешелүү уюм ортосунда түзүлгөн инкассациялоо операцияларын аткаруу келишиминин негизинде жүзөгө ашырылат. Банкомат нак акча менен зарылчылыкка жараша толтурулат.

64. Банкоматтын ишине мониторинг, анын акча менен толтурулушун камсыздоо эквайер өзү же аны менен тиешелүү келишим түзгөн процессинг борбору тарабынан жүзөгө ашырылууга тийиш. Келишимде эквайерге операциянын жүргүзүлгөндүгү жөнүндө маалымдоо убактысы жана тартиби каралууга тийиш.

65. Банкоматты инкассациялоо өз учурунда, анын нак акчаларды кабыл алуу, берүү боюнча үзгүлтүксүз ишин гарантиялаган мөөнөттө жүзөгө ашырылууга тийиш. Банкоматты өз учурунда инкассациялоо жоокерчилиги эквайерге же эквайер аны менен инкассациялоо операцияларын аткарууга келишим түзгөн уюмга жүктөлөт.

66. Банкоматтын кассетасынан нак акча каражаттарын алуу/кассетаны толтуруу, ФКУнун кеминде эки адамдан турган касса кызматкерлери тарабынан тиешелүү актыларды жана отчетторду түзүү, ошондой эле ар бир кассетанын пломбасынын бүтүндүгүн/пломба басылгандыгын текшерүү аркылуу жүргүзүлөт. Банкоматтан алынган акча каражаттарын бирден барактап санаганда ашык же кем чыккан учурда, эки нускада акт түзүлөт.

67. Банкоматты инкассациялоо инкассаторлор же эквайердин касса кызматкери тарабынан коопсуздукту жана нак акча салынган кассеталардын сакталышын камсыз кылган адамдардын коштоосунда жүргүзүлүүгө тийиш. Мында банкоматтарды тейлеген жана техникалык колдоо көрсөткөн персоналга инкассацияга катышууга жол берилбейт.

68. Банкоматты инкассациялоодо ал ачылган учурга карата банкоматтагы акча каражаттар калдыгы жөнүндө отчетту жана

банкоматка акча белгилери менен жаңы кассеталар жүктөлгөнү жөнүндө отчетту банкматтан милдеттүү түрдө басып чыгаруу зарыл. Бул отчетторго инкассация жүргүзүп жаткан адамдар тарабынан кол коюлууга тийиш.

69. Банкматты инкассациялоо жол-жобосунда милдеттүү түрдө банкматтарды инкассациялоо үчүн ачкычтарды/паролдорду сактоо жана аларды пайдалануу шарттарын жөнгө салган нормалар камтылууга, ошондой эле алардын сакталышы үчүн жоопкерчилик белгиленүүгө тийиш.

§ 4. Кэш-ин терминалын инкассациялоого карата минималдуу талаптар

70. Кэш-ин терминалын инкассациялоо анын ээсинин касса кызматкерлери же инкассациялоо жөнүндө келишим түзүлгөн инкассатордук кызмат/уюм аркылуу жүргүзүлөт.

71. Анын акча белгилери менен толтурулушун кошо алганда, кэш-ин терминалынын ишине мониторинг, кэш-ин терминалынын ээси же аны менен түзүлгөн тиешелүү келишимдин негизинде процессинг борбору тарабынан жүзөгө ашырылууга тийиш. Келишимде кэш-ин терминалдын ээсинин анын абалы жана инкассация жүргүзүү убактысы жана тартиби каралуусу абзел.

72. Кэш-ин терминалын инкассациялоо өз убагында, анын үзгүлтүксүз ишин камсыз кылган мөөнөттө жүзөгө ашырылууга тийиш. Кэш-ин терминалын өз убагында инкассациялоо үчүн жоопкерчилик анын ээсине же ал инкассациялоо боюнча операцияларды аткарууга келишим түзгөн уюмга жүктөлөт.

73. Кэш-ин терминалды инкассациялоо инкассаторлор же терминал ээсинин касса кызматкерлери тарабынан коопсуздукту жана нак акча каражаттардын сакталышын камсыз кылган адамдардын коштоосунда жүргүзүлүүгө тийиш. Мында кэш-ин терминалдарын тейлеген жана техникалык колдоо көрсөткөн персоналга инкассацияга катышууга жол берилбейт.

74. Кэш-ин терминалынан алынган нак акча суммасы жөнүндө маалымат кагаз бетине басылып чыгарылууга тийиш.

75. Кассеталардагы пломбанын бүтүндүгүн алдын ала текшерүү менен кэш-ин терминал кассеталарын ачуу, ошондой

эле кассеталардагы нак акчаны бирден барактап саноо тиешелүү актыларды жана отчетторду түзүү менен кеминде эки касса кызматкери тарабынан жүргүзүлүүгө тийиш.

76. Кэш-ин терминалынан алынган нак акчаларды бирден барактап кайра эсептеп чыгууда суммасы ашыкча же кем чыккан шартта, эки нускада кайра эсептеп чыгуу актысы түзүлөт.

1-13-тиркемелердеги «финансы-кредит мекемелеринде» деген сөздөр «финансы-кредит уюмдары» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 14-июнундагы
№ 2017-П-09/24-4-(НПА)

**Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 26-июнундагы
№ 20/1 «Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик
баалуу кагаздарын Кыргыз Республикасынын Улуттук
банкы аркылуу жайгаштыруу, кайталап сунуштоо, кошумча
жайгаштыруу, кайтара сатып алуу жана алар менен
эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 26-июнундагы № 20/1 «Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик баалуу кагаздарын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштыруу, кайталап сунуштоо, кошумча жайгаштыруу, кайтара сатып алуу жана алар менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жөнүндө жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– 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.

3. Токтом расмий жарыялангандан 15 күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

4. Акча-кредиттик операциялар башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигин, Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Финансы рыногун тескөө жана көзөмөлдөө мамлекеттик кызматын, «Борбордук депозитарий» ЖАКты жана «Кыргыз фондулук биржасы» ЖАКты тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н. Жениш мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 14-июнундагы
№ 2017-П-09/24-4-(НПА)
токтомуна тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 26-июнундагы
№ 20/1 «Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик
баалуу кагаздарын Кыргыз Республикасынын Улуттук
банкы аркылуу жайгаштыруу, кайталап сунуштоо,
кошумча жайгаштыруу, кайтара сатып алуу жана алар
менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жөнүндө»
жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 26-июнундагы № 20/1 «Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик баалуу кагаздарын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштыруу, кайталап сунуштоо, кошумча жайгаштыруу, кайтара сатып алуу жана алар менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик баалуу кагаздарын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштыруу, кайталап сунуштоо, кошумча жайгаштыруу, кайтара сатып алуу жана алар менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобонун:

– 31-1 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

– « Кыргыз Республикасынын Финансыминистрлигинин кат жүзүндөгү макулдугунун негизинде, автоматташтырылган тоорук системасына туташкан жана Улуттук банк аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздар рыногунда иш алып барууга Улуттук банк менен келишим түзгөн шартта (ушул Жобого карата 2-тиркеме), «Борбордук депозитарий" ЖАКка тике катышуучу статусу ыйгарылышы мүмкүн Тике катышуучу катары «Борбордук депозитарий» ЖАКөз кардарларынын атынан жана алардын тапшыруусу боюнча гана МБауқциондоруна катыша алат.»;

- 2-Тиркеменин аталышындагы «5 жылдык жүгүртүү мөөнөтүндөгү мамлекеттик казына облигациялары» деген сөздөр «мамлекеттик баалуу кагаздар» дегенге алмаштырылсын;

- бүтүндөй текст боюнча ар башка жөндөмдө кездешкен «5 жылдык жүгүртүү мөөнөтүндөгү мамлекеттик казына облигациялары» жана «5 жылдык жүгүртүү мөөнөтүндөгү МКОлор» деген сөздөр жана аббревиатуралар, тиешелүү жөндөмдөгү «мамлекеттик баалуу кагаздар» жана «МБКлар» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 14-июнундагы
№ 2017-П-09/24-6-(НПА)

«Акыркы инстанция кредити жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 5, 7, 28 жана 43-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кароого сунушталган «Акыркы инстанция кредити» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Улуттук банк Башкармасынын 1998-жылдын 15-декабрындагы № 34/3 «Акыркы инстанция кредити жөнүндө» жобо тууралуу» токтому күчүн жоготкон катары таанылсын.

3. Токтом расмий жарыялангандан 15 күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

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. Акча-кредиттик операциялар башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 14-июнундагы
№ 2017-П-09\24-6-(НПА)
токтомуна тиркеме

«АКЫРКЫ ИНСТАНЦИЯ КРЕДИТИ ЖӨНҮНДӨ» ЖОБО

1-бөлүм. Жалпы жоболор

1. «Акыркы инстанция кредити жөнүндө» ушул жободо (мындан ары – жобо) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) банк тутумунун бүтүндүгүн сактоо, ликвиддүүлүктү колдоо, ошондой эле жеке адамдардын аманаттарын коргоо максатында, Улуттук банктан лицензия алган Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарына акыркы инстанция кредитин берүүнүн жалпы шарттары жана тартиби аныкталган.

2. Акыркы инстанция кредити (мындан ары – кредит) Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө” мыйзамынын 17, 18 жана 53-беренелерине жана ушул жобого ылайык сунушталат.

3. Кредит Банкка ал ликвиддүүлүктүн минималдуу деңгээлин колдоо үчүн бардык жетиштүү каражаттарын жана мүмкүнчүлүктөрүн коромжуга учуратып алган, өзгөчө учурларда берилет.

4. Бул кредитти берүү менен Улуттук банк акыркы инстанциядагы кредитор катары өз функциясын жүзөгө ашырат. Кредит банкка системалуу тобокелдиктин орун алышына жол бербөө, банк тутумундагы туруктуулукту сактоо жана жеке адамдардын улуттук валютадагы аманаттарын коргоо максатында берилет.

5. Кредит финансылык жактан чыңдоо иш-чаралары жүзөгө ашырылуучу проблемалуу банктарга берилет. Мында, ушул жобону жүзөгө ашыруу максатында, проблемалуу банк дегенден улам, аларга карата төмөнкүлөр белгиленген банкты түшүнүүгө болот:

– банктык мыйзамдарга ылайык администрациянын банк ишин камсыз кылууга жөндөмсүздүгүнө, банктын алгылыксыз банктык

тажрыйбанын жүргүзүлүшүнө катышуусуна байланыштуу, бузууларга жол берилгендиги фактылары аныкталган болсо;

– банк биринчи деңгээлдеги капитал шайкештиги экономикалык ченемин бузууга жол берсе;

– банктын кардарлар алдындагы милдеттенмелерин аткарууга жөндөмсүздүгүнө алып келген чыгашалуу иши.

6. Кредит берүү, анын ичинде берүү шарттары, мөөнөтү жана көлөмү жөнүндө чечим Улуттук банк Башкармасы тарабынан кабыл алынат.

7. Улуттук банк Башкармасы кредит берүү жөнүндө маселени кароо алдында банк аткарууга тийиш болгон айрым бир талаптарды белгилөөгө укуктуу.

8. Кредит мөөнөтүүлүк, төлөөгө жөндөмдүүлүк, кайтарымдуулук жана камсыздоо сыяктуу жалпы принциптерин сактоо менен улуттук валютада берилет.

9. Кредитти кайтарып берүү боюнча милдеттенме күрөө менен камсыздалат. Күрөөгө, анын жетиштүүлүк көлөмүнө (пайыздык туюндурууда), түрүнө жана күрөөлүк камсыздоонун башка параметрлерине карата талаптар Улуттук банк Башкармасы тарабынан белгиленет.

10. Кредит боюнча пайыздык чен Улуттук банк Башкармасы тарабынан белгиленет.

11. Улуттук банк анын тиешелүү лицензиясынын негизинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган банкка келишимдин негизинде каражат берүүгө укуктуу. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш жүргүзгөн банктын Улуттук банк менен өз ара иш алып баруусу ушу жобо жана ислам банк иши жана каржылоо принциптеринде иш жүргүзүү өзгөчөлүктөрүн эске алуу менен каражат сунуштоо боюнча өзүнчө келишим аркылуу жөнгө салынат.

2-глава. Кредит берүү шарттары

12. Банкты финансылык чыңдоо жана кредит каражаттарын максаттуу пайдалануу боюнча иш чаралардын аткарылышына контролдук кылуу үчүн Улуттук банктын Убактылуу администрация режиминин киргизилиши кредит алуу үчүн милдеттүү шарт

болуп саналат. Мында, банк Улуттук банктын макулдугусуз жаңы милдеттенмелерди (банктар аралык кредиттерди, депозиттерди жана башкаларды) кабыл ала албайт.

13. Улуттук банк Башкармасы кредит толугу менен төлөнгөнө чейинки мезгилде банк үчүн башка талаптарды белгилөөгө укуктуу.

14. Кредитти колдонуу мезгили ичинде Банктын Улуттук банктын Автоматташтырылган тоорук системасынына, мисалы, мамлекеттик баалуу кагаздардын биринчилик рыногуна кирүү сыяктуу ыйгарым укугу токтотулушу мүмкүн, ошондой эле банк сарптоо операциялары боюнча эсептешүүлөрдүн клиринг системасынан чыгарылат жана алар боюнча grosстук эсептешүү системасына Улуттук банкта тейленгендиги үчүн төлөмдөрдү кармоосуз которулат.

15. Банк кредитти кызмат адамдарынын, Банк менен байланыштуу же аффилирленген жактарына депозиттерди (аманаттарын) төлөө үчүн пайдаланууга укугу жок. Улуттук банк банк менен байланыштуу же аффилирленген жактар менен операцияларына боюнча кошумча чектөөлөрдү белгилей алат.

16. Банк алган кредитти Банктын аткаруучу адамдарына жана кызматкерлерине сый акылардын/бонустардын бардык түрүн кошо алганда, администрациялык чыгашаларды төлөө үчүн пайдаланууга укугу жок. Мындан тышкары, Улуттук банк Банктын администрациялык чыгашаларын кыскартуусу жөнүндө чечим кабыл алууга укуктуу.

17. Улуттук банк Башкармасы тиешелүү Банкка кредит берүүдөн баш тартуу чечимин кабыл алган учурда Улуттук банк банкты кат жүзүндө маалымдайт.

3-глава. Кредиттин камсыздоосу

18. Банктын кредитти кайтарып берүү боюнча милдеттенмеси күрөө менен камсыздалат. Кредит камсыздоосу катары сунушталган күрөө предмети башка күрөөгө же үчүнчү жакка кайра күрөөгө коюлушу мүмкүн эмес.

19. Төмөнкүлөрдү кредиттин камсыздоо күрөөсү катары сунуштоого болот:

1) Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик баалуу кагаздары;

2) Улуттук банктагы же Улуттук банк үчүн алгылыктуу болгон башка финансы-кредит мекемесиндеги депозиттер;

3) стандарттык жана өлчөнгөн куймалардагы алтын жана башка аффинаждалган баалуу металлдар;

4) чет өлкө валюталары;

5) банктын кредит портфели боюнча талап коюу укугу;

6) Улуттук банк Башкармасы тарабынан белгиленген учурларда Улуттук банк үчүн алгылыктуу болгон активдердин жана мүлктөрдүн башка түрлөрү .

20. Күрөө предмети күрөө коюучуга менчик укугунда таандык болууга тийиш жана ага башка милдеттенмелер жүктөлбөөгө тийиш.

21. Күрөөлүк камсыздоонун жетишсиздиги банк муктаж болгон кредит суммасын берүүдөн баш тартуу үчүн негиз болуп саналат.

22. Күрөөгө коюлган мүлктүн рыноктук наркы аны пайдалануу сунуш кылынган мезгил үчүн кошуп эсептелинген пайыздардын суммасын кошо алганда, суралган кредиттин суммасынан төмөн болбоого тийиш.

23. Камсыздандыруу (күрөө) катары берилген мүлктөрдөн өндүрүүнү жүргүзүү жана сатып өткөрүү жол-жобосу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана күрөө жөнүндө келишимде , ошондой эле кошумча келишимде аныкталат.

4-глава. Кредит берүү жана аны төлөө тартиби

24. Кредит алуу үчүн банк Улуттук банкка төмөнкү документтерди берүүгө милдеттүү:

– кредитти пайдалануу максаты көрсөтүлгөн, кредит берүү жөнүндө өтүнүч кат;

– банктын Директорлор кеңешинин же башка ыйгарым укуктуу адамдын кредит алуу жана талап кылынган кредиттин камсыздоосу катары активдерди жана/же мүлктү сунуштоо жөнүндө чечими;

– күрөө коюучунун күрөө предметине менчик укугун жана/же талап коюу укугун тастыктаган документтердин талапка ылайык күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн;

– менчик укугун тастыктаган, күрөө предметинин мүнөздөмөсү жана ага көз карандысыз баа берүүчү тарабынан берилген баа камтылган документтерди;

– банк өз акционерлерин Улуттук банкка кредит алуу үчүн кайрылуу ниети жөнүндө кабарлагандыгын тастыктаган документтерди (билдирүү кол койдуруу менен тиешелүү адамдын өз колуна берилет же анын акыркы белгилүү дарегине почта аркылуу жөнөтүлөт);

– Улуттук банк кредит берүү маселесин кароо үчүн зарыл болгон башка документтерди да талап кылууга укуктуу.

– банктын директорлор Кеңешинин төрагасынын жана ыйгарым укуктуу кызмат адамынын колтамгасы менен тастыкталган, банкты финансылык жактан чыңдоо планы;

25. Кредит берүү үчүн Улуттук банк менен банк ушул жобого карата 1-тиркемеге ылайык Кредиттик линияны ачуу жөнүндө келишимди жана Кредиттик келишим, ошондой эле Күрөө жөнүндө келишимди түзүшөт, булардын форматы жана талаптарф күрөөнүн түрүнө жараша Улуттук банк тарабынан аныкталат. Кредит ресурстарын чегерүү үчүн банкка Улуттук банкта атайын эсеп ачылат.

26. Кредит банкты финансылык чыңдоо планынын аткарылышына жана банк тарабынан ушул жобонун 2-тиркемесине ылайык мурда алынган транштардын максаттуу пайдаланылгандыгы жөнүндө толугураак жазылган отчеттун берилишине жараша транш боюнча (кезеги менен) берилет.

27. Транштар Башкарманын чечими менен аныкталган кредитти жабуу күнүнөн ашпаган мөөнөткө берилет. Кредитти жабуу күнү жана/же транштарды жыйынтыктап төлөө күнү Улуттук банк Башкармасынын чечими боюнча узартылышы мүмкүн.

28. Транштын негизги суммасын жана ага чегерилген пайыздарды төлөө Кредиттик линияны ачуу боюнча келишимде аныкталган шарттарда ишке ашырылат.

29. Банк кредитти максатсыз пайдаланган же өзүнүн милдеттерин аткарбаган жана/же талапка ылайыксыз аткарган учурда, Улуттук банк кредиттин кезектеги траншын берүүнү токтотууга жана кайтарып берүү жөнүндө мөөнөтүнөн мурда талап кылууга же күрөөгө коюлган мүлктөн өндүрүүнү жүргүзүүгө укуктуу.

5-глава. Кредит боюнча пайыздарды эсептөө

30. Кредиттин ар бир траншынын суммасына пайыздар, сунушталган траншты айкын пайдаланган мезгил үчүн жөнөкөй пайыздардын формуласынын негизинде, жыл ичиндеги 360 календардык күн эсеби боюнча, төмөнкү формулада эсептелинет:

$$P = (C \times I \times T) / 360 / 100, \text{ мында:}$$

P – транш боюнча пайыздар суммасы;

C – транштын суммасы (сом);

I – пайыздык чен (жылдык %);

T – траншты пайдалануу мөөнөтү (күндөр менен).

Банк сунушталган траншты пайдаланган мезгил ичиндеги айкын календардык күндөрдү эсептөөдө мыйзамдарда белгиленген же Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан жарыяланган дем алыш жана майрам күндөр да эске алынат.

31. Эгерде кредиттин негизги суммасын жана/же ал боюнча чегерилген пайыздарды төлөө күнү майрам күнүнө, иштебеген күнгө же дем алыш күнгө туура келип калса, анда кредиттин негизги суммасын жана/же ал боюнча чегерилген пайыздарды төлөө кийинки жумуш күнү ишке ашырылат.

6-глава. Өзгөчө шарттар

32. Улуттук банк кайсы болбосун учурда, өз ыңгайына жараша банк ишине текшерүү жүргүзүүгө укуктуу.

33. Кредит колдонулуп жаткан мезгил ичинде банк Кредиттик линия ачуу жөнүндө келишимде жана Күрөө келишимдеринде, ошондой эле Улуттук банктын чечимдеринде аныкталган бардык талаптарды так сактоого милдеттүү.

34. Кредит колдонулуп жаткан мезгил ичинде банк Улуттук банктын чечимдеринде, Кредиттик линия ачуу жөнүндө келишимде жана/же Күрөө келишимдеринде аныкталган талаптарды сактабаса, Улуттук банк кредиттик линиянын аракетин токтотууга жана сунушталган транштардын, ал боюнча чегерилген пайыздардын мөөнөтүнөн мурда төлөнүшүн талап кылууга укуктуу. Банк милдеттенмелердин ордун мөөнөтүнөн мурда жабуу талабын аткарбаган учурда, Улуттук банк күрөө предметинен соттук эмес тартипте өндүрүүнү жүргүзүү жол-жобосун баштоого же банктын Улуттук банктагы кайсы болбосун,

анын ичинде чет өлкө валютасындагы эсебинен анын карызынын ордун жабуу үчүн талап кылынган сумманы акцептсиз тартипте эсептеп алып кое алат.

35. Улуттук банктын талап кылуусу боюнча банк, кредитти пайдалангандыгы тууралуу отчетту жана башка зарыл документтерди Улуттук банк тарабынан белгиленген формада жана мөөнөттө сунуштайт.

7-глава. Жоопкерчилик жана укукка жатпаган аракеттер

36. Улуттук банк, кредит берүү шарттарынын банк тарабынан аткарылбашынын же толук эмес аткарылышынын кесепетинен келип чыккан кандай болбосун чыгымдар үчүн жоопкерчилик тартпайт.

37. Улуттук банк тарабынан кредиттин берилиши банктын милдеттенмелерин өзүнө алуу катары каралууга тийиш эмес.Фм

38. Кредит алуунун жана аны пайдалануунун кайсы болбосун баскычында Улуттук банк мыйзамдарда жана өз ченемдик укуктук актыларында каралган таасир этүү чараларын банкка карата колдонууга укуктуу.

39. Кредиттин максаттуу пайдаланылышы жана анын бардык шарттарынын так сакталышы үчүн жоопкерчилик банкка жүктөлөт.

40. Банктын кызмат адамдары, акционерлери, банк менен байланыштуу же аффилирленген жактар укукка жатпаган төмөнкүдөй аракеттери үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жоопкерчилик тартышат:

- банкка тиешелүү болгон бухгалтердик жана башка документтердеги жазууларды жашыруу, жок кылуу же жалган жазууларды киргизүү;

- банктын кызмат адамдарына жана кызматкерлеринине айрым кредиторлордун жана дебиторлордун пайдасына чечим кабыл үчүн таасир этүү;

- банктын кызмат адамдары менен кызматташуудан баш тартуу же банктын мүлкүн кайтарууга тоскоолдук кылуу;

- банктын кызмат адамдарына милдеттерин аткарууга тоскоолдук кылуу жана анын мыйзам чегинде талаптарын аткарбоо;

- сот тарабынан банкроттукка учуроону кошо алганда, мажбурлап жоюуга алып келгендиги таанылган иш-аракеттер.

“Акыркы инстанция кредити
жөнүндө” жобого карата
1-тиркеме

Кредиттик линия ачуу жөнүндө келишим

Бишкек шаары № _____ 20__-жылдын «__» _____

Мындан ары “Улуттук банк” деп аталуучу, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын атынан _____ негизинде иш алып барган _____ бир тараптан, жана мындан ары “Банк” деп аталуучу _____ атынан Уставдын негизинде иш алып барган _____ экинчи тараптан, _____ мындан ары биргелешип “Тараптар” деп аталуучулар төмөнкүлөр боюнча ушул Кредиттик линия ачуу жөнүндө келишимди (мындан ары “Келишим”) түзүштү:

1. АТООЛОР ЖАНА АНЫКТАМАЛАР

1.1 Ушул келишимдин максаттарында төмөнкүдөй атоолор пайдаланылган:

Кредиттөө лимити – ушул келишимге ылайык белгиленген жалпы сумманын чектүү өлчөмү, анын чегинде банк негизги талаптарды сактаган шартта, ушул Келишимди колдонуу мөөнөтү ичинде кредит/транш алууга укуктуу.

Негизги талаптар – Улуттук банк Башкармасынын 20__-жылдын “__” _____ №__ токтому менен бекитилген “Акыркы инстанция кредити жөнүндө” жободо белгиленген талаптар.

Кредиттөө лимитинен пайдалануу мезгили – ушул келишимге кол койгон учурдан тартып _____ жылга чейинки мезгил аралыгы, бул мезгил аралыгында банк ушул Келишим боюнча ачык кредиттик линиянын алкагында кредит/транш алууга укуктуу.

Кредит/транш – Улуттук банк тарабынан ушул келишимде каралган шарттарда, кредиттөө лимитинен ашпаган жалпы суммада банкка берилген акча каражаттары. Кредит/Транш банктын билдирмесине ылайык сунушталат. Кредиттер/транштар банктын билдирмесине

ылайык берилет. Кредиттерди/транштарды сунуштоо шарттары аны сунуштоо жөнүндө конкреттүү кредиттик келишимдерде аныкталат.

Кредиттөө лимитинин калдыгы – Улуттук банк банкка акыркы жолу кредит/транш бергенден кийин калган жана кредиттөө лимити менен ушул келишим шарттарына ылайык берилген, бирок орду жабылбаган (б.а. колдонуудагы) жалпы суммасынын ортосундагы айырмага барабар болгон, кредиттөө лимитти боюнча акча каражаттарынын суммасы. Кредиттөө лимитинин калдыгы банкка кредит/транш түрүндө анын өлчөмүнүн чегинде жана кредиттөө лимитин пайдалануу мезгили ичинде, ошондой эле күрөөлүк камсыздоо жетиштүү болгон шартта берилиши мүмкүн.

Кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим – тараптар тарабынан ушул Келишимдин алкагында түзүлгөн келишим, анын негизинде Улуттук банк банкка кредит/транш сунуштайт жана ал ушул келишимдин ажырагыс бөлүгү болуп саналат. Кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим, ушул келишимге карата 1-тиркемеде көрсөтүлгөн формада түзүлөт.

Кредит/транш берүү күнү – кредиттин/транштын суммасы банктын Улуттук банктагы атайын эсебине чегерилген күн.

Кредит/транш төлөө күнү – негизги карыз суммасын, ал боюнча чегерилген пайыздарды жана башка төлөөлөрдү кошо алганда, бирок ___-жылдын “___” _____ кечиктирилбестен, ушул келишим жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим боюнча банктан Улуттук банктын эсебине Улуттук банктын талаптарын канааттандырган суммадагы акча каражаттары келип түшкөн күн.

2. КЕЛИШИМ ПРЕДМЕТИ

2.1. Улуттук банк банкка мөөнөттүүлүк, кайтарымдуулук, төлөөгө жөндөмдүүлүк, камсыздоо шарттарында жана ушул Келишимде аныкталган башка шарттарда _____ (суммасы жазуу жүзүндө) суммада Кредиттөө лимити менен кредиттик линия сунуштайт (ачат), ал эми банк ушул Келишимде жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимде каралган өлчөмдө, мөөнөттөрдө жана шарттарда ачык кредиттик линиянын алкагында алынган кредитти/траншты Улуттук банкка кайтарып берүүгө жана аларды пайдалануу үчүн пайыздарды төлөп берүүгө милдеттенет.

2.2. Кредиттөө лимити менен кредиттик линия _____-жылдан тартып _____-жылга чейин сунушталат (ачылат), анын акырында Банк ушул Келишимге ылайык сунушталган кредит/транш боюнча карызды, анын ичинде негизги карыздын суммасын, чегерилген пайыздарды жана башка төлөөлөрдү толугу менен төлөп берүүгө тийиш.

2.3. Белгиленген кредиттөө лимитинин алкагында, ушул Келишимди колдонуу мөөнөтү ичинде, бирок кредиттөө лимитинен пайдалануу мезгилинен кечиктирбестен банк кредит/транш берүү жөнүндө тиешелүү билдирме сунуштаган учурда негизги талаптар ды сактаган шартта, кредиттөө лимитинин калдыгы чегинде кезектеги кредит/транш алууга укуктуу. Негизги талаптардын сакталышы, кредит/транш берүү жөнүндө билдирме сунуштоо учурунда банк тарабынан Улуттук банкка сунушталган тиешелүү маалымат жана документтер менен тастыкталат.

2.4. Банктын алынган кредит/транш боюнча ушул Келишимди бүтүндөй колдонуу мөөнөтү ичиндеги карыз калдыгы ушул Келишимдин 2.1-пунктунда белгиленген кредиттөө лимитинен ашпоого тийиш.

2.5. Банкка Улуттук банк тарабынан ушул келишимдин алкагында берилүүчү кредиттик каражаттар максаттуу багытка ээ жана аларды банк ликвиддүүлүктү колдоо үчүн гана пайдаланууга тийиш. Мында сунушталган кредиттик каражаттар биринчи кезекте жеке адамдардын депозиттерин (аманаттарын) кайтаруу жөнүндө талаптарды канааттандырууга багытталат.

2.6. Банк Улуттук банк тарабынан сунушталган кредиттик каражаттарды кредиттөө үчүн, баалуу кагаздар рыногунда операцияларды жүргүзүү үчүн пайдаланууга укугу жок. Улуттук банк банктын байланыштуу же аффилирленген жактар менен операцияларына чектөөлөрдү белгилөөгө укуктуу.

3. КРЕДИТ/ТРАНШ БЕРҮҮ ТАРТИБИ

3.1. Кредиттик линиянын алкагында кредит/транш алуу үчүн банк кредит/транш суммасын, мөөнөтүн жана аны камсыздоо катары сунушталып жаткан активдер тизмегин көрсөтүү менен Улуттук банкка кредит/транш берүү жөнүндө билдирме сунуштоого тийиш.

Банктын кредит/транш берүү жөнүндө билдирмесине банктын негизги талаптарга жооп берээри тууралуу документтер жана маалыматтар кошо тиркелүүгө тийиш.

3.2. Кредит/транш ушул Келишим түзүлгөн учурдан тартып _____ айдан ашпаган мөөнөт ичинде ордун жабуу шартында алынышы мүмкүн.

3.3. Улуттук банк банкка кредит/транш берүү жөнүндө тиешелүү кредиттик келишимди тариздөө аркылуу берет, анда анын өлчөмү (суммасы), мөөнөтү, пайыздык чени, негизги сумманы жана ал боюнча чегерилген пайыздарды төлөөнүн конкреттүү шарттары көрсөтүлөт. Кредит/Транш берүү жөнүндө кредиттик келишимдерде ушул Келишимге карата шилтеме камтылууга тийиш.

3.4. Банк Улуттук банктын кредит/транш алуу боюнча зарыл документтерди сунуштоого тиешелүү бардык талаптарын так сактоого тийиш. Улуттук банк банктан кредит/транш берүү жөнүндө билдирмеге тиешелүү кошумча документтерди жана маалыматты талап кылууга укуктуу.

3.5. Негизги талаптарга ылайык кредит/транш берүүгө тиешелүү бардык зарыл материалдар жана документтер иликтенгенден кийин гана Улуттук банк кредит/транш берет.

Улуттук банк банк тарабынан сунушталган документтердин толуктугун, негиздүүлүгүн жана талапка ылайык келишин карап чыккандан кийин, ушул Келишим шарттарын так сактоо менен өз ички жол-жоболоруна ылайык, кредит/транш берүү же аны четке кагуу жөнүндө чечим кабыл алат.

3.6. Кредит/транш банк тарабынан күрөө жөнүндө келишимдин каттоодон өткөндүгү жөнүндө тиешелүү ыйгарым укуктуу органдын тастыктамасы Улуттук банкка берилгенден кийинки 2 (эки) жумуш күнү ичинде кредит/транш берүү жөнүндө кол коюлган кредиттик келишимге ылайык сунушталат. Өзгөчө учурларда кредит/транш банкка күрөө келишимдерин ыйгарым укуктуу органдарда каттоодон өткөртүү жол-жобосу аяктаганга чейин да сунушталышы мүмкүн.

4. КРЕДИТТИ/ТРАНШТЫ ЖАНА БАШКА СУММАЛАРДЫ ПАЙДАЛАНГАНДЫГЫ ҮЧҮН ПАЙЫЗДАРДЫ ЭСЕПТӨӨ, ЧЕГЕРҮҮ ЖАНА ТӨЛӨӨ ШАРТТАРЫ

4.1. Улуттук банк тарабынан сунушталган кредитти/траншты пайдалангандыгы үчүн банк Улуттук банкка пайыздарды төлөп берүүгө милдеттенет. Пайыздар, банктын кредиттин/транштын негизги суммасы боюнча карыз калдыгына чегерилет.

Улуттук банктын кредит боюнча пайыздык чени так аныкталган катары саналат жана жылдык _____ пайыз өлчөмүндө белгиленет.

4.2. Кредитти/Траншты пайдалангандыгы үчүн пайыздарды чегерүү жана төлөө ар айлык негизде жүргүзүлөт.

4.3. Пайыздар, жыл ичиндеги 360 күндүн жана ай ичиндеги айкын күндөрдүн негизинде кредит/транш сунушталган күндөн тартып (ошол күндү эске алуусуз) кредитти төлөнгөн күнгө чейин (ошол күндү кошо алганда) кредит/транш боюнча айкын карыз калдыгына чегерилет.

4.4. Кредит/транш боюнча карыздын негизги суммасын жана чегерилген пайыздарды төлөө, ушул келишимди колдонуу мөөнөтү бүткөн жумуш күнүнөн кечиктирбестен ишке ашырылат.

4.5. Айрым бир кредит/транш боюнча негизги карызды жана чегерилген пайыздарды төлөө тартиби кредит/транш берүү жөнүндө өзүнчө кредиттик келишимдерде аныкталат.

5. ТАРАПТАРДЫН УКУКТАРЫ ЖАНА МИЛДЕТТЕРИ

5.1. Улуттук банктын укуктары жана милдеттери:

5.1.1. Улуттук банк ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимдерге ылайык, кредит/транш берүү боюнча бардык зарыл аракеттерди өз убагында жүзөгө ашырууга милдеттенет;

5.1.2. Улуттук банк Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында каралган, банк тарабынан ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимдерге ылайык милдеттенмелердин аткарылышы үчүн зарыл болгон кандай болбосун чараларды көрүүгө укуктуу.

5.1.3. Ушул келишимди колдонуу мезгили ичинде Улуттук банк банктын финансылык абалын, ачык кредиттик линия

боюнча камсыздоонун абалын, кредиттин/транштын максаттуу пайдаланылышын текшерүү жагында иш-чараларды жүзөгө ашырууга укуктуу.

5.1.4. Улуттук банк мониторинг жүргүзүү жана контролдоо максатында, банктан кандай болбосун зарыл маалыматты, анын ичинде кредиттик линия боюнча камсыздоонун абалы, кредиттин/транштын максаттуу пайдаланылышы боюнча, анын ичинде суммаларды чегерүү боюнча төлөм документтеринин банк тарабынан тастыкталган көчүрмөлөрүн жана башка маалыматты талап кылууга жана алууга укуктуу.

5.1.5. Улуттук банк, банк тарабынан ушул келишим жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим боюнча милдеттенмелерди аткарууда жол берилген бузуулардын же болбосо ушул келишимдин жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимдин камсыздоосу катары банк менен Улуттук банк ортосунда түзүлгөн күрөө жөнүндө келишим шарттарын жана жоболорун бузууга жол берүүнүн натыйжасында Улуттук банк тарткан чыгымдарды жана чыгашаларды кошо алганда, кредиттин/транштын негизги суммасы, ал боюнча чегерилген пайыздар, туумдар жана айыптык төлөмдөр түрүндөгү үстөк айыптар боюнча бардык мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз суммасын акцептсиз (талашсыз) тартипте банктын жактыруусун жана макулдугун алуусуз кайсы болбосун валютада (банкка берилген кредиттин/транштын валютасынан көз карандысыз) алып коюуга укуктуу.

5.1.6. Эгерде банк Улуттук банктын кошумча камсыздону сунуштоо же болбосо ушул келишимдин жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимдин камсыздоосу катары банк тарабынан сунушталган күрөө предметин алмаштыруу боюнча талабын аткарбаса, Улуттук банк кредит/транш боюнча негизги усманы, ал боюнча чегерилген пайыздарды, үстөк айыптарды жана айыптык санкцияларды же болбосо камсыздоого жетишсиз эквиваленттеги тиешелүү сумманы кошо алганда, банктын ушул келишим жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим боюнча карызынын толук суммасын же бир бөлүгүн банктын Улуттук банкта ачылган корреспонденттик эсебинен акцептсиз (талашсыз) тартипте алып коюуга укуктуу.

5.1.7. Чет өлкө валютасындагы акча каражаттары акцептсиз (талашсыз) тартипте эсептен алынып салынган/алынып коюлган учурда, банкка берилген кредиттин/транштын валютасына ковертирлөө (которуу) Улуттук банк тарабынан белгиленген расмий курска ылайык ишке ашырылат.

5.1.8. Улуттук банк, ушул келишимде, кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимде жана Улуттук банк менен Банк ортосунда ушул келишимдин негизинде түзүлгөн күрөө келишиминде каралган жагдайларда Банк тарабынан Улуттук банкка сунушталган күрөө предметинен өндүрүүнү жүргүзүүгө укуктуу.

5.1.9. Улуттук банк бир тараптуу негизде кредит/транш берүүдөн баш тартууга жана/же аны берүүнү токтотуп турууга жана/же ушул келишим жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим боюнча милдеттенмелердин аткарылышын талап кылууга, анын ичинде кредит/транш боюнча негизги карызды, аны пайдаланган айкын мезгил үчүн пайыздарды жана ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык Улуттук банкка төлөнүүгө тийиш болгон башка суммаларды төлөнү, кайсыл болбосун төмөнкү учурларда талап кылууга укуктуу:

1) банк кредитти/траншты максатсыз пайдаланган учурда;

2) Банк ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык Улуттук банк тарабынан банктан талап кылынган документтер жана маалымат сунушталбаса же өз убагында сунушталбаса;

3) Банк ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык өзүнө алган милдеттенмелерди аткарбаса же талаптагыдай аткарбаса;

4) Банк кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык карыздын ордун жабуу графигин бузууга жол берген шартта;

5) Банк, ушул келишимге ылайык Улуттук банк тарабынан ачылган кредиттик линиянын камсыздоосу катары банк тарабынан сунушталган, банк менен Улуттук банк ортосунда түзүлгөн Күрөөлүк мүлк жөнүндө келишимдин жоболору бузууга жол берилсе;

6) эгерде Улуттук банкта расмий маалыматтарга же ыйгарым укуктуу органдардын маалыматтарына негизденген, Улуттук банктын пикири боюнча банктын финансылык абалынын олуттуу

начарлагандыгы тууралуу жана/же Банк ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык өз милдеттенмелерин аткарбашына же талаптагыдай аткарбашына алып келиши мүмкүн болгон башка жагдайлар орун алгандыгы тууралуу маалымат болсо;

7) эгерде Банктын ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык Улуттук банкка сунушталган маалыматы такталбаган, толук эмес/бурмаланган дана/же жалган катары таанылса.

5.1.10. 5.1.9-пунктта көрсөтүлгөн талаптар жөнүндө Улуттук банк банкка кат жүзүндө билдирет.

Эгерде Улуттук банк 5.1.9-пунктта көрсөтүлгөн себептер боюнча кредит/транш берүүнү токтоткон болсо, ал ушул Келишимге ылайык ачылган кредиттик линия боюнча кредиттөө лимитинин калдыгын бир тараптуу жабууга жана банктан кредит/транш боюнча негизги сумманы, айкын пайдалангандыгы үчүн пайыздарды мөөнөтүнөн мурда кайтарууну талап кылышы мүмкүн, бул тууралуу Улуттук банк банкка кат жүзүндө маалымдайт. Банк Улуттук банктын кат жүзүндөгү билдирмесинде белгиленген талаптарды, эгерде анда мөөнөтү көрсөтүлбөсө, тиешелүү билдирме алган учурдан кийинки 5 (беш) жумуш күнүнөн кечиктирбестен аткарууга тийиш.

Улуттук банк кредиттик линия боюнча кредиттөө лимитинин калдыгын тараптуу негизде жапкан шартта, мындай өзгөрүү Улуттук банктын банкка кат жүзүндө тиешелүү билдирүү жөнөткөн күндөн тартып күчүнө кирет.

5.2. Банктын укуктары жана милдеттери:

5.2.1. Банк ордун жабуу пландаштырылганга чейинки үч жумуш күнү мурда Улуттук банкка ал тууралуу алдын ала билдирүү менен негизги карызды жана/же ушул келишим жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим боюнча пайыздарды мөөнөтүнөн мурда төлөөгө укуктуу.

5.2.2. Банк Улуттук банктан ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык алган акча каражаттарын ушул келишимдин 2.5-пунктунда жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимдин тиешелүү пункттарында белгиленген максаттарда гана пайдаланууга милдеттүү.

5.2.3. Банк Улуттук банктын ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык талаптарын, анын ичинде Улуттук банк тарабынан ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык талап кылынган маалыматты жана документтерди мөөнөтүндө, талаптагыдай жана толук көлөмдө сунуштоо талабын аткарууга милдеттүү.

5.2.4. Ушул келишимди колдонуудагы мөөнөтү ичинде банк ушул келишимге ылайык, Улуттук банк алдында өз милдеттенмелерин аткаруу үчүн сунушталган мүлктү жана/же талап кылуу укугун кайра күрөөгө коюуга жана башка бирөөгө өткөрүп берүүгө укугу жок.

5.2.5. Банк ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык, алынган кредит/транш боюнча негизги сумманы жана чегерилген пайыздарды төлөө графигинин негизинде өз убагында жана толук көлөмдө төлөөгө милдеттенет.

5.2.6. Банк, ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык Улуттук банк алдында өз милдеттенмелерин аткаруу үчүн банк тарабынан сунушталган күрөөлүк мүлктүн сакталышын жана бүтүндүгүн камсыздоо боюнча бардык зарыл чараларды өз убагында жана толук көлөмдө көрүүгө милдеттенет.

5.2.7. Банк ушул келишим жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим боюнча өз милдеттенмелерин аткарууга, анын ичинде сунушталган кредит/транш боюнча негизги сумманы, ал боюнча чегерилген пайыздарды жана башка суммаларды төлөөгө кесепетин тийгизиши мүмкүн болгон бардык жагдайлар, анын ичинде төмөнкү жагдайлар тууралуу дароо Улуттук банкка билдирүүгө милдеттүү:

– банкка карата ушул келишимдин 2.1-пунктунда көрсөтүлгөн кредиттөө лимити суммасына барабар же 10 (он) пайызынан ашкан суммада үчүнчү жактардын кине коюулары жана/же доо арызы жөнүндө; банк ушул келишимдин 2.1-пунктунда көрсөтүлгөн кредиттөө лимитинин суммасына барабар же 10 (он) пайызынан ашкан суммадагы акча каражаттарын төлөө үчүн жоопкер же кошо жоопкер катары катышкан соттук териштирүүлөр жөнүндө; ыйгарым укуктуу органдар тарабынан банкка карата колдонулган мажбурлоо чаралары жана санкциялар жөнүндө жана банктын ушул келишим

боюнча Улуттук банк алдында өз милдеттенмелерин аткарууга таасирин тийгизиши мүмкүн болгон бардык жагдайлар тууралуу;

– банктын мүлкүнө, анын ичинде күрөө жөнүндө келишимге ылайык банк тарабынан Улуттук банк алдында өз милдеттенмелерин аткаруу үчүн сунушталган мүлккө арест коюлса.

5.2.8. Банк кредит/транш боюнча негизги сумманы жана чегерилген пайыздарды ушул келишимде жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимде белгиленген мөөнөттө толук өлчөмдө, анын ичинде эгерде ушул келишимдин 5.1-пунктунун 9-пунктчасында белгиленген жагдайлар келип чыккан шартта Улуттук банк банкка кат жүзүндө тиешелүү билдирме жөнөткөн учурда – келишимдин 5.1-пунктунун 10-пунктчасына ылайык мөөнөтүнөн мурда ордун жабууга.

6. КРЕДИТТИК ЛИНИЯ БОЮНЧА ӨЗ МИЛДЕТТЕНМЕЛЕРИНИН АТКАРЫЛЫШЫН КАМСЫЗДОО

6.1. Банк тарабынан ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык алган кредит/транш борюнча негизги карызды, чегерилген пайыздарды, башка жыйымдарды/төлөмдөрдү, айыптык төлөмдөрдү, туумдарды жана башка төлөөлөрдү кайтаруу боюнча милдеттенмелерин аткаруунун камсыздоосу катары банкка күрөө жөнүндө келишимдин негизинде таандык болгон _____ саналат. Банк тарабынан ушул келишим жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим боюнча өз милдеттенмелерин камсыздоого Улуттук банкка өткөрүлүп жаткан мүлктүн конкреттүү тизмеси банк менен Улуттук банк ортосунда түзүлгөн күрөө келишиминде көрсөтүлөт.

6.2. Банктын күрөө предмети болуп саналган мүлкү тараптардын макулдашуусу менен банктын башка мүлкүнө алмаштырылышы мүмкүн.

6.3. Күрөө жөнүндө келишимдерде негизги милдет катары ушул келишимге шилтеме камтылууга тийиш.

6.4. Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдар талаптарына ылайык катодон өтүүгө тийиш болгон күрөөлүк мүлк банк тарабынан ыйгарым укуктуу органда күрөө келишиминде көрсөтүлгөн мөөнөт ичинде катталууга тийиш.

6.5. Эгерде банк ушул келишимде жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимде белгиленген өз милдеттенмелерин аткарбаса же талаптагыдай аткарбаса, ошондой эле башка жагдайларда банк милдеттенмелер аткарылбаган же талаптагыдай аткарылбаган күндөн кийинки күндөн тартып анын Улуттук банктагы корреспонденттик эсебинен ушул келишим жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим боюнча карыздын ордун жабууга зарыл болгон суммадагы акча каражаттарын, анын ичинде негизги сумманы, чегерилген пайыздарды, айыптык санкцияларды (үстөк айып) жана башка төлөмдөрдү акцептсиз (талашсыз) тартипте эсептеп алып коюуга Улуттук банкка укук чегерет.

Банк тарабынан Улуттук банктагы корреспонденттик эсебинен ушул келишим боюнча карызынын ордун жабууга зарыл болгон суммадагы акча каражаттарын акцептсиз (талашсыз) тартипте эсептеп алып коюуга сунуштаган укук, ал Улуттук банктан алган кредиттер/транштар боюнча кошумча камсыздоосу болуп саналат.

Улуттук банк бул укукту ушул келишим жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим боюнча өз талаптарын толук көлөмдө, күрөөнүн бар же жок экендигине карабастан колдонууга укуктуу.

6.6. Улуттук банк өз талаптарын күрөө келишиминде жана Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында каралган шарттарга жана талаптарга ылайык, банк тарабынан сунушталган күрөөнүн эсебинен соттон тышкары өндүрүүнү жүргүзүү аркылуу жана соттон тышкары сатып өткөрүү аркылуу толук көлөмдө канаттандырууга укуктуу.

Банк тарабынан күрөөгө коюлган мүлктү сатуудан алынган сумма өз талаптарын толук канааттандыруу үчүн жетишсиз болгон шартта, Улуттук банк жетпеген сумманы банктын кайсы болбосун башка мүлкүнөн алууга укуктуу.

6.7. Банк/күрөө коюучу Улуттук банкка күрөө предметинен өндүрүүнү жүргүзүү, ошондой эле банктын Улуттук банктагы корреспонденттик эсебинен каражаттарды акцептсиз (талашсыз) тартипте эсептен алып салуу боюнча чараларды көрүүдө кандайдыр бир негизде жана кандайдыр бир формада каршылык көрсөтүүгө укугу жок. Эгерде банк/күрөө коюучу Улуттук банкка күрөө предметинен өндүрүүнү жүргүзүү, ошондой эле банктын Улуттук банктагы корреспонденттик эсебинен каражаттарды акцептсиз (талашсыз)

тартипте эсептен алып салуу боюнча чараларды көрүүдө кандайдыр бир негизде каршылык көрсөтсө, Улуттук банк өз талаптарын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык соттук тартипте толук көлөмдө канаттандырууга укуктуу. Бул учурда Улуттук банктын бардык тиешелүү чыгашалары, анын ичинде соттук чыгашалар банк/күрөө коюучуга жүктөлөт.

7. ТАРАПТАРДЫН ЖООПКЕРЧИЛИКТЕРИ

7.1. Улуттук банк ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык, кредит берүү боюнча өз милдеттенмелерине жоопкерчиликтүү болот.

7.2. Улуттук банк берилүүчү кредиттин/транштын суммасын ушул келишимдин 3.6-пунктунда каралган мөөнөттө банктын Улуттук банкага атайы эсебине өз убагында чегербесе, банкка берилүүчү кредиттин/транштын суммасынын 0,1% өлчөмүндө бир жолку айып төлөйт.

7.3. Ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимдерге ылайык алынган кредиттик каражаттар банк тарабынан максатсыз пайдаланылган шартта, банк Улуттук банкага кредит/транш берүү жөнүндө келишимдерге ылайык алынган кредиттин/транштын суммасынын 0,1% өлчөмүндө бир жолку айып түрүндөгү үстөк айып төлөйт. Мында, банк Улуттук банктын бул тууралуу тиешелүү жазуу жүзүндөгү билдирмесин алган күндөн тартып 5 (беш) жумуш күнү ичинде үстөк айыбын төлөө менен кредит/транштын бардык суммасын кайтарып берүүгө милдеттүү.

7.4. Банк кредит/транштын негизги суммасын, ал боюнча чегерилген пайыздарды жана ушул келишимден жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимдерден улам келип чыккан төлөмдөрдү өз убактысынан өткөрүп же толук төлөбөгөн учурда, банк, карыздын мөөнөтүнөн өткөрүп жиберилген күндөн тарып анын ордун толук жабууга чейинки ар бир мөөнөтү өткөрүлгөн күн үчүн 0,1% өлчөмүндө туум түрүндө үстөк айып төлөйт.

7.5. Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз боюнча пайыздар күндөрдүн айкын санынын негизинде чегерилет.

7.6. Эгерде банк кредиттин максаттуу пайдаланылышы боюнча отчетторду жана ушул келишим жана банк менен Улуттук банк

ортосунда келишилген күрөө жөнүндө келишимде каралган күрөө менен камсыздоо боюнча маалыматты, ошондой эле ушул келишимге жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык Улуттук банк тарабынан талап кылынуучу башка маалыматтарды жана документтерди белгиленген мөөнөттү же берүү формасын бузуу менен же болбосо толук эмес, бурмалап, туура эмес берген болсо, анда ал Улуттук банкка ушул келишимдин 2.1.-пунктунда көрсөтүлгөн кредиттөө лимитинин суммасынан 0,01 пайыз өлчөмүндө отчетторду/ маалыматты талаптагыдай сунуштабаган ар бир учуру үчүн Улуттук банкка айып төлөйт.

7.7. Айыптарды жана туумдарды төлөө банкты ушул келишим боюнча өз милдеттенмелерин аткаруудан бошотпойт.

7.8. Банктын ушул келишим боюнча Улуттук банктан алган акча каражаттарын кайтарган мөөнөтүн кошо алганда, анын ичинде форс-мажордук жагдайлар келип чыккан учурда, ушул келишимдин мөөнөттөрүн пролонгациялоо Улуттук банк Башкармасынын чечиминин негизинде гана ишке ашырылат.

8. ӨЗГӨЧӨ ШАРТТАР, КЕПИЛДИКТЕР

8.1. Банк, ушул келишимге кол коюу менен төмөндөгүлөрдү тастыктайт жана кепилдик берет:

а) Кыргыз Республикасынын мыйзамдары боюнча юридикалык жак болуп саналуу менен, ал өзүнүн атынан ушул келишимди жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимди түзүүгө укуктуу;

б) ушул келишимдин жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимдин мазмуну жана алардын шарттарынын талаптагыдай аткарылышы, Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарын жана кайсы болбосун ченемдик укуктук актыларын, соттун банкка жана банктын уставына тиешеси бар чечимдерин бузууга себеп болбойт;

в) Банк Улуттук банк Башкармасынын _____ “___” _____ № _____ токтому менен бекитилген “Акыркы инстанция кредити жөнүндө” жобонун талаптары менен толук таанышып чыкты.

8.2. Тараптардын, жердин силкенишин жана башка табият кубулуштарын, мамлекеттик органдардын аракеттерин жана чечимдерин, эл аралык келишимдердин күчүнө киришин,

Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын кабыл алынышын, согуштук аракеттер жана ушул келишим тараптарынын контролдоосуна мүмкүн болбогон жана жогоруда аталган келишимдер боюнча өз милдеттерин аткаруусуна бөгөт коюучу массалык баш аламандыктарды кошо алганда, алдын ала болжолдоого жана алгылыктуу аракеттер менен ага бөгөт коюуга мүмкүн болбогон күтүүсүз жагдайлар (форс-мажор) орун алган шартта, бул милдеттенмелерди аткаруу мөөнөтү келишимдин 7.8-пунктунда каралган шарттар сакталган учурда, бирок ушул келишимдин жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимдин же көрсөтүлгөн форс-мажордук жагдайлар башталгандан кийин аткарылууга тийиш болгон алардын бөлүгүн аткаруу мөөнөтүнө таасирин тийгизген чекте гана, форс-мажордук жагдайлар орун алып турган мезгилге жараша жылдырылат.

8.3. Ушул келишимдин эки тарабы тең ушул келишим жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим боюнча өз милдеттенмелерин аткарууга тоскоолдук жаратуучу форс-мажордук жагдайлардын башталгандыгы жана аяктагандыгы жөнүндө 2 жумуш күнү ичинде бири-бирине оозеки жана жазуу жүзүндө билдирүүлөрү тийиш.

8.4. Эгерде тараптардын бири ушул келишим жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим боюнча өз милдеттенмелерин аткара албай калса жана бул форс-мажордук жагдайлардын натыйжасы болуп саналса, бирок форс-мажордук жагдайга кириптер болгон тарап мындай кесепеттерди четтетүү үчүн өз убагында бардык керектүү чараларды көрсө, анда бул жогоруда аталган келишимдердин талаптарын бузгандык катары каралбайт.

9. ТАЛАШ МАСЕЛЕЛЕРДИ ЧЕЧҮҮ ТАРТИБИ

9.1. Ушул келишимди аткаруу процессинде тараптар ортосунда келип чыккан талаш маселелер, өз ара алгылыктуу чечимди иштеп чыгуу максатында тараптардын өз ара сүйлөшүүлөрү аркылуу жөнгө салынат.

9.2. Тараптар ортосунда сүйлөшүүлөргө жетишүү мүмкүн болбогон шартта, алардын ортосунда келип чыккан талаш маселелер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жөнгө салынат.

10. КОРУТУНДУ ШАРТТАР

10.1. Улуттук банк менен банк ортосундагы бардык мамилелер купуялуулук мүнөзгө ээ жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул келишимде түздөн-түз каралган, же башка тараптын макулдугу бар учурларды эске албаганда, ушул келишимдин колдонуудагы мезгили ичинде бири-биринен алган маалыматтарын үчүнчү жактарга ачыкка чыгарууга укугу жок.

10.2. Купуя маалымат жалпыга жеткиликтүү маалыматтарды, ошондой эле билдирүүлөрдө жана отчеттордо, жарнамалык билдирүүлөрдө жана башка материалдарда камтылган маалыматтарды камтыбайт.

10.3. Банк Улуттук банкка ушул келишим жана кредитти/траншты берүү боюнча Улуттук банк алдында өз милдеттерин талаптагыдай аткарбаган учурларда ушул келишим боюнча үчүнчү жактарга маалыматты ачууга укук берет.

10.4. Ушул статьяларда каралган купуялуулук жөнүндө жобо Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык ушул келишим жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимдер боюнча талап кылуу укугун жана милдеттерди кошо алганда, укуктары ыйгарып өткөрүп берилген укуктарга таркатылбайт.

10.5. Келишимге ушул келишимдин ажырагыс бөлүгү болуп санала турган кошумча келишимдерди же болбосо кат алмашуу аркылуу тараптардын өз ара макулдашуулары боюнча өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилиши мүмкүн.

10.6. Ушул келишимде каралган учурларды эске албаганда, ага бир тараптуу тартипте өзгөртүүлөрдү, толуктоолорду киргизүүгө же бузбоого тийиш.

10.7. Ушул келишимдин бардык шарттары жана жоболору тараптар тарабынан милдеттүү түрдө аткарылууга тийиш.

10.8. Тараптар банктык реквизиттерин өзгөрткөнгө чейинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде бул тууралуу бири-бирине кат жүзүндө билдирүүгө милдеттенишет. Банктык реквизиттеринин өзгөргөндүгү жөнүндө өз убагында билдирбегендигинен улам, ушул келишимдин талаптагыдай аткарылбай калышы тобокелдиги үчүн, банктык реквизиттеринин өзгөргөндүгү жөнүндө башка тарапка билдирбеген же өз убагында билдирбеген тарап жоопкерчилик тартат.

10.9. Тараптар кайра өзгөртүп түзүлгөн же жоюлган шартта, Тараптардын ушул келишим боюнча бардык укуктары жана милдеттери алардын укугу өтүүчүлөргө өтөт.

10.10. Келишимдин негизинде түзүлгөн кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим ушул келишимдин ажырагыс бөлүгү болуп саналат жана ага ушул келишимдин бардык жобосу таркатылат.

10.11. Келишим эки тарап тең кол койгон күндөн тартып күчүнө кирет жана банк ушул келишим жана кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим боюнча, Улуттук банк алдындагы өз милдеттенмелерин аларда каралган мөөнөттө толук аткарганга чейин колдонулат.

10.12. Келишим тараптардын ар бири үчүн бирден, бирдей юридикалык күчкө ээ 3 (үч) түп нускада, бир нускасы – күрөөнү каттаган ыйгарым укуктуу органдар үчүн түзүлгөн.

11. ТАРАПТАРДЫН ЮРИДИКАЛЫК ДАРЕКТЕРИ, РЕКВИЗИТТЕРИ ЖАНА КОЛ ТАМГАЛАРЫ

Улуттук банк:

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы
Бишкек шаары
Чүй проспекти, 168.

Банк:

«Коммерциялык банк» ААК/ЖАК
Бишкек шаары, _____көчөсү.
Улуттук банктагы корреспонденттик
эсеби № _____
Улуттук банктагы БИК № _____
ИНН № _____
ОКПО № _____
ГНИ коду: _____

Кызмат орду _____

(кол тамгасы) _____ М.О.

Кызмат орду _____

(кол тамгасы) _____ М.О.

20__ жылдын «__» ____
№ ____ кредиттик линия
ачуу жөнүндө келишимге
карата 1-тиркеме

**№ ____ Кредиттик линия ачуу жөнүндө келишимге карата
№ ____ кредиттик келишим**

Бишкек шаары

20__ жылдын «__» ____

Мындан ары “Улуттук банк” деп аталуучу Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын атынан _____ негизинде иш алып барган _____ бир тараптан, жана мындан ары “Банк” деп аталуучу _____ атынан _____ негизинде иш алып барган _____ экинчи тараптан, мындан ары биргелешип “Тараптар” деп аталуучулар төмөнкүлөр боюнча ушул кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишимди (мындан ары “Кредиттик келишим”) түзүштү:

1. Кредит/транш берүү жөнүндө кредиттик келишим предмети

1.1. Улуттук банк, 20__-жылдын “__” ____ Кредиттик линия ачуу жөнүндө келишимдин (мындан ары – Кредиттик линия ачуу жөнүндө келишим) жана ушул кредиттик келишимдин негизинде Банка аталган келишимдерде каралган шарттарда _____ (суммасы жазуу жүзүндө) **сом суммасында** кредит/транш сунуштайт.

2. Кредит/Транш сунуштоо шарттары

2.1. Кредит/транш ____ ай мөөнөтүнө, _____ тартып _____ чейин сунушталат.

2.2. Кредит/транш боюнча акча каражаттары банктын Улуттук банкагагы корреспонденттик же атайын ачылган эсебине чегерилген күн кредит/транш сунуштоо күнү болуп саналат.

2.3. Банк ушул кредиттик келишимге ылайык Улуттук банктан талап кылган кредит/транш боюнча күрөө жөнүндө келишимдер каттоодон өткөндүгү жөнүндө тиешелүү ыйгарым укуктуу органдардын тастыктамасын Улуттук банкага сунуштаган учурдан кийинки 2

(эки) жумуш күнү ичинде Улуттук банк кредит/транш боюнча акча каражаттарын чегерет.

2.4. Ушул Кредиттик келишимдин алкагында Улуттук банк тарабынан банкка сунушталып жаткан кредиттик каражаттар максаттуу багытка ээ жана Кредиттик линия ачуу жөнүндө келишимдин 2.5-пунктунда каралган максаттарда жана ушул эле келишимдин 2.6-пунктунда каралган шарттарда пайдаланылууга тийиш.

Банк тарабынан ушул пункттун биринчи абзацында белгиленген шарттар сакталбаган учурда, ага карата Кредиттик линия ачуу жөнүндө келишимде каралган чаралар колдонулат.

3. Кредитти/траншты пайдалануу шарттары

3.1. Банк кредитти/траншты пайдалангандыгы үчүн ушул Кредиттик келишимдин 2.1-пунктунда көрсөтүлгөн бүтүндөй мөөнөт ичинде Улуттук банкка жылдык _____ пайыз өлчөмүндө белгиленген пайыздык чен төлөйт.

3.2. Кредитти/траншты пайдалангандыгы үчүн чегерилген пайыздар ар ай сайын төлөнөт.

3.3. Кредит/транш боюнча карыздын негизги суммасы жана/же ал боюнча чегерилген пайыздар банк тарабынан ушул Келишимдин 2.1-пунктунда белгиленген мөөнөт бүткөндөн кийин төлөнөт.

3.4. Кредит/транш боюнча бүтүндөй негизги сумманы жана пайыздарды төлөө, банк тарабынан ушул кредиттик келишимдин ажырагыс бөлүгү болуп саналган карызды төлөө графигине ылайык (ушул кредиттик келишимге карата 1-тиркеме) жүргүзүлөт.

3.5. Кредиттин/транштын негизги суммасы жана чегерилген пайыздар боюнча жыйынтыктап эсептешүүлөр _____ жылы жүзөгө жүргүзүлөт.

3.6. Кредиттин/транштын негизги суммасын жана/же ал боюнча чегерилген пайыздарды жана/же башка төлөмдөрдү (айыптык төлөмдөрдү, туумдарды ж.б.) төлөө күнү майрам күнүнө, иштебеген күнгө же дем алыш күндөрүнө туура келип калса, ал майрам, иштебеген же дем алыш күндөрүнөн кийинки жумуш күнү ишке ашырылат.

3.7. Кредит/транш боюнча пайыздар жана башка төлөмдөр жыл ичиндеги 360 күндүн негизинде жана ай ичиндеги айкын күндөргө чегерилет.

Банк, Кредит/транш боюнча негизги сумманы, ал боюнча чегерилген пайыздарды жана башка төлөмдөрдү (айыптык төлөмдөрдү, туумдарды ж.б.) Улуттук банктагы тиешелүү эсепке которот (негизги карыз боюнча сумма № _____, пайыздык төлөмдөр боюнча сумма № _____).

4. Күрөөлүк камсыздоо

4.1. Банктын ушул кредиттик келишим боюнча алган кредит/транш боюнча карыздын негизги суммасын, ал боюнча чегерилген пайыздарды, башка жыйымдарды/төлөөлөрдү, айыптык төлөм түрүндөгү үстөк айыпты, туумдарды жана ушул кредиттик келишим жана кредиттик линия ачуу жөнүндө келишим боюнча башка төлөөлөрдү кайтаруу боюнча өзүнө алган милдеттенмелерди аткаруунун күрөөлүк камсыздоосу катары _____ саналат. Банктын ушул кредиттик келишимде жана Кредиттик линия ачуу жөнүндө келишимде каралган милдеттенмелеринин камсыздоосу катары Улуттук банкка өткөрүлүп берилген мүлктүн так тизмеги банк менен Улуттук банк ортосунда түзүлгөн күрөө жөнүндө келишимде көрсөтүлөт.

5. Башка шарттар

5.1. Ушул кредиттик келишимде каралбаган башка шарттар, Тараптардын укуктары, милдеттенмелери жана жоопкерчилиги Кредиттик линия ачуу жөнүндө келишимге ылайык жөнгө салынат.

5.2. Кредиттик келишимге өзгөртүүлөр жана толуктоолор, анын ажырагыс бөлүгү болуп саналган жазуу жүзүндөгү кошумча келишимди түзүү аркылуу киргизилет.

5.3. Кредиттик келишим, ошондой эле ага карата 1-тиркеме Улуттук банк менен банк ортосунда түзүлгөн Кредиттик линия ачуу жөнүндө келишимдин ажырагыс бөлүгү болуп саналат, ал бирдей юридикалык күчкө ээ 3 (үч) түп нускада 2 (эки) нускасы – тараптардын ар бири үчүн бирден, 1 (бир) нускасы – күрөөнү каттоону жүзөгө ашырган тиешелүү ыйгарым укуктуу органга сунушталат.

**6. ТАРАПТАРДЫН ЮРИДИКАЛЫК ДАРЕКТЕРИ,
РЕКВИЗИТТЕРИ ЖАНА КОЛ ТАМГАЛАРЫ**

Улуттук банк:

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы
Бишкек шаары, Чүй проспектиси, 168.

Кызмат орду _____
(кол тамгасы) _____ М.О.

Банк:

«Коммерциялык банк» ААКсы/ЖАК
Бишкек шаары, _____ көчөсү
Улуттук банктагы коррэсептин № _____
БИК № _____
ИНН № _____
ОКПО № _____
Мамлекеттик салык кызматынын коду: ____

Кызмат орду _____
(кол тамгасы) _____ М.О.

20__жылдын «__»_____
№ _____кредиттик
келишимге карата 1-тиркеме

Кредит төлөө графиги

Кредиттин суммасы: _____сом

Пайыздык чен (жылдык): _____%

Пайыздарды төлөө: ар ай сайын

Эсептик жыл: 360 күн

Кредиттин мөөнөтү: _____күн

Кредит берүү күнү: 20__-жылдын «__»_____

Кредиттин ордун жабуу күнү: 20__-жылдын «__»_____

Айлар	Төлөө күнү	Пайыздарды төлөө*	Негизги сумманы төлөө	Бардыгы болуп төлөөгө
	Жыйынтыгында			

* пайыздарды эсептөөдө кредит пайдаланылган айкын күндөрдүн саны алынат.

Улуттук банк:

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы

Банк:

«Коммерциялык банк» ААКсы/ЖАК

Кызмат орду _____
(кол амгасы) _____ М.О.

Кызмат орду _____
(кол амгасы) _____ М.О.

Улуттук банк Башкармасынын
20__-жылдын “__”____
№__ токтому менен
бекитилген “Акыркы
инстанция кредити жөнүндө”
жобого карата 2-тиркеме

20__-ж. ____ акыркы инстанция кредити боюнча 20-ж. ____
№__ транштын максаттуу пайдаланылгандыгы жөнүндө

ОТЧЕТ

Операция ишке ашырылган күн	Операциянын максаты	Эсептин №	Берилген сумма (сом)
Жыйынтыгында:			

Банктын башкы бухгалтери

(кол амгасы)

_____ сом өлчөмүндөгү транштын максаттуу аткарылгандыктарын тастыктайм.

Кызмат орду

(кол амгасы)

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 14-июнундагы
№ 2017-П-19\24-7-(НПА)

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

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

– Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы № 25/11 «Кыргыз Республикасында Эсептешүүлөрдүн grosстук системасы аркылуу айкын убакыт ыргагында төлөмдөрдү өткөрүү жана эсептешүүлөрдү жургузүү тартиби жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/6 «Кыргыз Республикасында айкын убакыт ыргагында эсептешүүлөрдүн grosстук системасы жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна.

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

– расмий жарыялангандан кийин Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актылардын мамлекеттик реестринде

чагылдырылышы үчүн токтомду Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

3. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

4. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен түзүмдүк бөлүмдөрдү, областтык башкармалыктарды жана Баткен областындагы өкүлчүлүктү тааныштырсын.

5. Банктык эсептешүүлөр башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Мамлекеттер аралык банкты, Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин Борбордукказыналыгын, Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусун, Социалдык фондго караштуу Мамлекеттик топтолмо пенсия фондусун, Кыргыз Республикасынын Депозиттерди коргоо агенттигин, «Борбордук депозитарий» ЖАКты тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 14-июнундагы
№ 2017-П-19\24-7-(НПА)
токтомуна тиркеме

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы № 25/11 «Кыргыз Республикасында Эсептешүүлөрдүн grosстук системасы аркылуу айкын убакыт ыргагында төлөмдөрдү өткөрүү жана эсептешүүлөрдү жургузүү тартиби жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында айкын убакыт ыргагында эсептешүүлөрдүн grosстук системасы боюнча төлөмдөрдү өткөрүү жана эсептешүүлөр тартиби жөнүндө» нускоонун:

– 1.1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 1.3-пунктундагы «Улуттук банктан лицензия алышкан бардык финансы-кредит мекемелери» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) тарабынан лицензияланган финансы-кредит уюмдары» дегенге алмаштырылсын;

– 1.4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин.:

«Айкын убакыт ыргагында эсептешүүлөрдүн grosстук системасында орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктерди тескөө принциптери жана ыкмалары Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июнундагы № 25/8 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын төлөм системасында тобокелдиктерди тескөө саясатында жана Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/6 токтому менен бекитилген «Айкын убакыт ыргагында эсептешүүлөрдүн grosстук системасы жөнүндө» жободо чагылдырылган»;

– 1.6-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Бул нускоодо колдонулган терминдер жана аныктамалар Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында камтылган терминдерге жана аныктамаларга дал келет. Нускоодо буларга кошумча төмөнкү терминдер жана аныктамалар колдонулат»:

Баштапкы төлөм документи – Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Улуттук банктын ченемдик актыларына ылайык тариздетилген, төлөм ишке ашырылгандыгы фактысын тастыктаган кагаз жүзүндөгү же электрондук формадагы төлөм документи.

Эсептешүү терезеси – системанын катышуучулары ортосунда милдеттенмелерди жөнгө салуу жана кезекте турган төлөмдөр боюнча эсептешүүлөрдү жүргүзүү үчүн каралган операциялык күн ичиндеги мезгил аралыгы»;

– 7.1-пункттагы «маселелерди чечүү» деген сөздөн кийин «Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/6 токтому менен бекитилген» деген сөздөр менен толукталсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/6 «Кыргыз Республикасында айкын убакыт ыргагында эсептешүүлөрдүн grosстук системасы жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында айкын убакыт ыргагында эсептешүүлөрдүн grosстук системасы жөнүндө» жобонун бүтүндөй тексти боюнча кездешкен «финансы-кредит мекемеси» деген сөздөр ар башка жөндөмөдөгү «финансы-кредит уюмдары» дегенге алмаштырылсын;

- 1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«4. Системада төлөмдөр жана эсептешүүлөр ушул Жобого жана Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы № 25/11 «Кыргыз Республикасында айкын убакыт ыргагында эсептешүүлөрдүн grosстук системасы боюнча төлөмдөрдү өткөрүү жана эсептешүүлөр тартиби жөнүндө» нускоого, Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 25-сентябрындагы № 43/5 токтому менен бекитилген «Айкын убакыт ыргагында электрондук маалымат форматына жана аларды толтуруу эрежелерине, ошондой эле Улуттук банк менен корреспондент банк ортосунда корреспонденттик

мамилелерди жөнгө салууга тиешелүү макулдашууга жана Башкы келишимге ылайык ишке ашырылат»;

- 5-пункттун экинчи абзацынан кийин төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Жыйынтыктап эсептешүү – финансы-кредит уюмдарынын Улуттук банкта ачылган эсептери боюнча ишке ашырылган эсептешүүлөр. Жыйынтыктап эсептешүү шартсыз жана кайтарылып алынгыс болуп саналат.»;

- 28-пункттагы «26-пункттун» деген сөздөр «ушул Жобонун» деген сөздөр менен толукталсын»;

- 37-пункттун 2-пунктчасындагы «колдонуудагы» деген сөз алынып салынсын;

- 51-пункттагы «Системанын оператору» деген сөздөн кийин «Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы № 25/11 токтому менен бекитилген.» деген сөздөр менен толукталсын;

- 62-пункттагы «Системанын иштөө регламенти» деген сөздөн кийин «Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы № 25/11 токтому менен бекитилген.» деген сөздөр менен толукталсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-12\23-9-(НПА)

Об утверждении Положения «О критериях системности коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций»

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

1. Утвердить Положение «О критериях системности коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций» (прилагается).

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.

4. Настоящее постановление вступает в силу 22 июня 2017 года.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», микрофинансовых организаций, кредитных союзов,

областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т. Дж.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12\23-9-(НПА)

ПОЛОЖЕНИЕ о критериях системности коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций

Глава 1. Общие положения

1. Положение «О критериях системности коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций» (далее – Положение), направлено на осуществление адекватного банковского надзора, предупреждения изменений в банковской системе, защиты интересов вкладчиков и кредиторов, определяет подходы, критерии системной значимости коммерческих банков (далее – банк) и небанковских финансово-кредитных организаций (далее – НФКО).

2. Для целей настоящего Положения используются следующие термины:

Системный/Системно значимый банк – это банк, соответствующий критериям системности для банковской и платежной систем, несостоятельность которого может привести к серьезным последствиям для финансовой системы и экономики Кыргызской Республики, к отрицательному влиянию на других участников банковской и платежной систем, к оттоку депозитов, к ослаблению или кризису банковской системы, к ухудшению макроэкономических условий.

Системная/Системно значимая НФКО – это НФКО, соответствующая критериям системной значимости для банковской системы и системы небанковских финансово-кредитных организаций (системное НФКО), несостоятельность (банкротство) и/или ухудшение финансовых показателей, которой может привести к сбою или кризису банковской системы и системы небанковских финансово-кредитных организаций.

Потенциальные неблагоприятные последствия включают не только непосредственный финансовый ущерб для вкладчиков

банка, но и потенциальный косвенный ущерб для банковской системы, а также финансовой системы и экономики Кыргызской Республики.

Системный риск – риск нарушения процесса оказания финансовых услуг, который вызван повреждением всей или части банковской системы и несет угрозу отрицательных последствий для реального сектора экономики, вследствие в том числе взаимозависимости банков (риск «заражения»).

СПК – система пакетного клиринга

ГСРРВ – Гроссовая Система Расчетов в режиме Реального Времени.

3. Рейтинг по системной значимости банков/НФКО – это описательная оценка потенциальных неблагоприятных последствий в результате несостоятельности/банкротства банка/НФКО, который не подлежит раскрытию.

4. Несостоятельность системно-значимого банка может иметь следующие отрицательные последствия:

1) проблемы, с которыми сталкиваются системно-значимые банки, могут оказать отрицательное влияние на других участников банковской системы республики и финансовой системы в целом, поскольку они связаны с системно-значимыми банками (посредством взаимодействия с системно-значимого банка через платежные системы и т.п.);

2) подорвать доверие общественности в отечественной банковской системе и привести к оттоку депозитов, а в итоге, возможно, и к банковскому кризису;

3) в сочетании с ослаблением или кризисом банковской системы или финансовой системы в целом будет иметь отрицательные последствия для национальной экономики из-за резкого сокращения объемов кредитования и приостановки/сокращения предоставления других финансовых услуг (таких как услуги по осуществлению платежей и расчетов);

4) ослабление макроэкономических условий, в свою очередь, может оказать негативное влияние на стабильность финансовой системы.

5. Системная значимость банка/НФКО определяется с учетом последствий, которые могут повлиять на банковскую и/или финансовую систему Кыргызской Республики и экономику в целом, а не риска (вероятности) того, что такая несостоятельность может произойти.

6. Последствия несостоятельности системных банков/НФКО для национальной экономики оцениваются с учетом специфики каждого банка/НФКО отдельно и с учетом следующих критериев:

1) размеры определенных показателей;

2) взаимосвязанность с участниками финансовой системы Кыргызской Республики;

3) уровень взаимозаменяемости.

7. При классификации банков/НФКО помимо перечисленных в пункте 6 настоящего Положения критериев могут дополнительно приниматься во внимание информация о качественных и количественных показателях.

8. Определение системности банков/НФКО классифицируется по трем категориям:

1) **Системно-значимый** – последствия несостоятельности банка/НФКО будут значительными;

2) **Значимый** – последствия несостоятельности банка/НФКО будут умеренными;

3) **Ограниченно значимый** – последствия несостоятельности банка/НФКО будут ограниченными.

9. Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) определяется соответствие системно-значимого банка/НФКО на основе количественных и качественных показателей.

Оценка системной-значимости банка/НФКО проводится ежегодно Национальным банком, и при наличии изменений в банковской системе/в деятельности конкретного банка/НФКО.

Перечень системно-значимых банков/НФКО не подлежит официальному опубликованию.

Глава 2. Критерии системности банков

10. Критерии системно-значимых банков необходимо определять на основе количественных показателей, а также качественной информации о коммерческих банках, которая дополнит количественную информацию и позволит точнее определить системную значимость банков.

Оценка системной значимости банков проводится ежегодно. Количественные показатели, применяемые для оценки системной значимости банков в банковской системе, рассчитываются на основе их финансовых показателей после последней оценки (данные по состоянию на конец года), а затем группируются по следующим трем категориям (с соответствующим взвешиванием):

1) Размеры определенных показателей банка (доля взвешивания составляет 50 %).

а) Показатель величина активов (П1). Доля активов банка в удельном весе от общего количества активов банковской системы. Данный критерий необходимо рассматривать с точки зрения влияния на экономику республики. Вес – 10%.

б) Показатель величина депозитов физических лиц (П2). Доля депозитов физических лиц банка в удельном весе от общего объема депозитов физических лиц банковской системы. Данный критерий необходимо рассматривать с точки зрения критичности для подрыва доверия населения к банковской системе. Вес – 10%.

в) Показатель величина депозитов юридических лиц (П3). Доля депозитов юридических лиц банка в удельном весе от общего объема депозитов юридических лиц банковской системы. Данный критерий необходимо рассматривать с точки зрения защиты интересов потребителей финансовых услуг. Вес – 10%.

г) Показатель количество вкладчиков – физических и юридических лиц банка в удельном весе от общего количества вкладчиков – физических и юридических лиц банковской системы. Вес – 10% (П4)

д) Показатель величина кредитного портфеля (П5). Доля кредитного портфеля (брутто-значение) от общего объема кредитного портфеля (брутто-значение) банковской системы. Вес – 10%.

2) Взаимосвязанность с участниками банковской и/или финансовой системы Кыргызской Республики (доля взвешивания составляет 14 %).

а) Показатель активы, размещенные в банках (П6). Объем размещенных активов (кредиты, депозиты и другие активы) банка в других банках Кыргызской Республики в удельном весе от активов, размещенных в банках банковской системы. Данный критерий характеризует возможность распространения риска неплатежеспособности банка на другие банки, т.е. возможность наступления «эффекта домино». Вес – 7%.

б) Показатель обязательства, привлеченные от банков (П7). Объем совокупной задолженности (кредиты, депозиты и другие обязательства) банка перед другими банками Кыргызской Республики в удельном весе от обязательств, привлеченных от банков банковской системы. Вес – 7%.

3) Уровень замещения (доля взвешивания составляет 36 %).

а) Показатель концентрации кредитования в отраслях экономики отражает объем кредитов банка по секторам экономики, превышающим пороговое значение (более 15 %) в удельном весе от объема кредитов банковской системы по секторам экономики. Вес – 7%. (П8).

б) Показатель территориальная сеть. Количество филиалов банка к общему количеству филиалов банковской системы. Вес – 5% (П9).

в) Показатель доли входящих и исходящих платежей в СПК банка в объеме входящих и исходящих платежей в СПК банковской системы. Вес – 8% (П10).

г) Показатель доли входящих и исходящих платежей в ГСРРВ банка в объеме входящих и исходящих платежей в ГСРРВ банковской системы. Вес – 8% (П11).

д) Показатель доли трансграничных переводов (входящие и исходящие) банка в объеме трансграничных переводов банковской системы. Вес – 8% (П12).

11. Оценка соответствия банка критериям осуществляется по всем критериям в совокупности, а также с учетом следующих факторов:

- особенностей положения банка на текущий момент;

- тенденций развития экономики и позиции других банков по таким же критериям системности и значимости;
- наличие возможностей по применению мер и инструментов в целях распределения и/или снижения системных рисков;
- последствия для банковской и/или финансовой системы в случае исключения банка из системы на текущий момент;
- возможность замещения ниши исключаемого банка на рынке другими банками в короткие сроки;
- других факторов.

12. Системная значимость банка определяется по критериям, описанным в пункте 10 настоящего Положения. Эти критерии необходимо затем суммировать и оценить обобщающий (средневзвешенный) результат.

Обобщающий показатель банка (ОП) рассчитывается по формуле:

$$ЖК = \sum_{j=1}^n B_{пj} \times П_{ij}$$

где:

ОП – обобщающий показатель банка;

П_{ij} – значение j-го показателя (П1-П12) в процентах;

В_{пj} – вес j-го показателя (П1-П12) в процентах;

n – количество показателей.

- если ОП получится 10% или выше, значит, банк является системно-значимым;
- если ОП будет от 3% до 10%, банк является значимым (средний банк);
- если ОП будет от 0% до 3%, – банк имеет ограниченную значимость (небольшой банк).

13. Значение количественных показателей и общий показатель для банка должны рассчитываться на каждый отчетный период отдельно.

Для определения системно-значимого банка по количественным показателям, общий показатель банка должен быть на уровне не менее 10% в течении последних либо последующих трех отчетных периодов. Изменение количественных показателей системно значимого банка могут повлиять на результат оценки его системной значимости, проводимой Национальным банком.

Глава 3. Критерии системности НФКО

14. Для определения категории НФКО по системной значимости используются следующие критерии:

1) Размер НФКО

а) Показатель величина активов. Доля активов НФКО в общей суммы активов системы НФКО – среднее значение за два последних отчетных периода с момента оценки НФКО. Данный критерий необходимо рассматривать с точки зрения влияния на экономику республики. Вес – 15%.

б) Показатель величина депозитов или количество вкладчиков НФКО, от общего объема депозитов и вкладчиков системы НФКО соответственно среднее значение за два последних отчетных периода с момента оценки НФКО. Данный критерий необходимо рассматривать с точки зрения критичности для устойчивости системы и доверия населения к НФКО, а также защиты прав потребителей услуг. Веса – 20%.

в) Доля кредитного портфеля НФКО в суммарном кредитном портфеле НФКО, среднее значение за два последних отчетных периода с момента оценки НФКО. Данный критерий необходимо рассматривать с точки зрения влияния размещаемых активов и защиты прав потребителей услуг. Вес – 15%.

2) Взаимосвязанность с другими участниками финансового рынка.

а) Активы, размещенные в банках и в других НФКО. Удельный вес размещенных активов (кредиты, депозиты, инвестиции и другие активы) НФКО в банках и НФКО в общей сумме размещенных активов НФКО в банках и НФКО. Данный критерий характеризует возможность распространения риска неплатежеспособности НФКО на другие финансово-кредитные учреждения, то есть возможность наступления «эффекта домино». Вес –10%.

б) Обязательства, привлеченные от НФКО. Удельный вес совокупной задолженности (кредиты, депозиты и другие обязательства) НФКО в капитале системы НФКО. Вес – 10%

в) Обязательства, привлеченные от банков. Удельный вес совокупной задолженности (кредиты и другие обязательства) НФКО в капитале банковской системы. Вес – 30%.

15. Оценка соответствия НФКО осуществляется по всем критериям, а также с учетом следующих факторов:

- особенностей положения НФКО на текущий момент;
- тенденций развития экономики и позиции других НФКО по таким же критериям системности;
- наличия возможностей по применению мер и институтов в целях распределения и/или снижения системных рисков;
- возможность влияния показателей НФКО на стабильность коммерческих банков и других НФКО;
- и других факторов.

Для определения системно-значимого НФКО по количественным показателям, суммарное значение показателей, взвешенных по весам должно быть на уровне не менее 10%.

Глава 4. Требования к системно значимым банкам /НФКО

16. Национальный банк в отношении банков и небанковских финансово-кредитных организаций, которые по количественным показателям соответствуют требованиям системно значимого банка/ НФКО, может устанавливать:

1) другие размеры экономических нормативов, требований и ограничений;

2) более высокие требования по раскрытию информации в рамках годовых, квартальных отчетов касательно отдельных показателей, характеризующих выполнение банком нормативов безопасного функционирования:

- о системе управления рисками и принимаемых банком рисках;
- о результатах проводимого стресс-тестирования;
- о качестве активов банка/НФКО.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-12\23-10-(НПА)

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

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

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

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами» от 26 августа 2009 года № 35/3;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции коммерческими банками на территории Кыргызской Республики» от 29 декабря 2004 года № 36/13.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 22 июня 2017 года.

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

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Т. Джусупова.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12\23-10-(НПА)

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами» от 26 августа 2009 года № 35/3 следующие изменения и дополнения:

в Положении «Об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Настоящее положение устанавливает требования Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) к проведению коммерческими банками Кыргызской Республики операций с драгоценными металлами.»;

– далее по тексту Положения слова «Кыргызской Республики» после слов «Национальный банк» в различных падежах исключить;

– пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

«1.4. В соответствии с международной практикой проведения операций с драгоценными металлами, операции с золотом совершаются в количественных единицах чистой массы металла (в тройских унциях или граммах), операции с платиной и серебром – в количественных единицах лигатурной массы металла.

Для учета драгоценных металлов в граммах, необходимо производить округление до десятых долей следующим образом:

1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.»;

– Положение дополнить пунктом 1.5 следующего содержания:

«1.5. Денежные активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, подлежат переоценке на ежедневной основе по вечернему фиксингу Лондонской ассоциации рынка драгоценных металлов, установленному в день, предшествующий дню проведения переоценки.

При этом переоценка аффинированных мерных слитков, эмитированных Национальным банком, осуществляется согласно учетной политике банка.»;

- пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

«2.1. Банк при наличии операций с драгоценными металлами в перечне разрешенных банковских операций к лицензии банка на право проведения банковских операций может проводить следующие операции с драгоценными металлами в наличной и безналичной форме:

- ведение металлических счетов и привлечение от своего имени драгоценных металлов на оговоренные сроки от других коммерческих банков, юридических и физических лиц;
- размещение драгоценных металлов на оговоренные сроки от своего имени на металлических счетах, открытых в других банках;
- предоставление кредитов банкам в драгоценных металлах, и получение кредитов от банков в драгоценных металлах;
- покупка и продажа драгоценных металлов от своего имени за счет клиента;
- покупка и продажа драгоценных металлов от своего имени за собственный счет;
- осуществление операций с производными финансовыми инструментами с использованием драгоценных металлов.

Коммерческим банкам запрещается осуществлять операции с драгоценными металлами, кроме вышеперечисленных операций.

Коммерческие банки могут осуществлять покупку и продажу монет из драгоценных металлов (золота, серебра, платины), являющихся платежным средством, без получения разрешения Национального банка на право проведения банковских операций с драгоценными металлами.»

- абзац второй пункта 2.7-3 изложить в следующей редакции:

«Возврат драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов клиентов возможен путем перевода драгоценных металлов на другие обезличенные металлические счета, снятием со счетов драгоценных металлов как в физической форме, так и в денежном выражении в национальной валюте, а также путем совершения сделки купли-продажи драгоценных металлов, числящихся на металлических счетах.»;

– в пункте 2.11:

слова «и банком должны быть предприняты все меры по приведению нарушенных нормативов в соответствие» исключить;

пункт дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Банк не имеет права проводить другие операции с драгоценными металлами, в случае отсутствия у банка разрешения на проведение операций с данным видом/формой драгоценного металла.»;

– пункт 3.2 дополнить подпунктами 3.2.6, 3.2.7, 3.2.8, 3.2.9 следующего содержания:

3.2.6. Установление банком внутренних лимитов открытой позиции в драгоценных металлах по каждому виду драгоценного металла и в целом по всем видам.

3.2.7. Установление минимальных требований к информации о надежности контр-агентов, в зависимости от характера и степени риска совершаемых операций и категории контр-агента.

3.2.8. Установление требований к внутреннему аудиту при проведении проверок операций с драгоценными металлами.

3.2.9. Установление требований по учету и отчетности по операциям с драгоценными металлами для банка и его филиалов.»;

– Положение дополнить пунктом 3.3 следующего содержания:

«3.3. Оценка банковских рисков по операциям с драгоценными металлами в обезличенном виде проводится по аналогии с рисками, возникающими по операциям с производными финансовыми инструментами, и одновременно учитывающей особенности, которые предусматривают поставку драгоценных металлов в физической форме.»;

– в пункте 4.3 слова «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции коммерческими банками на территории Кыргызской

Республики» заменить словами «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах коммерческими банками на территории Кыргызской Республики»;

- пункт 4.5 изложить в следующей редакции:

«4.5. За нарушение коммерческим банком установленных лимитов, Национальный банк Кыргызской Республики имеет право применить меры воздействия согласно Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах коммерческими банками на территории Кыргызской Республики.»;

- абзацы первый и второй пункта 4.6 изложить в следующей редакции:

«Национальный банк вправе исключить операции с драгоценными металлами из перечня разрешенных банку операций, если банк:

- осуществляет операции с драгоценными металлами, не указанными в перечне разрешенных банковских операций;».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции коммерческими банками на территории Кыргызской Республики» от 29 декабря 2004 года № 36/13 следующие изменения и дополнения:

наименование и пункт 1 постановления после слов «открытой валютной позиции» дополнить словами «и открытой позиции в драгоценных металлах»;

в Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции коммерческими банками на территории Кыргызской Республики», утвержденной вышеуказанным постановлением:

наименование после слов «открытой валютной позиции» дополнить словами «и открытой позиции в драгоценных металлах»;

- преамбулу Инструкции изложить в следующей редакции:

«Настоящая Инструкция устанавливает порядок расчета открытой позиции и контроля за соблюдением лимитов открытой позиции валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах (далее – открытая позиция) коммерческими банками, действующими

на территории Кыргызской Республики. Для достижения цели и выполнения задач Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) Правление Национального банка отдельным постановлением может изменять значения установленных в настоящей Инструкции лимитов открытой позиции на ограниченный срок.

Настоящий порядок соблюдения лимитов открытой позиции распространяется на все коммерческие банки и на Государственный банк развития Кыргызской Республики (далее – банки).

При разработке внутренней политики и процедур контроля рисков банк должен руководствоваться требованиями настоящей Инструкции.»;

– по всему тексту аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

– пункт 1.3 изложить в следующей редакции:

«1.3. Чистая позиция – это разница между требованиями (активами) и обязательствами банка, как балансовыми, так и забалансовыми, по каждой иностранной валюте в отдельности и по каждому виду драгоценного металла в отдельности (золоте, серебре, платине), за исключением нумизматических (коллекционных) монет.»;

– пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

«1.4. Открытая позиция – это несоответствие требований (активов) банка в иностранной валюте/виде драгоценного металла и обязательств банка в той же иностранной валюте/в том же виде драгоценного металла, а в случае равенства – позиция считается закрытой.

По каждой иностранной валюте и по каждому виду драгоценного металла открытая позиция рассчитывается отдельно.»;

– пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Открытая позиция банка может быть длинной (в случае превышения требований (активов) банка в соответствующей валюте /соответствующем виде драгоценного металла над его обязательствами в той же валюте/ том же виде драгоценного металла), или короткой (при превышении обязательств над

требованиями (активами)). Длинная валютная позиция записывается со знаком «+», короткая – со знаком «-»»;

– пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

«1.6. Суммарная позиция – это сумма всех чистых позиций банка по всем иностранным валютам или по всем видам драгоценных металлов, рассчитанная с использованием метода «short hand», определенном в п.2.5 настоящей Инструкции.»;

– пункт 1.7 изложить в следующей редакции:

«1.7. Лимиты открытых позиций – это устанавливаемые Национальным банком ограничения, выраженные в процентном отношении открытых валютных позиций (по каждой иностранной валюте/по каждому виду драгоценного металла и суммарной) к чистому суммарному капиталу банка. Лимиты открытых валютных позиций рассчитываются в процентах с округлением до двух десятичных знаков после запятой.»;

– пункт 1.8 изложить в следующей редакции:

«1.8. Чистый суммарный капитал банка – данная величина, рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики. В целях настоящей Инструкции при расчете лимитов открытых позиций используется значение чистого суммарного капитала банка по состоянию на 1-е число каждого месяца.»;

– в пункте 1.9 после слов «дата валютирования» дополнить словами «, вид, масса драгоценного металла»;

– в наименовании раздела II слово «валютных» исключить;

– пункт 2.1 дополнить абзацами четвертым и пятым следующего содержания:

«- чистые позиции по каждому виду драгоценных металлов;

– суммарную позицию в драгоценных металлах.»;

– пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

«2.2. Чистые позиции рассчитываются отдельно по каждой иностранной валюте и виду драгоценного металла как сумма следующих показателей:

– Чистая спот-позиция в иностранной валюте/виде драгоценного металла. Данная величина рассчитывается как разница между балансовыми активами и балансовыми обязательствами (в том числе незавершенные «спот» контракты с датой валютирования до 2-х дней и «спот» контракты, являющиеся частью «СВОП» контрактов). При этом активы и обязательства включаются в расчет по чистой балансовой стоимости.

Примечание: Для целей настоящей Инструкции под контрактом «СВОП» понимается операция, представляющая собой комбинацию двух сделок: «спот» и «форвард» контрактов на одну и ту же сумму/массу драгоценного металла (основная сумма «СВОП» контракта), с одним и тем же контр-агентом, на определенный период времени.

– Чистая форвард-позиция в иностранной валюте/виде драгоценного металла. Данная величина рассчитывается как разница между требованиями и обязательствами по контрактам «форвард» (включая фьючерсы), а также «форвард» контракты, являющиеся частью «СВОП» контрактов (основная сумма «СВОП» контракта).

Выпущенные или подтвержденные банком безотзывные гарантии, аккредитивы и подобные им финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте/виде драгоценного металла, за исключением гарантий, аккредитивов и подобных им финансовых инструментов, обеспеченных в той же валюте/ том же виде драгоценного металла. В целях настоящей Инструкции, под финансовыми инструментами подразумеваются вексельные поручительства (аваль), дорожные чеки и другие, принятые в международной практике условные обязательства банка. К финансовым инструментам не относятся кредитные линии.

При этом, указанные гарантии, аккредитивы и подобные им финансовые инструменты включаются в расчет чистой позиции с момента представления бенефициаром (выгодоприобретателем) требования об оплате денежной суммы по обязательству или получения банком документально подтвержденной информации, свидетельствующей о высокой вероятности предъявления требования об оплате по указанным обязательствам. Например, письмо бенефициара о неисполнении (задержке исполнения) принципалом своих обязательств является основанием для включения гарантии в расчет чистой позиции.»;

- пункт 2.3 изложить в следующей редакции:

«2.3. Валютные операции и операции с драгоценными металлами включаются в расчет чистой позиции с даты заключения сделки, в том числе операции, содержащие будущую дату валютирования, не являющуюся датой заключения сделки.»;

- пункт 2.4 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«При расчете чистых позиций в драгоценных металлах:

- драгоценные металлы в безналичной форме в количественном выражении рассчитываются по вечернему фиксингу, установленному Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов в день, предшествующий дню проведения учета, рассчитанный через кросс-курс официального курса доллара США к сому, установленному Национальным банком на отчетную дату;

- драгоценные металлы в физической форме в количественном выражении рассчитываются по учетному курсу, установленному в учетной политике банка.»;

- пункт 2.5 изложить в следующей редакции:

«2.5. Суммарная позиция рассчитывается с использованием метода «short hand». А именно, расчет осуществляется путем суммирования отдельно всех длинных чистых позиций и отдельно всех коротких чистых позиций по каждой валюте /каждому виду драгоценного металла. Затем полученные величины сравниваются друг с другом (в абсолютной величине), и наибольшая из двух величин используется при расчете лимита суммарной позиции.»;

- в наименовании раздела III слово «валютной» исключить;

- пункт 3.1 дополнить подпунктом 3.1.3 следующего содержания:

«3.1.3. В целях регулирования операций купли-продажи с драгоценными металлами Национальный банк устанавливает для коммерческих банков лимит суммарной открытой позиции в драгоценных металлах:

- а) по состоянию на конец операционного дня размер открытой длинной/короткой позиции по каждому виду драгоценного металла не должен превышать 15% от чистого суммарного капитала банка;

б) по состоянию на конец операционного дня размер суммарной позиции в драгоценных металлах в совокупности не должен превышать 20% от чистого суммарного капитала банка.»;

- в пункте 3.2 слово «валютных» исключить;
- в первом предложении пункта 3.3 слово «валютных» исключить;
- пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

«3.4. Величина открытых позиций в течение операционного дня контролируется банками самостоятельно, исходя из собственной оценки допустимого уровня валютного риска и рисков по операциям с драгоценными металлами. При этом каждый банк должен удерживать размеры рисков в течение дня в соответствии с внутренней политикой управления рисками, утвержденной Советом директоров.»;

- в пункте 3.5 слово «валютных» исключить;
- пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

«3.6. В случае, если величина чистого суммарного капитала банка является отрицательной или равна нулю, банк должен привести чистые позиции по каждой валюте/каждому виду драгоценного металла к нулевому значению (закрытая позиция) в сроки, установленные Национальным банком.»;

- Инструкцию дополнить пунктом 3.7 следующего содержания:

«3.7. Драгоценные металлы, находящиеся у банка на ответственном хранении и в качестве залога, не являются обязательствами банка, и в расчет открытой позиции в драгоценных металлах не включаются.»;

- в пункте 4.1:

слово «валютных» исключить;

после слов «Приложение 1» дополнить словами «и 2»;

- пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

«4.2. Банки, имеющие филиалы и дочерние банки, проводящие операции в иностранной валюте и операции с драгоценными металлами, а также имеющие обменные пункты, должны представлять в отчете сводные данные по открытым позициям с учетом данных всех филиалов, дочерних банков и обменных пунктов.»;

- наименование раздела V изложить в следующей редакции:

«V. Меры воздействия за нарушение банками установленных лимитов открытой позиции»;

– пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

«5.1. В случае нарушения банком по состоянию на конец каждого операционного дня установленных лимитов открытой позиции, Национальный банк применяет меры воздействия в виде взыскания штрафа в размере 5% от суммы нарушения, но не более 1% от размера оплаченного уставного капитала банка.»;

– пункт 5.2 изложить в следующей редакции:

«5.2. При систематическом (более 2-х раз за последовательные 30 календарных дней) нарушении банком установленных лимитов, Национальный банк может применить иные меры воздействия, предусмотренные банковским законодательством и нормативными правовыми актами Национального банка, вплоть до отзыва лицензии.

Примечание: Превышение установленных лимитов в пределах 0-0,05% не влечет за собой применение штрафа.»;

– пункт 5.3 изложить в следующей редакции:

«5.3. Любые попытки банка каким-либо образом избежать отражения в отчетности реальной чистой позиции будут рассматриваться Национальным банком как:

– попытки ввести Национальный банк в заблуждение;

– нездоровая и небезопасная банковская практика;

– манипуляция чистой позицией с целью искажения ее реальной величины, то есть проведение сомнительных операций, происхождение и совершение которых не поддаются четкой идентификации и/или если эти операции влияют на финансовую отчетность банка и его экономические нормативы;

– предоставление банком недостоверной финансовой и регулятивной отчетности. Подобные операции не принимаются во внимание при расчете лимитов открытых позиций.»;

– предложение первого пункта 5.5 изложить в следующей редакции:

«Меры воздействия в виде взыскания штрафа, как правило, не применяются к банку, если лимит открытой позиции был нарушен в условиях возникших форс-мажорных обстоятельств.»;

- пункт 5.6 изложить в следующей редакции:

«5.6. В период действия в банке временной администрации Комитет по надзору вправе рассмотреть целесообразность взыскания штрафа с банка за несоблюдение установленных лимитов открытой позиции с учетом всех обстоятельств, которые привели к нарушению данного экономического норматива.»;

- пункт 5.7 изложить в следующей редакции:

«5.7. В случае, если нарушение лимита открытой позиции в период действия в банке временной администрации явилось результатом деятельности банка до введения временной администрации, Комитет по надзору вправе рассмотреть вопрос о взыскании штрафа с банка с отсрочкой его оплаты.»;

- Инструкцию дополнить пунктом 6.3 следующего содержания:

«6.3. Организация внутреннего контроля по операциям с драгоценными металлами осуществляется согласно нормам, установленным в Положении об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами.»;

- Инструкцию дополнить Приложением 2 следующего содержания:

«Приложение 2

**ОТЧЕТ
об открытых позициях в драгоценных металлах (ОПДМ)**

ЧСК: _____ ТЫС.СОМ

Вид драгоценного металла	Учетный курс	Величина ОПДМ (тыс.сом)	В том числе:		Величина ОПДМ (% к ЧСК)	Отклонение от нормы лимита (%)	Остатки по незавершенным спот-сделкам	
			баланс	забаланс			продажа	покупка
золото								
серебро								
платина								
Суммарная ОПДМ:								

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-14\23-11-(ПС)

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьей 26 Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики», статьями 7 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести прилагаемые изменения и дополнения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики:

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Банковских идентификационных кодах участников платежной системы Кыргызской Республики» от 23 октября 2004 года № 26/5;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О проекте Инструкции «О порядке нумерации банковских расчетных счетов» от 22 февраля 2005 года № 3/5;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил заполнения форматов электронных платежных документов и сообщений Системы пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей в Кыргызской Республике» от 2 марта 2006 года № 5/10;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении проекта «Инструкции о порядке заполнения платежных документов» от 25 июля 2007 года № 36/5;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об основных требованиях к функционированию платежной системы Кыргызской Республики при возникновении нештатных ситуаций в платежной системе» от 28 января 2009 года № 4/6;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об узле коллективного пользования SWIFT» от 11 февраля 2009 года № 7/4;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Правилах осуществления надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики» от 21 декабря 2015 года № 77/4;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Политики по управлению рисками в платежной системе Кыргызской Республики» от 15 июня 2016 года № 25/8;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок операторов платежных систем и платежных организаций» от 30 ноября 2016 года № 47/10.

2. Признать утратившим силу следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики:

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении о межбанковских клиринговой и гроссовой системах Кыргызской Республики» от 24 июня 1999 года № 47/2;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении о межбанковских электронных платежных документах» от 24 июня 1999 года № 47/4;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в Положение «О межбанковских электронных платежных документах» от 2 июня 2003 года № 17/2.

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 включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Настоящее постановление вступает в силу с 22 июня 2017 года.

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

6. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, операторов платежных систем Кыргызской Республики.

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 8 июня 2017 года
№ 2017-П-14\23-11-(ПС)**

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

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Банковских идентификационных кодах участников платежной системы Кыргызской Республики» от 23 октября 2004 года № 26/5 следующие изменения и дополнения:

в Положении о банковских идентификационных кодах участников платежной системы Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту Положения слова «финансово-кредитные учреждения» заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежных формах;

– пункт 1.1. признать утратившим силу;

– пункт 1.2. изложить в следующей редакции:

«1.2. Настоящее Положение о банковских идентификационных кодах участников платежной системы Кыргызской Республики (далее – Положение) определяет структуру банковского идентификационного кода (далее – БИК) участников платежной системы Кыргызской Республики и филиалов участников, структуру справочника БИК (далее – Справочник БИК) и порядок его предоставления участникам и операторам платежной системы.»;

– пункт 1.3. изложить в следующей редакции:

«1.3. Настоящее Положение распространяется на участников платежной системы Кыргызской Республики и их филиалы, осуществляющие платежи в национальной валюте на территории Кыргызской Республики.»;

- пункт 2.2. изложить в следующей редакции:

«2.2. БИК используется в платежных документах при проведении безналичных платежей на территории Кыргызской Республики, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк).»;

- пункт 2.4. после слов «Центральное казначейство Министерства финансов» дополнить словами «Кыргызской Республики».

- 2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О проекте Инструкции «О порядке нумерации банковских расчетных счетов» от 22 февраля 2005 года № 3/5, следующие изменения и дополнения:

в наименовании постановления слова «О проекте Инструкции» заменить словами «Об Инструкции»;

в Инструкции о порядке нумерации банковских расчетных счетов, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- по всему тексту Инструкции аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

- пункт 1.1 признать утратившим силу;

- пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. Целью Инструкции «О порядке нумерации банковских расчетных счетов» (далее – Инструкция) является установление единой структуры банковского расчетного счета (банковских расчетных счетов физических и юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов Кыргызской Республики (далее – клиенты) в финансово-кредитных организациях (далее – банки), лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), а также структуры банковских счетов Национального банка».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил заполнения форматов электронных платежных документов и сообщений Системы пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей в Кыргызской Республике» от 2 марта 2006 года № 5/10 следующие изменения и дополнения:

в Правилах заполнения форматов электронных платежных документов и сообщений Системы пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей в Кыргызской Республике, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- по всему тексту Правил:
- аббревиатуру «АСН» заменить аббревиатурой «СПК»;
- аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;
- пункт 1.1. признать утратившим силу;
- в пункте 1.2. после слова «сообщений» дополнить словами «(основанных на стандартах SWIFT)»;
- пункт 1.5. изложить в следующей редакции:

«1.5. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах, понимаются в значении, определенными Законом Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» и Положением «О Системе пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей в Кыргызской Республике», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 декабря 2005 г. № 37/8. Дополнительно в настоящем документе используются следующие термины и сокращения:

СПК – Система пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей в Кыргызской Республике;

BCS/X – стандартная система по обработке массовых платежей;

«КО» – неуспешный результат обработки сообщений (ошибка);

«ОК» – успешный результат обработки сообщений;

RTGS (Real-Time Gross Settlement system) – Гроссовая система расчетов в режиме реального времени (ГСПРВ);

Пакет – сводное платежное поручение – совокупность платежей в электронном виде, направляемых одному банку-получателю, сгруппированных по одинаковому типу и дате расчета платежей;

ЭЦП – электронная цифровая подпись;

ФЧП – файл чистых позиций (является файлом информационного обмена);

ФЛДЧП – файл лимитов дебетовой чистой позиции (является файлом информационного обмена)».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении проекта «Инструкции о порядке заполнения платежных документов» от 25 июля 2007 года № 36/5 следующие изменения и дополнения:

- в наименовании постановления слово «проекта» исключить;
- в пункте 1 слова «представленный проект «Инструкции» заменить словом «Инструкцию»;

в Инструкции о порядке заполнения платежных документов, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- пункт 1.1. признать утратившим силу;
- пункт 1.3. изложить в следующей редакции:

«1.3. Настоящая Инструкция о порядке заполнения платежных документов (далее – Инструкция) определяет формы бланков бумажных платежных документов и порядок заполнения значений их реквизитов. Инструкция также определяет минимальные требования для бумажных платежных документов, предназначенных для учета внутренних операций банков (мемориальный ордер и объявление на взнос наличными).»;

- по всему тексту Инструкции:
- слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;
- слово «банк-платательщик» в различных падежах заменить словами «банк плательщика» в соответствующих падежах;
- аббревиатуру «КР» заменить словами «Кыргызская Республика» в соответствующих падежах;
- пункт 1.5. изложить в следующей редакции:

«1.5. Платежные документы на бумажном носителе оформляются на бланке, включенном в «Государственный классификатор управленческой документации», утвержденный постановлением Национального статистического комитета Кыргызской Республики от 18 декабря 2015 года № 33.»;

- подпункты «а)» и «б)» пункта 2.1. изложить в следующей редакции:

«а) с применением компьютерной техники шрифтом черного цвета;

б) шариковой ручкой с чернилами, устойчивыми к техническим воздействиям, черного, синего или фиолетового цветов.»;

- в пункте 2.6. после слов «согласно законодательству» дополнить словами «Кыргызской Республики»;

- в пункте 2.10. после слов «предусмотренные законодательством» дополнить словами «Кыргызской Республики.»;

- в подпункте 3.2.2. после слов «определенными законодательством» дополнить словами «Кыргызской Республики»;

- подпункт 3.2.3. изложить в следующей редакции:

«3.2.3. Платежное поручение должно содержать как минимум следующие реквизиты:

а) наименование платежного документа;

б) код формы;

в) порядковый номер документа, число, месяц и год выписки;

г) дату расчета;

д) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), код плательщика (ОКПО) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

е) регистрационный (для юридических), идентификационный (для физических) номер Социального фонда Кыргызской Республики при уплате взносов на социальное страхование;

ж) наименование банка плательщика, его местонахождение и БИК (банковский идентификационный код);

з) наименование получателя средств, номера его счетов;

и) наименование банка получателя, его местонахождение и БИК (банковский идентификационный код);

к) назначение платежа;

л) код платежа согласно «Государственному классификатору платежного оборота», утвержденному постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 ноября 2007 года № 51/4;

м) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

н) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).»;

– подпункт 3.3.4. изложить в следующей редакции:

«3.3.4. Платежное поручение на прямое дебетование должно содержать как минимум следующие реквизиты:

а) наименование платежного документа;

б) порядковый номер документа, число, месяц и год выписки;

в) дату обработки платежа;

г) наименование плательщика, номер его счета в банке, номер его лицевого счета в организации-получателе денежных средств, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), код плательщика (ОКПО) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

д) регистрационный (для юридических), идентификационный (для физических) номер Социального фонда Кыргызской Республики при уплате взносов на социальное страхование;

е) наименование банка плательщика, его местонахождение и БИК (банковский идентификационный код);

ж) наименование получателя средств, номера его счетов;

з) наименование банка получателя, его местонахождение и БИК (банковский идентификационный код);

и) код платежа, согласно «Государственному классификатору платежного оборота»;

к) назначение платежа;

л) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).»;

– в подпункте 3.4.1:

– абзац первый изложить в следующей редакции:

«а) Сводная ведомость-поручение используется для осуществления выплат заработной платы сотрудникам бюджетных учреждений, пенсий, пособий и других видов выплат, для передачи информации поставщикам регулярных услуг об оплате платежей населением, а также в других отдельно оговоренных случаях.»;

– подпункт 3.5.2. изложить в следующей редакции:

«3.5.2. Мемориальный ордер должен содержать как минимум следующие реквизиты:

а) наименование платежного документа;

б) код формы;

в) порядковый номер документа, число, месяц и год выписки;

г) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

д) наименование банка плательщика, его местонахождение и БИК (банковский идентификационный код);

е) наименование получателя средств, номера его счетов;

ж) наименование банка получателя, его местонахождение и БИК (банковский идентификационный код);

з) код платежа, согласно «Государственному классификатору платежного оборота»;

и) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

к) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск штампа (в установленных случаях).»;

– подпункт 3.6.2. изложить в следующей редакции:

«3.6.2. Кассовый документ «Объявление на взнос наличными» должен содержать как минимум следующие обязательные реквизиты:

а) наименование кассового документа;

б) порядковый номер кассового документа;

в) число, месяц и год его заполнения;

г) наименование вносителя наличных денежных средств;

д) идентификационный код вносителя наличных денежных средств (ОКПО) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

е) идентификационный налоговый номер (ИНН) вносителя наличных денежных средств;

ж) регистрационный номер вносителя наличных денежных средств в Социальном фонде Кыргызской Республики;

з) наименование банка получателя и номер его кассового счета;

и) наименование получателя средств и номер его счета;

к) назначение платежа;

л) сумму взноса, обозначенную прописью и цифрами;

м) подпись вносителя наличных денежных средств;

н) подписи уполномоченных лиц (лица) финансово-кредитной организации;

о) оттиск печати финансово-кредитной организации.»;

– в пункте 4.3. после слов «установленного законодательством» дополнить словами «Кыргызской Республики»;

– в Приложении 1:

– в Унифицированной форме платежного поручения слова «Жөнөтүү ыкмасы 4 Способ отправления» исключить;

– в таблице «Порядок заполнения значений реквизитов унифицированной формы платежного поручения»:

– строку четвертую признать утратившей силу;

– строки седьмую, восьмую и девятую изложить в следующей редакции:

«

7	Плательщик	Указывается наименование плательщика средств. Допускаются общепринятые сокращения (ОАО, ОсОО и т.п.), в случае, если плательщик является физическим лицом, указываются его ФИО	Да
---	------------	--	----

8	ОКПО	Указывается идентификационный код плательщика – ОКПО, присваиваемый в соответствии с законодательством Кыргызской Республики	Обязательно к заполнению всеми юридическими и физическими лицами, осуществляющими экономическую деятельность на территории Кыргызской Республики
9	ИНН	Указывается (если он присвоен) Идентификационный номер налогоплательщика (14 знаков), присваиваемый в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики	Обязательно к заполнению всеми юридическими и физическими лицами, осуществляющими экономическую деятельность на территории Кыргызской Республики

»;

– строки одиннадцатую, двенадцатую изложить в следующей редакции:

«

11	Банк плательщика	Указывается наименование и местонахождение банка плательщика. Допускаются сокращения, закрепленные в Уставе банка	Да
12	Дебет Счет N	Номер счета плательщика в банке плательщика	Да

»;

– строку четырнадцатую изложить в следующей редакции:

«

14	Получатель	Указывается наименование получателя средств. Допускаются общепринятые сокращения (ОАО, ОсОО и т.п.)	Да
----	------------	---	----

»;

– строку шестнадцатую изложить в следующей редакции:

«

16	Банк-получателя	Указывается наименование и местонахождение банка получателя. Допускаются сокращения, закрепленные в Уставе банка	Да
----	-----------------	--	----

»;

- в Приложении 2:
- в таблице «Порядок заполнения значений реквизитов платежного поручения на прямое дебетование»:
- строки пятую, шестую изложить в следующей редакции:

«

5	ОКПО	Указывается идентификационный код плательщика – ОКПО, присваиваемый в соответствии с законодательством Кыргызской Республики	Обязательно к заполнению всеми юридическими и физическими лицами, осуществляющими экономическую деятельность на территории Кыргызской Республики
6	ИНН	Указывается Идентификационный номер налогоплательщика (14 знаков), присваиваемый в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики	Обязательно к заполнению всеми юридическими и физическими лицами, осуществляющими экономическую деятельность на территории Кыргызской Республики

»;

- строки девятую, десятую изложить в следующей редакции:

«

9	Плательщик	Указывается наименование клиента-плательщика. Допускаются общепринятые сокращения (ОАО, ОсОО и т.п.). В случае, если плательщик является физическим лицом, указываются его ФИО	Да
10	Банк плательщика	Указывается наименование банка плательщика. Допускаются сокращения, закрепленные в Уставе банка	Да

»;

- строку тринадцатую изложить в следующей редакции:

13	Получатель	Указывается наименование организации получателя денежных средств. Допускаются общепринятые сокращения (ОАО, ОсОО и т.п.)	Да
----	------------	--	----

»;

- строку семнадцатую изложить в следующей редакции:

«

17	Банк получателя	Указывается наименование банка получателя. Допускаются сокращения, закрепленные в Уставе банка	Да
----	-----------------	--	----

»;

- в Приложении 5:

- в Форме мемориального ордера слова «Форма коду 3 Код формы» исключить;

- в таблице «Порядок заполнения значений реквизитов мемориального ордера»:

- строку третью признать утратившей силу;

- строку четвертую изложить в следующей редакции:

«

4	ИНН	Указывается (если он присвоен) Идентификационный номер налогоплательщика (14 знаков), присваиваемый в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики	Обязательно к заполнению всеми юридическими и физическими лицами, осуществляющими экономическую деятельность на территории Кыргызской Республики
---	-----	--	--

»;

- строку шестую, седьмую изложить в следующей редакции:

«

6	Плательщик	Указывается наименование плательщика средств. Допускаются общепринятые сокращения (ОАО, ОсОО и т.п.). В случае, если плательщик является физическим лицом, указываются его ФИО	Обязательно при проведении отдельных видов расчетов банка с клиентами согласно заключенных договоров
7	Наименование банка плательщика	Указывается наименование и местонахождение банка плательщика. Допускаются сокращения, закрепленные в Уставе банка	Обязательно при проведении отдельных видов расчетов банка с клиентами, согласно заключенных договоров

»;

- строку девятую изложить в следующей редакции:

«

9	Получатель	Указывается наименование получателя денежных средств. Допускаются общепринятые сокращения (ОАО, ОсОО и т.п.)	Обязательно при проведении отдельных видов расчетов банка с клиентами, согласно заключенных договоров
---	------------	--	---

»;

- строку двенадцатую изложить в следующей редакции:

«

12	Наименование банка получателя	Указывается наименование и местонахождение банка получателя. Допускаются сокращения, закрепленные в Уставе банка	Обязательно при проведении отдельных видов расчетов банка с клиентами, согласно заключенных договоров
----	-------------------------------	--	---

»;

- в Приложении 6:

- в таблице «Порядок заполнения значений реквизитов Объявления на взнос наличными»:

- строки четвертую, пятую, шестую изложить в следующей редакции:

«

4	Наименование вносителя	Наименование вносителя наличных денежных средств. Допускаются общепринятые сокращения (ОАО, ОсОО и т.п.). В случае, если вноситель наличных денежных средств является физическим лицом, указывается его ФИО	Да
5	ОКПО	Указывается идентификационный код плательщика, вносителя наличных денежных средств – ОКПО, присваиваемый в соответствии с законодательством Кыргызской Республики	Обязательно к заполнению всеми юридическими и физическими лицами, осуществляющими экономическую деятельность на территории Кыргызской Республики

6	ИНН	Указывается Идентификационный номер налогоплательщика (14 знаков), присваиваемый в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики	Обязательно к заполнению всеми юридическими и физическими лицами, осуществляющими экономическую деятельность на территории Кыргызской Республики
---	-----	---	--

»;

– строки восьмую, девятую изложить в следующей редакции:

«

8	Получатель	Указывается наименование получателя денежных средств. Допускаются общепринятые сокращения (ОАО, ОсОО и т.п.)	Да
9	Банк получателя	Указывается наименование и местонахождение банка плательщика. Допускаются сокращения, закрепленные в Уставе банка	Да

»;

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об основных требованиях к функционированию платежной системы Кыргызской Республики при возникновении нештатных ситуаций в платежной системе» от 28 января 2009 года № 4/6 следующие изменения и дополнения:

в Положении об основных требованиях к функционированию платежной системы Кыргызской Республики при возникновении нештатных ситуаций в платежной системе, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- по всему тексту Положения:
- аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;
- слово «карта» в различных падежах и числах заменить словами «банковская платежная карта» в соответствующих падежах и числах;
- пункт 1.1. признать утратившим силу;
- пункт 1.2. изложить в следующей редакции:

«1.2. Положение «Об основных требованиях к функционированию платежной системы Кыргызской Республики при возникновении нештатных ситуаций в платежной системе» (далее – Положение) определяет основные понятия и требования к функционированию платежной системы Кыргызской Республики и действиям персонала при возникновении нештатных ситуаций в платежной системе, связанных с:

- 1) перебоями энергоснабжения;
- 2) сбоями аппаратного или программного обеспечения;
- 3) сбоями каналов связи системы;
- 4) нарушением регламента работы системы;
- 5) несанкционированным доступом к системе;
- 6) мошенничеством;
- 7) форс-мажорными обстоятельствами.»;

– пункт 1.3 изложить в следующей редакции:

«1.3. Настоящее Положение распространяется на участников и операторов платежной системы, являющихся резидентами Кыргызской Республики, которые осуществляют свою деятельность в соответствии с законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике», «О платежной системе Кыргызской Республики, «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», «Об информатизации и электронном управлении» (далее – законодательство Кыргызской Республики) и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк).»;

– пункт 1.4. изложить в следующей редакции:

«1.4. Платежная система Кыргызской Республики включает:

- 1) системно-значимые платежные системы (далее – СЗПС);
- 2) значимые платежные системы (далее – ЗПС);
- 3) другие платежные системы.»;

– в пункте 1.12 аббревиатуры «УКП SWIFT» заменить словами и аббревиатурами «Узле коллективного пользования SWIFT Национального банка (далее – УКП SWIFT)»;

– пункт 2.1. изложить в следующей редакции:

«2.1. Термины и определения, используемые в настоящем Положении, соответствуют терминам и определениям, приведенным:

1) в Законе «О платежной системе Кыргызской Республики»;

2) в «Положении о банковских платежных картах в Кыргызской Республике», утвержденном постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 9 декабря 2015 года № 76/8;

3) в «Политике по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики», утвержденной постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июля 2015 года № 38/4.»;

– в пункте 6.3:

– абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«Политикой по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики», утвержденной постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июля 2015 года № 38/4;

Правилами осуществления надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики», утвержденными постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 декабря 2015 года № 77/4.»;

– пункт дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«Положением «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы/платежным организациям», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 28 декабря 2016 г. № 51/1».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об узле коллективного пользования SWIFT» от 11 февраля 2009 года № 7/4 следующие изменения и дополнения:

в Положении об узле коллективного пользования SWIFT, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту Положения:

- слова «пользователь» в различных падежах и числах заменить словами «Участник» в соответствующих падежах и числах;
- слова и аббревиатуру «интерфейс SWIFT» и «интерфейсы SWIFT» в различных падежах заменить словами и аббревиатурой «интерфейс/сервера SWIFT» в соответствующих падежах;
- слова и аббревиатуру «терминал SWIFT» и «терминалы SWIFT» в различных падежах заменить словами и аббревиатурами «терминал SWIFT/сервера SWIFT» в соответствующих падежах;
- слова и аббревиатуры «серверов и дискового массива SWIFT» и «серверов, дискового массива SWIFT» в различных падежах заменить словами и аббревиатурой «серверного оборудования SWIFT» в соответствующих падежах;
- слова «программное обеспечение» в различных падежах заменить аббревиатурой «ПО»;
- аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;
- пункт 1.1. признать утратившим силу;
- подпункт «г)» пункта 2.4. изложить в следующей редакции:
«г) нормативными правовыми актами, регулирующими работу с УКП SWIFT, разработанными Национальным банком (далее – нормативные правовые акты Национального банка);»;
- Положение дополнить пунктом 2.5.-1. следующего содержания:
«2.5.-1. Существует два способа подключения Участников к УКП SWIFT:
а) с использованием инфраструктуры УКП SWIFT для подготовки сообщений SWIFT (shared SAA&SAG);
б) с использованием собственных серверов для подготовки сообщений SWIFT (shared SAG).»;
- пункт 2.6. изложить в следующей редакции:
«2.6. В случае использования инфраструктуры УКП SWIFT для подготовки сообщений SWIFT доступ пользователей Участника к интерфейсу/серверам SWIFT осуществляется через рабочие станции SWIFT (далее терминалы SWIFT). Поддержка и функционирование соответствующего терминала SWIFT обеспечивается персоналом по сопровождению каждого Участника самостоятельно.»;

- Положение дополнить пунктом 2.6.-1. следующего содержания:

«2.6.-1. В случае использования собственных серверов для подготовки сообщений SWIFT доступ пользователей Участника к интерфейсу/серверам SWIFT осуществляется через терминалы SWIFT, подключенные к собственным серверам подготовки сообщений SWIFT. Поддержка и функционирование соответствующих серверов и терминалов SWIFT обеспечивается персоналом по сопровождению каждого Участника самостоятельно.»;

- в пункте 2.9. слова «следующих специалистов» исключить;

- Положение дополнить пунктом 2.14. следующего содержания:

«2.14. Деятельность УКП SWIFT подлежит обязательной сертификации на соответствие требованиям SWIFT, для организаций, предоставляющих услуги подключения других участников SWIFT через общую инфраструктуру.»;

- пункт 3.1. дополнить подпунктом «г») следующего содержания:

«г) ежегодный аудит на соответствие требованиям SWIFT.»;

- подпункт «б») пункта 3.2. изложить в следующей редакции:

«б) отдельного сегмента локальной сети для терминалов/серверов SWIFT Участников.»;

- в абзаце шестом подпункта 3 пункта 4.2. слова «выделенной линии» заменить словами «VPN канала»;

- в пункте 5.1:

- в подпункте 5) аббревиатуру «НБКР» заменить словами «нормативными правовыми актами Национального банка»;

- в Приложении 1:

- в пункте 2:

- подпункт «г») признать утратившим силу;

- подпункт «ж») изложить в следующей редакции:

«ж) настройка параметров безопасности в соответствии с требованиями, утвержденными SWIFT и Администраторами ИБ.»;

- подпункт «л») изложить в следующей редакции:

«л) соблюдение требований информационной безопасности, утвержденных SWIFT и Администраторами ИБ при работе с административными паролями.»;

- подпункты «г)» и «д)» пункта 4 признать утратившими силу.

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Правилах осуществления надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики» от 21 декабря 2015 года № 77/4 следующие изменения и дополнения:

в Правилах осуществления надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 признать утратившим силу;
- в пункте 2 после слова «Правила» дополнить словами «осуществления надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики (далее – Правила)»;
- пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. В случаях нарушения законодательства Кыргызской Республики, а также невыполнения решений, принятых заключений по результатам анализа систем оператора платежной системы, Национальный банк направляет операторам платежных систем и участникам платежной системы предупреждение и/или, применяет следующие меры воздействия:

- 1) предписание;
- 2) штрафные санкции;
- 3) временное приостановление или ограничение на проведение отдельных видов платежей и операций в рамках лицензий;
- 4) отзыв лицензии».

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Политики по управлению рисками в платежной системе Кыргызской Республики» от 15 июня 2016 года № 25/8, следующие изменения и дополнения:

в Политике по управлению рисками в платежной системе Кыргызской Республики, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 признать утратившим силу;
 - в пункте 2 слова «финансово-кредитных учреждений» заменить словами «финансово-кредитных организаций»;
 - в абзаце седьмом главы 2 слова «финансово-кредитными учреждениями» заменить словами «финансово-кредитными организациями»;
 - в подпункте 8.8.1 после слов «в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка» дополнить словами «, договорами и соглашениями, заключенными между Национальным банком и коммерческими банками.»;
 - подпункт 8.8.2 изложить в следующей редакции:

«8.8.2. Внутридневной кредит должен быть доступен для прямых участников платежных систем (банков), соответствующих требованиям Положения «О внутридневном кредите Национального банка Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 марта 2013 г. № 10/8»;
 - пункт 8.8.4 изложить в следующей редакции:

«8.8.4 Кредит «овернайт» должен быть доступен только для прямых участников платежных систем (банков), соответствующих требованиям, предусмотренным Положением «О кредите «Овернайт» Национального банка Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 28 марта 2013 г. № 10/7.»;
 - в подпункте 20.3 слова «с нормативными правовыми актами Национального банка» заменить словами «с Правилами осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике», утвержденными постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июля 2009 г. № 30/6».
9. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» от 30 ноября 2016 года № 47/10 следующие изменения:

в Инструкции о проведении инспекторских проверок деятельности операторов платежных систем и платежных организаций, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 признать утратившим силу;
- в пункте 2 после слова «Инструкция» дополнить словами «О проведении инспекторских проверок деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» (далее – Инструкция);
- во втором предложении пункта 12 слова «может предъявляться» заменить словом «предъявляется»;
- в пункте 34 слова «законодательством Кыргызской Республики» заменить словами «законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «О платежной системе Кыргызской Республики», Положением «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежных систем/платежным организациям», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 28 декабря 2016 г. № 51/1 и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.»;
- в пункте 50 слова «согласно нормативным документам Национального банка» заменить словами «в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.»;
- в пункте 56 слова «нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и Национального банка» заменить словами «Положением «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 17 мая 2017 г. № 19/13».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-14\23-12-(ПС)

**О внесении изменений и дополнений
в постановление Правления Национального банка Кыргызской
Республики «Об утверждении Положения «О мерах
воздействия, применяемых к операторам платежной системы/
платежным организациям» от 28 декабря 2016 года № 51/1**

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

1. Внести изменения и дополнение в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы/платежным организациям» от 28 декабря 2016 года № 51/1 (прилагаются).

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 включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу 22 июня 2017 года.

4. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения соответствующих

структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области.

5. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, операторов платежных систем Кыргызской Республики и международных систем электронных денег.

6. 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 8 июня 2017 года
№ 2017-П-14\23-12-(ПС)

**Изменения и дополнение в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения «О мерах воздействия,
применяемых к операторам платежной системы/платежным
организациям» от 28 декабря 2016 года № 51/1**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы/платежным организациям» от 28 декабря 2016 года № 51/1 следующие изменения и дополнение:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежных систем/платежным организациям», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 признать утратившим силу;
- в пункте 2 слова «финансово-кредитных учреждений» заменить словами «финансово-кредитных организаций»;
- пункт 10 дополнить абзацем шестым следующего содержания:
«- нарушения банковского законодательства Кыргызской Республики.»;
- в пункте 12 абзац второй изложить в следующей редакции:
«- допущение систематических (2 и более раза в течение 12 последовательных календарных месяцев) нарушений банковского законодательства Кыргызской Республики».
- в пункте 28 слова «Положением «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и оператором платежной системы/платежной организацией», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 24 февраля 2016 года № 10/8» заменить словами «Положением

«О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» утвержденным постановлением Правления Национального банка от 17 мая 2017 года № 19/13.»;

– в пункте 29

– слова «другое финансово-кредитное учреждение» заменить словами «другая финансово-кредитная организация».

– слова Положением «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 19 мая 2005 года № 16/2 заменить словами Положением «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-14\23-13-(ПС)

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

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

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

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 включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу 22 июня 2017 года.

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

5. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения действующих коммерческих банков, операторов платежных систем Кыргызской Республики и международных систем электронных денег.

6. 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 8 июня 2017 года
№ 2017-П-14\23-13-(ПС)

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

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

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

- пункт 1 и 4 признать утратившими силу;
- пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Настоящая Политика по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики (далее – Политика) направлена на обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы посредством мониторинга работы платежных систем на территории Кыргызской Республики для поддержания стабильного функционирования национальной финансовой системы и доверия к национальной валюте как средству наличного и безналичного расчета.

3. Настоящая Политика определяет цель, принципы осуществления надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики, объекты и порядок осуществления надзора (оверсайта) Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), а также перечень инструментов, используемых для этих целей.

- в главе 2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Для целей настоящей Политики используются термины и определения, установленные законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «О платежной системе Кыргызской Республики» и Положением «О безналичных расчетах в Кыргызской Республике», утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики от 9 сентября 2005 года № 420/21/4. В настоящей Политике также используются следующие термины и определения:»;

в абзаце втором слово «разрешение» заменить словом «лицензию»;

– в пункте 14:

в абзаце пятом слово «эмитированных» заменить словом «выпущенных»;

дополнить абзацем шестым следующего содержания:

«- система занимает не менее 35% объема выпущенных электронных денег»;

– Политику дополнить пунктом 15-1 следующего содержания:

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

– обрабатывает не менее 35% количества и/или объема платежей/ переводов в национальной валюте на протяжении последних шести месяцев календарного года;

– подключено более 35% всех периферийных устройств в Кыргызской Республике;

– количество участников составляет не менее 50% коммерческих банков Кыргызской Республики;

– обрабатывает не менее 35% транзакций с банковскими платежными картами на протяжении последних шести месяцев календарного года;

– обслуживает не менее 35% объема выпущенных электронных денег на протяжении последних шести месяцев календарного года;

– система обрабатывает не менее 35% от общего количества переводов денежных средств на протяжении последних шести месяцев календарного года;

– обработка платежей осуществляется на территории Кыргызской Республики;

– риски, возникающие в системе, могут повлиять на степень доверия населения к платежным системам и национальной валюте, как средству наличного и безналичного платежа и расчета.»;

– в пункте 17:

в абзаце первом слово «документам» заменить словами «правовым актам»;

пункт дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«- для провайдеров критических услуг – соответствие требованиям нормативных правовых актов Национального банка и соблюдение применяемых стандартов, указанных в Приложении 3 к настоящему Положению.»;

– пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. В случаях нарушения норм данной Политики Национальным банком могут применяться меры воздействия.»

– в Приложении 1:

слова «Приложение 1» заменить словами:

**«Приложение 1
к Политике по надзору (оверсайту) за платежной
системой Кыргызской Республики»;**

в Приложении 2:

слова «Приложение 2» заменить словами:

**«Приложение 2
к Политике по надзору (оверсайту)
за платежной системой Кыргызской Республики»;**

Политику дополнить Приложением 3 следующего содержания:

**«Приложение 3
к Политике по надзору (оверсайту)
за платежной системой Кыргызской Республики**

«Международные стандарты в области платежных систем, используемые Национальным банком при осуществлении надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики»

**ВОПРОСНИК
для самооценки провайдеров критических услуг**

Рекомендация 1.

Выявление и управление рисками. Провайдеру услуг по информационным технологиям и обмену сообщениями (далее – провайдер услуг) рекомендуется выявлять и осуществлять управление существенными операционными и финансовыми рисками, присущими оказываемым им услугам, и обеспечивать эффективность процессов управления этими рисками.

Рекомендация 2.

Информационная безопасность. Провайдеру услуг рекомендуется вырабатывать и применять надлежащие принципы и процедуры и выделять достаточные ресурсы для обеспечения конфиденциальности и целостности информации, а также доступности оказываемых им критических услуг в целях выполнения условий его соглашения с ИФР.

Рекомендация 3.

Надежность и устойчивость. Провайдеру услуг рекомендуется применять надлежащие принципы и процедуры и выделять достаточные ресурсы для обеспечения доступности, надежности и устойчивости оказываемых им услуг. Поэтому разработанные им планы непрерывности деятельности и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций должны обеспечивать своевременное возобновление оказания важнейших услуг в случае выхода из

строя, чтобы оказываемые услуги соответствовали условиям его соглашения с ИФР.

Рекомендация 4.

Технологическое планирование. Провайдеру услуг рекомендуется применять надежные методы планирования на протяжении всего жизненного цикла используемых технологий, а также выбора технологических стандартов.

Рекомендация 5.

Обмен сообщениями с пользователями. Провайдеру услуг рекомендуется обеспечивать прозрачность для своих пользователей и предоставлять им достаточную информацию, позволяющую четко понимать свои роли и обязанности в области управления рисками, связанными с использованием ими провайдера услуг».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-14\23-14-(ПС)

**О внесении изменений и дополнений в постановление
Правления Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения «О минимальных требованиях
по предоставлению дистанционных банковских и платежных
услуг в Кыргызской Республике» от 15 апреля 2015 года № 22/3**

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

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по предоставлению дистанционных банковских и платежных услуг в Кыргызской Республике» от 15 апреля 2015 года № 22/3 изменения и дополнения (прилагаются).

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 включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу 22 июня 2017 года.

4. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения соответствующих

структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области.

5. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения действующих коммерческих банков, операторов платежных систем и платежных организаций Кыргызской Республики.

6. 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 8 июня 2017 года
№ 2017-П-14\23-14-(ПС)

**Изменения и дополнения в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения «О минимальных требованиях
по предоставлению дистанционных банковских и платежных
услуг в Кыргызской Республике» от 15 апреля 2015 года № 22/3**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по предоставлению дистанционных банковских и платежных услуг в Кыргызской Республике» от 15 апреля 2015 года № 22/3 следующие изменения и дополнения:

– в наименовании постановления слова «дистанционных банковских и платежных услуг» заменить словами «удаленного / дистанционного обслуживания»;

– в пункте 1 слова «дистанционных банковских и платежных услуг» заменить словами «удаленного /дистанционного обслуживания»;

в Положении «О минимальных требованиях по предоставлению дистанционных банковских и платежных услуг в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в наименовании Положения слова «дистанционных банковских и платежных услуг» заменить словами «удаленного /дистанционного обслуживания»;

– по всему тексту Положения слова «дистанционный банкинг» и «дистанционные банковские и платежные услуги» в различных падежах заменить словами «удаленное/дистанционное обслуживание» соответствующих падежных формах;

– пункт 1 признать утратившим силу;

– пункт 2 изложить в следующей редакции:

– «2. Настоящее Положение «О минимальных требованиях по предоставлению удаленного/дистанционного обслуживания в Кыргызской Республике» (далее – Положение) устанавливает требования к коммерческим банкам, операторам платежных систем и платежным организациям по предоставлению банковских и платежных услуг пользователю удаленным/дистанционным способом обслуживания.»;

– пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. В рамках настоящего Положения банковские и платежные услуги могут предоставляться удаленно/дистанционно по каналам связи посредством персональных компьютеров, мобильных телефонов, банкоматов (АТМ-банкинг), электронных терминалов, в том числе автоматизированных терминалов самообслуживания (cash-in), также через интернет-банкинг, домашний банкинг, мобильный банкинг и иными способами, не противоречащими законодательству Кыргызской Республики.»;

– дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

«3-1. При оказании удаленного/дистанционного обслуживания банк при необходимости может заключать договор с оператором связи (оператор мобильной сотовой связи/оператор сети подвижной связи) для оказания услуг связи. Банк при заключении договора с оператором связи должен предусмотреть способы защиты и конфиденциальности информации, передаваемой по каналам связи оператора в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– в пункте 4:

– подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«Поставщик услуг – банки, операторы платежных систем и платежные организации, имеющие лицензию Национального банка на право осуществления отдельных банковских операций (платежные услуги), предусмотренную законодательством Кыргызской Республики.»;

– в подпункте 3 слова «Пользователь дистанционных банковских и платежных услуг (пользователь)» заменить словом «Пользователь»;

– пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Поставщик услуг для удаленного/дистанционного обслуживания должен как минимум:

- разработать и утвердить внутренние нормативные документы, определяющие перечень, порядок и условия удаленного/дистанционного обслуживания;

- обеспечить эффективный контроль за процессом предоставления данных услуг и сохранность денежных средств пользователей;

- разработать внутреннюю политику информационной безопасности, определяющую ответственность поставщиков услуг при взаимодействии с пользователями;

- разработать типовые договора между поставщиками услуг и пользователями;

- соблюдать требования по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

- обеспечить соблюдение банковской тайны при перемещении сообщений, удаленном / дистанционном обслуживании.»;

- пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Поставщик услуг должен информировать пользователя о сведениях по соблюдению требований безопасности при оказании удаленного/дистанционного обслуживания в соответствии с Приложением 1 к настоящему Положению.»;

- пункт 7 изложить в следующей редакции:

«Поставщик услуг должен регулярно проводить оценку качества, удаленного/дистанционного обслуживания для обеспечения необходимого уровня доверия пользователей.»;

- дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

«8-1. Поставщик услуг должен информировать пользователей не менее чем за пять календарных дней до введения в действие изменений тарифов на свои услуги через веб-сайт или средства массовой информации.»;

- наименование главы 4 изложить в следующей редакции:

«Глава 4. Требования при удаленном/дистанционном обслуживании»;

– абзац первый пункта 10 изложить в следующей редакции:

«10. Удаленное/дистанционное обслуживание должно предоставляться на основании письменного договора между пользователем и поставщиком услуг или договора публичной оферты, в котором должны быть указаны как минимум:»;

– пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. В случае предоставления услуг с использованием неидентифицированных электронных кошельков, платежи должны проводиться в соответствии с лимитами, установленными Положением «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 марта 2016 года № 15/6.

Данная услуга может предоставляться на основании публичной оферты. Публичная оферта должна содержать следующее:

– условия доступа через веб-сайт/через короткие номера посредством электронных устройств в соответствии с установленным программным обеспечением поставщика услуг;

– требования к аутентификации логин/пароль;

– подтверждения и намерение лица, сделавшего предложение;

– подтверждения поставщика услуг;

– выбор/перечень услуг.»;

– дополнить пунктом 11-1 следующего содержания:

«11-1. Взнос денежных средств через платежные терминалы за товары и услуги осуществляется на основании публичной оферты. Получение или отказ от чека является выбором пользователя при оплате товаров и услуг через платежные терминалы путем подтверждения на экране.»;

– в подпункте 1 пункта 13 слова «и других платежных инструментов» исключить;

– абзац пятый подпункта 1 пункта 14 изложить в следующей редакции:

«-использовать многофакторную аутентификацию (например, пароль/код/ одноразовый код, и персональный идентификационный номер и другое);»;

- в подпункте 1 пункта 15:

- слова «иметь соответствующие договора с операторами сотовой связи и» исключить;

- подпункт дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«- принятие необходимых мер для защиты персональных данных пользователя;»;

- в первом предложении пункта 16 слово «через» заменить словом «посредством»;

- пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. Поставщик услуг обязан до момента подписания договора или перед началом удаленного/дистанционного обслуживания должен ознакомить/информировать пользователя с правилами пользования и тарифами на оказываемые услуги.»;

- в пункте 19 слово «предоставлении» исключить;

- в пункте 28 слова «предоставлении» исключить;

- в Приложении 1:

- слова «Приложение 1» заменить словами:

**«Приложение 1
к Положению
«О минимальных
требованиях по
предоставлению
удаленного/дистанционного
обслуживания в
Кыргызской Республике»;**

- наименование Приложения 1 изложить в следующей редакции:

«Информация для пользователя»;

- по всему тексту Приложения 1 слово «клиент» в различных падежах заменить словом «пользователь» в соответствующих падежах;

– в пункте 2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«- не раскрывать посторонним лицам свой персональный идентификационный номер (ПИН), пароль, пароль от электронной почты, иные сведения, которые могут способствовать несанкционированному доступу при удаленном/дистанционном обслуживании от имени пользователя;»;

– в абзаце пятом слова «сообщить в обслуживающую кредитную организацию» заменить словами «сообщить в обслуживающий банк/оператору связи/оператора платежной системы».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-14/23-15-(ПС)

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

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

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

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике» от 9 декабря 2015 года № 76/8;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6».

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 включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

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

в пункты 17, 18, 33, 42, 43 Положения «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике», утвержденные настоящим постановлением, вступают в силу с 1 января 2018 года.

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

5. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения действующих коммерческих банков, операторов платежных систем Кыргызской Республики и операторов международных платежных систем.

6. 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 8 июня 2017 года
№ 2017-П-14\23-15-(ПС)

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике» от 9 декабря 2015 года № 76/8 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 признать утратившим силу;
- пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Положение «О банковских платежных картах в Кыргызской Республик» (далее – Положение) определяет порядок эмиссии, эквайринга и распространения банковских платежных карт на территории Кыргызской Республики, правила проведения операций, процессинг транзакций, совершенных с использованием банковских платежных карт, а также общие требования к системам расчетов с использованием банковских платежных карт, которые осуществляют деятельность на территории Кыргызской Республики и их участникам, в соответствии с законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «О платежной системе Кыргызской Республики», «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк).»;

- в пункте 3 слова «12.05.2015 г. № 27/8» заменить словами «30.03.2016 г. № 15/6»;

- в пункте 5:

после абзаца четвертого пункт дополнить абзацем следующего содержания:

«Аутентификация – это процедура установки подлинности личности пользователя, путем проверки и сопоставления характеристик предъявленного идентификатора (ПИН-код, логин и др.).»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«Банковский счет – это способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему банковского вклада (депозита) и/или по совершению банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, включая проведение платежей и расчётов с использованием банковских платежных карт, предусмотренного договором банковского счета, банковского вклада, законодательством Кыргызской Республики и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.»;

после абзаца седьмого пункт дополнить абзацем следующего содержания:

«Бесконтактный платеж – платеж, осуществляемый без физического контакта между картой и устройством для считывания карт или терминалом.»;

абзац двенадцатый признать утратившим силу;

после абзаца тринадцатого пункт дополнить абзацем следующего содержания:

«Компрометация – факт доступа постороннего лица к защищаемой информации, а также подозрение на него.»;

после абзаца восемнадцатого пункт дополнить абзацем следующего содержания:

«Многофакторная аутентификация – расширенная аутентификация, метод контроля доступа, в котором пользователю для получения доступа к информации необходимо предъявить более одного идентификатора.»;

абзац тридцать шестой признать утратившим силу;

после абзаца сорок четвертого пункт дополнить абзацем следующего содержания:

«Электронная коммерция – проведение и обработка транзакций по заказу/покупке товаров и услуг через компьютерные сети посредством введения отдельных реквизитов банковских карт в электронной форме.»;

– пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Держатель карты в соответствии с заключенным с эмитентом договором может посредством карты оплачивать приобретенные товары и услуги в ТСП, получать наличные денежные средства в банкомате/ПВН, производить пополнение банковского счета через банкоматы/ПВН/ cash-in, проводить платежи, и переводы денежных средств со своего банковского счета на любой другой счет в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. ТСП принимает карты для оплаты за товары и услуги и осуществляет обмен информацией с эквайером через периферийные устройства, установленные в данном ТСП, с обязательным проведением электронной авторизации. При наличии соответствующего договора между эквайером и ТСП для карт с микропроцессором электронная авторизация может осуществляться без прямого соединения с системой банка-эмитента.»;

– пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Платеж посредством банковских карт, совершенный держателем карты через периферийные устройства, имеет статус электронного платежного документа и подтверждается оформлением карт-чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:

- номер документа, дата и время совершения операции;
- наименование (код) торговой точки/банкомата и эквайера;
- сумму платежа;
- валюту платежа;
- код, подтверждающий авторизацию операции;
- размер комиссии или скидки (в соответствии с тарифами системы);
- реквизиты платежной карты в соответствии с правилами безопасности платежной системы;

– подпись держателя карты (при операциях через ПВН или ТСП в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и правилами платежной системы). В случае если операция проводится с вводом ПИН-кода, карт-чек должен содержать соответствующую информацию и подпись держателя карты может не запрашиваться.

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

Данное требование не распространяется на бесконтактные платежи и операции электронной коммерции.»;

– пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. Эквайер должен обеспечить оснащение периферийных устройств средствами защиты для предупреждения попыток мошенничества и сохранности данных банковских карт. В случае если эквайер не обеспечит сохранности данных банковских карт (обслуживание карт с микропроцессором, многофакторная аутентификация, средства защиты периферийного оборудования т.д.), то он обязан, если иное не предусмотрено правилами платежной системы, возместить убытки эмитенту карты, понесенные в результате компрометации данных карты в устройстве эквайера. При этом эмитент должен предоставить подтверждение факта компрометации в устройстве эквайера.

Эквайер освобождается от ответственности за убытки, возникшие по карте с момента уведомления эмитента, а также в случаях, если эмитент не поддерживает дополнительных средств защиты карты, и в действиях эквайера не выявлено признаков мошенничества.

Ответственность по скомпрометированным картам перед держателем карты возлагается на эмитента.»;

– во втором предложении пункта 19 слова «если иное не предусмотрено в договоре с держателем карты» исключить;

– в пункте 33:

абзац четырнадцать после слов «без использования ПИН-кода» дополнить словами «и проведение бесконтактных платежей»;

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«Эмитент должен информировать держателей карт о наличии операций с высоким уровнем риска, по которым согласно правилам системы невозможен возврат денежных средств и/или не предусмотрена претензионная работа. Возможность проведения таких операций должна быть заблокирована по умолчанию и предоставляться только по запросу держателя карты.

В договоре могут быть предусмотрены дополнительные условия.»;

– пункт 42 изложить в следующей редакции:

«42. Сроки и способы уведомления эмитента и подачи заявления держателем карты об утере, краже или несанкционированном использовании карты устанавливаются условиями договора. Ответственность за своевременность подачи заявления несет держатель карты. С момента подачи данного заявления ответственность по всем операциям с использованием утраченной или украденной банковской карты возлагается на эмитента.»;

– пункт 43 изложить в следующей редакции:

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

– если держатель карты нарушил правила и процедуры, установленные в заключенных между ними договорах по использованию карты и ПИН-кода;

– в случае противоправных действий со стороны держателя карты.

При любой из спорных ситуаций эмитент по запросу держателя карты должен предоставить полную информацию, в том числе из процессингового центра платежной системы, по проведенным транзакциям для подтверждения правомочности списания денежных средств со счета держателя карты.

Данное требование не распространяется на операции, с использованием магнитной полосы карты и на операции электронной коммерции, не защищенные многофакторной аутентификацией.»;

– в абзаце одиннадцатом пункта 53 слово «(слипов)» исключить;

– в пункте 70:

слово «дополнительной» исключить;

пункт дополнить вторым предложением следующего содержания:

«Деятельность по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра осуществляется на основании лицензии, выдаваемой Национальным банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, и требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка.»;

- Главу 11 признать утратившей силу.
- Приложение 4 к Положению признать утратившим силу.
- Приложение 5 к Положению признать утратившим силу.

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года N 30/6 следующие изменения и дополнения:

в Правилах осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Правила осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике (далее – Правила) определяют требования к банкам и операторам систем денежных переводов при осуществлении деятельности по предоставлению ими услуг по денежным переводам через системы денежных переводов.»;

- пункт 1.3. признать утратившим силу;

- подпункт 1 пункта 3.4. после слов «обменный курс» дополнить словами «, условия выдачи перевода в стране и пункте получения, условия возврата перевода, риски мошенничества»;

- в пункте 3.7. подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) предоставить гарантию от банка, который имеет международный кредитный рейтинг инвестиционного уровня – не ниже категории «BBB», присвоенный рейтинговым агентством Standard & Poor's (США), или не ниже категории «Baa» по Moody's Investors Service (США) или не ниже категории «BBB» по Fitch-IBCA (США),

либо имеет минимальный уровень рейтинга кредитоспособности национального рейтингового агентства, установленного перечнем национальных рейтинговых агентств уполномоченного органа страны происхождения банка нерезидента, и которое получило аккредитацию в уполномоченных органах страны происхождения банка нерезидента и рейтинг которого признается центральным (национальным) банком страны происхождения.

Банковская гарантия также может быть предоставлена банком, являющимся оператором системы денежных переводов, который имеет лицензию на проведение банковских операций. При этом банк, предоставляющий гарантию, должен иметь международный кредитный рейтинг инвестиционного уровня – не ниже категории «BBB», присвоенный рейтинговым агентством Standard & Poor's (США), или не ниже категории «Baa» по Moody's Investors Service (США) или не ниже категории «BBB» по Fitch-IBCA (США), либо иметь минимальный уровень рейтинга кредитоспособности национального рейтингового агентства, установленного перечнем национальных рейтинговых агентств уполномоченного органа страны происхождения банка нерезидента, и которое получило аккредитацию в уполномоченных органах страны происхождения организации нерезидента и рейтинг которого признается центральным (национальным) банком страны происхождения. Оператор должен предоставить в Национальный банк в порядке информации документы, подтверждающие наличие кредитных рейтингов банка-гаранта, а участнику предоставлять информацию об уровне кредитного рейтинга банка-гаранта на ежеквартальной основе. В случае ухудшения рейтинга (ниже уровня начальной отметки кредитного рейтинга инвестиционного уровня или ниже минимального уровня рейтинга кредитоспособности) банка, предоставившего гарантию, гаранта, оператор должен в течение 30 календарных дней произвести замену гарантии либо предоставить обеспечение в рамках подпунктов 1 или 3 настоящего пункта.

Банк вправе (если банком оценены все сопутствующие риски при работе с оператором) не требовать банковскую гарантию в случае, если оператор платежной системы (или головная компания группы, к которой принадлежит оператор платежной системы, осуществляющая контроль в отношении оператора платежной системы в соответствии с критериями международных стандартов

финансовой отчетности) имеет международный кредитный рейтинг инвестиционного уровня – не ниже категории «BBB», присвоенный рейтинговым агентством Standard & Poor's (США), или не ниже категории «Baa» по Moody's Investors Service (США) или не ниже категории «BBB» по Fitch-IBCA (США), либо имеет минимальный уровень рейтингов кредитоспособности национального рейтингового агентства, установленного перечнем национальных рейтинговых агентств уполномоченного органа страны происхождения организации нерезидента, и которое получило аккредитацию в уполномоченных органах страны происхождения организации нерезидента и рейтинг которого признается центральным (национальным) банком страны происхождения. Оператор должен предоставить в Национальный банк в порядке информации документы, подтверждающие наличие кредитных рейтингов соответствующего уровня, а участнику предоставлять информацию об уровне кредитного рейтинга на ежеквартальной основе. В случае ухудшения рейтинга (ниже уровня начальной отметки кредитного рейтинга инвестиционного уровня или ниже минимального уровня рейтинга кредитоспособности) оператора платежной системы (или головной компании группы, к которой принадлежит оператор платежной системы, осуществляющей контроль в отношении оператора платежной системы в соответствии с критериями международных стандартов финансовой отчетности), оператор (или головная компания группы, к которой принадлежит оператор платежной системы, осуществляющая контроль в отношении оператора платежной системы в соответствии с критериями международных стандартов финансовой отчетности) должен в течение 30 календарных дней произвести замену гарантии либо предоставить обеспечение в рамках подпунктов 1 или 3 настоящего пункта;»;

– подпункт 6 пункта 4.6. изложить в следующей редакции:

«6) о рисках мошенничества, условиях выдачи перевода в стране и пункте получения перевода, а также другой информации, необходимой для отправителя».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 14 июня 2017 г.
№ 2017-П-14\23-16-(ПС)

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

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики», статьей 2-1 Закона Кыргызской Республики «О конкуренции», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики изменения и дополнения (прилагаются):

- О Положении «Об определении доминирующего положения на рынке банковских услуг» от 28 марта 2007 года № 16/5;
- Об утверждении Положения о минимальных требованиях к политике ценообразования банковских услуг и услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями от 14 июня 2013 года № 19/2.

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 включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу 22 июня 2017 года.

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

5. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, Ассоциации микрофинансовых организаций, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», операторов платежных систем и платежных организаций Кыргызской Республики.

6. 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 8 июня 2017 года
№ 2017-П-14\23-16-(ПС)

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

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «Об определении доминирующего положения на рынке банковских услуг» от 28 марта 2007 года № 16/5 следующие изменения и дополнения:

в Положении об определении доминирующего положения на рынке банковских услуг, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1.1. признать утратившим силу;
- пункт 1.2. изложить в следующей редакции:

«1.2. Настоящее Положение определяет действия, применяемые Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) в области антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских, микрофинансовых и платежных услуг (далее – банковские услуги) и операций в Кыргызской Республике, оказываемых коммерческими банками, другими небанковскими финансово-кредитными организациями и юридическими лицами (операторами платежных систем и платежными организациями), поднадзорными Национальному банку и Государственным банком развития Кыргызской Республики (далее – лица, предоставляющие банковские услуги).»;

- по всему тексту Положения и Приложения 1 аббревиатуру «ФКУ» заменить словами «лица, предоставляющие банковские услуги» в соответствующих падежах и числе;

- в пункте 1.3.:

- в абзаце первом слова «нормативного документа» заменить словом «Положения»;

- в подпункте «в» слова «и услуг иных финансово-кредитных учреждений» исключить;

- в пункте 2.1.:

- в абзаце первом после слов «банковских услуг» дополнить словами «, а также по любому виду банковских услуг»;

- дополнить подпунктом «е-1» следующего содержания:

«е-1) наличие аффилированности;»;

- в абзаце первом пункта 2.2. после слов «банковских услуг» дополнить словами «(по любому виду банковских услуг)»;

- в пункте 3.1:

подпункт «б» изложить в следующей редакции:

«б) вопросов о приобретении порогового участия в капитале лиц, предоставляющих банковские услуги, либо увеличении их уставного капитала до размера, позволяющего злоупотреблять данным положением на рынке банковских услуг;»;

дополнить подпунктом «г-1» следующего содержания:

«г-1) создания банковских групп, лицами, предоставляющими банковские услуги, которые зарегистрированы в Кыргызской Республике.»;

- в подпункте 3.5.4. после слов «географического рынков» дополнить словами «, рынка банковских услуг»;

- в пункте 3.7. после слов «банковских услуг» дополнить словами «, в том числе по любому виду банковских услуг.»;

- в пункте 3.7.2.:

абзац третий изложить в следующей редакции:

« V_u – объем услуг, оказываемых лицами, предоставляющими банковские услуги – совокупный объем определенного вида банковской операции (услуги), осуществляемой (оказываемой) лицом, предоставляющим банковские услуги, за определенный период времени (за год, за квартал, за месяц, за день). Объем услуг рассчитывается на основе аналитических данных оборотной ведомости по счетам лицом, предоставляющим банковские услуги, за рассматриваемый (отчетный) период;»;

- абзац пятый изложить в следующей редакции:

«**V_{обт}** – общая сумма оборота банковских услуг – совокупный оборот по данному виду банковских операций (услуг), осуществленных (предоставленных) всеми лицами, предоставляющими банковские услуги, на территории Кыргызской Республики.»;

- пункт 3.7.4. изложить в следующей редакции:

«3.7.4. В случае, если доля лица, предоставляющего банковские услуги, по определенному виду банковской операции/услуги превышает 35% и данной операцией/услугой пользуются все слои населения, то Национальный банк вправе устанавливать и применять ограничения в тарифной политике по данному виду операции/услуги или налагать дополнительные условия защиты потребителей.»;

- пункт 3.7.5. признать утратившим силу;
- в Приложении 1:

в абзаце пятом предложение второе изложить в следующей редакции:

«Например, если цена за пользование услугами гипотетического монополиста увеличилась достаточно высоко, то физические лица – потребители могут отказаться от банковских услуг и хранить сбережения в наличной форме вне банковской системы, или проводить платежи посредством других инструментов.»;

в абзаце седьмом после слов «по ипотечному кредитованию» дополнить словами «или по проведению различных платежей».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях к политике ценообразования банковских услуг и услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями» от 14 июня 2013 года № 19/2 следующие изменения и дополнения:

в наименовании постановления и в пункте 1 после слов «ценообразования банковских» дополнить словом «, платежных»;

в Положении о минимальных требованиях к политике ценообразования банковских услуг и услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в наименовании после слов «ценообразования банковских» дополнить словом «, платежных»;

- пункт 1 признать утратившим силу;
- пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Целью настоящего Положения является обеспечение системного подхода к ценообразованию банковских услуг коммерческих банков, платежных услуг операторов платежных систем, платежных организаций и услуг небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), в том числе осуществляющих деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования с учетом специальной терминологии, применяемой ими при осуществлении банковских операций (далее – лица, предоставляющие банковские услуги), для соблюдения антимонопольного законодательства Кыргызской Республики.»;

- по всему тексту Положения:

аббревиатуру «ФКУ» заменить словами «лица, предоставляющие банковские услуги» в соответствующих падежах и числе;

после слова «банковские» в различных падежах дополнить словом «платежные» в соответствующих падежах;

- пункт 4-1. изложить в следующей редакции:

«4-1. Лицам, предоставляющим банковские услуги, за исключением операторов платежных систем и платежных организаций (не являющихся банком), запрещается заключать с аффилированным лицом и связанным с банком лицом, а также любым другим лицом, являющимся владельцем товарного знака, договор на использование товарного знака на платной основе, если выгодоприобретателем частично или полностью по такому договору является указанное лицо.»;

- пункт 10 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«В случае внесения изменений в декларируемые тарифы на платежные услуги операторы платежных систем, платежные организации в течение семи рабочих дней обязаны уведомить Управление платежных систем Национального банка о соответствующих изменениях с представлением подробного

обоснования причин данных изменений, а также представить внутренние документы (копию протокола и копию решения (выписки) уполномоченного органа оператора платежных систем, платежной организации, которым они были утверждены)».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 14 июня 2017 г.
№ 2017-П-10\24-1-(НПА)

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

В соответствии со статьями 7, 43 и 51 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении о регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках» от 5 июля 2000 года № 26/2;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции «Инструкции об учете назначения платежей в банках» от 25 ноября 2004 года № 30/5.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 22 июня 2017 года.

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. Управлению финансовой статистики и обзора довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Н. Жениша.

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 14 июня 2017 года
№ 2017-П-10\24-1-(НПА)**

Изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении о регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках» от 5 июля 2000 года № 26/2 следующие изменения:

в Положении о регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящее Положение устанавливает порядок регистрации в Национальном банке Кыргызской Республики счетов и вкладов, открываемых резидентами Кыргызской Республики в иностранных банках и процедуру отчетности по ним.»;

– пункт 1.4. изложить в следующей редакции:

«1.4. Иностраный банк – банк или другая финансово-кредитная организация, зарегистрированная за пределами Кыргызской Республики и имеющая право на осуществление банковской деятельности по законодательству той страны, где она зарегистрирована.»;

– в пункте 4.2 слова «со статьей 15 Закона Кыргызской Республики «Об операциях в иностранной валюте» заменить словами «со статьей 39 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;

– в пункте 6 Приложения 1 на официальном языке аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк Кыргызской Республики» в соответствующих падежах;

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции «Инструкции об учете назначения платежей в банках» от 25 ноября 2004 года № 30/5 следующие изменения:

- в наименовании слова «новой редакции» исключить;

- в пункте 1 слова «новую редакцию Инструкции» заменить словом «Инструкцию»;

- в пункте 6 слова «новой редакции» исключить;

в Инструкции об учете назначения платежей в банках, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- по всему тексту Инструкции на официальном языке аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

- абзац первый пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

«Инструкция об учете назначения платежей в банках (далее – Инструкция) устанавливает требования по сбору и учету информации по назначениям платежей Национальным банком Кыргызской Республики (далее– Национальный банк) в целях составления статистики платежного баланса Кыргызской Республики.»;

- пункт 1.2. изложить в следующей редакции:

«1.2. Настоящая Инструкция в соответствии со статьей 51 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» определяет формы и сроки представления коммерческими банками и финансово-кредитными организациями, лицензируемыми Национальным банком, информации по назначениям платежей, необходимой для составления платежного баланса Кыргызской Республики.»;

- в пункте 1.3. слова «финансово-кредитными учреждениями» заменить словами «финансово-кредитными организациями»;

- пункт 3.14. изложить в следующей редакции:

«3.14. В целях контроля и проверки правильности отражения информации в данной отчетности работники Национального банка, ответственные за сбор и обработку отчетности, могут принимать участие в проверках коммерческих банков.»;

- в пункте 3.17. слова «со статьей 14 Закона Кыргызской Республики «Об операциях в иностранной валюте» заменить словами «со статьей 39 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 14 июня 2017 г.
№ 2017-П-13\24-2-(НПА)

**О внесении изменений и дополнений в постановление
Правления Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения о минимальных требованиях
по выполнению кассовых операций в коммерческих
банках и небанковских финансово-кредитных учреждениях
Кыргызской Республики» от 27 марта 2013 года № 9/10**

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

1. Внести изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях по выполнению кассовых операций в коммерческих банках и небанковских финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики» от 27 марта 2013 года № 9/10 (прилагаются).

2. Настоящее постановление вступает в силу с 22 июня 2017 года.

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. Управлению денежной наличности довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, небанковских финансово-кредитных учреждений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Орозбаеву Л. Дж.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 14 июня 2017 года
№ 2017-П-13\24-2-(НПА)

**Изменения и дополнения
в постановление Правления Национального банка
Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о
минимальных требованиях по выполнению кассовых
операций в коммерческих банках и небанковских
финансово-кредитных учреждениях Кыргызской
Республики» от 27 марта 2013 года № 9/10**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях по выполнению кассовых операций в коммерческих банках и небанковских финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики» от 27 марта 2013 года № 9/10» следующие изменения и дополнения:

– в наименовании и в пункте 1 слово «учреждениях» заменить словом «организациях»;

в Положении о минимальных требованиях по выполнению кассовых операций в коммерческих банках и небанковских финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в наименовании слово «учреждениях» заменить словом «организациях»;

– по всему тексту слово «Раздел» заменить словом «Глава»;

– пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. В целях организации наличного денежного обращения на территории Кыргызской Республики Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) устанавливает минимальные требования по ведению кассовых операций с национальной валютой Кыргызской Республики в виде банкнот и

монет (далее – наличные деньги) при осуществлении банковских операций и других сделок».

«2. Настоящее Положение распространяется на банки и небанковские финансово-кредитные организации (далее – ФКО), лицензируемые и/или регулируемые Национальным банком.»

– по всему тексту Положения и приложений к нему аббревиатуру «ФКУ» заменить аббревиатурой «ФКО»;

– пункт 4 признать утратившим силу;

– пункте 29:

в первом предложении слова «государственного предприятия «Республиканское управление инкассации» (далее – ГП «РУИ») заменить словами «ЗАО «Кыргызская инкассация» (далее – ЗАО «КЫРГЫЗИНКАС»);

во втором предложении слова «ГП «РУИ»» заменить словами «ЗАО «КЫРГЫЗИНКАС»;

– раздел 7 изложить в следующей редакции:

«Глава 7. Минимальные требования по работе с сомнительными, ветхими/ поврежденными банкнотами и монетами

§ 1. Порядок работы с сомнительными, ветхими/ поврежденными банкнотами и монетами

36. Обмен ветхих банкнот и поврежденных монет национальной валюты производится согласно Положению «О признаках платежности и правилах обмена банкнот и монет Кыргызской Республики», утвержденному Правлением Национального банка.

37. Работа с сомнительными банкнотами и монетами национальной валюты осуществляется согласно Инструкции по работе с сомнительными банкнотами и монетами национальной валюты, утвержденной Правлением Национального банка.

§ 2. Техническое оснащение кассового узла для контроля подлинности банкнот и монет

38. При приеме и обработке денежной наличности кассовые работники ФКО осуществляют контроль над платежностью и подлинностью банкнот и монет Кыргызской Республики в соответствии с требованиями, указанными в пунктах 36-37.

39. Кассовые работники ФКО должны быть обеспечены детекторами и приборами для проверки подлинности банкнот в составе следующих технических средств (экспертное оборудование):

- лупа (с увеличением не менее 10 крат);
- прибор контроля подлинности банкнот в отраженном и проходящем свете;
- источник ультрафиолетового света;
- прибор для контроля магнитных меток банкнот;
- измерительная линейка;
- прибор для визуального контроля меток, обнаруживаемых в инфракрасных лучах.

40. ФКО должно обеспечить свои кассовые узлы:

- буклетами или плакатами о защитных элементах национальной валюты;
- справочной литературой о защитных свойствах иностранных валют, с которыми производятся кассовые операции.

§ 3. Обучение кассовых работников ФКО

41. Кассовые работники ФКО, имеющих лицензию на прием депозитов, должны пройти обучение по определению подлинности платежных средств и иметь соответствующий сертификат независимого учебного центра.

42. Кассовые работники ФКО должны:

- иметь навыки работы с приборами контроля подлинности банкнот/монет национальной валюты;
- знать основные защитные элементы банкнот национальной валюты;

- знать современные способы подделки банкнот/монет национальной валюты, способы имитации защитных элементов банкнот национальной валюты и методы их определения;
- знать нормативные документы, регламентирующие деятельность кассовой работы и кассового персонала.»;
- пункт 44 после слов «заместителем Председателя» дополнить словами «/членом Правления»;
- раздел 9 изложить в следующей редакции:

«Глава 9. Минимальные требования по размещению терминалов, банкоматов и автоматизированных терминалов самообслуживания»

§ 1. Минимальные требования к размещению терминалов и банкоматов

53. Эквайер при установке и подключении терминалов и банкоматов должен принять все меры по минимизации рисков, связанных с возможностью взлома, порчи или хищения данных устройств (наличие внешних или внутренних камер, специальные зеркала или экраны, защищенные клавиатуры и т.д.). Ответственность за выбор места, установку и подключение терминалов и банкоматов, а также обеспечение их безопасности и предотвращение мошенничества несет эквайер.

54. Эквайер должен уведомить Национальный банк о месте установки терминала и/или банкомата или его закрытии в сроки и порядке, установленных в нормативных правовых актах Национального банка.

55. При установке и подключении терминалов и банкоматов, обслуживающих карты международных платежных систем, должны выполняться требования данных систем по защите устройств и предотвращению мошенничества.

56. Банкомат должен быть размещен в местах, соответствующих его техническим характеристикам (офисный, межстенный и др.), установлен и закреплен таким образом, чтобы минимизировать риски, связанные с возможностью взлома, порчи или хищения банкомата.

57. Каждая транзакция, проводимая держателями карт в банкомате и терминале, результатом которой является списание денежных средств со счетов держателей карт, должна сопровождаться обязательной выдачей карт-чека. В случае отсутствия чековой бумаги в устройстве, информация об этом должна быть представлена держателям карт до совершения транзакции. Карт-чек является подтверждением совершения транзакции.

§ 2. Минимальные требования к размещению и укреплённости автоматизированного терминала самообслуживания (кэш-ин терминалов)

58. Эквайер, установивший кэш-ин терминал в местах общего доступа, должен принять все меры по минимизации рисков, связанных с возможностью взлома, порчи или похищения кэш-ин терминала.

59. Эквайер должен уведомить Национальный банк о месте установки своего кэш-ин терминала или его закрытии в порядке и сроки, установленные в нормативных правовых актах Национального банка.

60. Кэш-ин терминал должен быть размещен в местах, соответствующих его техническим характеристикам, и укреплен таким образом, чтобы минимизировать риски, связанные с возможностью несанкционированного проникновения в купюроприемник, а также взлома, порчи или хищения. Ответственность за выбор места и укрепление кэш-ин терминала несет его владелец.

61. Каждая транзакция, проводимая пользователями в кэш-ин терминале по пополнению счетов, оплате и переводе денежных средств, должна сопровождаться обязательной выдачей соответствующего чека. В случае отсутствия чековой бумаги в устройстве, информация об этом должна быть представлена пользователям до совершения транзакции. Чек является подтверждением совершения транзакции.

§ 3. Минимальные требования к инкассации банкоматов

62. Заполнение банкомата денежными знаками, а также изъятие их из банкомата производится эквайером либо самостоятельно, либо

инкассаторской службой/организацией, с которой эквайер заключил договор о выполнении операций по инкассированию.

63. Загрузка банкомата наличными денежными знаками, а также изъятие их из банкомата должны осуществляться в соответствии с внутренними процедурами самого эквайера, либо на основании договора о выполнении операций по инкассированию, заключенного между эквайером и соответствующей организацией. Загрузка банкомата наличными денежными знаками производится по мере необходимости.

64. Мониторинг работы банкомата, обеспечение его заполнения денежными знаками должны осуществляться самим эквайером или процессинговым центром на основании соответствующего договора с эквайером. В договоре должны быть предусмотрены время и порядок оповещения эквайера о проведении операций.

65. Инкассирование банкомата должно осуществляться своевременно, в сроки, гарантирующие постоянную работоспособность банкомата по приему-выдаче денежной наличности. Ответственность за своевременное инкассирование банкомата осуществляет эквайер либо организация, с которой эквайер заключил договор о выполнении операций по инкассированию.

66. Заполнение и изъятие денежной наличности в/из кассеты банкомата должно осуществляться кассовыми работниками ФКО в количестве не менее двух человек с составлением соответствующих актов и отчетов, а также пломбированием/проверкой целостности пломбы каждой кассеты. При выявлении излишка, недостачи при полистном, поштучном пересчете наличных денежных знаков, изъятых из банкомата, составляется акт пересчета в двух экземплярах.

67. Инкассация банкомата должна осуществляться инкассатором либо кассовым работником эквайера в сопровождении лиц, обеспечивающих безопасность указанных работников и сохранность перевозимых кассет с денежными знаками. При этом персонал, осуществляющий сервисную и техническую поддержку банкоматов, не должен допускаться к инкассации.

68. Каждая процедура инкассации банкомата должна сопровождаться обязательной распечаткой из банкомата отчета

о сумме денежных знаков, находящихся в банкомате на момент вскрытия, и отчета, подтверждающего операцию загрузки новых кассет с денежными знаками в банкомат. Данные отчеты должны быть подписаны лицами, осуществляющими процедуру инкассации.

69. Процедуры инкассации банкоматов в обязательном порядке должны содержать нормы, регламентирующие условия хранения и использования ключей/паролей для инкассации банкоматов, а также закреплять ответственность за их соблюдение.

§ 4. Минимальные требования к инкассации кэш-ин терминала

70. Инкассирование кэш-ин терминала производится кассовыми работниками владельца кэш-ин терминала либо инкассаторской службой/организацией, с которой заключен договор об инкассировании.

71. Мониторинг работы кэш-ин терминала, включая его наполняемость денежными знаками, должны осуществляться самим владельцем кэш-ин терминала или процессинговым центром на основании соответствующего договора с владельцем. В договоре должно быть предусмотрено время и порядок оповещения владельцем о состоянии кэш-ин терминала и необходимости проведения инкассации.

72. Инкассирование кэш-ин терминала должно осуществляться своевременно, в сроки, гарантирующие постоянную его работоспособность. Ответственность за своевременное инкассирование кэш-ин терминала несет его владелец либо организация, с которой владелец кэш-ин терминала заключил договор о выполнении операций по инкассированию.

73. Инкассация кэш-ин терминала должна осуществляться инкассаторами либо кассовыми работниками владельца в сопровождении лиц, обеспечивающих безопасность указанных работников и сохранность перевозимых наличных денег. При этом персонал, осуществляющий сервисную и техническую поддержку кэш-ин терминалов, не должен допускаться к инкассации.

74. Информация о суммах наличных денег, фактически изъятых из кэш-ин терминала, должна распечатываться на бумажном носителе.

75. Вскрытие кассет из кэш-ин терминалов с предварительной проверкой целостности пломбы на кассетах, а также полистный пересчет денежных знаков в кассетах должны осуществляться кассовыми работниками в количестве не менее двух человек с составлением соответствующих актов и отчетов.

76. При выявлении излишка, недостачи при полистном, поштучном пересчете наличных денежных знаков, изъятых из кэш-ин терминала, составляется акт пересчета в двух экземплярах».

– в Приложениях 1-13 слова «финансово-кредитных учреждениях» заменить словами «финансово-кредитных организациях».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 14 июня 2017 г.
№ 2017-П-09/24-4-(НПА)

**О внесении изменений в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения «О порядке размещения,
повторного предложения, доразмещения, обратного выкупа и
проведения расчетов с государственными ценными бумагами
Правительства Кыргызской Республики через Национальный
банк Кыргызской Республики» от 26 июня 2013 года № 20/1**

В соответствии со статьями 7 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 «О порядке размещения, повторного предложения, доразмещения, обратного выкупа и проведения расчетов с государственными ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики через Национальный банк Кыргызской Республики» от 26 июня 2013 года № 20/1 прилагаемые изменения.

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 по истечении 15 дней со дня его официального опубликования.

4. Управлению денежно-кредитных операций довести настоящее постановление до сведения Министерства финансов Кыргызской Республики, Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики, ЗАО «Центральный депозитарий» и ЗАО «Кыргызская фондовая биржа».

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Жениш Н.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению
Правления Национального
банка Кыргызской Республики
от 14 июня 2017 г.
№ 2017-П-09/24-4-(НПА)

**Изменения в постановление Правления Национального
банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения
«О порядке размещения, повторного предложения,
доразмещения, обратного выкупа и проведения расчетов
с государственными ценными бумагами Правительства
Кыргызской Республики через Национальный банк
Кыргызской Республики» от 26 июня 2013 года № 20/1**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке размещения, повторного предложения, доразмещения, обратного выкупа и проведения расчетов с государственными ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики через Национальный банк Кыргызской Республики» от 26 июня 2013 года № 20/1 следующие изменения:

в Положении о порядке размещения, повторного предложения, доразмещения, обратного выкупа и проведения расчетов с государственными ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики через Национальный банк Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 31-1 изложить в следующей редакции:
- «31-1. ЗАО «Центральный депозитарий» может быть предоставлен статус прямого участника на основании письменного согласия Министерства финансов Кыргызской Республики, при наличии подключения к АТС и договора с Национальным банком о деятельности на рынке ГЦБ, размещаемых через Национальный банк (Приложение 2 к настоящему Положению). В качестве прямого участника ЗАО «Центральный депозитарий» участвует на аукционах ГЦБ только по поручению и от имени своих клиентов.»;
- в Приложении 2:

- в наименовании Приложения слова «государственных казначейских облигаций с 5-летним сроком обращения» заменить словами «государственных ценных бумаг»;

- по всему тексту слова и аббревиатуру «государственные казначейские облигации с 5-летним сроком обращения» и «ГКО с 5-летним сроком обращения» в различных падежах заменить словами и аббревиатурой «государственные ценные бумаги» и «ГЦБ» в соответствующих падежах.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 14 июня 2017 г.
№ 2017-П-09\24-6-(НПА)

Об утверждении Положения «О кредите последней инстанции»

В соответствии со статьями 5, 7, 28 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О кредите последней инстанции» (прилагается).
2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении о кредите последней инстанции» от 15 декабря 1998 года № 34/3.
3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 дней со дня опубликования.
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 денежно-кредитных операций довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики, областных управлений и представительств Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Н. Жениша.

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 14 июня 2017 г.
№ 2017-П-09/24-6-(НПА)**

ПОЛОЖЕНИЕ «О КРЕДИТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ИНСТАНЦИИ»

ГЛАВА 1. Общие положения

1. Настоящее Положение «О кредите последней инстанции» (далее – Положение) определяет общие условия и порядок предоставления Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) кредита последней инстанции коммерческому банку Кыргызской Республики, имеющему лицензию Национального банка (далее – Банк), в целях защиты целостности и устойчивости банковской системы, поддержания ликвидности и защиты вкладов физических лиц.

2. Кредит последней инстанции (далее – кредит) предоставляется в соответствии со статьями 17, 18 и 53 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и настоящим Положением.

3. Кредит предоставляется Банку в исключительных случаях при исчерпании Банком всех доступных средств и возможностей поддержания минимального уровня ликвидности.

4. Предоставляя данный кредит, Национальный банк реализует свою функцию кредитора последней инстанции. Кредит предоставляется Банку в целях предотвращения системного риска, сохранения стабильности банковской системы и защиты вкладов физических лиц в национальной валюте.

5. Кредит предоставляется проблемному Банку, осуществляющему мероприятия по финансовому оздоровлению, при этом, под проблемным Банком, в целях реализации настоящего Положения, понимается Банк, в котором установлены:

- факты нарушений в деятельности Банка, связанные с неспособностью администрации обеспечить работу Банка в соответствии с банковским законодательством, вовлечение Банка в нездоровую банковскую практику;

- нарушения Банком экономического норматива адекватности капитала первого уровня;

- убыточная деятельность Банка, приведшая его к неспособности выполнять обязательства перед клиентами.

6. Решение о предоставлении кредита, в том числе условия предоставления, срок и объем кредита принимается Правлением Национального банка.

7. Правление Национального банка имеет право установить определенные требования, которые Банк должен исполнить перед началом рассмотрения вопроса о предоставлении кредита.

8. Кредит предоставляется в национальной валюте с соблюдением общих принципов кредитования: срочности, платности, возвратности и обеспеченности.

9. Обязательство по возврату кредита обеспечивается залогом. Требования к залому, объему достаточности (в процентном выражении), виду и другим параметрам залогового обеспечения устанавливаются Правлением Национального банка.

10. Процентная ставка по кредиту устанавливается Правлением Национального банка.

11. Национальный банк вправе на договорной основе предоставить средства Банку, осуществляющему свою деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования действующий на основании соответствующей лицензии Национального банка. Взаимоотношения Банка, действующего в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, с Национальным банком регулируются настоящим Положением и отдельным договором на предоставление средств с учетом специфики и особенностей исламских принципов банковского дела и финансирования.

ГЛАВА 2. Условия предоставления кредита

12. Обязательным условием для получения кредита является введение в Банк Временной администрации Национального банка для контроля за выполнением мероприятий по его финансовому оздоровлению и целевым использованием средств кредита. При этом Банк не может принимать новые обязательства (межбанковские кредиты, депозиты и т.п.) без согласия Национального банка.

13. Правление Национального банка вправе устанавливать иные требования для Банка на период до полного погашения кредита.

14. На период действия кредита могут приостанавливаться полномочия Банка в Автоматизированной торговой системе Национального банка, такие как доступ к первичному рынку государственных ценных бумаг, а также Банк исключается из клиринговой системы расчетов по расходным операциям и переводится по ним на grossовую систему расчетов без взимания платы за обслуживание в Национальном банке.

15. Банк не вправе использовать кредит на выплату депозитов (вкладов) должностным лицам и связанным или аффилированным с Банком лицам. Национальный банк может установить дополнительные ограничения по операциям с связанными или аффилированными с Банком лицами.

16. Банк не вправе использовать кредит для оплаты административных расходов, включая все виды вознаграждений/бонусов и иных видов стимулирующих выплат должностным лицам и работникам Банка. Кроме того, Национальный банк вправе установить требование о сокращении Банком своих административных расходов.

17. В случае принятия Правлением Национального банка решения об отказе в предоставлении Банку кредита, Национальный банк письменно уведомляет Банк об этом.

ГЛАВА 3. Обеспечение кредита

18. Обязательство Банка по возврату кредита обеспечивается залогом. Предмет залога, предоставленный в обеспечение кредита, не может быть заложен или перезаложен третьему лицу.

19. В качестве обеспечения кредита может выступать залог в виде:

1) государственных ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики;

2) депозитов в Национальном банке или в иной финансово-кредитной организации, приемлемой для Национального банка;

3) золота и других аффинированных драгоценных металлов в стандартных и мерных слитках;

4) иностранной валюты;

5) прав требования по кредитному портфелю Банка;

6) других видов активов и имущества, приемлемых для Национального банка, в случаях, установленных Правлением Национального банка.

20. Предмет залога должен принадлежать залогодателю на праве собственности и не быть обремененным другими обязательствами.

21. Недостаточное обеспечение является основанием для отказа в предоставлении запрашиваемой Банком суммы кредита.

22. Рыночная стоимость заложенного имущества, должна быть не ниже суммы запрашиваемого кредита, включая сумму начисленных процентов за предполагаемый период его пользования.

23. Процедура обращения взыскания и реализация имущества, переданного в качестве обеспечения (залога), устанавливается законодательством Кыргызской Республики, Договорами о залоге и дополнительными соглашениями к ним.

ГЛАВА 4. Порядок предоставления и погашения кредита

24. Для получения кредита Банк обязан предоставить в Национальный банк следующие документы:

– заявление-ходатайство о предоставлении кредита с указанием цели получения кредита;

– протокол Совета директоров Банка или другого уполномоченного лица о принятии решения о получении кредита и предоставлении активов и/или имущества в обеспечение запрашиваемого кредита;

– заверенные надлежащим образом копии документов, подтверждающих право собственности залогодателя на предмет залога;

- документы, содержащие характеристику предмета залога, подтверждающие право собственности и оценку предмета залога независимым оценщиком;

- документы подтверждающие, что Банк уведомил акционеров Банка о намерении обратиться в Национальный банк для получения кредита (уведомления вручаются лично под роспись либо направляются по почте по последнему известному адресу);

- Национальный банк имеет право запросить другие документы необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита;

- план по финансовому оздоровлению Банка, закрепленный подписями председателя Совета директоров Банка и уполномоченного должностного лица Банка.

25. Для выдачи кредита Национальный банк и Банк заключают Соглашение об открытии кредитной линии согласно Приложению 1 к настоящему Положению, Кредитный договор, а также Договор о залоге, формат и требования которого определяются Национальным банком в зависимости от вида залога. Банку открывается специальный счет в Национальном банке для перечисления кредитных ресурсов.

26. Кредит предоставляется траншами (очередями) по мере выполнения плана финансового оздоровления проблемного банка и предоставления им отчета о целевом использовании ранее полученного транша в развернутом виде согласно Приложению 2 к настоящему Положению.

27. Транши выдаются на срок, не превышающий дату закрытия кредита, определенного решением Правления. Дата закрытия кредита и/или дата окончательного погашения траншей могут быть продлены по решению Правления Национального банка.

28. Погашение основной суммы транша и начисленных процентов по нему производятся на условиях, определенных в Соглашении об открытии кредитной линии.

29. В случае нецелевого использования кредита или неисполнения/ ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств, Национальный банк вправе прекратить выдачу очередного транша кредита и досрочно предъявить требование о возврате, либо обратиться с иском на заложенное имущество.

ГЛАВА 5. Расчет процентов по кредиту

30. Проценты на сумму каждого транша кредита начисляются по формуле простых процентов за период фактического пользования выданным траншем, исходя из количества календарных дней в году 360, по следующей формуле:

$$P = (C \times I \times T) / 360 / 100, \text{ где:}$$

P – сумма процентов по траншу;

C – сумма транша (сом);

I – процентная ставка (в % годовых);

T – срок пользования траншем (в днях).

31. В подсчет фактического числа календарных дней, в течение которых Банк пользовался выданным траншем, включаются установленные законодательством либо объявленные Правительством Кыргызской Республики выходные и праздничные дни.

32. В случае, если дата погашения основной суммы кредита и/или уплаты начисленных процентов по нему приходится на праздничный, нерабочий или выходной день, то погашение основной суммы кредита и/или начисленных процентов по нему осуществляется на следующий рабочий день.

ГЛАВА 6. Особые условия

33. Национальный банк имеет право в любое время, по своему усмотрению, проводить проверку деятельности Банка.

34. В период действия кредита, Банк обязан соблюдать все требования, определенные Соглашением об открытии кредитной линии и Договорами залога, а также решениями Национального банка.

35. При несоблюдении Банком в период действия кредита любого из требований, определенных решениями Национального банка, Соглашением об открытии кредитной линии и/или Договорами залога, Национальный банк имеет право приостановить действие кредитной линии и потребовать досрочного погашения предоставленных траншей и начисленных по ним процентов. При неисполнении Банком требования о досрочном погашении обязательств, Национальный

банк может начать процедуру внесудебного обращения взыскания на предмет залога или в безакцептном порядке списать с любого имеющего счета Банка в Национальном банке, в том числе в иностранной валюте, сумму, необходимую для погашения задолженности Банка.

36. По требованию Национального банка Банк предоставляет отчет об использовании кредита и другие необходимые документы в форме и сроки, установленные Национальным банком.

ГЛАВА 7. Ответственность и противоправные действия

37. Национальный банк не несет ответственности за какие-либо убытки, возникшие в результате неисполнения или частичного исполнения Банком условий предоставления кредита.

38. Предоставление кредита со стороны Национального банка не может рассматриваться как принятие Национальным банком на себя обязательств в отношении Банка.

39. На любой стадии получения и использования кредита Национальный банк вправе применить в отношении Банка меры воздействия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка.

40. Ответственность за соблюдение целевого использования кредита и всех иных условий договоров по кредиту несет Банк.

41. Должностные лица Банка, акционеры Банка, связанные или аффилированные с Банком лица, несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики за следующие противоправные действия:

- сокрытие, фальсификация записей или внесение фальшивых записей в бухгалтерскую и иную документацию, имеющую отношение к Банку;

- оказание воздействия на должностных лиц Банка и его служащих с целью принятия ими решений в пользу отдельных кредиторов и дебиторов;

- отказ от сотрудничества с должностными лицами Банка или воспрепятствование при возврате имущества Банка;

- препятствование должностным лицам Банка в выполнении обязанностей и невыполнение его законных требований;
- действия, признанные судом и которые привели к принудительной ликвидации, включая банкротство.

Приложение 1
к Положению «О кредите
последней инстанции»

СОГЛАШЕНИЕ

об открытии кредитной линии

г. Бишкек

№ _____

от _____

Национальный банк Кыргызской Республики, именуемый в дальнейшем «Национальный банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение об открытии кредитной линии (далее «Соглашение») о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей настоящего Соглашения нижеперечисленные термины имеют следующее значение:

Лимит кредитования – установленный в соответствии с настоящим Соглашением предельный размер общей суммы, в пределах которого Банк, в течение действия настоящего Соглашения, имеет право получить кредиты/транши при соблюдении основных требований.

Основные требования – требования, установленные Положением «О кредите последней инстанции», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от _____ года № _____.

Период доступности лимита кредитования – период времени с момента подписания настоящего Соглашения по _____ года включительно, в течение которого Банк вправе получить кредиты/транши в рамках открытой кредитной линии по настоящему Соглашению.

Кредит/транш – денежные средства, предоставляемые Национальным банком Банку на условиях, предусмотренных

настоящим Соглашением, в общей сумме, не превышающие лимит кредитования. Кредиты/транши предоставляются в соответствии с заявками Банка. Условия кредитов/траншей определяются конкретными кредитными договорами о выдаче кредита/транша.

Свободный остаток лимита кредитования – сумма денежных средств по лимиту кредитования, оставшаяся после последней выдачи кредита/транша Национальным банком Банку и равная разнице между лимитом кредитования и между общей суммой выданных, но не погашенных (т.е. действующих) кредитов/траншей в соответствии с условиями настоящего Соглашения. Свободный остаток лимита кредитования может быть выдан Банку в виде кредита/транша в пределах его размера и периода доступности лимита кредитования, а также при достаточности залогового обеспечения.

Кредитный договор о выдаче кредита/транша – договор, заключаемый сторонами в рамках настоящего Соглашения, на основании которого Национальный банк предоставляет Банку кредит/транш, и являющийся неотъемлемой частью настоящего Соглашения. Кредитный договор о выдаче кредита/транша заключается по форме, указанной в Приложении 1 к настоящему Соглашению.

Дата предоставления кредита/транша – день перечисления суммы кредита/транша на специальный счет Банка в Национальном банке.

Дата погашения кредита/транша – день поступления денежных средств от Банка на счет Национального банка, в сумме, покрывающей объем требований Национального банка по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша, включая сумму основного долга, начисленных процентов по нему и других выплат, но не позднее _____ года.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Национальный банк предоставляет (открывает) Банку кредитную линию с лимитом кредитования в сумме _____ (сумма прописью) сомов на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и других условиях, определенных настоящим Соглашением, а Банк обязуется возвратить

Национальному банку полученные кредиты/транши в рамках открытой кредитной линии и уплатить проценты за пользование ими в размере, в сроки и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша.

2.2. Кредитная линия с лимитом кредитования предоставляется (открывается) с _____ года по _____ года, по окончании которого Банк должен полностью погасить задолженность по кредитам/траншам, предоставленным в соответствии с настоящим Соглашением, включая сумму основного долга, начисленных процентов и других выплат по кредитам/траншам.

2.3. В рамках установленного лимита кредитования в течение срока действия настоящего Соглашения, но не позже периода доступности лимита кредитования, Банк вправе получить очередной кредит/транш в пределах свободного остатка лимита кредитования, при условии соблюдения основных требований на момент подачи соответствующей заявки о выдаче кредита/транша. Соблюдение основных требований подтверждается соответствующей информацией и документами, предоставленными Банком в Национальный банк на момент подачи заявки о выдаче кредита/транша.

2.4. Остаток задолженности Банка по полученным кредитам/траншам в течение всего срока действия настоящего Соглашения не может превышать лимит кредитования, установленный пунктом 2.1 настоящего Соглашения.

2.5. Кредитные средства, выдаваемые Национальным банком Банку в рамках настоящего Соглашения, имеют целевое назначение и должны быть использованы Банком на поддержание ликвидности. При этом предоставленные кредитные средства в первую очередь направляются на удовлетворение требований о возврате депозитов (вкладов) физических лиц.

2.6. Банк не вправе использовать предоставляемые Национальным банком кредитные средства для кредитования, для проведения операций на рынке ценных бумаг. Национальный банк вправе установить ограничения на операции со связанными или аффилированными с Банком лицами.

3. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ КРЕДИТОВ/ТРАНШЕЙ

3.1. Для получения кредита/транша в рамках кредитной линии Банк должен подать в Национальный банк заявку о выдаче кредита/транша с указанием суммы, срока кредита/транша и перечня активов, предлагаемых в качестве обеспечения по кредиту/траншу.

К заявке Банка о выдаче кредита/транша должны быть приложены документы и информация о соответствии Банка основным требованиям.

3.2. Кредит/транш может быть получен со сроком погашения не более _____ месяцев с момента заключения настоящего Соглашения.

3.3. Кредиты/транши будут предоставляться Национальным банком Банку с оформлением соответствующих кредитных договоров о выдаче кредита/транша, в которых будут оговорены конкретные условия выдачи кредита/транша: размер (сумма), срок, процентная ставка, условия погашения основной суммы и процентов по кредиту/траншу и др. В указанных кредитных договорах о выдаче кредита/транша должна содержаться ссылка на настоящее Соглашение.

3.4. Банк обязан соблюдать все требования Национального банка по представлению необходимых документов по получению кредита/транша. Национальный банк вправе запросить у Банка дополнительные документы и информацию, касающуюся заявки Банка о выдаче кредита/транша.

3.5. Предоставление кредита/транша будет производиться Национальным банком после изучения всех необходимых материалов и документов, непосредственно касающихся выдачи кредита/транша, в соответствии с основными требованиями.

Национальный банк, рассмотрев полноту, обоснованность и соответствие предоставленных Банком документов для выдачи кредита/транша, принимает решение о предоставлении либо отказе в выдаче кредита/транша, в соответствии со своими внутренними процедурами, с соблюдением условий настоящего Соглашения.

3.6. Кредит/транш будет предоставляться Банку в течение 2 (двух) рабочих дней после предоставления Банком в Национальный банк подтверждения соответствующего уполномоченного органа о регистрации договора о залоге в соответствии с подписанным кредитным договором о выдаче кредита/транша. В исключительных

случаях кредит/транш может быть выдан Банку до окончания процедур регистрации договоров залога в уполномоченных органах.

4. УСЛОВИЯ РАСЧЕТА, НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ/ТРАНШЕМ И ИНЫХ СУММ

4.1. За пользование предоставленными Национальным банком кредитами/траншами, Банк обязуется выплатить Национальному банку проценты. Проценты начисляются на остаток задолженности Банка по основной сумме кредита/транша.

Процентная ставка Национального банка по кредиту является фиксированной и устанавливается в размере _____ процентов годовых

4.2. Начисление и выплата процентов за пользование кредитом/траншем производится на ежемесячной основе.

4.3. Проценты начисляются с даты предоставления кредита/транша (не включая этот день) до даты погашения кредита (включая эту дату) на фактический остаток задолженности по кредиту/траншу из расчета 360 дней в году и фактического количества дней в месяце.

4.4. Погашения основной суммы долга и/или начисленных процентов по кредиту/траншу производятся не позднее рабочего дня окончания действия настоящего Соглашения.

4.5. Порядок выплаты основного долга и начисленных процентов по отдельным кредитам/траншам будет определяться отдельными кредитными договорами о выдаче кредита/транша.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Права и обязанности Национального банка:

5.1.1. Национальный банк обязуется своевременно осуществлять все необходимые действия по выдаче кредита/транша в соответствии с настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша;

5.1.2. Национальный банк вправе предпринимать любые предусмотренные действующим законодательством Кыргызской Республики меры, необходимые для исполнения Банком своих

обязательств по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша;

5.1.3. В течение периода действия настоящего Соглашения Национальный банк имеет право проводить мероприятия по проверке финансового состояния Банка, состояния обеспечения по открытой кредитной линии, целевого использования кредита/транша;

5.1.4. Национальный банк вправе запрашивать и получать от Банка любую необходимую ему информацию, включая информацию о состоянии обеспечения по кредитной линии, целевому использованию кредита/транша, включая заверенные Банком копии платежных документов по перечислению сумм и другую информацию, и документы в целях мониторинга и контроля;

5.1.5. Национальный банк вправе в безакцептном (бесспорном) порядке, без одобрения и согласия Банка, изымать в любой валюте (независимо от валюты выданного Банку кредита/транша) все суммы просроченной задолженности по основной сумме кредитов/траншей, начисленным процентам по ним, неустойки в виде пени и штрафов, и прочих сумм, предусмотренных настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша, включая убытки и расходы Национального банка, понесенные в результате нарушений исполнения обязательств Банка по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша либо нарушения Банком условий и положений договоров о залоге, заключаемых между Банком и Национальным банком в обеспечение настоящего Соглашения и кредитных договоров о выдаче кредита/транша;

5.1.6. В случае если Банком не выполняются требования Национального банка по предоставлению дополнительного обеспечения либо замене предмета залога, предоставленного Банком в обеспечение настоящего Соглашения и кредитных договоров о выдаче кредита/транша, Национальный банк вправе в безакцептном (бесспорном) порядке списать с корреспондентского счета Банка, открытым в Национальном банке, всю или частичные суммы задолженности Банка по настоящему Соглашению, кредитным договорам о выдаче кредита/транша, включая основную сумму по кредитам/траншам, начисленных процентов по нему, неустойки и штрафных санкций либо соответствующей суммы, эквивалентной недостающему обеспечению;

5.1.7. В случае безакцептного (беспорного) списания/изъятия денежных средств в иностранной валюте, конвертирование (перевод) изъятых/списанных денежных средств в валюту выданного Национальным банком Банку кредита/транша производится в соответствии с официальным курсом, установленным Национальным банком;

5.1.8. Национальный банк вправе в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением, кредитными договорами о выдаче кредита/транша и договорами о залоге, заключенными между Национальным банком и Банком в соответствии с настоящим Соглашением, обратиться с иском на предметы залога, предоставленные Банком Национальному банку;

5.1.9. Национальный банк вправе в одностороннем порядке отказаться от выдачи кредита/транша и/или приостановить выдачу кредита/транша и/или потребовать исполнения Банком обязательств по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша, включая погашение основного долга по кредитам/траншам, выплату начисленных процентов за фактическое время пользования кредитами/траншами и иных сумм, причитающихся Национальному банку в соответствии с настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша, в любом из следующих случаев:

- 1) в случае нецелевого использования кредита/транша Банком;
- 2) в случае непредоставления либо несвоевременного представления Банком запрашиваемых Национальным банком документов и информации в соответствии с настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша;
- 3) в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Банком взятых на себя обязательств по настоящему Соглашению и кредитными договорами о выдаче кредита/транша;
- 4) в случае нарушения Банком графиков погашения задолженности согласно кредитным договорам о выдаче кредита/транша;
- 5) в случае нарушения Банком положений, заключенных между Банком и Национальным банком договоров о залоге имущества, предоставляемых Банком в обеспечение кредитной линии,

открытой Банку Национальным банком в соответствии с настоящим Соглашением;

6) в случае наличия у Национального банка информации, основанной на официальных данных либо данных уполномоченных органов, о том, что произошло существенное, по мнению Национального банка, ухудшение финансового положения Банка и/или в случае появления иных обстоятельств, которые могут привести к неисполнению либо ненадлежащему исполнению Банком своих обязательств перед Национальным банком по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша;

7) в случае, если информация, предоставленная Банком Национальному банку, в соответствии с настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша, является недостоверной, в существенной степени неполной/искаженной, и/или заведомо ложной.

5.1.10. О своих требованиях, указанных в пункте 5.1.9 Национальный банк уведомляет Банк в письменной форме.

В случае прекращения Национальным банком выдачи кредита/транша по причинам, указанным в пункте 5.1.9, Национальный банк имеет право в одностороннем порядке закрыть (запретить право на) Банку свободный остаток лимита кредитования по кредитной линии, открытой в соответствии с настоящим Соглашением, и потребовать от Банка досрочного возврата основной суммы по кредитам/траншам и начисленных за фактическое время пользования процентов по ним, о чем Национальный банк уведомляет Банк в письменной форме. Банк обязан исполнить требования, содержащиеся в письменном уведомлении Национального банка, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Банком соответствующего письменного уведомления Национального банка, если в уведомлении не предусмотрены иные сроки.

В случае закрытия Национальным банком свободного остатка лимита кредитования по кредитной линии в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу с даты, указанной Национальным банком в соответствующем письменном уведомлении Банку.

5.2. Права и обязанности Банка:

5.2.1. Банк вправе производить досрочное погашение основного долга и/или процентов по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша, с предварительным уведомлением об этом Национального банка в срок не позднее трех рабочих дней до планируемого дня погашения.

5.2.2. Банк обязан использовать денежные средства, полученные от Национального банка в соответствии с настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша, строго по целевому назначению, установленному в пункте 2.5. настоящего Соглашения и соответствующих пунктах кредитных договоров о выдаче кредита/транша о выдаче кредита/транша.

5.2.3. Банк обязан исполнять все требования Национального банка, выдвигаемые им в соответствии с настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша, включая предоставление в срок, в требуемой форме и в полном объеме информации и документов, запрашиваемых Национальным банком в соответствии с настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша.

5.2.4. В течение всего срока действия настоящего Соглашения Банк не вправе перезакладывать и обременять иным образом имущество и/или права требования, предоставленные для обеспечения исполнения им своих обязательств перед Национальным банком, в соответствии с настоящим Соглашением.

5.2.5. Банк обязуется своевременно и в полном объеме погашать основную сумму и начисленные проценты по полученным кредитам/траншам согласно графикам погашений, в соответствии с настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша.

5.2.6. Банк обязуется своевременно и в полном объеме принимать все необходимые меры по обеспечению сохранности и целостности заложенного имущества, предоставленного Банком для обеспечения исполнения им своих обязательств перед Национальным банком, в соответствии с настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша.

5.2.7. Банк обязуется незамедлительно извещать Национальный банк обо всех обстоятельствах, способных негативно повлиять на исполнение Банком своих обязательств перед Национальным банком

по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша, включая возврат основной суммы по выданным кредитам/траншам, выплату начисленных по ним процентов и иных сумм, в том числе незамедлительно извещать Национальный банк о следующих обстоятельствах:

– о получении претензий и/или исковых заявлений, предъявленных к Банку третьими лицами на сумму равную или превышающую 10 (десять) процентов от суммы лимита кредитования, указанного в пункте 2.1. настоящего Соглашения; о судебных разбирательствах, в которых участвует Банк в качестве ответчика или соответчика о выплате денежных средств на сумму, равную или превышающую 10 (десять) процентов от суммы лимита кредитования, указанного в пункте 2.1. настоящего Соглашения; о принудительных мерах и санкциях, примененных к Банку со стороны уполномоченных государственных органов и обо всех других обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Банком своих обязательств перед Национальным банком по настоящему Соглашению;

– о наложении ареста на имущество Банка, в том числе имущество, предоставленное Банком для обеспечения исполнения им своих обязательств перед Национальным банком в соответствии с договорами о залоге.

5.2.8. Банк обязуется погасить (возвратить) основную сумму и начисленные проценты по кредитам/траншам в полном объеме в сроки, установленные настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша, в том числе досрочно – в случае направления Национальным банком соответствующего письменного уведомления в Банк в связи с возникновением обстоятельств, изложенных в подпункте 9 пункта 5.1. настоящего Соглашения, в сроки, установленные подпунктом 10 пункта 5.1. настоящего Соглашения.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ БАНКОМ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

6.1. Обеспечением выполнения Банком взятых на себя обязательств по возврату основной суммы кредитов/траншей, полученных Банком по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша, начисленных по ним

процентов, других сборов/выплат, неустойки в виде штрафов, пени и других выплат Банка по настоящему Соглашению и Кредитным договорам о выдаче кредита/транша являются, _____, принадлежащие Банку на праве собственности согласно договору о залоге. Конкретный перечень имущества, передаваемого Банком в залог Национальному банку, в обеспечение своих обязательств по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша, будет указываться в договорах о залоге, заключаемых между Банком и Национальным банком.

6.2. Имущество Банка, являющееся предметом залога, может быть заменено по соглашению сторон на другое имущество Банка.

6.3. Договора о залоге должны содержать ссылку на настоящее Соглашение как на основное обязательство.

6.4. Залог имущества, подлежащий регистрации в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики, должен быть зарегистрирован Банком в уполномоченном органе, в течение сроков, указанных в договоре о залоге.

6.5. В случае ненадлежащего исполнения либо неисполнения Банком своих обязательств по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша, Банк предоставляет право Национальному банку незамедлительно, начиная со следующего дня ненадлежащего исполнения либо неисполнения Банком своих обязательств перед Национальным банком, списать в безакцептном (бесспорном) порядке с корреспондентского счета Банка в Национальном банке денежные средства в суммах, необходимых для погашения задолженности Банка по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша, включая основные суммы полученных кредитов/траншей, начисленные по ним процентов и штрафные санкции (неустойки) и других выплат.

Предоставленное Банком право о списании в безакцептном (бесспорном) порядке с корреспондентского счета Банка в Национальном банке денежных средств в суммах, необходимых для погашения задолженности Банка по настоящему Соглашению, является дополнительным обеспечением Банка по кредитам/траншам, полученным им у Национального банка. Национальный

банк вправе использовать данное право для удовлетворения своих требований по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша в полном объеме, независимо от наличия залога, предоставленного Банком Национальному банку в обеспечение по настоящему Соглашению.

6.6. Национальный банк вправе удовлетворить свои требования в полном объеме за счет заложенного Банком имущества путем внесудебного обращения взыскания на заложенное Банком имущество и внесудебной реализации предмета залога в соответствии с условиями и требованиями, предусмотренными соответствующими договорами о залоге и действующим законодательством Кыргызской Республики.

В случае недостаточности суммы, вырученной от реализации заложенного Банком имущества, для полного удовлетворения своих требований к Банку Национальный банк вправе получить недостающую сумму из любого другого имущества Банка.

6.7. Банк/залогодатель не вправе каким-либо образом и в какой-либо форме противодействовать Национальному банку при принятии Национальным банком мер по обращению взыскания на предмет залога, а также по проведению мер по безакцептному (беспорному) списанию средств Банка с корреспондентского счета Банка в Национальном банке. В случае какого-либо противодействия Банка/залогодателя при принятии Национальным банком необходимых мер по обращению взыскания на предмет залога, а также по проведению мер по безакцептному (беспорному) списанию средств Банка с корреспондентского счета Банка в Национальном банке, Национальный банк вправе удовлетворить свои требования в полном объеме в судебном порядке, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. В этом случае все соответствующие расходы Национального банка, в том числе и судебные, несет Банк/залогодатель.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Национальный банк несет ответственность за свои обязательства по выдаче кредита в соответствии с настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша.

7.2. В случае несвоевременного перечисления суммы выдаваемого кредита/транша на специальный счет Банка в Национальном банке в сроки, предусмотренные пунктом 3.6. настоящего Соглашения, Национальный банк выплачивает Банку единовременный штраф в размере 0,1% от суммы выдаваемого кредита/транша.

7.3. В случае нецелевого использования Банком полученных кредитных средств Национального банка, в соответствии с настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша, Банк выплачивает Национальному банку неустойку в виде единовременного штрафа в размере 0,1% от суммы полученного кредита/транша в соответствии с кредитными договорами о выдаче кредита/транша. При этом Банк обязан возратить всю сумму кредита/транша в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня соответствующего письменного уведомления Национальным банком Банка об этом, с уплатой неустойки.

7.4. В случае несвоевременного и/или неполного перечисления Банком платежей в погашение основной суммы кредита/транша, начисленных по нему процентов и иных платежей, вытекающих из настоящего Соглашения и кредитных договоров о выдаче кредита/транша, Банк выплачивает неустойку в виде пени в размере 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, начиная с даты возникновения просроченной задолженности и до её полного погашения.

7.5. Проценты на просроченную задолженность начисляются на основании фактического количества дней.

7.6. В случае если Банк предоставляет с нарушением установленных сроков или форм предоставления, либо предоставляет не в полном объеме, искаженно или недостоверно отчеты по целевому использованию кредита и информацию по залоговому обеспечению, предусмотренные настоящим Соглашением и договорами о залоге, заключенными между Банком и Национальным банком, а также иную информацию и документы, запрашиваемые Национальным банком в соответствии с настоящим Соглашением и кредитными договорами о выдаче кредита/транша, Банк выплачивает Национальному банку штраф в размере 0,01 процента от суммы лимита кредитования, указанного в пункте 2.1.

настоящего Соглашения, за каждый случай такого ненадлежащего предоставления отчетов/информации.

7.7. Выплата штрафов и пени не освобождает Банк от исполнения своих обязательств по настоящему Соглашению.

7.8. Пролонгация сроков настоящего Соглашения, включая сроки возврата полученных Банком денежных средств от Национального банка по настоящему Соглашению, в том числе в случае наступления форс-мажорных обстоятельств, осуществляется только на основании решения Правления Национального банка.

8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ, ГАРАНТИИ

8.1. Банк, подписывая настоящее Соглашение, подтверждает и гарантирует, что:

а) являясь юридическим лицом по законодательству Кыргызской Республики, он обладает правом от своего имени заключать настоящее Соглашение и кредитные договора о выдаче кредита/транша;

б) содержание настоящего Соглашения и кредитных договоров о выдаче кредита/транша, и соответствующее исполнение их условий, не станут причиной нарушения действующего законодательства и любого нормативного правового акта Кыргызской Республики, решений суда, имеющих отношение к Банку, и устава Банка;

в) Банк в полной мере ознакомлен с требованиями Положения «О кредите последней инстанции», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от _____ года № ____.

8.2. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), вызванных прямо или косвенно проявлением обстоятельств чрезвычайного характера, включая землетрясения и иные природные стихии, действия и решения государственных органов, вступления в силу международных договоров, принятие нормативных правовых актов Кыргызской Республики, военные действия и массовые беспорядки, находящихся вне возможности контроля сторон настоящего Соглашения и препятствующих исполнению ими своих обязательств по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша, сроки

исполнения этих обязательств соразмерно отодвигаются на время действия указанных форс-мажорных обстоятельств, при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 7.8 настоящего Соглашения, но лишь в той мере, в какой они значительно влияют на исполнение в срок всего настоящего Соглашения и кредитных договоров о выдаче кредита/транша или той их части, которая подлежала исполнению после наступления указанных форс-мажорных обстоятельств.

8.3. Обе стороны настоящего Соглашения должны незамедлительно, в течение 2 (двух) рабочих дней, известить устно и в письменной форме друг друга о начале и окончании форс-мажорных обстоятельств, препятствующих исполнению ими своих обязательств по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша.

8.4. Неисполнение одной из сторон своих обязательств по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша не рассматривается как нарушение настоящего Соглашения и кредитных договоров о выдаче кредита/транша, если это является следствием форс-мажорных обстоятельств, при условии того, что сторона, подвергшаяся форс-мажорным обстоятельствам, своевременно предприняла все необходимые меры для устранения таких последствий.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Споры между сторонами, возникающие в процессе исполнения настоящего Соглашения, подлежат урегулированию путем переговоров сторон между собой, в целях выработки взаимоприемлемого решения.

9.2. В случае невозможности достижения согласия путем переговоров сторон, споры между сторонами подлежат урегулированию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. Все отношения между Национальным банком и Банком носят конфиденциальный характер и стороны не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную друг от друга

в период действия настоящего Соглашения, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Соглашением, либо когда имеется соответствующее согласие другой стороны.

10.2. Конфиденциальная информация не включает в себя сведения, являющиеся общедоступными, а также сведения, содержащиеся в официально опубликованных сообщениях и отчетах, рекламных сообщениях и т.п. материалах.

10.3. Банк предоставляет право Национальному банку раскрывать информацию по настоящему Соглашению третьим лицам в случаях неисполнения либо ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств перед Национальным банком по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша.

10.4. Положения о конфиденциальности, предусмотренные настоящей статьей, не распространяются в случае уступке прав, включая право требования, и обязанностей по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

10.5. В настоящее Соглашение могут быть внесены изменения и дополнения по взаимному соглашению сторон путем заключения дополнительных соглашений либо обмена письмами, которые будут являться неотъемлемой частью настоящего Соглашения.

10.6. Настоящее Соглашение не может быть изменено, дополнено или расторгнуто в одностороннем порядке, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Соглашением.

10.7. Все условия и положения настоящего Соглашения являются обязательными для исполнения Сторонами.

10.8. Стороны обязуются письменно уведомлять друг друга о предстоящем изменении своих банковских реквизитов не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты изменений. Риск ненадлежащего исполнения настоящего Соглашения, возникший в связи с несвоевременным уведомлением об изменении своих банковских реквизитов, несет та сторона, которая не известила или несвоевременно известила другую сторону об изменении своих банковских реквизитов.

10.9. В случае реорганизации или ликвидации сторон, все права и обязанности сторон по настоящему Соглашению переходят на правопреемников сторон.

10.10. Кредитные договора о выдаче кредита/транша, заключенные на основе настоящего Соглашения, являются неотъемлемой частью настоящего Соглашения и на них распространяются все положения настоящего Соглашения.

10.11. Настоящее Соглашение вступает в силу со дня его подписания обеими сторонами и действует до полного исполнения Банком всех своих обязательств перед Национальным банком по настоящему Соглашению и кредитным договорам о выдаче кредита/транша в сроки, предусмотренные в них.

10.12. Настоящее Соглашение составлено в 3 (трех) подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон, один экземпляр – для уполномоченного органа, осуществляющего регистрацию залога.

11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Национальный банк:

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

Банк:

ОАО/ЗАО «Коммерческий банк»
г. Бишкек, ул. _____
Корсчет в НБКР № _____
БИК НБКР № _____
ИНН № _____
ОКПО № _____
Код ГНИ: _____

Должность _____

(подпись) _____ М.П.

Должность _____

(подпись) _____ М.П.

Приложение 1
к Соглашению об открытии
кредитной линии от
« ____ » _____ 20__ г. № _____

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № _____

к Соглашению об открытии кредитной линии № _____

г. Бишкек _____ от _____ года

Национальный банк Кыргызской Республики, именуемый в дальнейшем «Национальный банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий кредитный договор о выдаче кредита/транша (далее «кредитный договор») о нижеследующем:

1. Предмет кредитного договора о выдаче кредита/транша

1.1. Национальный банк, на основании Соглашения об открытии кредитной линии от _____ (далее – Соглашение об открытии кредитной линии) и настоящего кредитного договора предоставляет Банку кредит/транш в сумме _____ (сумма прописью) сомов на условиях, предусмотренных настоящим кредитным договором и Соглашением об открытии кредитной линии.

2. Условия предоставления кредита/транша

2.1. Кредит/транш предоставляется сроком на ____ месяца, с _____ по _____ года.

2.2. Датой предоставления кредита/транша является день перечисления денежных средств по кредиту/траншу на специальный счет Банка в Национальном банке Кыргызской Республики.

2.3. Национальный банк перечисляет денежные средства по кредиту/траншу в течение 2 (двух) рабочих дней с момента предоставления Банком в Национальный банк подтверждения соответствующего уполномоченного органа о регистрации

договоров о залоге по кредиту/траншу, запрашиваемому Банком у Национального банка в соответствии с настоящим кредитным договором.

2.4. Кредитные средства, выдаваемые Национальным банком Банку в рамках настоящего Кредитного договора, имеют целевое назначение и должны быть использованы Банком на цели, предусмотренные пунктом 2.5. Соглашения об открытии кредитной линии и в соответствии с условиями, предусмотренными в пункте 2.6. Соглашения об открытии кредитной линии.

В случае если Банком не будут соблюдаться условия, предусмотренные в абзаце первом настоящего пункта, к Банку будут применяться меры, предусмотренные Соглашением об открытии кредитной линии.

3. Условия пользования кредитом/траншем

3.1. За пользование кредитом/траншем Банк уплачивает Национальному банку фиксированную процентную ставку в размере _____ процентов годовых, в течение всего срока, указанного в пункте 2.1. настоящего кредитного договора.

3.2. Выплата начисленных процентов за пользование кредитом/траншем производится Банком на ежемесячной основе.

3.3. Погашение основной суммы долга и/или начисленных процентов по кредиту/траншу производится Банком по истечению срока, указанного в пункте 2.1. настоящего Договора.

3.4. Погашение всей основной суммы и всех процентов по кредиту/траншу производится Банком согласно графику погашения задолженности (Приложение 1 к настоящему кредитному договору), который является неотъемлемой частью настоящего кредитного договора.

3.5. Окончательный расчет по основной сумме кредита/транша и начисленным процентам производится _____ года.

3.6. В случае если дата погашения основной суммы кредита/транша и/или уплаты начисленных процентов по нему и/или других платежей (штрафы, пеня и др.) приходится на праздничный, нерабочий или выходной день, то погашение основной суммы кредита/транша и/или начисленных процентов по нему и/или других платежей (штрафы,

пеня и др.) осуществляется в ближайший рабочий день, следующий за соответствующим праздничным, нерабочим или выходным днем.

3.7. Проценты и другие выплаты по кредиту/траншу будут начисляться на базе 360 дней в году и расчетного фактического количества дней в месяце.

Выплаты по погашению основной суммы по кредиту/траншу и начисленных процентов по нему и других платежей (штрафы, пеня и др.) Банк перечисляет на соответствующий счет в Национальном банке (суммы по основному долгу на счет № _____, суммы по процентным платежам на счет № _____).

4. Залоговое обеспечение

4.1. Залоговым обеспечением выполнения Банком взятых на себя обязательств по возврату основной суммы долга по кредиту/траншу, полученному Банком по настоящему кредитному договору, начисленных по нему процентов, других сборов/выплат, неустойки в виде штрафов, пени и других выплат Банка по настоящему кредитному договору и Соглашению об открытии кредитной линии являются _____. Конкретный перечень имущества, передаваемого Банком в залог Национальному банку, в обеспечение своих обязательств по настоящему кредитному договору и Соглашению об открытии кредитной линии, будет указываться в договорах о залоге, заключаемых между Банком и Национальным банком.

5. Прочие условия

5.1. Другие условия, не предусмотренные настоящим кредитным договором, права, обязанности и ответственность сторон, регулируются Соглашением об открытии кредитной линии.

5.2. Изменения и дополнения к настоящему кредитному договору вносятся путем заключения в письменной форме дополнительного соглашения, которое является его неотъемлемой частью.

5.3. Настоящий кредитный договор, включая Приложение 1 к нему, является неотъемлемой частью Соглашения об открытии кредитной линии, заключенного между Национальным банком и Банком, в 3 (трех) подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую

силу, 2 (два) экземпляра – по одному для каждой из сторон, 1 (один) экземпляр – для представления в соответствующий уполномоченный орган, осуществляющий регистрацию залога.

6. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Национальный банк:

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

Должность _____
(подпись) _____ М.П.

Банк:

ОАО/ЗАО «Коммерческий банк»
г. Бишкек, ул. _____.
Корсчет в НБКР № _____
БИК НБКР № _____
ИНН № _____
ОКПО № _____
Код ГНИ: _____

Должность _____
(подпись) _____ М.П.

Приложение 1
к кредитному договору
от «__» _____ г.
№ _____

ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА

Сумма кредита: _____ сом

Процентная ставка (годовых): _____%

Погашение процентов: ежемесячно

Расчетный год: 360 дней

Срок кредита: _____ дней

Дата выдачи кредита: «__» _____ 20__ г.

Дата погашения кредита: «__» _____ 20__ г.

Месяцы	Даты погашения	Погашение процентов*	Погашение основной суммы	Всего к погашению
Итого				

* при расчете процентов используется фактическое количество дней использования кредита

Национальный банк :
Национальный банк Кыргызской
Республики

Должность _____
(подпись) _____ М.П.

Банк:
ОАО/ЗАО «Коммерческий банк»

Должность _____
(подпись) _____ М.П.

Приложение 2
к Положению
«О кредите последней
инстанции»

ОТЧЕТ

по целевому использованию транша N ____ от _____

по кредиту последней инстанции от _____

Дата совершения операции	Назначение операции	№ лицевого счета	Выданная сумма в сомах
Итого:			

Гл. бухгалтер банка

(подпись)

Целевое использование средств _____ сом данного транша подтверждаю.

(должность)

(подпись)

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 14 июня 2017 г.
№ 2017-П-19\24-7-(НПА)

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

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

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

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О порядке проведения платежей и расчетов в grossовой системе расчетов в режиме реального времени в Кыргызской Республике» от 27 мая 2009 года № 25/11;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О grossовой системе расчетов в режиме реального времени в Кыргызской Республике» от 9 декабря 2015 года № 76/6.

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 с 22 июня 2017 года.

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

5. Управлению банковских расчетов довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, Межгосударственного банка, Центрального казначейства Министерства финансов Кыргызской Республики, Социального фонда Кыргызской Республики, Государственного накопительного пенсионного фонда при Социальном фонде Кыргызской Республики, Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики и ЗАО «Центральный депозитарий».

6. 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 14 июня 2017 года
№ 2017-П-19\24-7-(НПА)**

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О порядке проведения платежей и расчетов в гроссовой системе расчетов в режиме реального времени в Кыргызской Республике» от 27 мая 2009 года № 25/11 следующие изменения и дополнение:

в Инструкции о порядке проведения платежей и расчетов в гроссовой системе расчетов в режиме реального времени в Кыргызской Республике, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– пункт 1.1 признать утратившим силу;

– в пункте 1.3 слова «финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком» заменить словами «финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк)»;

– в пункте 1.4:

слова и цифры «19 мая 2005 года № 16/4» заменить словами и цифрами «15 июня 2016 года № 25/8»;

слова и цифры «1 июня 2007 года № 29/3» заменить словами и цифрами «9 декабря 2015 года № 76/6»;

– в пункте 1.6 слова «, указанных в пункте 1.1. настоящей Инструкции» заменить словами «Национального банка»;

– пункт 7.1 после слов «в Кыргызской Республике» дополнить словами «, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 9 декабря 2015 года № 76/6».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О гроссовой системе расчетов в режиме реального времени в Кыргызской

Республике» от 9 декабря 2015 года № 76/6 следующие изменения и дополнения:

в Положении о гроссовой системе расчетов в режиме реального времени в Кыргызской Республике, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

– пункт 1 признать утратившим силу;

– пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Платежи и расчеты проводятся в системе в соответствии с настоящим Положением, Инструкцией «О порядке проведения платежей и расчетов в гроссовой системе расчетов в режиме реального времени в Кыргызской Республике», утвержденной постановлением Правления Национального банка от 27 мая 2009 года № 25/11, Форматами электронных сообщений в Гроссовой Системе Расчетов в режиме Реального Времени (ГСРРВ) и правилами их заполнения, утвержденными постановлением Правления Национального банка от 25 сентября 2007 года № 43/5, Договором об установлении корреспондентских отношений между Национальным банком и корреспондентом и Генеральным соглашением.»;

– пункт 5 после абзаца второго дополнить абзацем следующего содержания:

«**Окончательный расчет** – расчет, проводимый по счетам финансово-кредитных организаций, открытым в Национальном банке. Окончательный расчет является безусловным и безотзывным.»;

– пункт 28 после слов «пункта 26» дополнить словами «настоящего Положения»;

– в подпункте 2 пункта 37 слово «действующим» исключить;

– в пункте 51 после слов «Кыргызской Республике» дополнить словами «, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 27 мая 2009 года № 25/11.»;

– в пункте 62 после слов «Кыргызской Республике» дополнить словами «, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 27 мая 2009 года № 25/11».

