



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 5/2017

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.

2017-жылдын 20-ноябрында басууга кол коюлган.

2017-жылдын 25-ноябрында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2017-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 20 ноября 2017 года.

Отпечатано 25 ноября 2017 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2017 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 31-майындагы № 21/12 ««ЭкоИсламикБанк» ЖАК тарабынан ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууда аффилирленген жана банкка байланыштуу жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 13-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 8
2. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 31-майындагы № 21/13 ««Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктар финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 13-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 25
3. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 31-майындагы № 21/14 ««Кыргыз Республикасында ислам каржылоо принциптерин колдонууга киргизүү боюнча пилоттук (алгачкы) долбоорду жүзөгө ашыруунун чегинде жүргүзүлгөн операциялардын жыйынтыгы боюнча «ЭкоИсламикБанк» ЖАКтын финансылык отчетту түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 13-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 47
4. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 31-майындагы № 21/16 «Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 3-сентябрындагы № 50/1 «Ликвиддүүлүктү колдоого кредит берүү жөнүндө» убактылуу жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2017-жылдын 12-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 55
5. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 31-майындагы № 21/17 «Коммерциалык банктарга сунушталуучу кредиттер мөөнөтүн аныктоо жөнүндө» токтому (2017-жылдын 12-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 62

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 мая 2017 года № 21/12 «Об утверждении Положения «О требованиях к операциям с аффилированными и связанными с банком лицами при осуществлении ЗАО «ЭкоИсламикБанк» операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 13 июня 2017 года) 64
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 мая 2017 года № 21/13 «Об утверждении Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 13 июня 2017 года)..... 80
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 мая 2017 года № 21/14 «Об утверждении Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности ЗАО «ЭкоИсламикБанк» по результатам операций, осуществляемых в рамках реализации пилотного проекта по внедрению исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 13 июня 2017 года)..... 101
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 мая 2017 года № 21/16 «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Временного положения «О кредите для поддержания ликвидности» от 3 сентября 2015 года № 50/1» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 12 июня 2017 года)..... 109
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 мая 2017 года № 21/17 «Об определении сроков, предоставляемых кредитов коммерческим банкам» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 12 июня 2017 года)..... 116

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 31-майындагы № 21/12

«ЭкоИсламикБанк» ЖАК тарабынан ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууда аффилирленген жана банкка байланыштуу жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

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

1. Кароого сунушталган «ЭкоИсламикБанк» ЖАК тарабынан ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууда аффилирленген жана банкка байланыштуу жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 2-февралындагы № 6/2 «Ачык акционердик коом «Экобанк» тарабынан каржылоонун ислам принциптерине ылайык операциялардын жүзөгө ашырылышы учурунда инсайдерлер жана аффилирленген жактар менен операцияларга карата талаптар жөнүндө» Жобо тууралуу» токтому күчүн жоготкон катары таанылсын.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

– расмий жарыялангандан кийин Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестрине

чагылдырылышы үчүн бул токтомду Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

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

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «ЭкоИсламикБанк» ЖАКты, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 31-майындагы
№ 21/12 токтомуна тиркеме

**«ЭкоИсламикБанк» ЖАК тарабынан ислам банк иши
жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды
жүзөгө ашыруусунда банктын аффилирленген жана
байланыштуу жактары менен ишке ашырылган
операцияларына карата талаптар жөнүндө»**

ЖОБО

1. ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР

1. Бул жобо Кыргыз Республикасында каржылоонун ислам принциптерин колдонууга киргизүүнүн алгачкы долбоорун жүзөгө ашыруу алкагында иштелип чыккан.

2. «ЭкоИсламикБанк» ЖАКтын (мындан ары - банк) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш жүргүзүүдө аффилирленген жана банк менен байланыштуу жактар менен жүргүзүлгөн операцияларга коюлган талаптарды белгилөө ушул жобонун максаты болуп саналат.

3. Банк аффилирленген жана банк менен байланыштуу жактардын реестрин жүргүзүүгө тийиш, андан Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары - Улуттук банк) кызматкерлерине тоскоолдуксуз пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга тийиш. Банк менен байланыштуу жактардын реестри кеминде банктын кызмат адамынын аты-жөнү, банкта ээлеген кызматын, жакын тууганы болгон аны менен байланышкан жактын аты-жөнү, кызмат адамы менен туугандык катышы (ата-энеси, аялы/күйөөсү ж.б.). Банкта маалыматтын сакталышын камсыз кылган коопсуздук системасы орнотулгандыгы шартында реестрди электрондук түрдө жүргүзүүгө жол берилет.

4. Аффилирленген жактын банк менен болгон мамилеси алардын ортосундагы мамилелер аффилирленген жактардын санына карабастан банктын капиталында чектүү катышууну ээлик кылууга

негизделген компаниялардын жана адамдардын байланыштары боюнча белгилениши мүмкүн.

2. ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖÜRГүзүү жана Бүтүмдөрдү келишүү тартиби

5. Эгерде төмөндө келтирилген шарттардын бири орун алган учурда, банк активдер боюнча банктын аффилирленген же байланыштуу жактары менен операцияларды ишке ашыруу укугу жок:

1) банк менен байланыштуу бир кардарга/берүүчүгө туура келген тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.2 ченем) банктын таза суммардык капиталынан 15% ашса;

2) банк, Улуттук банк тарабынан белгиленген капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) жана өздүк (жөнгө салучулук) капиталы боюнча талаптарга туура келбесе;

3) банк өтүп жаткан финансылык жылдын акыркы отчеттук күнүнө карата чыгымдар орун алса.

4) банктын бардык аффилирленген жана/же байланыштуу жактарына берилген активдердин жалпы суммасы банктын таза суммардык капиталынан 60% ашык болсо.

6. Банктын аффилирленген жана/же байланыштуу жактары менен операцияларды ишке ашырууда банкка активдер менен операцияларды жүргүзүү боюнча чектөөлөрдү Улуттук банк тарабынан белгиленгенден да катуу талаптагы ички чектерди белгилөө сунушталат.

7. Эгер банк өздүк каражаттары менен коммерциялык банктарга же башка банктык эмес уюмдарга катышса, анда ар бир банктык эмес уюмга кандай болбосун финансылык салымдарды жана тобокелдиктин кайсыл болбосун түрлөрүн өзүндө алып жүргөн активдерди кошо алганда, мындай инвестициялардын максималдуу өлчөмү банктын өздүк (жөнгө салучулук) капиталынын өлчөмүнүн 15%ынан ашпоосу зарыл. Мындай инвестициялардын жалпы көлөмү банктын өздүк (жөнгө салучулук) капиталынын 60%ынан жогору боло албайт.

8. Банк менен байланыштуу жактар менен келишилген бүтүмдөрдүн суммасы таза суммардык капиталдын 1% ашкан шартта, ал өз кызыкчылыгын көздөө менен келишилген бүтүм болуп саналат. Алардын өлчөмү таза суммардык капиталдын 1% - 14% чейинки өлчөмдү түзгөн, өз кызыкчылыгын көздөө менен келишилген бүтүмдөр жана аффилирленген жана байланыштуу жактар тарабынан жүзөгө ашырылган банктык операциялар жөнүндө чечим банктын Директорлор кеңешинин кызыкдар болбогон мүчөлөрү тарабынан гана кабыл алынат. Мында, Директорлор кеңешинин протоколунда анын мүчөлөрүнүн кызыкчылыгы же кызыкчылыкты көздөбөгөндүгү көрсөтүлүүгө тийиш.

9. Бир эсептик көрсөткүчтөн таза суммардык капиталынан 14%ына чейинки өлчөмдөгү банктын аффилирленген жана байланыштуу жактары менен кредиттик тобокелдикти камтыган активдер боюнча чечим банктын Директорлор кеңешинин кызыкдар болбогон мүчөлөрү тарабынан гана кабыл алынат. Мында, Директорлор кеңешинин чечим чыгаруу протоколунда анын мүчөлөрүнүн кызыкчылыгы же кызыкчылыкты көздөбөгөндүгү көрсөтүлүүгө тийиш.

10. Таза суммардык капиталынан 14%дан ашкан өлчөмдөгү кредиттик тобокелдикти камтыган активди сунуштоону кошо алганда, кызыкдар болуу менен түзүлгөн бүтүмдөрдү жана башка банктык операцияларды ишке ашыруу жөнүндө чечим банктын акционерлеринин жалпы жыйынында кабыл алынат.

Мында, ачык түзүлүүчү келишимдерди эске албаганда, мындай бүтүмдөр жана операциялар банктын Директорлор кеңеши тарабынан жактырылууга тийиш.

11. Эгерде операция же бүтүм боюнча кирешелер бөлүгү болсо да банктын аффилирленген же байланыштуу жагынын пайдасы үчүн пайдаланылса же алардын карамагына берилсе, банктын кайсыл болбосун жак менен түзүлгөн кайсыл болбосун операциясы же бүтүмү аффилирленген же банк менен байланышкан жактар менен түзүлгөн операция же бүтүм деп эсептелүүгө тийиш.

12. Банк төмөнкү бардык шарттарды аткарган учурда гана банктын аффилирленген же байланыштуу жактары менен операцияларды жүргүзүүгө же бүтүмдөрдү келишүүгө укуктуу:

1) ушул жобонун 13-пунктунда белгиленгендерден тышкары операциялар жана бүтүмдөр ошол эле учурда аталган банк менен ушул ченемдерге туш болбогон жана банктын аффилирленген же байланыштуу жактары болуп эсептелбеген башка адамдардын ортосундагы ушул сыяктуу операциялар жана бүтүмдөр үчүн колдонулуучу шарттарга жана талаптарга салыштырганда кыйла жеңилдетилбеген шарттар жана талаптар каралган учурда гана ишке ашырылат. Мындай шарттардан жана талаптардан улам төмөнкүлөргө жол берилбейт:

– ошол банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жактардан - банк кардарларынан кармалып калгандарга салыштырганда кыйла төмөн үстөк бааларды же жыйымдарды белгилөө;

– ошол банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жактарга - банк кардарларына салыштырмалуу кыйла пайдалуу шарттарда эсептелинген активдерди тартууда кирешелерди төлөп берүү;

– ошол банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жактардан - банк кардарларынан талап кылынганга караганда кыйла төмөн наркка ээ күрөөнү кабыл алууга. Күрөөнү кабыл алууда аны башка ушул сыяктуу күрөөдөн жогору баалоого жол берген ыкманы колдонууга жол берилбейт;

– ошол банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жактарга - банк кардарларына бул операциянын тобокелдик деңгээлинен же кардардын/берүүчүнүн кредит төлөө жөндөмдүүлүгү төмөндүгүнөн улам берилбей турган активдерди берүү;

– аффилирленген же банк менен байланыштуу жагынан төмөн сапаттагы активдерди сатып алуу же төмөн сапаттагы активдерди күрөө катары кабыл алуу;

- аталган банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жакка - банк кардарына төлөнүшү мүмкүн болгонго караганда кыйла жогору баада активди сатып алуу;

- аталган банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жактан - банк кардарынан кабыл алынышы мүмкүн болгонго караганда кыйла төмөн баада активди сатуу;

- товарлар, кызмат көрсөтүүлөр же мүлктү ижарага алуу үчүн аталган банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жакка - банк кардарына төлөнө турган бааларга караганда кыйла жогору баада же аталган банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жакка - банк кардарына төлөнбөй турган шартта төлөө;

- банктын аффилирленген же байланыштуу жактардын активдерин реструктуризациялоого, мында ошол банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу болбогон жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жак - банк кардарына/өнөктөшүнө реструктуризациялоого жол берилбейт.

2) Актив берилген учурда банктын Директорлор кеңеши тарабынан чечим кабыл алынган учурга карата анын тобокелдиги ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууда Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга чегерүүлөр жөнүндө жобого ылайык, «канааттандырарлык» катары аныкталуучу активдерде камтылган тобокелдиктен ашпоого тийиш.

3) Таза суммардык капиталынын 1%дан 14%га чейинки өлчөмдөгү операциялар же бүтүмдөр, анын ичинде Шариат кеңешинин мүчөлөрү менен болгон операциялар же бүтүмдөр шарттары боюнча чечим ар биринин добуш берүүсү аркылуу, көпчүлүк добуш менен (банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн тизмедеги курамынын 2/3

бөлүгүнөн көп) банктын Директорлор кеңешинин кызыкдар эмес мүчөлөрү тарабынан гана, банктын тобокелдик-менеджеринин операцияларды же бүтүмдөрдү жүргүзүүдө кызыкдар жактын таасиринин (тике же кыйыр түрдө) жоктугу шартында, банктын аффилирленген же байланыштуу жагы менен операцияларды же бүтүмдөрдү ишке ашырууга байланыштуу келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдик тууралуу корутундусун эске алуу менен кабыл алынат. Болжолдонуп жаткан операцияга же бүтүмгө тике же кыйыр кызыкчылыгы бар Директорлор кеңешинин төрагасына же кайсыл болбосун мүчөсүнө маселени талкуулоо учурунда Директорлор кеңешинин отурумунда катышууга жол берилбейт жана ал аталган маселе боюнча добуш берүү укугуна ээ эмес.

4) Банк мындай операциянын же бүтүмдүн жактырылгандыгы тууралуу жазуу жүзүндө протокол толтурууга тийиш, анда операция же бүтүм банкка зыян алып келбестен, анын таламында жүзөгө ашырылып жаткандыгына негиздемени кошо алганда, алардын бардык артыкчылыктарына жазуу жүзүндөгү талдап-иликтөөлөр чагылдырылышы зарыл. Талдап-иликтөөлөрдө төмөнкүлөр камтылат:

- активдерди берүү боюнча операциялар үчүн - сумманы, мөөнөтүн, банктын үстөк баасын, кардардын/берүүчүнүн келишимдерге ылайык каражаттарды төлөп берүү жөндөмдүүлүгүн далилдеген ал тууралуу финансылык маалымат жана актив боюнча күрөөнүн наркын тастыктаган маалымат;

- активдерди сатып алуу же сатуу менен байланыштуу болгон операциялар же бүтүмдөр үчүн - сатып алуу баасын жана активдин наркын тастыктаган маалымат;

- инвестициялар үчүн - мындай инвестициялардын тобокелдигине баа берүү жана банк менен ошол жактын потенциалдуу пайдасы;

- аталган операцияны жүргүзүү зарылчылыгы тууралуу толук түшүндүрмө;

- активдерди же кызмат көрсөтүүлөрдү сатуу/сатып алуу каралган операциялар же бүтүмдөр үчүн - Директорлор кеңеши, активди сатуу/сатып алуу же кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жөнүндө кеминде үч сунушту карап чыгууга тийиш. Бул сунуштар банк менен байланышы

жок же жалпы кызыкчылыкка ээ болбогон жактар тарабынан сунушталууга жана рыноктук орточо баага туура келүүгө тийиш.

5) Банк менен ишке ашыруу болжолдонуп жаткан операцияда же бүтүмдө тарап болуп саналган же ушул тарап менен жалпы кызыкчылыктарга ээ банк менен байланыштуу жактар, операцияда же бүтүмдө өз кызыкчылыгынын даражасы жана операциянын же бүтүмдүн башка тарабы менен өз ара мамиленин даражасы жөнүндө маалыматты жазуу жүзүндө ачып берүүгө тийиш. Мындай жазуу жүзүндөгү ачып берүү болжолдонгон операция же бүтүм боюнча добуш берүүгө чейин банктын Директорлор кеңешине берилүүгө жана банктын Директорлор кеңешинин операция же бүтүм боюнча чечим кабыл алуу протоколунун бир бөлүгү болууга тийиш.

13. Банк, банк кызматкерлерин социалдык колдоо көрсөтүү программасына ылайык, (Директорлор кеңешинин Төрагасы жана анын мүчөлөрүн, Шариат кеңешинин Төрагасын жана анын мүчөлөрүн эске албаганда) кызмат адамдарына каржылоо берүүгө укуктуу. Программада банк кызматкерлерине жана кызмат адамдарына социалдык колдоо көрсөтүүнүн бирдей шарттары каралууга тийиш. Мында, кызмат адамдарын каржылоо шарттары кеминде төмөнкү талаптарга дал келүүгө тийиш:

1) кызмат адамдарга каржылоо турак жайды сатып алууга же курууга гана берилет;

2) сатып алынып жаткан же курулуп жаткан турак жай каржылоо берилген кызмат адамына менчик укугуна таандык болууга тийиш;

3) сатып алынып жаткан же курулуп жаткан турак жайда каржылоо берилген кызмат адамы жана анын үй-бүлө мүчөлөрү (болгон болсо) жашоосу зарыл;

4) каржылоонун максималдуу өлчөмү он миллион сомдон ашпоого тийиш;

5) каржылоонун максималдуу өлчөмү сатып алып жаткан же курулуп жаткан турак жайдын адилет наркынын сексен пайызынан ашпоого тийиш. Каржылоо сатылып алынып жаткан же курулуп жаткан турак жайдын адилет наркынын кырк пайызынан кем эмес өлчөмдөгү байланыштуу депозит түрүндө кошумча күрөө сунушталган учурда, сатылып алынып жаткан же курулуп жаткан турак жайдын адилет наркынын жүз пайыз өлчөмүндө берилиши мүмкүн;

6) турак жайдын адилет наркын аныктоо үчүн көз карандысыз баа берүүчүнүн кызматы пайдаланылат;

7) биринчи күрөө катары сатылып алынып жаткан же курулуп жаткан турак жай гана кабыл алынат;

8) кызмат адамдын жакын туугандары болуп саналган адамдардан турак жай сатып алуу үчүн каржылоо берүүгө тыюу салынат.

Банк жана кызмат адамдын ортосунда түзүлгөн каржылоо келишиминде, кызмат адамдын ушул пункттун 1-8-пунктчаларында каралган каржылоо шарттарын бузган учурда, каржылоо келишими ушул жобонун 17-пунктунда каралган шарттарда өзгөртүлүүгө тийиш.

14. 12-пункттин 3, 4 жана 5-пунктчаларынын талаптары ушул жобонун 13-пунктунда көрсөтүлгөн банктын кызмат адамдары менен ишке ашырылган операцияларга таркатылат.

15. Кызматкерлерди каржылоо тартибин жөнгө салган банктын ички документтери кызмат адамдарды каржылоо жөнүндө жобону камтууга, «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзам талаптарына, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык келүүгө жана кеминде төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

– банктын кредит портфелинин жана анын таза суммардык капиталынын жалпы көлөмүнө карата ушул жобонун 13-пунктунда көрсөтүлгөн банктын кызмат адамдарына берилген активдердин үлүшүн;

- актив түрлөрүн;
- актив валютасын;
- активдин максималдуу өлчөмүн;
- каржылоо мөөнөттөрүн;
- үстөк баа (баа түзүү);
- күрөө наркына жана алгылыктуулугуна баа берүү критерийлерди.

16. Банк кызматкерлерин каржылоо тартибин жөнгө салган ички документтер Директорлор кеңеши тарабынан бекитилүүгө тийиш. Ошондой эле Директорлор кеңеши төмөнкүлөрдү аткарууга тийиш:

– банк кызматкерлерин каржылоо тартибин жөнгө салган ички документти, анын актуалдуулугун жана банк ишинин каржылоо саясатына шайкеш келүүсүн камсыз кылуу үчүн жыл сайын карап чыгууга;

– банк Башкармасынын (же банктын ушундай эле башка аткаруу органынын) банк кызматкерлерин каржылоо тартибин жөнгө салган ички документтердин талаптарынын аткарылышын камсыз кылуу боюнча ишти контролдоого.

17. Банктын кызмат адамдары ушул жобонун 13-пунктунда каралган каржылоо шарттарын бузууга жол берген учурда:

– банк бузууга жол берүү аныкталган күнү, ушул сыяктуу операциялар үчүн колдонулуучу шарттар менен талаптарга салыштырмалуу кыйла жеңилдетилген каржылоо берүү шарттарын жана талаптарын карап чыгуу аркылуу каржылоо келишимине өзгөртүүлөрдү киргизүүгө тийиш;

– банктын кызмат адамы каржылоо алган күндөн тартып анын шарттары өзгөргөн күнгө чейин түптөлгөн үстөк баа боюнча айырманы банкка кайтарып берүүгө милдеттүү;

– үстөк баа боюнча айырманы кайтарып берүү, каржылоо шарттары өзгөргөн айдан кийинки айдан тартып каржылоо жана ал боюнча үстөк баанын ордун жабуу графигинде каралууга тийиш.

18. Директорлор кеңешинин төрагасы, ушул жобонун 12-пунктунда колдонулган бардык шарттар Директорлор кеңешинин мүчөлөрү добуш бергенге чейин аткарылгандыгы тууралуу Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө жазуу жүзүндө билдирүүгө тийиш. Директорлор кеңешинин кайсы болбосун мүчөсү тастыктоочу документтерди добуш бергенге чейин карап чыгууга укуктуу. Директорлор кеңешинин төрагасы жана анын добуш берген ар бир мүчөсү операцияны же бүтүмдү жактыруу тууралуу чечимине өз кол тамгасын коюусу зарыл. Чечимде Директорлор кеңешинин мүчөсү болжолдонгон операциянын же бүтүмдүн шарттарын карап чыккандыгын, аларды түшүнө тургандыгын жана ушул жобонун 12-пунктунун 4-пунктчасы боюнча талап кылынуучу талдап-иликтөөлөр менен таанышкандыгын ачык көрсөтүүгө тийиш.

19. Жобонун 12-пунктунун 3, 4 жана 5-пунктчаларынын жоболору банктын башка аталган банктын кызматкери болуп саналбаган жана

банк менен байланыштуу болбогон жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жактар - банк кардарлары/берүүчүлөрү үчүн ошол эле шарттарда жана талаптарда банк менен байланышкан жактардын, башкы банктан тышкары, банк/компания жана банк менен байланышкан жак болгон банк менен банктын спот-операцияларын жүргүзүү, банктын аффилирленген же байланыштуу жактарына эсептешүү-кассалык тейлөө боюнча кызмат көрсөтүү жана төлөм карттарын чыгаруу, банк тарабынан анын аффилирленген же банк менен байланышкан жактарынан кандайдыр бир төлөмдөрдү алуусуз кайтарымдуулук шарттарында акча каражаттарын тартуу боюнча операцияларга кирбейт.

Акча каражаттары жана субординацияланган насыя банктын Директорлор кеңешинин чечиминин негизинде ошол банк менен аффилирленген жак болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу болбогон жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ эмес башка жактар ортосунда мындай операцияларды жүзөгө ашырууда жана бүтүмдөргө келишүүдө колдонулган шарттарга жана талаптарга салыштырганда, кыйла ыңгайлуу болбогон шарттарда жана талаптарда тартылууга тийиш.

20. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган каржылоону чектөө жөнүндө нускоодо белгиленген учурларда банктын аффилирленген жана байланыштуу жактарын каржылоодон алып салууга болот.

21. Банктын аффилирленген же байланыштуу жагына берилүүчү ар бир актив күрөө менен камсыздалууга тийиш, аны сатып өткөрүү наркы төмөнкү өлчөмдөн кем болбоого тийиш:

1) эгерде актив Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык чыгарылган баалуу кагаздары же актив берген банктын байланыштуу депозити менен камсыздалган болсо активдин суммасынан 120 пайыз.

Байланыштуу депозит, төмөнкүдөй корреспонденттик эсеп болуп саналбаган, өзүнчө мөөнөттүү аманатты (депозитти) билдирет:

- берилип жаткан кредит мөөнөтүнөн аз эмес мөөнөттө;
- күрөө катары тиешелүү негизде тариздетилген;
- ал боюнча каражаттарды жүгүртүүгө тыюу салынган;

- актив боюнча милдеттенмелер аткарылмайынча кардарга жеткиликсиз болуп саналган.

Баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоонун рыноктук наркына банк тарабынан ай сайын, ал эми чет өлкө валютасындагы аманат (депозит) түрү боюнча - жума сайын/күн сайын кайра баа берилүүгө тийиш.

2) кайсы болбосун башка күрөө түрүндө, актив суммасынын 140 пайызынан.

22. Эгерде күрөөлүк камсыздоо наркы бара-бара ушул жобонун 21-пунктунда белгиленген өлчөмдөн төмөндөй баштаса, анда мындай камсыздоо күрөө жөнүндө жаңы келишимди түзүү же буга чейин түзүлгөн күрөө жөнүндө келишимге өзгөртүүлөрдү киргизүү аркылуу талап кылынган өлчөмгө чейин кошумча толукталышы зарыл жана кошумча күрөөлүк мүлк менен кепилдик берилүүгө же кайра баа берилген күндөн тартып он беш жумуш күнүнөн кечиктирилбестен белгиленген талаптарды аткаруу үчүн жетиштүү нарктагы жаңы күрөө түрүнө алмаштырылууга тийиш.

23. Банктын аффилирленген же байланыштуу жагына актив берүү чечими кабыл алынып, актив берилгенден кийин ал аталган банктын кызматкерлери болуп саналбаган жана банктын аффилирленген жана байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жактардан болуп саналбаган башка жакка - банк кардарына берилген активдер сыяктуу эле көзөмөлгө алынат жана аларга баа берилет. Банктын аффилирленген жана байланыштуу жактарына инвестициялар аталган банктын кызматкерлери болуп саналбаган жана банктын аффилирленген жана байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жактардан болуп саналбаган башка жакка - банк кардарына берилген башка инвестициялар сыяктуу эле, мезгил-мезгили менен көзөмөлгө алынууга жана аларга баа берилүүгө тийиш.

24. Банк кайсыл болбосун жакка төмөнкүдөй мүмкүнчүлүктөрдү берүү максатында, ал менен бүтүмгө келишүүгө жол берилбейт:

1) банктын аффилирленген же байланыштуу жактары алдында милдеттенмелерди төлөөгө же башка негизде аткарууга;

2) банктын аффилирленген же байланыштуу жагынан кандайдыр бир мүлктү сатып алууга;

3) банктын аффилирленген же байланыштуу жагы тарабынан эмитирленген баалуу кагаздарды сатып алууга.

3. АКЦИОНЕРЛЕРДИН ЖАЛПЫ ЖЫЙЫНЫНДА ЧЕЧИМ КАБЫЛ АЛУУ ТАРТИБИ

25. Банк акционерлери коопсуз, алгылыктуу жана ишенимдүү банк ишин камсыз кылуу максатында, өз укуктарын жана милдеттерин акыйкат жана талапка ылайык жүзөгө ашырууга милдеттүү.

26. Банк акционерлеринин жалпы жыйыны таза суммардык капиталынан 14% ашкан өлчөмдө кызыкдар болуу менен операцияларды ишке ашыруу же бүтүмдөргө келишүү жөнүндө чечим кабыл алат.

27. Эгерде банктын Директорлор кеңешинин кызыкдар эмес мүчөлөрү банктын аффилирленген же байланыштуу жак менен операцияларды жүргүзүү же бүтүмдөрдү келишүү боюнча кворумдун жоктугунан же болбосо кайсыл болбосун себептерден улам чечим кабыл албаса, маселенин каралышы банк акционерлеринин жалпы жыйынына чыгарылат.

28. Банктын Директорлор кеңеши этиканын жана адептүүлүктүн жогорку стандарттарын колдоону кошо алганда, банктын ишенимдүү жана акылга сыярлык иши үчүн жоопкерчилик тартат. Директорлор кеңеши акционерлердин жалпы жыйыны үчүн ушул жобонун 12-пунктунун 4-пунктчасында көрсөтүлгөн талдап-иликтөөнү кошо алганда, сунушталып жаткан операциянын же бүтүмдүн толук сүрөттөлүшүн камтыган так отчетту даярдоого тийиш. Банктын Директорлор кеңеши маселени акционерлердин жалпы жыйынына өткөрүп берүү жөнүндө чечим кабыл алганга чейин банктын өзгөчө кызыкчылыгында маселени чечүү үчүн кандай болбосун аракеттерди көрүүгө тийиш.

29. Банктын аффилирленген же байланыштуу жак менен операция же бүтүм боюнча артыкчылык берилиши мүмкүн болгон акционер талкууга катышууга, акционерлердин жалпы жыйынында добуш берүүгө же катышууга же болбосо операцияны же бүтүмдү жактыруу маселеси боюнча (тике же кыйыр же болбосо акционер ал менен жалпы кызыкчылыкка ээ жак аркылуу) добуш берүүгө укугу жок.

30. Акционерлердин жалпы санынын «макулдук» берүү добушунун 2/3 белгиленген операцияны же бүтүмдү жүргүзүүсүнө «макулдук» берилген учурда гана банктын аффилирленген же байланыштуу жагына алгылыктуу режим сунуштала турган операцияны же бүтүмдү жактыра алышат.

31. Эгерде банктын ар бир акционерине аталган операция же бүтүм боюнча алгылыктуу режим сунушталышы мүмкүн болгон жак болуп эсептелсе (тике же кыйыр, акционер жалпы кызыкчылыгы бар жак аркылуу) же алар акционерлер санынын үчтөн көбүн түзсө, анда мындай операция же бүтүм акционерлердин жалпы жыйынында кароого алынбайт жана ал банк тарабынан ишке ашырылышы мүмкүн эмес.

4. ОТЧЕТОРДУ БЕРҮҮГӨ КАРАТА ТАЛАПТАР

32. Банк, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана ушул жобонун талаптарына ылайык отчет берип турууга тийиш. Алар аталган жактар жана алар менен жалпы кызыкчылыкка ээ байланыштуу жактар менен жүргүзүлгөн бардык операциялардын жана бүтүмдөрдүн суммаларын жана шарттарын көрсөтүү менен банктын бардык аффилирленген жана байланыштуу жактары тууралуу маалыматты камтууга тийиш.

33. Банк анын кызмат адамдары банктардан алган бардык кредиттери же банкта болгон маалымат боюнча башка операциялар тууралуу жазууларды жүргүзүүгө тийиш. Башка банктардан актив алган же актив алуу өтүнүчү менен кайрылган банктын ар бир кызмат адамы кеминде жарым жылда бир жолу отчеттук айдан кийинки айдын 10унан кечиктирбестен, отчеттук мезгил ичинде алынган активдер тууралуу жазуу жүзүндө отчетторду банкка берип туруусу зарыл. Бул отчетторду эсепке алуу үчүн банк, өзүнчө досье жүргүзүүсү зарыл жана алар жаңыртылган учурда отчеттук мезгил ичиндеги бардык өзгөртүүлөр көрсөтүлгөн протокол түзүлүүгө тийиш.

34. Банктын Директорлор кеңешинин төрагасы жана анын ар бир мүчөсү, кызмат адамы өзүнүн коммерциялык, бизнес жана башка материалдык кызыкчылыктары тууралуу кат жүзүндөгү маалыматты жылына бир жолу банктын Директорлор кеңешине жана анын жетекчилигине сунуштап турууга тийиш. Отчетто банктын Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, кызмат адамдары

менен жалпы кызыкчылыкка ээ жактардын тизмеси жана ар бир учур боюнча мындай байланыш деңгээли камтылуусу зарыл. Банктын Директорлор кеңешинин төрагасы, ар бир мүчөсү жана кызмат адамдары отчеттогу маалыматтын өзгөргөндүгү тууралуу эки жумуш күнү ичинде банкка кат жүзүндө билдирүүгө тийиш.

35. Банк өз ишинин ушул жобонун талаптарына ылайык келүүсүн камсыз кылуу үчүн шайкеш ички контролдук системасын колдоого алуусу зарыл.

36. Банк Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчеттун курамында отчетторду Улуттук банкка берүүгө тийиш.

37. Бул жобого ылайык талап кылынуучу бардык отчеттор тиешелүү тиркемелери (талдап-иликтөөсү) менен актив боюнча бардык карыздар кайтарылгандан жана аффилирленген жана банк менен байланышкан жактар менен операциялар аяктагандан кийин банкта 5 жылдан кем эмес мөөнөттө сакталууга тийиш.

5. КОРУТУНДУ ЖОБОЛОР

38. Эгерде мындай операцияларды жүргүзүү жана бүтүмдөргө келишүүнүн натыйжасында банктын финансылык абалы начарласа жана финансылык кыйынчылыктар, ошондой эле банктын, аманатчылардын жана башка инвесторлордун кызыкчылыгына коркунучтар жаралса, банкка аффилирленген жана байланыштуу жактар менен кайсы болбосун операцияларды жүргүзүүгө жана бүтүмдөргө келишүүгө тыюу салынат.

39. Эгерде банк акционерлери, Директорлор кеңешинин төрагасы, анын мүчөлөрү жана кызмат адамдары кредит жана кредит алмаштыруучуларын берүү, банктын аффилирленген же байланыштуу жактар менен операцияларды жүргүзүү же бүтүмдөргө келишүү боюнча, ушул жобонун жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына каршы келген чечим кабыл алса же чечимдин кабыл алынышы үчүн добуш беришсе жана анын натыйжасында банк чыгымга дуушар болуп, киреше ала албаса, анда көрсөтүлгөн адамдар мыйзам талаптарына ылайык ошол актив, операция же бүтүм боюнча чыгымдардын же карыздын банкка кайтарылып берилишине жоопкерчилик тартышат.

40. Банктын бардык ички документтери (саясаттары жана жол-жоболору) ушул жобонун талаптарына ылайык келтирилүүгө тийиш.

41. Банктын аффилирленген же байланыштуу жак ортосунда ушул жобонун жана мыйзам талаптарын бузууга жол берүү менен ишке ашырылган кайсы болбосун операциялары жана бүтүмдөрү жараксыз болуп саналат.

42. Жобонун талаптарын аткарбай коюу, Улуттук банктын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган таасир этүү чараларды колдонуусу үчүн негиз болуп саналат.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 31-майындагы № 21/13

«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктар финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

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

1. «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктар финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 25-ноябрындагы № 47/3 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан коммерциялык банктардын финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобо тууралуу» токтому күчүн жоготкон катары таанылсын.

3. Юридика башкармалыгы:

– бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

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

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен иштеп жаткан коммерциялык банктарды, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

6. Ушул токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү Т. Дж. Джусупов мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 31-майындагы
№ 21/13 токтомуна тиркеме

**«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктардын финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө»
ЖОБО**

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул жободо ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктар (мындан ары текст боюнча - ислам банкы), «ислам терезесине» ээ банктар жана банктык топтун башкы компаниясы тарабынан Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына (мындан ары – Улуттук банк) сунушталуучу финансылык отчеттордун курамы, мазмуну жана аларды түзүү, ошондой эле сунуштоо эрежелери аныкталган.

Банктык топтун финансылык отчету банктык топтун башкы компаниясы тарабынан консолидацияланган негизде сунушталат (мындан ары - банктык топтун консолидацияланган финансылык отчету).

Бул жобонун талаптары башкы компанияларга – Кыргыз Республикасынын резиденттерине таркатылат.

2. Ислам банкынын финансылык отчетунда отчеттук мезгил ичиндеги финансылык абал жана иш жыйынтыгы чагылдырылат.

3. Финансылык отчетто ислам банкынын айкын финансылык абалы чагылдырылууга жана ал Ислам финансылык институттары үчүн бухгалтердик эсеп жана аудит уюмунун (мындан ары текст боюнча - ААОIFI) стандарттарына ылайык келүүгө тийиш, ал эми белгилүү бир стандарттар жок учурда, эгерде алар ААОIFI тарабынан бекитилген Шариат стандарттарына каршы келбесе, банк ФОЭС стандарттарын колдонушу мүмкүн.

4. Ислам банкынын финансылык отчетунун максатынан болуп төмөнкүлөр саналат:

1) ислам банкынын финансылык абалы, финансылык иш натыйжалары жана акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчетторду мезгил-мезгили менен берип туруу аркылуу пайдалануучуларга экономикалык чечимдерди кабыл алууда зарыл болгон так маалыматтарды сунуштоо;

2) активдер, милдеттенмелер, инвестициялык эсептердеги каражаттар, капитал, кирешелер жана чыгашалар (пайда жана чыгымды кошо алганда) жана акча каражаттарынын жылышы тууралуу маалыматтарды сунуштоо;

3) ислам банкы тарабынан Шариат принциптери сакталып жаткандыгы, ошондой эле, эгерде болгон болсо, Шариат стандарттарына ылайык келбеген операциялар боюнча алынган пайда жана чыгымдын пайдаланылышына (тескөөгө алынышына) тиешелүү маалыматтарды кошо алганда, ислам банкы мындай принциптерди сактоо үчүн көргөн чаралары жөнүндө маалыматтарды сунуштоо.

5. Ислам банкынын Директорлор кеңеши жана Шариат кеңеши тарабынан бекитилген эсепке алуу саясатынын курамында Ислам банкынын финансылык отчетторду түзүү тартиби камтылууга тийиш.

6. Убактылуу администрация режиминде турган ислам банкы да финансылык отчетту ушул жобонун талаптарына ылайык сунуштайт.

2-глава. Финансылык отчетту түзүүгө карата жалпы талаптар жана анын курамы

7. Финансылык отчетто пайдалануучулар үчүн зарыл болгон бардык маалымат чагылдырылууга, алар толук жана так болууга тийиш.

8. Ислам банкынын финансылык отчету өзүндө төмөнкүлөрдү камтыйт:

- 1) финансылык абал жөнүндө отчет;
- 2) чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет;
- 3) өздүк капиталдагы өзгөрүүлөр жөнүндө отчет;
- 4) акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчет;

5) кард акча каражаттарынын келип чыгуу булактары жана пайдаланылышы жөнүндө отчет;

6) Шариат кеңешинин корутундусу;

7) эсепке алуу саясаты жана финансылык отчетко карата эскертүүлөр;

8) салыштыруу үчүн алынган мезгилдин башталышына карата абал боюнча финансылык абалы тууралуу отчет.

Финансылык отчетко карата түшүндүрмө тил кат (чечмелөөлөр) кыска жана түшүнүктүү болууга, зарыл учурларда, финансылык отчеттун тиешелүү статьясына шилтеме келтирилүүгө тийиш. Финансылык отчетко кошо тиркелген түшүндүрмө тил кат (чечмелөөлөр) анын ажырагыс бөлүгү болуп саналат.

9. Финансылык отчеттун максаттарында ислам банкы үчүн отчеттук мезгил катары календардык жылдын 1-январынан тартып 31-декабрын кошо алгандагы мезгил аралыгы саналат.

10. Жаңы түзүлгөн ислам банкы үчүн алгачкы отчеттук жыл катары ал мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып 31-декабрын кошо алгандагы мезгил аралыгы эсептелет.

11. Ал эми 1-октябрдан кийин түзүлгөн ислам банкы үчүн алгачкы отчеттук жыл катары ал мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып кийинки жылдын 31-декабрын кошо алгандагы мезгил аралыгы эсептелет.

12. Өзгөчө учурларда гана, ислам банкынын отчеттук мезгил аралыгы өзгөрүүгө дуушар болуп, финансылык отчет бир жылдан узагыраак же андан аз мезгил аралыгы үчүн бериле турган болсо, ислам банкы финансылык отчетко карата кошумча төмөнкүлөрдү чечмелеп берүүгө тийиш:

1) отчеттук мезгилден айырмаланган кыйла узак же кыйла кыска мезгил пайдаланылгандыгы себебин;

2) финансылык отчетто берилген суммаларды толугу менен салыштыруу мүмкүн эместиги фактысы.

Эгерде башкы жана туундуу компаниянын отчеттук күндөрү дал келбесе, анда туундуу компания консолидациялоо максаттарында кошумча финансылык отчетту даярдайт.

13. Ар бир олуттуу статья финансылык отчетто өзүнчө чагылдырылышы зарыл. Анчалык олуттуу болбогон суммалар мүнөзү же багыты боюнча окшош суммаларга топтоштурулууга тийиш.

Финансылык отчетту түзүү максатында статьялардын олуттуулугу ислам банкы тарабынан Эсепке алуу саясатында өз алдынча аныкталат жана ал финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө чечмеленип берилет.

14. Финансылык отчеттун мазмуну жана формалары бир отчеттук мезгилден экинчисине карата ырааттуу (ырааттуулук принцибинде) көрсөтүлөт.

15. Финансылык отчеттордогу статьяларды классификациялоо жана чечмелөөлөр төмөнкү учурларды эске албаганда, бир мезгилден экинчисине карата сакталууга тийиш:

1) ислам банкынын операцияларынын мүнөзү олуттуу өзгөргөндүгүнөн же алардын финансылык отчету мындай өзгөртүүлөр орун алган жагдайлардын же операциялардын кыйла так берилишине алып келе тургандыгын далилдесе;

2) өзгөртүүлөрдү киргизүү AAOIFI стандарттарына ылайык талап кылынса.

16. Эгерде AAOIFI стандарттарында башкаларга уруксат берилбесе же талап кылынбаса, бухгалтердик отчеттун ар бир сандык көрсөткүчү боюнча өткөн отчеттук жылдын көрсөткүчтөрүнө салыштырылып чагылдырылууга тийиш. Салыштыруу үчүн алынган маалыматтар, өтүп жаткан мезгилге карата финансылык отчетту түшүнүү үчүн ылайыктуу болсо, баяндоо жана түшүндүрмө берүү бөлүгүндө камтылышы зарыл.

17. Эгерде финансылык отчеттого статьялардын классификациясы өзгөртүлгөн болсо, салыштырма суммалар өтүп жаткан мезгилге салыштырып көрүүнү камсыз кылуу үчүн кайрадан классификацияланууга тийиш. Мындан тышкары, кандай болбосун кайра классификациялоонун мүнөзү, суммасы жана себептери чечмеленип берилүүгө тийиш. Эгерде, салыштырма суммаларды кайра классификациялоо иш жүзүндө максатка ылайыксыз болсо, ислам банкы суммаларды кайра классификациялоодо өзгөртүүлөрдү киргизүү себептерин жана мүнөзүн чечмелеп берүүсү зарыл.

18. Финансылык отчетко ислам банк Башкармасынын Төрагасы жана башкы бухгалтери кол коюуга, ошондой эле ислам банкынын мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

19. Финансылык отчеттун формаларында жана ал түзүлгөн күнү алар боюнча операциялар ишке ашырылбаган статьяларда «нөл» деген сандык маани көрсөтүлөт.

20. Эгерде белгиленген тартипте ратификацияланган эл аралык келишимде башкасы көрсөтүлбөсө, ислам банкынын финансылык отчету Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында түзүлүүгө тийиш.

21. Финансылык отчеттогу оңдолгон каталар ислам банк Башкармасынын Төрагасынын жана башкы бухгалтеринин кол тамгалары менен тастыкталат жана ага оңдоолор киргизилген күн көрсөтүлөт.

22. Ислам банкынын жетекчилиги финансылык отчеттордун даярдалышы жана сунушталышы үчүн жоопкерчилик тартат.

23. Банктык топтун консолидацияланган финансылык отчетунда анын бардык туунду, караштуу жана байланыштуу компанияларынын финансылык отчету камтылууга тийиш. Мында банктык топтун катышуучулары башкы компанияга сунушталган маалыматтын аныктыгы жана толуктугу үчүн жоопкерчилик тартат.

24. Банктык топтун консолидацияланган финансылык отчетун түзүүдө башкы компания активдердин, милдеттенмелердин, капиталдын, кирешелердин жана чыгашалардын тиешелүү статьяларын бириктирүү аркылуу башкы жана туунду уюмдардын финансылык отчетторун ар бир сабы боюнча консолидациялайт.

25. Консолидацияланган отчетто төмөнкү маалыматтар чечмеленүүгө тийиш:

1) башкы компанияга тике же кыйыр түрдө, туунду компания аркылуу 50% жогору добуш берүү укугу таандык болбогон учурда, башкы жана туунду компаниялар ортосундагы өз ара иш алып баруу мүнөзү;

2) туунду компаниялар аркылуу тике же кыйыр түрдө объекттин добуш берүү укугунун же потенциалдуу укугунун 50% жогору үлүшүнө ээ болуу аларды контролдоо мүмкүнчүлүгүн бербегендиги себептери;

3) эгерде туунду компания консолидацияланган финансылык отчетту даярдоодо алынган отчеттук күнү же финансылык отчет мезгили башкы компаниянын отчеттук күнүнөн же финансылык отчеттук мезгилинен айырмаланса:

- туунду компаниянын финансылык отчеттук күнү;
 - башка отчеттук күн же мезгил аралыгы пайдаланылгандыгы себеби;
 - туунду компаниянын каражаттарды башкы компанияга акчалай төлөнүүчү дивиденддер формасында өткөрүп берүү же болбосо карыздарды же аванстарды төлөө мүмкүнчүлүгүнө белгиленген олуттуу чектөөлөрдүн мазмуну жана көлөмү;
 - башкы компаниянын туунду компанияга катышуу үлүшүнүн аны контролдоо мүмкүнчүлүгүнөн ажыроого алып келбеген өзгөрүүнүн, башкы компаниянын ээлик кылуучуларына туура келген капитал өлчөмүнө таасирин чагылдырган таблицаны;
 - башкы компания туунду компанияны контролдоо мүмкүнчүлүгүнөн ажыраган шартта ААОIFI стандарттарына ылайык таанылган кирешелер жана чыгашалар (эгер болгон болсо) жөнүндө маалыматты чечмелеп берүүгө тийиш, ал эми белгилүү бир стандарттар жок учурда, алар ААОIFI тарабынан бекитилген Шариат стандарттарына каршы келбесе, банк ФОЭС стандарттарын пайдалана алат, анын ичинде:
 - мурдагы туунду компанияда сакталган инвестицияны контролдоо мүмкүнчүлүгүнөн ажыраган күнгө карата адилет нарк боюнча таанылган кирешелердин же чыгашалардын бөлүгүн;
 - анын курамында киреше же чыгаша таанылган чогуу алгандагы киреше жөнүндө консолидацияланган отчеттогу статья (статьялар) (эгерде ал чогуу алгандагы киреше жөнүндө консолидацияланган отчетто өзүнчө сунушталбаса).
26. Башкы компаниянын консолидацияланган финансылык отчету бирдиктүү экономикалык уюм катары банктык топ тууралуу финансылык маалыматтын сунушталышы үчүн төмөнкүлөрдү ишке ашыруу зарыл:
- башкы компаниянын ар бир туунду компаниядагы инвестицияларынын баланстык наркын жана үлүшүн алып салуу;
 - отчеттук мезгил ичинде консолидацияланган туунду компаниялардын пайда же чыгымда контролдукка алынбаган катышуу үлүшүн аныктоо (же азчылык үлүшүн);

– консолидацияланган туунду компаниялардын таза активдериндеги контролдукка алынбаган катышуу үлүшүн (же азчылык үлүшүн) башкы компаниянын анда катышуу үлүшүнөн өзүнчө аныктоо. Таза активдерде контролдукка алынбаган катышуу үлүшү (же азчылык үлүшү) төмөнкүлөрдөн турат:

– ишкердик бириктирилген алгачкы күнгө карата контролдукка алынбаган катышуу үлүшүнүн (же азчылык үлүшүнүн) өлчөмү;

– ишкердик бириктирилген учурдан тартып капиталдагы өзгөрүүлөргө контролдукка алынбаган катышуу үлүшү.

27. Консолидацияланган финансылык отчетту түзүүдө банктык топ ичиндеги эсептешүүлөр, бүтүмдөр, кирешелер жана чыгашалар боюнча калдыктар толугу менен алынып салынууга тийиш.

28. Туунду компаниянын финансылык отчетун консолидацияланган финансылык отчеттон алып салууга жол берилбейт, анткени анын иши банктык топтун башка катышуучуларынан айырмаланып турат.

29. Туунду компаниянын финансылык отчетун консолидацияланган финансылык отчеттон алып салууга жол берилбейт, анткени инвестор катары тобокелдүү капиталга, өз ара фондусуна, трастка же ушул сыяктуу түзүмгө ээ уюм иш алып барат.

30. Башкы компания менен туунду компаниянын өз ара иш алып баруусу милдеттүү түрдө ушул тараптар ортосунда операция ишке ашырылгандыгына же ишке ашырылбагандыгына карабастан, финансылык отчетто чечмеленип берилүүгө тийиш.

31. Эгерде ошол башкы компаниянын Кыргыз Республикасынын аймагында жайгашкан негизги компаниясы консолидацияланган финансылык отчетту Улуттук банктын талаптарына жана AAOIFI стандарттарына ылайык, ал эми белгилүү бир стандарттар жок учурда AAOIFI тарабынан бекитилген Шариат стандарттарына каршы келбеген ФОЭС стандарттарына ылайык түзүлүп, сунушталган болсо, башкы компания консолидацияланган финансылык отчетту сунуштоодон бошотулат.

32. Туунду, биргелешип контролдукка алынган жана ассоциацияланган уюмдарга инвестициялар AAOIFI стандарттарына ылайык консолидацияланган финансылык отчетто чечмеленип берилет, ал эми белгилүү бир стандарттар жок учурда, AAOIFI

тарабынан бекитилген Шариат стандарттарына каршы келбеген ФОЭС стандарттарына ылайык көрсөтүлөт.

3-глава. Финансылык абал жөнүндө отчет

33. Финансылык абал жөнүндө отчетто бухгалтердик баланс боюнча активдер жана милдеттенмелер алардын салыштырмалуу ликвиддүүлүгү чагылдырылган тартипте, өзгөчөлүгү боюнча топтоштурулат (ликвиддүүлүктүн азайуу деңгээлине же төлөө мөөнөттөрүнө жараша).

34. Финансылык абал жөнүндө отчетто ислам банкынын активдери, анын милдеттенмелери, инвестициялык эсептердеги каражаттар жана капитал камтылууга тийиш.

35. ААОИҒИ стандарттарына ылайык талап кылынган же уруксат берилген учурларды эске албаганда, активдер статьясы Финансылык абал жөнүндө отчеттогу милдеттенмелер статьясы менен өз ара чегерилбейт, мындай фактылар эскертүүлөрдө чечмеленип берилүүгө тийиш. Ал эми ААОИҒИнин белгилүү бир стандарттары жок учурда, банк ААОИҒИ тарабынан бекитилген Шариат стандарттарына каршы келбеген ФОЭС стандарттарын колдонууга укуктуу.

36. Финансылык абал жөнүндө отчетто Улуттук банк, башка банктар, акча рыногу боюнча башка өнөктөштөр жана кредиторлор, кардар/өнөктөштөр менен өз ара иш алып баруусу алардын өз ара көз карандылыгын так түшүндүрүү максатында өз-өзүнчө чагылдырылышы зарыл.

37. Банк Финансылык абал жөнүндө отчетто же Өздүк капиталдагы өзгөрүүлөр жөнүндө отчетто же болбосо Финансылык абал жөнүндө отчетко карата Эскертүүлөрдө төмөнкү маалыматтарды чечмелеп берүүгө тийиш:

1) акционердик капиталдын ар бир классы үчүн:

- чыгарууга уруксат берилген акциялардын саны;
- чыгарылган жана толук төлөнгөн, ошондой эле чыгарылган, бирок толук төлөнбөгөн акциялардын саны;
- акциялардын номиналдык наркы же номиналдык наркка ээ эмес акцияларды көрсөтүү;

- бир мезгилдин башына жана акырына карата жүгүртүүдөгү акциялардын саны;

- тиешелүү класс менен байланыштуу укуктар, артыкчылыктар жана чектөөлөр, анын ичинде дивиденддерди бөлүштүрүүгө чектөөлөр;

- банк өзү же анын туунду же ассоциацияланган компаниялары тарабынан кармалып турган акциялары;

- Улуттук банктын талаптарына ылайык түзүлгөн РППУну эске алуу менен активдердин наркы (финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө).

2) өздүк капитал чегинде ар бир камдын мүнөзүн жана максатын көрсөтүү.

38. Банк, Финансылык абал жөнүндө отчетто же ага карата Эскертүүлөрдө ошол банктын операцияларына ылайык классификацияланган ар бир статьялардын андан аркы кичи класстарын чечмелеп берүүгө тийиш.

39. Финансылык абал жөнүндө отчетто өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдерден тышкары, ошондой эле банктарга, кардарларга финансылык ижарадан тышкары бардык активдер нетто-негизи боюнча чагылдырылууга тийиш (алар боюнча тиешелүү РППУну алып салуу менен). Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдер жана финансылык ижара номиналда активдердин ушул тобу боюнча түзүлгөн РППУну көрсөтүү менен чагылдырылат.

40. «Финансылык абал жөнүндө отчет» формасынын аталышы «20__-жылдын «__» _____ (аны кошо алганда) карата Финансылык абал жөнүндө отчет» деп берүү зарыл. Мында айдын, чейректин жана жылдын акыркы күнү көрсөтүлөт.

41. Финансылык абал жөнүндө отчетто активдер, милдеттенмелер, инвестициялык эсептер жана капитал боюнча аралык жыйынтыктар чагылдырылышы зарыл.

42. Инвестициялык эсептер жана алардын эквиваленттери боюнча жыйынтык Финансылык абал жөнүндө отчетто ислам банкынын милдеттенмелери менен капитал ортосундагы өзүнчө статья катары берилиши зарыл.

4-глава. Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет

43. Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто ислам банк ишинин натыйжасында алынган кирешелер жана чыгашалар өзгөчөлүгүнө жараша топтоштурулуп, кирешелердин жана чыгашалардын негизги түрлөрүн чагылдырууга тийиш.

44. Төмөнкү учурларды эске албаганда, кирешелер жана чыгашалар статьялары өз ара чегерилбейт:

- ААОИФинин стандарттары буга уруксат берсе; же
- мындай же ушул сыяктуу жагдайлардын натыйжасында келип чыккан пайда, чыгым жана аны коштогон чыгашалар олуттуу болбосо. Мындай суммалар бириктирилип, Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто чагылдырылат.

45. Ислам банкы Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто же финансылык отчетко карата түшүндүрмө тил катта (чечмелөөлөрдө) ислам банкынын кирешелер жана чыгашалар өзгөчөлүгүнө негизденген классификацияны пайдалануу менен кирешелерге жана чыгашаларга талдап-иликтөөлөрдү чагылдырууга тийиш.

46. Ислам банкы Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто же финансылык отчетко карата түшүндүрмө тил катта (чечмелөөлөрдө) финансылык отчетто камтылган мезгил аралыгы ичинде жарыяланган же сунушталган акцияларга дивиденддер суммасын көрсөтүүгө тийиш.

47. «Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчеттун» аталышы «20_ -жылдын «__» _____ (аны кошо алганда) карата Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет» деп берүү зарыл. Мында айдын, чейректин жана жылдын акыркы күнү көрсөтүлөт.

48. Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто ислам банкы жана инвестициялык эсеп ээлеринин капиталдан кирешелери, сарптоолору, алган пайдасы жана чыгымы өз-өзүнчө чечмеленип берилүүгө тийиш:

- 1) сатып өткөрүүдөн жана инвестициялардан (каржылоодон) кирешелер;
- 2) инвестициялоодон (каржылоодон) сарптоолор жана жоготуулар;
- 3) инвестициялардан (каржылоодон) таза пайда (жоготуу);

4) инвестициялык эсеп ээлеринин мудариб катары ислам банкынын пайдасындагы инвестициялардан (каржылоодон) пайда (чыгым) үлүшү;

5) ислам банкынын инвестициялардан (каржылоодон) пайда (жоготуу) үлүшү;

6) ислам банкынын мудариб катары чектелбеген инвестицияларынан киреше үлүшү;

7) ислам банкынын мудариб катары чектелген инвестициялардан пайда үлүшү;

8) эгерде болгон болсо, инвестициялык агент катары ислам банкы үчүн белгиленген төлөм өлчөмү;

9) эгерде болгон болсо, Шариат стандарттарына ылайык келбеген операциялардан алынган кирешелер (чыгашалар);

10) сатып өткөрүүдөн алынган башка кирешелер, сарптоолор, пайда жана чыгымдар;

11) жалпы жана административдик сарптоолор;

12) салыктарды төлөөгө чейинки таза пайда (жоготуу);

13) салыктар (өз-өзүнчө чагылдырылууга тийиш);

14) таза пайда (жоготуу).

5-глава. Өздүк капиталдагы өзгөрүүлөр жөнүндө отчет

49. Ислам банкы Өздүк капиталдагы өзгөрүүлөр жөнүндө отчеттуу финансылык отчеттун өзүнчө формасы катары берүүгө жана анда төмөнкүлөр чагылдырылууга тийиш:

1) бир мезгил ичинде алынган суммардык чогуу алгандагы киреше, анда башкы компаниянын ээлерине жана контролдукка алынбаган катышуу үлүшүнө тиешелүү жыйынтык суммалар өз-өзүнчө чагылдырылат;

2) өздүк капиталдын ар бир компоненти – ретроспективдүү пайдалануу же ретроспективдүү кайра эсептөө таасири. Мында, өздүк капиталдын ар бир компонентин суммардык корректировкалоо боюнча маалыматты өз-өзүнчө эсепке алуу саясатында жана каталарды оңдоодон улам келип чыккан өзгөрүүлөр боюнча чечмелөө зарыл;

3) төлөнгөн капитал, ислам банкы тарабынан Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык түзүлгөн камдар жана ислам банкынын эрки боюнча өз-өзүнчө түзүлгөн камдар жана отчеттук мезгилдин башталышына карата бөлүштүрүлбөгөн пайданы, акчалай түрдө туюндурулган активдерди жана милдеттенмелерди кайра баалоонун натыйжасында келип чыккан пайданын суммасын мүмкүн болсо өз-өзүнчө чагылдыруу;

4) отчеттук мезгил ичинде ислам банкы тарабынан ишке ашырылган капиталдык өзгөчөлүккө ээ операциялар жана бөлүштүрүүлөр;

5) отчеттук мезгил ичиндеги таза пайда (чыгым);

6) отчеттук мезгил ичинде ислам банкы тарабынан Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык түзүлгөн камды арттыруу (кыскартуу).

50. Ислам банкынын бөлүштүрүлбөгөн пайдасы жөнүндө отчетунда төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

1) мүмкүн болгон жерде, бир мезгилдин башталышына карата бөлүштүрүлбөгөн пайда акчалай туюндурулган активдерди жана милдеттенмелерди кайра баалоонун натыйжасында келип чыккан суммаларды өз-өзүнчө чечмелеп берүү менен;

2) отчеттук мезгил ичинде алынган таза пайда (чыгым);

3) отчеттук мезгил ичинде ислам банкы тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык түзүлгөн камдарына чегерүүлөр;

4) отчеттук мезгил ичинде акционерлерге берилүүчү суммалар;

5) мүмкүн болгон жерде, акчалай туюндурулган активдерди жана милдеттенмелерди кайра баалоонун натыйжасында келип чыккан суммаларды өз-өзүнчө чечмелеп берүү менен отчеттук мезгилдин акырына карата бөлүштүрүлбөгөн пайда.

6-глава. Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчет

51. Ислам банкынын акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчетто, аларды операциялык, инвестициялык же финансылык ишкердик боюнча классификациялоо менен отчеттук мезгил ичинде акча каражаттарынын жана анын эквиваленттеринин жылышы жөнүндө маалымат чагылдырылууга тийиш.

52. Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчетто нак акчанын жана бир мезгилдин баш жагына жана акырына карата акча наркына теңештирилген каражаттардын таза көбөйүүсү (кыскаруусу) чагылдырылууга тийиш.

53. Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчетто транзакциялар жана төлөөлөрдү талап кылбаган же акча каражаттарынын же болбосо нак акчага теңештирилген каражаттардын (мисалы, акционерлер ортосунда бөлүштүрүү үчүн каралган дивиденддер же ислам банкынын акцияларындагы үлүштүн ордуна активдерди сатып алуулар) түшүүсүн шарттабаган башка чегерүүлөр чагылдырылууга тийиш.

54. Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчетко карата Ислам банкынын акча каражаттарынын компоненттерине жана аларга теңештирилген каражаттарга карата саясаты кошо тиркелүүгө тийиш, ал Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчетту даярдоо үчүн негиз катары колдонулат.

7-глава. Кард акча каражаттарынын келип чыгуу булактары жана алардын пайдаланылышы жөнүндө отчет

55. Кард акча каражаттарынын келип чыгуу булактары жана алардын пайдаланылышы жөнүндө отчет ушул Жобого карата 1-тиркемеге ылайык түзүлөт жана жылдык финансылык отчеттун курамында сунушталат.

8-глава. Шариат кеңешинин корутундусу

56. Шариат кеңешинин корутундусунда отчеттук мезгил ичинде операциялар шариат принциптерине ылайык жүргүзүлгөндүгүн тастыктаган маалымат камтылууга тийиш.

57. Шариат кеңешинин корутундусу ушул Жобого карата 2-тиркемеге ылайык түзүлөт жана жылдык финансылык отчеттун курамында сунушталат.

9-глава. Эсепке алуу саясаты жана финансылык отчетко карата эскертүүлөр

58. Ислам банкынын Финансылык отчетуна карата эскертүүлөрдө жарыяланган финансылык отчеттордо келтирилбеген төмөнкү маалымат чечмеленип берилүүгө тийиш:

- 1) ислам банкынын аталышы;
 - 2) ислам банкы каттоодон өткөн өлкө;
 - 3) ислам банкы уюштурулган күн жана анын уюштуруу-укуктук формасы;
 - 4) ислам банкынын башкы офиси жана анын ар бир өлкөдө иш алып барган туунду компаниялары жайгашкан жер;
 - 5) ислам банкынын иш багыты жана уставда каралган негизги банктык кызмат көрсөтүүлөрү;
 - 6) алардын финансылык отчеттору ислам банкынын отчетторуна дал келбеген ислам банкынын туунду компанияларынын аталышы, алар каттоодон өткөн өлкө, ислам банкынын ар бир туунду уюмунун ишинде катышуу үлүшү, алардын иш өзгөчөлүгү жана финансылык отчетторун ислам банкынын жыйынтыкталган финансылык отчетторунан алып салуу себептери;
 - 7) ислам банкынын башкаруу компаниясынын, ошондой эле болгон болсо, алардын филиалдарынын аталыштары;
 - 8) Шариат кеңешинин ислам банкынын ишиндеги ролу жана анын ыйгарым укуктары;
 - 9) ислам банкы жана анын филиалдары каттоодон өткөн өлкөнүн жана башка өлкөлөрдүн салык алуу эрежелери. Эгерде ислам банкы каттоодон өткөн өлкөдө жана башка өлкөлөрдө жеңилдетилген салыктан пайдаланылса, мындай салык каралган мезгил аралыгын жана аны колдонуунун калган бөлүгүн көрсөтүү зарыл.
59. Финансылык отчетко карата эскертүүлөр системага салынган түрдө чагылдырылууга тийиш. Финансылык абал жөнүндө отчеттун, Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчеттун жана Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчеттун ар бир статьясы боюнча аларга тиешелүү кандай болбосун маалыматтарга шилтемелер келтирилүүгө тийиш.
60. Ислам банкынын финансылык отчетуна карата эскертүүлөрдөгү эсепке алуу саясатынын бөлүгүндө төмөнкүлөр каралууга тийиш:
- 1) эсепке алуу саясатынын аныктамасы, анда ислам банкы тарабынан финансылык отчетторду даярдоо жана жарыялоо үчүн эсепке алуу принциптери, негиздемелер, эрежелер жана ыкмалар камтылат;

2) финансылык отчетторду даярдоодо жана жарыялоодо колдонулган так жана кыскача баяндалган эсепке алуу саясаты;

3) финансылык отчетко карата түшүндүрмөлөрдө бухгалтердик эсепке алуунун негизги принциптерин чагылдыруу ыкмалары;

4) буга чейин белгилүү бир транзакциялар менен жагдайларды жөнөкөй транзакциялар жана жагдайлар менен салыштырып көрүүдө айкын айырмачылыктын келип чыгышынан улам жаңы эсепке алуу саясатын кабыл алуу;

5) алгач ирет келип чыккан же буга чейин орун алган, бирок олуттуу мааниге ээ болбогон транзакциялардан же окуялардан улам жаңы эсепке алуу саясатын кабыл алуу;

6) өткөн мезгилдеги финансылык отчеттордун статьяларын классификациялоого салыштырганда, өтүп жаткан мезгилге карата финансылык отчеттордун пункттарын классификациясындагы өзгөрүүлөр;

7) инвестициялык эсеп ээлери менен мудариб же өз акча каражаттары менен инвестицияларга катышкан же катышпаган инвестициялык менеджер катары ислам банкы ортосунда инвестициялардан (каржылоодон) түшкөн пайданы (чыгымды) бөлүштүрүү үчүн ислам банкы тарабынан колдонулган ыкмалардын чагылдырылышы.

61. Эсепке алуу саясатында өзгөрүүлөр, анын ичинде өтүп жаткан же мурдагы мезгилдерде финансылык көрсөткүчтөргө таасирин тийгизбеген, бирок келечекте таасирин тийгизиши мүмкүн болгон өзгөрүүлөр чагылдырылууга тийиш.

62. Эсепке алуу саясатына өзгөртүүлөрдү киргизүүдө жаңы саясат ретроспективдүү колдонулат, башкача айтканда ислам банкы алардын канчалык деңгээлде жүзөгө ашырылышына жараша акыркы мезгил үчүн финансылык отчетторду түзүү аркылуу өткөн мезгилдер үчүн салыштырма маалыматтарга карата колдонууга тийиш.

63. Эгерде ага жол берилген болсо, өткөн мезгил үчүн финансылык отчеттордо табылган каталар, ката табылган бардык мезгил үчүн финансылык отчетторду жаңыдан түзүү аркылуу оңдолууга тийиш.

Алгачкы мезгилдин башталышына карата бөлүштүрүлбөгөн пайда, чагылдырылбаган, бирок алардан каталар табылган мезгилдеги

каталардын оңдолушунун суммардык таасирин чагылдыруу үчүн корректировкаланууга тийиш.

64. Кошумча маалыматтар диаграммалардын, аналитикалык таблицалардын, графиктердин, өткөн жана отчеттук мезгил ичиндеги маалыматтардан алынган көчүрмөлөрдүн жардамы менен ишке ашырылышы мүмкүн.

65. Ислам банкынын финансылык отчетуна карата түшүндүрмөлөрдө төмөнкү маалыматтар камтылышы зарыл:

1) ислам банкынын кызмат адамдары жөнүндө;

2) ислам банкына тике же кыйыр түрдө ээлик кылууну же анын ишин тескөөнү жүзөгө ашырган кайсыл болбосун жеке адам же юридикалык жактар жөнүндө;

3) ислам банкынын туунду жана/же караштуу компаниялары жана башка филиалдары жөнүндө маалыматтар;

4) эсептөө ыкмасын жана алуучуларды көрсөтүү менен отчеттук мезгил ичинде AAOIFI стандарттарына ылайык түзүлгөн зекет фондусунун каражаттарын топтоо булактары жана алардын пайдаланылышы тууралуу маалыматтар, эгерде болгон болсо.

66. Финансылык отчеттуулукка карата эскертүүлөрдө өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдер, номиналдык суммасын көрсөтүү менен банктарга жана кардарларга/өнөктөштөргө сунушталган финансылык ижара, банк тарабынан сунушталган, өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдер, алар боюнча түзүлгөн РППУ өлчөмү, өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдердин наркына тиешелүү маалыматтар милдеттүү түрдө чечмеленип көрсөтүлүүгө тийиш. Мында, түзүлгөн РППУ өлчөмү Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык чагылдырылууга тийиш.

Финансылык отчет жөнүндө отчетко жана Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетко карата эскертүүлөрдө банктар милдеттүү түрдө отчеттук күнгө карата регулятивдик отчеттун алкагында пайданы/чыгымды чагылдырууга тийиш.

10-глава. Эң баштапкы салыштырма мезгилдин башталышына карата финансылык абал жөнүндө отчет

67. Эң баштапкы салыштырма мезгилдин башталышына карата финансылык абал жөнүндө отчет банк эсептик саясатты ААОIFI стандарттарына ылайык, ал эми белгилүү бир стандарттар жок учурда, ААОIFI тарабынан бекитилген Шариат стандарттарына каршы келбеген ФОЭС стандарттарына ылайык ретроспективдүү негизде кабыл алган учурда же ретроспективдүү кайра эсептөөлөрдү жүргүзүүдө же болбосо өз финансылык отчетунун статьяларын квалификациялоодо түзүлөт.

11-глава. «Ислам терезесине» ээ банктын отчеттору

68. «Ислам терезесине» ээ банк, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар боюнча кошумча (өзүнчө) финансылык отчетту банктын консолидацияланган финансылык отчетуна кошо тиркөө менен сунуштоого тийиш.

69. «Ислам терезесине» ээ банктын Директорлор кеңеши жана Шариат кеңеши тарабынан бекитилген эсепке алуу саясатынын курамында Финансылык отчетту түзүү тартиби камтылууга тийиш.

70. «Ислам терезесине» ээ банктын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялары боюнча кошумча (өзүнчө) финансылык отчету төмөнкүдөй финансылык отчеттордон турат:

- 1) финансылык абал жөнүндө отчет;
- 2) чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет;
- 3) акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчет;
- 4) кард акча каражаттарынын келип чыгуу булактары жана пайдаланылышы жөнүндө отчет;
- 5) Шариат кеңешинин корутундусу;
- 6) эсепке алуу саясаты жана финансылык отчетко карата эскертүүлөр.

12-глава. Финансылык отчетту сунуштоо жана жарыялоо тартиби, мөөнөттөрү

71. Банктар тарабынан күнүмдүк, айлык жана чейректтик отчетту сунуштоо тартиби, мөөнөтү, ошондой эле финансылык отчетту жарыялоо Улуттук банк Башкармасынын токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жободо белгиленген мөөнөттө жана тартипте ишке ашырылат.

13-глава. Корутунду жоболор

72. Финансылык отчетто сунушталган финансылык отчеттордун, эсепке алуу документтеринин жана башка маалыматтардын аныктыгы, толуктугу жана сакталышы үчүн жоопкерчилик Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык банк Башкармасынын төрагасына жүктөлөт. Банктын башкы бухгалтери финансылык отчеттордо бухгалтердик операциялардын жана жагдайлардын туура чагылдырылышы, бухгалтердик эсепке алуу регистрлеринин жана финансылык отчеттордун талапка ылайык сакталышы үчүн жоопкерчилик тартат.

73. ААОIFге өзгөртүүлөр жана толуктоолор колдонууга киргизилген учурда жана алар жарыяланган шартта, алар банк тарабынан ушул Жобого карата толуктоо катары пайдаланылууга тийиш.

«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктардын финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобого карата 1-тиркеме

20____-жылдын _____ карата кард акча каражаттарынын келип чыгуу булактары жана алардын пайдаланылышы жөнүндө отчет

(банктын аталышы жана жайгашкан орду)

	Аталышы	Отчеттук мезгил катары 20XX-ж.	Өткөн мезгил катары 20YY-ж.
	Баштапкы сальдо		
1	Кард хасан		
2	Кард хасан сунуштоо үчүн жеткиликтүү акча каражаттары		
	Кард каражаттарын алуу булактары		
3	Күндөлүк эсептерден каражаттарды бөлүштүрүү		
4	Шариат стандарттарына ылайык келбеген кирешелерди бөлүштүрүү		
5	Банк ишинен тышкары алынган каражаттар		
6	Жыл ичинде каражат булактарынан түптөлгөн жыйынтык сумма		
	Кард каражаттарын пайдалануу		
7	Билим берүү максаттарына кард хасан		
8	Чакан бизнес үчүн кард хасан		
9	Күндөлүк эсептер боюнча эсептешүүлөр		
10	Жыл ичинде пайдаланылган каражаттардын жыйынтык суммасы		
	Жыл акырына карата сальдо		
11	Кард хасан		
12	Кард хасан сунуштоо үчүн жеткиликтүү акча каражаттары		

Башкарманын Төрагасы (Жетекчи) _____

(Аты-жөнү, кол тамгасы)

Башкы бухгалтер _____

(Аты-жөнү, кол тамгасы)

**«Ислам банк иши
жана каржылоо
принциптерине ылайык
операцияларды жүзөгө
ашырган коммерциялык
банктардын финансылык
отчетторду түзүүсүнө
карата талаптар жөнүндө»
жобого карата 2-тиркеме**

Шариат Кеңешинин корутундусу

(үлгү)

Биз, (аты-жөнү), (аты-жөнү), банкка (банктын/«ислам терезесинин» алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган банктын аталышы көрсөтүлөт) келишимге ылайык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган Шариат кеңешинин мүчөлөрү, Шариат кеңешинин мүчөлөрүнүн атынан банктын (банктын/«ислам терезесинин» алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган банктын аталышы көрсөтүлөт) операциялары _____ жыл ичинде Шариат стандарттарына ылайык ишке ашырылгандыгын тастыктайбыз.

Шариат кеңешинин атынан:

(аты-жөнү) _____

(аты-жөнү) _____

.....

Бишкек ш.

(күнү)»

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 31-майындагы № 21/14

«Кыргыз Республикасында ислам каржылоо принциптерин колдонууга киргизүү боюнча пилоттук (алгачкы) долбоорду жүзөгө ашыруунун чегинде жүргүзүлгөн операциялардын жыйынтыгы боюнча «ЭкоИсламикБанк» ЖАКтын финансылык отчетту түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

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

1. «Кыргыз Республикасында ислам каржылоо принциптерин колдонууга киргизүү боюнча алгачкы долбоорду жүзөгө ашыруунун чегинде жүргүзүлгөн операциялардын жыйынтыгы боюнча «ЭкоИсламикБанк» ЖАКтын финансылык отчетту түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-июнундагы № 25/5 «Кыргыз Республикасында ислам каржылоо принциптерин колдонууга киргизүү боюнча пилоттук (алгачкы) долбоорду жүзөгө ашыруунун чегинде жүргүзүлгөн операциялардын жыйынтыгы боюнча «Экобанк» ААКсынын финансылык отчетту түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобо тууралуу» токтому күчүн жоготкон катары таанылсын.

3. Юридика башкармалыгы:

– бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

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

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен иштеп жаткан коммерциялык банктарды, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 31-майындагы
№ 21/14 токтомуна тиркеме

«Кыргыз Республикасында ислам каржылоо принциптерин жайылтуу боюнча алгачкы (пилоттук) долбоорду жүзөгө ашыруунун алкагында жүргүзүлгөн операциялардын жыйынтыгы боюнча «ЭкоИсламикБанк» ЖАКтын финансылык отчетту түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө»

ЖОБО

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул жобо Кыргыз Республикасында ислам каржылоо принциптерин жайылтуу боюнча алгачкы долбоорду жүзөгө ашыруунун алкагында иштелип чыккан.

2. Экономикалык чечимдерди кабыл алууда пайдалануучулардын кеңири чөйрөсү үчүн зарыл болгон, ислам каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылган операциялар боюнча «ЭкоИсламикБанк» ЖАКтын (мындан ары – банк) финансылык абалы жана финансылык натыйжалары жөнүндө маалыматтарды берүү финансылык отчеттун максатынан болуп саналат.

3. Банк, ислам каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар боюнча кошумча (өзүнчө) финансылык отчетту банктын консолидацияланган финансылык отчетунун эскертүүлөрүнө карата тиркеме катары түзүүгө жана сунуштоого тийиш.

4. Ислам каржылоо принциптеринде ишке ашырылган операциялардын жыйынтыгы боюнча финансылык отчет Финансылык отчеттун эл аралык стандарттарына (мындан ары - ФОЭС) ылайык келүүгө тийиш.

5. Банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген эсепке алуу саясатынын курамында Ислам каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылган операциялардын жыйынтыгы боюнча банктын финансылык отчетун түзүү тартиби камтылууга тийиш.

2-глава. Ислам каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылган операциялардын жыйынтыгы боюнча банктын финансылык отчетуна карата жалпы талаптар

6. Ислам каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылган операциялардын жыйынтыктары боюнча банктын кошумча (өзүнчө) финансылык отчету төмөнкү компоненттерден турат:

- 1) финансылык абал тууралуу отчет;
- 2) чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет;
- 3) кард фондунун акча каражаттарынын келип чыгуу булактары жана пайдаланылышы жөнүндө отчет;
- 4) банктын Шариат кеңешинин корутундусу;
- 5) эсепке алуу саясаты жана финансылык отчетко эскертүү.

3-глава. Ислам каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылган операциялардын жыйынтыгы боюнча финансылык отчетту сунуштоо жана жарыялоо тартиби, мөөнөттөрү

7. Ислам каржылоо принциптерине ылайык, консолидацияланган финансылык отчеттун курамында банктын финансылык отчетун жарыялоо жана сунуштоо Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 12-мартындагы № 6/2 токтому менен бекитилген, Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетту түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө жобонун 3-бөлүгүнүн талаптарына ылайык жүзөгө ашырылат.

8. Ислам каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылган операциялардын жыйынтыгы боюнча финансылык отчетту сунуштоодон жана жарыялоодон тышкары, банк төмөнкүлөрдү сунуштоого тийиш:

– ай сайын ислам каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылган операциялардын жыйынтыгы боюнча финансылык абал жөнүндө отчетту, ислам каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылган операциялардын жыйынтыгы боюнча чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетту (ар айлык финансылык отчет);

– чейрек сайын ислам каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылган операциялардын жыйынтыгы боюнча отчетту, ислам каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылган операциялардын

жыйынтыгы боюнча чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетту (чейректик финансылык отчет).

Ислам каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялардын жыйынтыгы боюнча финансылык отчет Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 12-мартындагы № 6/2 токтому менен бекитилген, Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетту түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө жобонун 4-бөлүгүнүн талаптарына ылайык ар айлык жана чейректик негизде берилет жана жарыяланат.

4-глава. Ислам каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылган операциялардын жыйынтыгы боюнча финансылык абалы тууралуу отчет

9. Ислам каржылоо принциптери боюнча ишке ашырылган операциялардын жыйынтыгына ылайык финансылык абал жөнүндө отчет, Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 12-мартындагы № 6/2 токтому менен бекитилген, «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетту түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобонун 6-бөлүгүнүн талаптарына ылайык түзүлөт.

5-глава. Ислам каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылган операциялардын жыйынтыгы боюнча чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет

10. Ислам каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылган операциялардын жыйынтыгы боюнча чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет, Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 12-мартындагы № 6/2 токтому менен бекитилген, «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетту түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобонун 7-бөлүгүнүн талаптарына ылайык түзүлөт.

6-глава. Кард фондунун акча каражаттарынын келип чыгуу булактары жана пайдаланылышы жөнүндө отчет

11. Кард фондунун акча каражаттарынын келип чыгуу булактары жана пайдаланылышы жөнүндө отчет ушул жобого карата

1-тиркемеге ылайык түзүлөт жана жылдык финансылык отчеттун курамында сунушталат.

7-глава. Шариат кеңешинин корутундусу

12. Шариат кеңешинин корутундусу ушул жобого карата 2-тиркемеге ылайык түзүлөт жана жылдык финансылык отчеттун курамында сунушталат.

8-глава. Ислам каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялардын жыйынтыктары боюнча финансылык отчетко эскертүүлөр

13. Ислам каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялардын жыйынтыктары боюнча финансылык отчетко эскертүүлөр Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 12-мартындагы № 6/2 токтому менен бекитилген, Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетту түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө жобонун 10-бөлүгүнүн талаптарына ылайык түзүлөт.

«Кыргыз Республикасында ислам каржылоо принциптерин жайылтуу боюнча алгачкы (пилоттук) долбоорду жүзөгө ашыруунун алкагында жүргүзүлгөн операциялардын жыйынтыгы боюнча «ЭкоИсламикБанк» ЖАКтын финансылык отчетту түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобого карата 1-тиркеме

**Кард фондунун акча каражаттарынын келип чыгуу булактары жана пайдаланылышы жөнүндө
20 ____-жылдын ____ карата отчет**

(банктын аталышы жана анын жайгашкан орду)

	Аталышы	Отчеттук мезгил 20XX-ж.	Өткөн мезгил 20YY-ж.
	Баштапкы сальдо		
1	Кард хасан		
2	Кард хасанды сунуштоо үчүн жеткиликтүү акча каражаттары		
	Кард фондунун каражаттарынын булактары		
3	Күндөлүк эсептерден каражаттарды бөлүштүрүү		
4	Шариат стандарттарына ылайык келбеген, кирешелерди бөлүштүрүү		
5	Банктын ишинен тышкары алынган каражаттар		
6	Жыл ичинде каражат булактарынан түптөлгөн, бардыгы болуп сумма		
	Кард фондунун каражаттарын пайдалануу		
7	Билим берүү максаттарына кард хасан		
8	Чакан бизнес үчүн кард хасан		
9	Күндөлүк эсептер боюнча эсептешүүлөр		
10	Бардыгы болуп, жыл ичинде пайдаланылган каражаттардын суммасы		
	Жылдын акырына карата сальдо		
11	Кард хасан		
12	Кард хасанды берүү үчүн жеткиликтүү акча каражаттары		

Башкарманын Төрагасы (Жетекчи) _____

(Аты-жөнү, кол тамгасы)

Башкы бухгалтер _____

(Аты-жөнү, кол тамгасы)

**«Кыргыз Республикасында
ислам каржылоо
принциптерин жайылтуу
боюнча алгачкы (пилоттук)
долбоорду жүзөгө ашыруунун
алкагында жүргүзүлгөн
операциялардын жыйынтыгы
боюнча «ЭкоИсламикБанк»
ЖАКтын финансылык
отчетту түзүүсүнө карата
талаптар жөнүндө» жобого
карата 2-тиркеме**

Шариат кеңешинин корутундусу (үлгү)

Биз, (аты-жөнү), (аты-жөнү), Шариат кеңешинин кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган мүчөлөрү болуу менен, Шариат кеңешинин мүчөлөрүнүн атынан бөлүмдөрдүн/филиалдардын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган операциялары _____ жыл ичинде Шариат стандарттарына ылайык жүргүзүлгөндүгүн тастыктайбыз.

Шариат кеңешинин атынан:

(аты-жөнү) _____

(аты-жөнү) _____

.....

Бишкек ш.

(күнү)

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 31-майындагы № 21/16

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 3-сентябрындагы № 50/1 «Ликвиддүүлүктү колдоого кредит берүү жөнүндө» убактылуу жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү 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 2015-жылдын 3-сентябрындагы № 50/1 «Ликвиддүүлүктү колдоого кредит берүү жөнүндө» убактылуу 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. Акча-кредиттик операциялар башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 31-майындагы
№ 21/16 токтомуна тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 3-сентябрындагы
№ 50/1 «Ликвиддүүлүктү колдоого кредит берүү жөнүндө»
убактылуу жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 3-сентябрындагы № 50/1 «Ликвиддүүлүктү колдоого кредит берүү жөнүндө» убактылуу жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

аталышында «убактылуу жобо» деген сөздөр «жобо» дегенге алмаштырылсын;

– 1 пункттун «убактылуу жобо» деген сөздөр «жобо» дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ликвиддүүлүктү колдоого кредит берүү жөнүндө» убактылуу жобонун:

– аталышында «убактылуу жобо» деген сөздөр «жобо» дегенге алмаштырылсын;

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. «Ликвиддүүлүктү колдоого кредит берүү жөнүндө» жободо (мындан ары - Жобо) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан (мындан ары - Улуттук банк) лицензияланган коммерциялык банктарга Улуттук банктын кредит берүүсүнүн жалпы шарттары жана тартиби аныкталган.»;

– 2-пункттагы «Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 28-беренесине » деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамына» дегенге алмаштырылсын;

– 4-пункттагы «инсайдерлерине» деген сөздөр «Банк менен байланыштуу жак» дегенге алмаштырылсын;

– 6-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«6. Кредитти берүү шарттары, канча жолу пролонгациялоого боло тургандыгы, ошондой эле кредит өлчөмү жана мөөнөтү Улуттук банк Башкармасынын чечими менен кабыл алынат»;

- 8-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 12-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банк Башкармасы тиешелүү банкка кредит берүүдөн баш тартуу чечимин кабыл алган учурда ал тууралуу ошол банкка кат жүзүндө маалымдалууга тийиш. »;

- 14-пункттун 2-пунктчасындагы «башка финансы-кредит мекемесиндеги» деген сөздөр « башка финансы-кредит уюмдарына » дегенге алмаштырылсын;

- 18- пункттагы «алты айдан ашпаган» деген сөздөр «Улуттук банк Башкармасынын чечими менен» дегенге алмаштырылсын;

- 21-пункт төмөнкүдөй пунктча менен толукталсын:

«Улуттук банк тарабынан берилген каражаттар максатка ылайыксыз пайдаланылган болсо жана/же күрөөлүк камсыздоо, ошондой эле берилген каражаттардын пайдаланылышы боюнча такталбаган маалыматтар берилсе, Улуттук банк ченемдик укуктук актыларында каралган таасир этүү чараларын колдонууга жана каражаттардын мөөнөтүнөн мурда кайтарылып берилишин талап кылууга укуктуу»;

- убактылуу жобого карата 1-тиркеменин:

Баш сөзүндөгү «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын 20_-жылынан «___» _____ № __ буйругунун» дегенге алмаштырылсын;

«Терминдер (атоолор) жана аныктамалар» деп аталган 1-бөлүктүн үчүнчү абзацындагы жана 8.1-пункттун «в» пунктчасындагы ар башка жөндөмөдө кездешкен «Убактылуу жобо» деген сөздөр, тиешелүү жөндөмөлөрдөгү “жобо” дегенге алмаштырылсын;

2.6-пункттагы «банктын инсайдерлери» деген сөздөр «банк менен байланыштуу жактар» дегенге алмаштырылсын;

4.1-пункттагы “төлөө” деген сөз “төлөп берүү” дегенге алмаштырылсын;

- 5.1.5-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.1.5. Улуттук банк, кредиттер/транштардын негизги суммасы боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн бардык суммаларды, чегерилген пайыздарды, туумдарды жана айыптык төлөмдөрдү ушул келишимде, кредитти/траншты берүү боюнча кредиттик келишимдерде каралган башка суммаларды, банктын аталган келишимдер боюнча милдеттенмелерди аткарууну, банк менен Улуттук банк ортосунда ушул келишимди жана кредит/транш боюнча кредиттик келишимдердин аткарылышын камсыздоо үчүн түзүлгөн күрөө келишимдеринин шарттарын жана анда каралган жоболорду бузууга жол беришинин кесепетинен Улуттук банк тарткан чыгымдарды жана чыгашаларды кандай болбосун валютада (кредит/транш берилген валютадан көз карандысыз) Банктын Улуттук банкта ачылган корреспонденттик эсебинен банктын макулдугусуз эле акцептсиз (талашсыз) тартипте кармап калууга укуктуу.»

5.1.6-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.1.6. Эгерде банк Улуттук банктын кошумча камсыздоону сунуштоо же болбосо ушул келишимдин жана кредит/транш боюнча кредиттик келишимдердин камсыздоосу катары сунушталган күрөө предметин алмаштыруу талабын аткарбаса, Улуттук банк кредит/транш боюнча негизги сумманы, ал боюнча чегерилген пайыздарды, айыптык төлөмдөрдү жана санкцияларды же жетпей калган камсыздоого эквиваленттүү болгон сумманы кошо алганда, ушул келишим, кредитти/траншты берүү жөнүндө кредиттик келишимдер боюнча банктын бүтүндөй карызын же алардын бөлүгүн банктын Улуттук банкта ачылган корреспонденттик эсебинен акцептсиз (талашсыз) тартипте эсептеп алып коюуга укуктуу.»

5.1.7-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.1.7. Чет өлкө валютасындагы акча каражаттары акцептсиз (талашсыз) тартипте эсептен алынып коюлган учурда, ошол акча каражаттарын банкка берилген кредиттин/транштын валютасына конвертациялоо (которуу) Улуттук банк тарабынан эсептеп алып салуу күнүнө карата белгиленген расмий курска ылайык ишке ашырылат.»

«Тараптардын юридикалык даректери, реквизиттери жана кол тамгалары» деп аталган 11-бөлүктөгү жана «Бишкек шаары, Т.Үмөталиев атындагы көчө, 101.» деген сөздөр «Чүй проспекти 168.» дегенге алмаштырылсын;

- убактылуу жобонун 2-тиркемесинин:

Баш сөзүндөгү «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын 20_жылынан «___» _____ № __ буйругунун» дегенге алмаштырылсын;

«Тараптардын юридикалык даректери, реквизиттери жана кол тамгалары» деп аталган 6-бөлүктөгү жана «Бишкек шаары, Т.Үмөталиев атындагы көчө, 101.» деген сөздөр «Чүй проспекти 168.» дегенге алмаштырылсын;

- убактылуу жобонун 3-тиркемесинин:

Баш сөзүндөгү «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын 20_жылынан «___» _____ № __ буйругунун» дегенге алмаштырылсын;

«Тараптардын юридикалык даректери, реквизиттери жана кол тамгалары» деп аталган 7-бөлүктөгү жана «Бишкек шаары, Т.Үмөталиев атындагы көчө, 101.» деген сөздөр «Чүй проспекти 168.» дегенге алмаштырылсын;

- убактылуу жобонун 4-тиркемесинин:

Баш сөзүндөгү «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын 20_жылынан «___» _____ № __ буйругунун» дегенге алмаштырылсын;

- Күрөө келишимине карата тиркеменин:

Баш сөзүндөгү «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын 20_жылынан «___» _____ № __ буйругунун» дегенге алмаштырылсын;

«Тараптардын юридикалык даректери, реквизиттери жана кол тамгалары» деген бөлүктөгү «Т.Үмөталиев атындагы көчө, 101.» деген сөздөр «Чүй проспекти 168.» дегенге алмаштырылсын;

- убактылуу жобонун 5-тиркемесинин:

Баш сөзүндөгү «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын Улуттук

банкынын 20_ -жылынан «____» _____ № ____ буйругунун» дегенге алмаштырылсын;

2.2-пункттун 1-пунктчасындагы «инсайдерлер» деген сөздөр «байланыштуу жактар» дегенге алмаштырылсын;

«Тараптардын юридикалык даректери, реквизиттери жана кол тамгалары» деп аталган 8-бөлүктөгү «Т.Үмөталиев атындагы көчө, 101.» деген сөздөр «Чүй проспекти 168.» дегенге алмаштырылсын

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 31-майындагы № 21/17

Коммерциалык банктарга сунушталуучу кредиттер мөөнөтүн аныктоо жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 5, 7, 20, 28 жана 43-беренелерине, Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-ноябрындагы № 45/13 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын кайра каржылоо жана ликвиддүүлүктү колдоо максатында кредиттик аукциондорду өткөрүү тартиби жөнүндө» жобого таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-ноябрындагы № 45/13 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын кайра каржылоо жана ликвиддүүлүктү колдоо максатында кредиттик аукциондорду өткөрүү тартиби жөнүндө» жобонун алкагында коммерциалык банктарга сунушталуучу кредиттердин төмөнкүдөй мөөнөттөрү белгиленсин:

– кайра каржылоо максатында сунушталуучу кредиттик каражаттар мөөнөтү – 6 ай.

– ликвиддүүлүктү колдоого кредиттик каражаттар мөөнөтү – 3 айга чейин.

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. Акча-кредиттик операциялар 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



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 31 мая 2017 года № 21\12

Об утверждении Положения «О требованиях к операциям с аффилированными и связанными с банком лицами при осуществлении ЗАО «ЭкоИсламикБанк» операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»

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

1. Утвердить Положение «О требованиях к операциям с аффилированными и связанными с банком лицами при осуществлении ЗАО «ЭкоИсламикБанк» операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» (прилагается).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О требованиях к операциям с инсайдерами и аффилированными лицами при осуществлении ОАО «Экобанк» операций в соответствии с исламскими принципами финансирования» от 2 февраля 2007 года № 6/2.

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

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 ЗАО «ЭкоИсламикБанк», 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 31 мая 2017 г. № 21\12

ПОЛОЖЕНИЕ
о требованиях к операциям с аффилированными и
связанными с банком лицами при осуществлении ЗАО
«ЭкоИсламикБанк» операций в соответствии с исламскими
принципами банковского дела и финансирования

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение разработано в рамках реализации пилотного проекта по внедрению исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике.

2. Целью настоящего Положения является установление требований к операциям с аффилированными и связанными с банком лицами при осуществлении деятельности в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в ЗАО «ЭкоИсламикБанк» (далее - банк).

3. Банк должен вести реестр аффилированных и связанных с банком лиц, беспрепятственный доступ к которому должен быть обеспечен для работников Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк). Реестр связанных с банком лиц, как минимум, должен содержать сведения о фамилии, имени, отчестве должностного лица банка, занимаемой им должности в банке, фамилии, имени и отчестве связанного с ним лица, являющегося близким родственником, степень его родства с должностным лицом (родители, супруг(а) и т.д.). Допускается ведение реестра в электронном виде, при условии, что в банке установлена система безопасности, обеспечивающая сохранность информации.

4. Отношения аффилированного с банком лица могут быть отслежены по связям компаний и лиц, отношения между которыми основываются на владении пороговым участием в капитале банка, вне зависимости от количества аффилированных лиц.

2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК

5. Банк не вправе осуществлять операции с аффилированными или связанными с банком лицами, если имеет место любое из перечисленных ниже условий:

1) максимальный размер риска на клиента/поставщика, связанного с банком (норматив К1.2), превышает 15% чистого суммарного капитала (далее - ЧСК) банка;

2) банк не соответствует требованиям по достаточности (адекватности) капитала и собственного (регулятивного) капитала, установленным Национальным банком;

3) банк имеет убытки на последнюю отчетную дату в текущем финансовом году;

4) общая сумма всех активов, предоставленных всем аффилированным и/или связанным с банком лицам, превышает 60% ЧСК банка.

6. При осуществлении операций с аффилированными или связанными с банком лицами, банку рекомендуется установить более жесткие, чем установленные Национальным банком, внутренние пределы ограничения по операциям с активами.

7. В случае если банк участвует собственными средствами в коммерческих или других небанковских организациях, то максимальный размер таких инвестиций, включая любые финансовые вложения и активы, несущие любые виды рисков в каждую небанковскую организацию, не должен превышать 15% размера собственного (регулятивного) капитала банка. Общий размер таких инвестиций не может превышать 60% собственного (регулятивного) капитала банка.

8. Сделки банка со связанными с банком лицами в сумме, превышающей 1% от ЧСК, являются сделками с заинтересованностью. Решение о заключении сделки с заинтересованностью, и других банковских операций, осуществляемых с аффилированными и связанными лицами, размер которых составляет от 1% до 14% от ЧСК, принимается только незаинтересованными членами Совета директоров банка. При этом, в протоколе решения Совета Директоров должна быть указана заинтересованность либо незаинтересованность членом Совета Директоров.

9. Решение по активам, несущим в себе кредитный риск, с аффилированными и связанными лицами, размер которых составляет от одного расчетного показателя до 14% от ЧСК, принимается только незаинтересованными членами Совета директоров банка. При этом, в протоколе решения Совета Директоров должна быть указана заинтересованность либо незаинтересованность членов Совета Директоров.

10. Решение о заключении сделки с заинтересованностью, и других банковских операций, включая предоставление актива, несущего в себе кредитный риск, осуществляемыми с аффилированными и связанными лицами, размер которых составляет более 14% от ЧСК принимаются общим собранием акционеров.

При этом такие сделки и операции, кроме заключаемых публичных договоров, должны быть одобрены Советом директоров банка.

11. Любая операция или сделка банка с любым лицом должна считаться операцией или сделкой с аффилированным или связанным с банком лицом, если даже часть доходов по операции или сделке используются для выгоды аффилированного или связанного с банком лица или передаются в их распоряжение.

12. Банк имеет право проводить операции или сделки с аффилированным или связанным с банком лицом только в случае выполнения всех следующих условий:

1) Операции, кроме указанных в пункте 13 настоящего Положения, и сделки могут проводиться только на таких условиях и требованиях, которые не являются более льготными по сравнению с условиями и требованиями, применяемыми в это же время для подобных операций и сделок между данным банком и другими лицами, которые не подпадают под эти нормы и не являются аффилированными или связанными с банком лицами банка. Такие условия и требования включают, в частности, недопущение:

– установления более низких наценок или сборов по сравнению с теми, которые взимаются с других лиц – клиентов банка, не являющихся сотрудниками данного банка и не являющихся любыми другими лицами, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы;

– выплаты доходов, при привлечении активов рассчитанных на более выгодных условиях по сравнению с другими лицами – клиентами банка, не являющимися сотрудниками данного банка и не являющимися любыми другими лицами, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы;

– более низкой стоимости залога, чем тот, который требуется от других лиц – клиентов банка, не являющихся сотрудниками данного банка и не являющихся любыми другими лицами, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы. При принятии залога не должна применяться методология, позволяющая уценить его выше, чем другой подобный залог;

– предоставление активов, которые не были бы предоставлены другим лицам – клиентам банка, не являющимся сотрудниками данного банка и не являющимся любыми другими лицами, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы, из-за уровня риска данной операции или низкой кредитоспособности клиента/ поставщика;

– покупки актива низкого качества у аффилированного или связанного с банком лица или принятие актива низкого качества в виде залога;

– покупки актива по цене более высокой, чем та, которая могла бы быть выплачена другому лицу – клиенту банка, не являющемуся сотрудником данного банка и не являющемуся любым другим лицом, связанным с банком и/или имеющим с банком общие интересы;

– продажи актива по более низкой цене, чем та, которая могла бы быть принятой от другого лица – клиента банка, не являющегося сотрудником данного банка и не являющегося любым другим лицом, связанным с банком и/или имеющим с банком общие интересы;

– оплаты за товары, услуги или за аренду имущества более высокой цены, чем та, которая была бы уплачена другому лицу – клиенту банка, не являющегося сотрудником данного банка и не являющегося любым другим лицом, связанным с банком и/или имеющим с банком общие интересы, или в условиях, при которых оплата не была бы произведена другому лицу – клиенту банка, не являющегося сотрудником данного банка и не являющегося любым

другим лицом, связанным с банком и/или имеющим с банком общие интересы;

– реструктуризация активов аффилированных или связанных с банком лиц, когда такая реструктуризация не была бы сделана для другого лица – клиента/партнера банка, не являющегося сотрудником данного банка и не являющегося любым другим лицом, связанным с банком и/или имеющим с банком общие интересы.

2) При предоставлении актива, его риск на момент принятия решения Советом директоров не должен превышать риска, заложенного в активах, определяемых согласно Положению о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в качестве «удовлетворительных».

3) Решение по условиям операции или сделки, в том числе по операциям или сделкам с членами Шариатского совета, в размере от 1% до 14% ЧСК, принимается только незаинтересованными членами Совета директоров, поименным голосованием, большинством голосов (более 2/3 от списочного состава членов Совета директоров банка) с учетом заключения риск-менеджера банка о риске, связанном с проведением операции или сделки с аффилированным или связанным с банком лицом, при отсутствии влияния (прямого или косвенного) со стороны заинтересованного в проведении операции или сделки лица. Председатель или любой член Совета директоров с прямой или косвенной заинтересованностью в предполагаемой операции или сделке должен покинуть заседание Совета директоров на время обсуждения вопроса, и он не имеет право голосовать по данному вопросу.

4) Банк должен вести письменный протокол принятия решения по такой операции или сделке. Решение об одобрении должно приниматься на основании, письменного анализа всех достоинств операции или сделки, включая обоснование того, что операция или сделка осуществляется не в ущерб банку и в его интересах. Анализ должен включать:

– для операций по предоставлению активов - сумму, срок, наценку банка, финансовую информацию о клиенте/поставщике, доказывающую способность клиента/поставщика выплатить средства

в соответствии с договоренностью и информацию, подтверждающую стоимость залога по активу;

- для операций или сделок, связанных с покупкой или продажей активов - цену покупки и информацию, подтверждающую стоимость актива;

- для инвестиций - оценку риска таких инвестиций и потенциальные выгоды для банка и рассматриваемого лица;

- детальное объяснение причин необходимости данной операции;

- для операций или сделок, включающих продажу/приобретение активов или услуг, Совет директоров должен рассмотреть не менее трех предложений о покупке/продаже актива или предоставлении услуги. Эти предложения должны быть сделаны не являющимися связанными с банком лицами или лицами, имеющими с банком общие интересы, и соответствовать среднерыночным ценам.

5) Связанные с банком лица, которые являются стороной в предполагаемой операции или сделки с банком или связаны с этой стороной общими интересами, должны в письменной форме раскрыть информацию о степени своего интереса в операции или сделке и степени взаимоотношений с другой стороной операции. Такое письменное раскрытие должно быть предоставлено Совету директоров банка до голосования по предполагаемой операции или сделке и должно быть частью протокола принятия решения по операции или сделке Советом директоров банка.

13. Банк вправе предоставлять финансирование должностным лицам (за исключением Председателя и членов Совета директоров, Председателя и членов Шариатского Совета), в соответствии с программой социальной поддержки сотрудников банка. В указанной программе должны быть предусмотрены одинаковые условия социальной поддержки сотрудников банка и должностных лиц. При этом, условия финансирования должностных лиц, должны соответствовать, как минимум, следующим требованиям:

- 1) финансирование предоставляется должностным лицам только на приобретение или строительство жилья;

2) приобретаемое или строящееся жилье должно будет принадлежать на праве собственности только должностному лицу, которому предоставляется финансирование;

3) в приобретаемом или в последующем построенном жилье должны проживать должностное лицо, которому предоставляется финансирование, и члены его семьи (если имеются);

4) максимальный размер финансирования не должен превышать десять миллионов сом;

5) максимальный размер финансирования не должен превышать восьмидесяти процентов справедливой стоимости приобретаемого или строящегося жилья. Финансирование может быть выдано в размере ста процентов справедливой стоимости приобретаемого или строящегося жилья в случае предоставления дополнительного залога в виде связанного депозита в размере не менее сорока процентов справедливой стоимости приобретаемого или строящегося жилья;

6) для определения справедливой стоимости жилья используются услуги независимого оценщика;

7) в качестве первичного залога принимается только приобретаемое или строящееся жилье;

8) запрещается выдача финансирования на приобретение должностным лицом жилья у лиц, являющихся его близкими родственниками.

Договор финансирования, заключенный между банком и должностным лицом, должен содержать пункт о том, что в случае нарушения должностным лицом условий финансирования, предусмотренных подпунктами 1-8 настоящего пункта, договор финансирования подлежит изменению на условиях, предусмотренных пунктом 17 настоящего Положения.

14. Требования подпунктов 3, 4 и 5 пункта 12 распространяются на операции с должностными лицами, указанными в пункте 13 настоящего Положения.

15. Внутренний документ банка, регламентирующий порядок финансирования сотрудников, должен содержать положения о финансировании должностных лиц, соответствовать требованиям Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», нормативным

правовым актам Национального банка и содержать, как минимум, следующее:

– долю активов, предоставленных должностным лицам, указанным в пункте 13 настоящего Положения, к общему объему кредитного портфеля банка и ЧСК банка;

- виды активов;
- валюту актива;
- максимальный размер активов;
- сроки финансирования;
- наценку (ценообразование);
- критерии оценки стоимости и приемлемости залога.

16. Внутренний документ банка, регламентирующий порядок финансирования сотрудников, должен быть утвержден Советом директоров банка. Совет директоров банка также должен:

– ежегодно пересматривать внутренний документ банка, регламентирующий порядок финансирования сотрудников, для того, чтобы обеспечить его актуальность и соответствие политике финансирования банка;

– контролировать деятельность Правления банка (или другого аналогичного исполнительного органа банка) по обеспечению выполнения требований внутреннего документа банка, регламентирующего порядок финансирования сотрудников.

17. В случае нарушения должностными лицами условий финансирования, предусмотренных пунктом 13 настоящего Положения:

– банк должен в день обнаружения нарушения произвести изменение договора финансирования, предусмотрев в нем такие требования и условия предоставления финансирования, которые не являются более льготными по сравнению с условиями и требованиями, применяемыми для подобных операций;

– должностное лицо банка обязано возместить банку разницу по наценкам, образовавшуюся со дня получения финансирования до даты изменения его условий;

– возмещение разницы по наценкам должно быть предусмотрено в графике погашения финансирования и наценке по нему, начиная с месяца, следующего за тем, в котором были изменены условия финансирования.

18. Председатель Совета директоров банка должен уведомить в письменной форме членов Совета директоров банка, что все применимые условия пункта 12 настоящего Положения выполнены до того, как члены Совета директоров банка проголосуют по рассматриваемому вопросу. Любой член Совета директоров банка имеет право рассмотреть подтверждающую документацию до голосования. Каждый голосующий член Совета директоров банка должен лично подписать решение об одобрении операции или сделки. Решение должно ясно указывать, что член Совета директоров банка рассмотрел и понимает условия предполагаемой операции или сделки и лично прочитал анализ, требуемый подпунктом 4 пункта 12 настоящего Положения.

19. Положения подпунктов 3, 4, и 5 пункта 12 настоящего Положения не относятся к операциям по привлечению денежных средств на условиях возвратности без взимания какой-либо платы банком от их аффилированных или связанных с банком лиц, проведению спот-операций банка с банком/компанией, являющимся связанным с банком лицом, за исключением материнского банка, предоставлению расчетно-кассовых услуг, выпуску и обслуживанию банковских платежных карт аффилированным или связанным с банком лицам на тех же условиях и требованиях, что и для других лиц – клиентов/ поставщиков банка, не являющихся сотрудниками данного банка и не являющихся любыми другими лицами, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы.

Денежные средства и субординированные займы должны привлекаться на основании решения Совета директоров банка на таких условиях и требованиях, которые не являются более благоприятными по сравнению с условиями и требованиями, применяемыми в это же время для подобных операций и сделок между данным банком и другими лицами, не являющимися аффилированными лицами и лицами, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы.

20. Исключения из пределов финансирования аффилированных и связанных с банком лиц возможны в случаях, установленных в Инструкции о пределах финансирования, осуществляемого в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

21. Каждый актив, предоставляемый аффилированному или связанному с банком лицу должен быть обеспечен залогом, стоимость реализации которого составляет не менее:

1) 120 процентов от суммы актива, если актив обеспечивается ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики, выпускаемые в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования или связанным депозитом в банке, предоставляющий актив.

Связанный депозит означает отдельный срочный вклад (депозит), не являющийся корреспондентским счетом:

- со сроком не менее срока предоставляемого актива;
- соответствующим образом оформленный как залог;
- по которому запрещается движение средств;
- недоступный клиенту до тех пор, пока обязательства по активу не будут выполнены.

Рыночная стоимость залогового обеспечения в виде ценных бумаг должна переоцениваться банком ежемесячно, в виде вклада (депозита) в иностранной валюте – еженедельно/ежедневно.

2) 140 процентов от суммы актива, в случае любого другого вида залога.

22. Если стоимость залогового обеспечения становится со временем меньше величины, установленной в пункте 21 настоящего Положения, то такое обеспечение должно быть доведено дополнительно до требуемой величины путем заключения нового договора о залоге или внесении изменений в имеющийся договор о залоге и гарантировано дополнительным залоговым имуществом или заменено новым видом залога со стоимостью, достаточной для выполнения установленного требования, в срок, не позднее пятнадцати рабочих дней со дня переоценки.

23. После одобрения и предоставления актива аффилированному или связанному с банком лицу, такой актив должен отслеживаться и оцениваться таким же образом, как управляются схожие активы, выданные другим лицам - клиентам банка, не являющимся сотрудниками данного банка и не являющимися любыми другими лицами, аффилированными, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы. Инвестиции аффилированным и связанным с банком лицам, должны отслеживаться и оцениваться периодически таким же образом, как и инвестиции другим лицам – клиентам банка, не являющимся сотрудниками данного банка и не являющимся любыми другими лицами, аффилированными, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы.

24. Банк не вправе вступать в сделку с любым лицом, чтобы предоставить ему возможность:

- 1) оплатить или другим образом выполнить обязательство перед аффилированным или связанным с банком лицом;
- 2) приобрести какое-либо имущество у аффилированного или связанного с банком лица;
- 3) приобрести ценные бумаги, эмитированные аффилированным или связанным с банком лицом.

3. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

25. Акционеры банка обязаны добросовестно и разумно осуществлять свои права и обязанности в целях безопасной, здоровой и надежной деятельности банка.

26. Общее собрание акционеров принимает решение об осуществлении операции или заключении сделки с заинтересованностью со связанным с банком лицом в размере, превышающем 14% от ЧСК.

27. В случае, когда незаинтересованные члены Совета директоров банка не могут принять решение об осуществлении операции или сделки с аффилированным или связанным с банком лицом из-за отсутствия кворума или по какой-либо иной причине, рассмотрение данного вопроса выносится на общее собрание акционеров банка.

28. Совет директоров банка несет ответственность за надежную и благоразумную деятельность банка, включая поддержание высоких стандартов этики и порядочности. Совет директоров банка должен предоставить детальный отчет для общего собрания акционеров банка, который должен содержать полное описание предлагаемой операции или сделки, включая анализ, указанный в подпункте 4 пункта 12 настоящего Положения. Совет директоров банка должен предпринять любую попытку для решения вопроса в исключительных интересах банка до того, как принять решение о передаче вопроса на рассмотрение общему собранию акционеров банка.

29. Акционер, который мог бы получить предпочтительный режим по операции или сделке (прямо или косвенно, или через лицо, с которым акционер имеет общие интересы) с аффилированным или связанным с банком лицом не вправе участвовать в обсуждении, влиять или пытаться влиять на голосование общего собрания акционеров банка, или голосовать по вопросу одобрения операции или сделки.

30. Акционеры могут одобрить операцию или сделку, которая предоставляет предпочтительный режим аффилированному или связанному с банком лицу только в том случае, если 2/3 голосов от общего количества голосующих акций будут отданы «за» осуществление указанной операции или сделки.

31. Если каждый акционер банка является лицом, которое могло бы получить предпочтительный режим по данной операции или сделке (прямо или косвенно, или через лицо, с которым акционер имеет общие интересы) или, если такие акционеры составляют более трети от количества акционеров, то такая операция или сделка не может рассматриваться общим собранием акционеров банка и не может быть осуществлена банком.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ОТЧЕТОВ

32. Банк должен вести документальные записи (отчеты) в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и настоящего Положения. Эти записи должны содержать информацию обо всех аффилированных и связанных с банком лицах с указанием сумм и условий всех операций и сделок с этими лицами и лицами, связанными с ними общими интересами.

33. Банк должен вести записи обо всех операциях, связанных с активами, полученных его должностными лицами от банков, и/или о других операциях, по имеющейся информации у банка. Каждое должностное лицо банка, получившее актив в других банках, или обратившееся с заявкой на получение такого актива, должно не реже одного раза в полгода представлять в банк письменные отчеты обо всех существующих и вновь полученных им в течение отчетного периода активах, не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным. Для учета этих отчетов банк должен вести отдельное досье и при их обновлении банк должен составить протокол, где должны быть указаны все изменения, произошедшие за отчетный период.

34. Председатель и каждый член Совета директоров банка, а также должностное лицо банка раз в год должны представлять Совету директоров банка и его руководству письменное изложение информации в отношении его коммерческих, бизнес и других материальных интересов. Отчет должен включать перечень лиц, связанных с Председателем и членами Совета директоров банка, должностными лицами банка общими интересами, и степень таких интересов в каждом случае. Председатель, каждый член Совета директоров банка и должностные лица банка должны уведомлять банк в письменной форме в течение двух рабочих дней о любых изменениях информации в отчете.

35. Банк должен поддерживать адекватную систему внутреннего контроля для обеспечения соответствия своей деятельности требованиям настоящего Положения.

36. Банк должен представлять в Национальный банк отчеты в составе ПРБО.

37. Все отчеты с соответствующими приложениями (анализом), требуемые в соответствии с настоящим Положением, должны храниться в банке не менее 5 лет после возврата всей задолженности по активу и по завершении операции и сделки с аффилированным и связанным с банком лицом.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

38. Банку запрещается осуществлять любые операции и сделки с аффилированными и связанными с банком лицами, если в результате

совершения таких операций и сделок финансовое состояние банка ухудшится и вызовет финансовые затруднения и создается угроза интересам банка, вкладчиков и других инвесторов.

39. Если акционеры, Председатель и члены Совета директоров банка и должностные лица банка принимают решение или голосуют за принятие решения о предоставлении актива, несущего в себе кредитный риск, проведение операции или сделки с аффилированным или связанным с банком лицом, противоречащего требованиям настоящего Положения и законодательству Кыргызской Республики, в результате которого банк понес убытки или не получил доход, то указанные лица несут ответственность за возврат таких убытков или задолженности банку по этому активу, операции или сделке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

40. Все внутренние документы банка (политики и процедуры) должны соответствовать требованиям настоящего Положения.

41. Любые операции и сделки между банком и аффилированным или связанным с банком лицом, заключенные в нарушение требований настоящего Положения и законодательства Кыргызской Республики, являются ничтожными.

42. Невыполнение требований настоящего Положения является основанием для применения мер воздействия со стороны Национального банка, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 31 мая 2017 года № 21/13

Об утверждении Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»

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

1. Утвердить Положение «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» (прилагается):

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 25 ноября 2009 года N 47/3.

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Настоящее постановление вступает в силу 22 июня 2017 года.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения действующих коммерческих банков, 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 31 мая 2017 г. № 21\13

ПОЛОЖЕНИЕ
о требованиях к формированию финансовой
отчетности коммерческих банков, осуществляющих
операции в соответствии с исламскими принципами
банковского дела и финансирования

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет состав, содержание и основные правила составления и предоставления финансовой отчетности коммерческими банками, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (далее по тексту – исламский банк), банками, имеющими «исламское окно», материнской компанией (головной компанией) банковской группы в Национальный банк Кыргызской Республики (далее - Национальный банк).

Финансовая отчетность банковской группы представляется на консолидированной основе материнской компанией банковской группы (далее – консолидированная финансовая отчетность банковской группы).

Требования настоящего Положения распространяются на материнские компании (головные компании) - резидентов Кыргызской Республики.

2. Финансовая отчетность исламского банка представляет собой структурированное представление финансового положения и результат деятельности за отчетный период.

3. Финансовая отчетность исламского банка должна объективно представлять его финансовое положение и соответствовать стандартам Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (далее по тексту - AAOIFI), а в случае отсутствия определенных стандартов, банк может

использовать стандарты МСФО при условии, что они не будут противоречить стандартам Шариата, утвержденными ААОIFI.

4. Целью финансовой отчетности исламского банка является:

1) предоставление достоверной информации посредством периодических отчетов о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств исламского банка, полезной для пользователей при принятии ими экономических решений;

2) представление информации об активах, обязательствах, средствах на инвестиционных счетах, капитале, доходах и расходах (включая прибыли и убытки) и движении денежных средств;

3) предоставление информации о соблюдении исламским банком принципов Шариата, а также о мероприятиях, предпринимаемых исламским банком для соблюдения данных принципов, включая информацию относительно использования (распоряжения) прибыли и убытков, полученных по операциям, не соответствующим стандартам Шариата, если таковые имеют место.

5. Учетная политика исламского банка, утвержденная Советом директоров и Шариатским советом, должна включать в свой состав Порядок формирования финансовой отчетности исламского банка.

6. Исламский банк, находящийся в режиме временной администрации также представляет финансовую отчетность в соответствии с настоящим Положением.

Глава 2. Общие требования к финансовой отчетности и ее состав

7. Финансовые отчеты должны отражать всю необходимую для пользователей информацию, которая должна быть адекватной и достоверной.

8. Финансовая отчетность исламского банка включает:

1) отчет о финансовом положении;

2) отчет о совокупном доходе;

3) отчет об изменениях в собственном капитале;

4) отчет о движении денежных средств;

5) отчет об источниках формирования и использования денежных средств кард;

6) заключение Шариатского совета;

7) учетную политику и примечания к финансовой отчетности;

8) отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Пояснительная записка (раскрытия) к финансовому отчету должна быть емкой и понятной, а также иметь перекрестную ссылку к соответствующим статьям финансового отчета, если это необходимо. Пояснительная записка (раскрытия), приложенная к финансовой отчетности является его неотъемлемой частью.

9. В целях финансовой отчетности отчетным периодом для исламского банка является период с 1 января по 31 декабря календарного года включительно.

10. Для вновь созданного исламского банка первым отчетным годом считается период со дня его государственной регистрации по 31 декабря включительно.

11. Для исламского банка, созданного после 1 октября первым отчетным годом считается период со дня его государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

12. В исключительных случаях, когда отчетный период исламского банка изменяется и финансовая отчетность представляется за период продолжительнее или короче одного года, исламский банк должен раскрыть в дополнение к финансовой отчетности:

1) причину использования более продолжительного или более короткого периода, отличающегося от отчетного периода;

2) факт того, что суммы, представленные в финансовой отчетности, не в полной мере сопоставимы.

Если отчетные даты материнской и дочерней компании не совпадают, то дочерняя компания для целей консолидации готовит дополнительную финансовую отчетность.

13. Каждая существенная статья должна быть представлена в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы должны быть сгруппированы с суммами аналогичного характера или назначения. Существенность статей в целях формирования

финансовой отчетности определяется исламским банком самостоятельно в Учетной политике и раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

14. Содержание и формы финансовой отчетности применяются последовательно от одного отчетного периода к другому (принцип последовательности).

15. Классификация и раскрытие статей в финансовых отчетах должны сохраняться из периода в период, за исключением случаев, когда:

1) вследствие существенного изменения характера операций исламского банка или, когда анализ представления их в финансовой отчетности доказывает, что изменения приведут к более достоверному представлению событий или операций;

2) изменения в представлении требуются стандартами AAOIFI.

16. По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности должны быть приведены сравнительные показатели предыдущего отчетного года, если только другое не разрешается или не требуется стандартами AAOIFI. Сравнительная информация должна включаться в повествовательную и описательную часть, когда это уместно для понимания финансовой отчетности за текущий период.

17. Если классификация статей в финансовой отчетности изменена, сравнительные суммы должны быть переклассифицированы для того, чтобы обеспечить сопоставимость с текущим периодом. Кроме того, раскрытию подлежат характер, сумма и причина любой переклассификации. Если переклассификация сравнительных сумм является практически нецелесообразной, исламский банк должен раскрыть причину и характер изменений, которые могли бы произойти в случае переклассификации сумм.

18. Финансовая отчетность должна быть подписана Председателем Правления и главным бухгалтером исламского банка, а также заверена печатью исламского банка.

19. В формах финансовой отчетности, в статьях, по которым ко дню составления финансовой отчетности не проводились операции, указывается числовое значение «ноль».

20. Финансовая отчетность исламского банка должна быть составлена в национальной валюте Кыргызской Республики, если

иное не оговорено ратифицированными в установленном порядке международными договорами.

21. Исправление ошибок в финансовой отчетности подтверждается подписями Председателя Правления и главного бухгалтера исламского банка с указанием даты исправления.

22. Руководство исламского банка несет ответственность за подготовку и представление финансовых отчетов.

23. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы должна включать финансовую отчетность всех ее дочерних, зависимых и связанных компаний. При этом участники банковской группы несут ответственность за достоверность и полноту данных, представляемых материнской компании.

24. При составлении консолидированной финансовой отчетности банковской группы материнская компания построчно консолидирует финансовую отчетность материнской и дочерних организаций путем сложения аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов.

25. В консолидированной отчетности необходимо раскрыть следующую информацию:

1) характер взаимоотношений между материнской и дочерними компаниями, когда материнской компании не принадлежит, напрямую или косвенно, посредством дочерних компаний, более 50 % голосующих акций;

2) причины, по которым владение долей, прямое или косвенное, посредством дочерних компаний, свыше 50 % голосующих акций объекта вложения не ведет к получению контроля над ним;

3) если отчетная дата или период финансовой отчетности дочерней компании, использованной при подготовке консолидированной финансовой отчетности, отличается от отчетной даты или периода финансовой отчетности материнской компании:

- отчетную дату финансовой отчетности дочерней компании;
- причину, по которой использовалась другая отчетная дата или период;
- содержание и масштаб существенных ограничений в отношении возможности дочерних компаний передавать средства материнской

компании в форме дивидендов, выплачиваемых денежными средствами, или погашать займы либо авансы;

- таблицу, представляющую влияние изменений доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящих к потере контроля над ней, на величину капитала, приходящегося на владельцев материнской компании;

- в случае потери контроля над дочерней компанией материнская компания должна раскрыть информацию о доходах и расходах (если таковые имеют место), признанных в соответствии с стандартами AAOIFI, а в случае отсутствия определенных стандартов, банк может использовать стандарты МСФО при условии, что они не будут противоречить стандартам Шариата утвержденных AAOIFI, в том числе:

- часть дохода или расхода, приходящегося на признание по справедливой стоимости на дату потери контроля над инвестицией, сохраненной в бывшей дочерней компании;

- статью (статьи) в консолидированном отчете о совокупном доходе, в составе которой (ых) признается доход или расход (если он не представлен отдельно в консолидированном отчете о совокупном доходе).

26. Для того, чтобы консолидированная финансовая отчетность материнской компании представляла финансовую информацию о банковской группе как о единой экономической организации, необходимо:

- исключить балансовую стоимость инвестиций материнской компании в каждой дочерней компании и долю материнской компаний в капитале каждой дочерней компании;

- определить неконтрольную долю участия (или долю меньшинства) в прибыли или убытке консолидированных дочерних компаний за отчетный период;

- определить неконтрольную долю участия (или долю меньшинства) в чистых активах консолидированных дочерних компаний отдельно от доли участия материнской компании в них. Неконтрольная доля участия (или доля меньшинства) в чистых активах состоит из следующего:

– величины неконтрольной доли участия (или доли меньшинства) на дату первоначального объединения бизнеса;

– неконтрольной доли участия (или доли меньшинства) в изменениях капитала с момента объединения бизнеса.

27. При составлении консолидированной финансовой отчетности остатки по расчетам, сделкам, доходам и расходам внутри банковской группы должны полностью исключаться.

28. Финансовая отчетность дочерней компании не может быть исключена из консолидированной финансовой отчетности на том основании, что ее деятельность отличается от деятельности других участников банковской группы.

29. Финансовая отчетность дочерней компании не может быть исключена из консолидированной финансовой отчетности на том основании, что в роли инвесторов выступает организация с рисковым капиталом, взаимным фондом, трастом или аналогичной структурой.

30. Взаимоотношения между материнской компанией и дочерними компаниями в обязательном порядке должны раскрываться в финансовой отчетности, вне зависимости от того, осуществлялись ли операции между этими связанными сторонами.

31. Головная компания освобождается от представления консолидированной финансовой отчетности, если материнская компания, находящаяся на территории Кыргызской Республики, данной головной компании составляет и представляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Национального банка и стандартами ААОIFI, а в случае отсутствия определенных стандартов, в соответствии с МСФО при условии, что они не будут противоречить стандартам Шариата утвержденным ААОIFI.

32. Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации раскрываются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с стандартами ААОIFI, а в случае отсутствия определенных стандартов, в соответствии с МСФО при условии, что они не будут противоречить стандартам Шариата утвержденным ААОIFI.

Глава 3. Отчет о финансовом положении

33. В Отчете о финансовом положении активы и обязательства группируются по их характеру в порядке, отражающем их относительную ликвидность (по степени убывания ликвидности или сроков погашения).

34. Отчет о финансовом положении должен включать активы исламского банка, его обязательства, средства на инвестиционных счетах и капитал.

35. Статья актива не подлежит взаимозачету со статьей обязательств в Отчете о финансовом положении и, наоборот, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартами AAOIFI, с раскрытием этих фактов в примечаниях. В случае отсутствия определенных стандартов AAOIFI, банк вправе использовать стандарты МСФО при условии, что они не будут противоречить стандартам Шариата, утвержденным AAOIFI.

36. В Отчете о финансовом положении должны отдельно отражаться взаимоотношения с Национальным банком, другими банками, другими клиентами/партнерами по денежному рынку и кредиторами, клиентами/партнерами, для того, чтобы дать правильное представление об их взаимозависимости.

37. Банк должен в Отчете о финансовом положении или в Отчете об изменениях в собственном капитале, либо в Примечаниях к финансовой отчетности раскрыть следующую информацию:

1) для каждого класса акционерного капитала:

- количество акций, разрешенных к выпуску;
- количество выпущенных и полностью оплаченных акций, а также выпущенных, но оплаченных не полностью;
- номинальную стоимость акций, или указание на то, что акции не имеют номинальную стоимость;
- количество акций в обращении на начало и на конец периода;
- права, привилегии и ограничения, связанные с соответствующим классом, в том числе ограничения на распределение дивидендов;
- акции банка, удерживаемые самим банком или ее дочерними или ассоциированными компаниями;

– стоимость активов с учетом РППУ, созданного по требованиям Национального банка (в примечаниях к финансовой отчетности).

2) описание характера и цели каждого резерва в рамках собственного капитала.

38. Банк должен раскрыть в Отчете о финансовом положении или в Примечаниях к нему дальнейшие подклассы каждой из представленных линейных статей, классифицированных в соответствии с операциями данного банка.

39. В Отчете о финансовом положении все активы, кроме активов, несущих в себе кредитный риск и финансовой аренды банкам и клиентам/партнерам, должны показываться на нетто-основе (за минусом соответствующего РППУ по ним). Активы, несущие в себе кредитный риск и финансовая аренда показываются в номинале с указанием РППУ, созданных по этой группе активов.

40. Название формы «Отчета о финансовом положении» необходимо излагать «Отчет о финансовом положении «___» _____ 20__ года (включительно)». При этом указывается дата на конец месяца, квартала, года.

41. В отчете о финансовом положении должны быть представлены промежуточные итоги по активам, обязательствам, инвестиционным счетам и капиталу.

42. Результаты по инвестиционным счетам и их эквивалентам должны быть представлены в отчете о финансовом положении как отдельная статья между обязательствами и капиталом исламского банка.

Глава 4. Отчет о совокупном доходе

43. В Отчете о совокупном доходе доходы и расходы, возникающие в результате деятельности исламского банка, должны быть сгруппированы по их характеру и должны отражать основные виды доходов и расходов.

44. Статьи доходов и расходов не подлежат взаимозачету, за исключением случаев когда:

- стандарты AAOIFI разрешают это; или

- прибыль, убытки и сопутствующие расходы, возникающие в результате таких же или аналогичных событий, не являются существенными. Такие суммы должны объединяться и представляться в Отчете о совокупном доходе.

45. Исламский банк должен представлять в Отчете о совокупном доходе или в пояснительной записке (раскрытиях) к финансовой отчетности анализ доходов и расходов, используя классификацию, основанную на характере доходов и расходов исламского банка.

46. Исламский банк должен показывать в Отчете о совокупном доходе или в пояснительной записке (раскрытиях) к финансовой отчетности сумму дивидендов на акцию, объявленных или предложенных за период, охваченный финансовой отчетностью.

47. Название формы «Отчет о совокупном доходе» необходимо излагать «Отчет о совокупном доходе на «___» _____ 20__ года (включительно)». При этом указывается дата на конец месяца, квартала, года.

48. В Отчете о совокупном доходе должна быть представлена информация с отдельными раскрытиями дохода на капитал, затрат, прибыли и убытков, полученных исламским банком и держателями инвестиционных счетов:

1) доходы, полученные от реализации и прибыль от инвестиций (финансирования);

2) затраты и потери от инвестиций (финансирования);

3) чистая прибыль (потери) от инвестиций (финансирования);

4) доля держателей инвестиционных счетов в прибыли (убытках) от инвестиций (финансирования) в прибыли исламского банка, как мудариба;

5) доля исламского банка в прибыли (потере) от инвестиций (финансирования);

6) доля исламского банка в доходе от неограниченных инвестиций как мудариба;

7) доля исламского банка в прибыли от ограниченных инвестиций как мудариба;

8) установленный размер оплаты для исламского банка как инвестиционного агента, если есть таковое;

9) доходы (расходы), полученные в результате операций, не соответствующих стандартам Шариата, если таковые имеются;

10) другие доходы, полученные от реализации, затраты, прибыль и убытки;

11) общие и административные затраты;

12) чистая прибыль (потери) до уплаты налогов;

13) налоги (должны быть представлены по отдельности);

14) чистая прибыль (потери).

Глава 5. Отчет об изменениях в собственном капитале

49. Исламский банк должен представить Отчет об изменениях в собственном капитале в качестве отдельной формы финансовой отчетности и раскрывать в этом отчете следующее:

1) суммарный совокупный доход за период, с отражением отдельно итоговых сумм, относящихся к владельцам материнской компании и к неконтрольной доле участия;

2) каждый компонент собственного капитала – воздействие ретроспективного применения или ретроспективного пересчета. При этом необходимо раскрыть информацию по суммарной корректировке каждого компонента собственного капитала отдельно, по возникшим изменениям в учетной политике и вследствие исправления ошибок;

3) оплаченный капитал, резервы, создаваемые исламским банком в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики и резервы, создаваемые по усмотрению исламского банка отдельно и нераспределенную прибыль на дату начала отчетного периода с отдельным представлением суммы прибыли, возникшей в результате переоценки активов и обязательств в денежном выражении, где это возможно;

4) операции капитального характера и распределения, произведенные исламским банком в течение отчетного периода;

5) чистая прибыль (убыток) за отчетный период;

6) увеличение (сокращение) резервов, создаваемых исламским банком в течение отчетного периода в соответствии с требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка.

50. Отчет о нераспределенной прибыли исламского банка должен включать следующее:

1) нераспределенная прибыль в начале периода с отдельным раскрытием суммы, возникшей в результате переоценки активов и обязательств в денежном выражении, где это применимо;

2) чистая прибыль (убыток) за отчетный период;

3) отчисления в резервы, создаваемые исламским банком за отчетный период в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

4) суммы, причитающиеся акционерам в течение отчетного периода;

5) нераспределенная прибыль в конце отчетного периода с отдельным раскрытием суммы, возникшей в результате переоценки активов и обязательств в денежном выражении, где это возможно.

Глава 6. Отчет о движении денежных средств

51. Отчет о движении денежных средств исламского банка должен представлять данные о движении денежных средств и эквивалентов денежных средств за отчетный период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

52. Отчет о движении денежных средств должен представить чистое увеличение (сокращение) в денежном выражении и средств, приравняемых к денежной стоимости в начале и в конце периода.

53. В Отчете о движении денежных средств должны быть представлены транзакции и другие перечисления сумм, которые не требуют выплаты или не влекут за собой поступления денежных средств или средств, приравняемых к денежной наличности (например, дивиденды, предназначенные для распределения между акционерами или приобретение активов в обмен на долю в акциях исламского банка).

54. К Отчету о движении денежных средств должна быть представлена Политика исламского банка в отношении компонентов денежных средств и средств, приравняемых к денежным средствам, используемая как основа для подготовки Отчета о движении денежных средств.

Глава 7. Отчет об источниках формирования и использования денежных средств кард

55. Отчет об источниках формирования и использования денежных средств кард формируется согласно приложению 1 к настоящему Положению и представляется в составе годовой финансовой отчетности.

Глава 8. Заключение Шариатского совета

56. Заключение Шариатского совета должно содержать информацию, подтверждающую проведение операций за отчетный период в соответствии с принципами шариата.

57. Заключение Шариатского совета формируется согласно приложению 2 к настоящему Положению и представляется в составе годовой финансовой отчетности.

Глава 9. Учетная политика и примечания к финансовой отчетности

58. В примечаниях к финансовой отчетности исламского банка должна быть раскрыта информация, которая не представлена в опубликованной финансовой отчетности:

- 1) название исламского банка;
- 2) страна регистрации исламского банка;
- 3) дата образования и организационно-правовая форма исламского банка;
- 4) месторасположение головного офиса исламского банка и его дочерних компаний в каждой стране, где функционирует банк;
- 5) характер деятельности исламского банка и основные банковские услуги, предусмотренный уставом;
- 6) наименования дочерних компаний исламского банка, финансовые отчеты которых не сводятся с отчетами исламского банка, страны их регистрации, доля участия исламского банка в каждой дочерней организации, характер деятельности и причины исключения их финансовых отчетов из сводных финансовых отчетов исламского банка;

7) наименование управляющей компании исламского банка, а также наименование ее филиалов, если есть таковые;

8) роль Шариатского совета в деятельности исламского банка и его полномочия;

9) правила налогообложения в стране регистрации и в других странах, где у исламского банка есть филиалы. Если исламский банк пользуется налоговыми льготами в стране регистрации и в других странах, необходимо указать период налоговых льгот и оставшийся период действия налоговых льгот.

59. Примечания к финансовой отчетности должны быть представлены в систематизированном виде. По каждой статье Отчета о финансовом положении, Отчета о совокупном доходе и Отчета о движении денежных средств должны быть приведены перекрестные ссылки на любую, относящуюся к ней информацию.

60. Раздел учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности исламского банка должен предусматривать следующее:

1) определение учетной политики, которая включает в себя принципы учета, основы, правила и методы, которые были приняты исламским банком для подготовки и публикации финансовых отчетов;

2) ясное и сжатое описание значительной политики учета, используемой в подготовке и публикации финансовых отчетов;

3) методы представления основных принципов бухгалтерского учета в примечаниях к финансовой отчетности;

4) принятие новой учетной политики из-за очевидной разницы в состоянии определенных транзакций и событий по сравнению с простыми транзакциями и событиями в прошлом;

5) принятие новой учетной политики из-за транзакций или событий, которые возникают впервые или возникали в прошлом, но были несущественными;

6) изменения в классификации пунктов финансовых отчетов текущего периода по сравнению с классификацией статей финансового отчета предыдущего периода;

7) представление методов, используемых исламским банком для распределения прибыли (убытка) от инвестиций (финансирования) между владельцами инвестиционных счетов и исламским банком как

мудароба или как инвестиционного менеджера, участвующего или не участвующего в инвестициях своими собственными денежными средствами.

61. В учетной политике должны быть представлены изменения, в том числе изменения, не влияющие на финансовые показатели в текущем или предыдущих периодах или когда такое влияние возможно в будущие периоды.

62. При внесении изменений в учетную политику, новая политика применяется ретроспективно, т.е. исламский банк должен применять новую учетную политику к сравнительной информации за предшествующие периоды путем формирования финансовых отчетов за последние периоды, насколько это практически осуществимо.

63. Ошибка в финансовых отчетах за предыдущий период, если имеет место таковое, должна быть исправлена путем нового формирования финансовых отчетов за все предыдущие периоды, которые были затронуты ошибкой.

Нераспределенная прибыль в начале первого периода должна быть скорректирована для того, чтобы отразить суммарное влияние исправления ошибки на периоды, которые не представлены, но были затронуты ошибкой.

64. Раскрытие дополнительной информации может быть осуществлено с помощью диаграмм, аналитических таблиц, графиков и выписок данных за предыдущий и отчетный периоды.

65. В примечаниях к финансовой отчетности исламского банка должна быть отражена информация:

1) о должностных лицах исламского банка;

2) о любых физических или юридических лицах, которые осуществляют прямое или косвенное владение, или управление исламским банком;

3) о дочерних и/или зависимых компаниях и других филиалах исламского банка;

4) об источниках формирования и использования создаваемых в соответствии со стандартами AAOIFI в течение отчетного периода средств фонда закят с указанием метода калькуляции и получателей, если таковые имеются.

66. В примечаниях к финансовой отчетности обязательно должна быть дополнительно раскрыта информация по активам, несущим в себе кредитный риск и финансовой аренде банкам и клиентам/ партнерам с указанием номинальной суммы, выданных банком активов, несущих в себе кредитный риск, величину созданного по ним РППУ и чистую стоимость активов, несущих в себе кредитный риск. При этом, величина созданного РППУ должна быть отражена в соответствии с требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка.

В обязательном порядке в примечаниях к Отчету о финансовом положении и к Отчету о совокупном доходе банки должны отражать прибыль/убыток в рамках регулятивной отчетности на отчетную дату.

Глава 10. Отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода

67. Отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода составляется в случае, когда банк применяет учетную политику на ретроспективной основе или производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в своей финансовой отчетности в соответствии со стандартами ААОIFI, а в случае отсутствия определенных стандартов, в соответствии с МСФО при условии, что они не будут противоречить стандартам Шариата, утвержденными ААОIFI.

Глава 11. Отчетность банка, имеющего «исламское окно»

68. Банк, имеющий «исламское окно», должен формировать и представлять дополнительную (отдельную) финансовую отчетность по операциям, осуществляемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в виде приложения к консолидированной финансовой отчетности банка.

69. Учетная политика банка, имеющего «исламское окно», утвержденная его Советом Директоров и Шариатским советом, должна включать в свой состав Порядок формирования финансовой отчетности «исламского окна» банка.

70. Дополнительная (отдельная) финансовая отчетность банка, имеющего «исламское окно», представляемая по операциям,

осуществляемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, состоит из следующих финансовых отчетностей:

- 1) отчет о финансовом положении;
- 2) отчет о совокупном доходе;
- 3) отчет о движении денежных средств;
- 4) отчет об источниках формирования и использования денежных средств кард;
- 5) заключение Шариатского совета;
- 6) учетная политика и примечания к финансовой отчетности.

Глава 12. Порядок, сроки представления и публикации финансовой отчетности

71. Порядок, сроки представления ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности, а также и публикация финансовой отчетности банками производится в сроки и в порядке, определенные Положением «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка.

Глава 13. Заключительные положения

72. Ответственность за достоверность, полноту и хранение финансовой отчетности, учетных документов и иной информации в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, представленных в финансовой отчетности, несет Председатель Правления банка. Главный бухгалтер банка несет ответственность за правильное отражение в финансовой отчетности бухгалтерских операций и событий, надлежащее хранение регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

73. При опубликовании и введении в действие изменений и дополнений в ААОIFI, они должны применяться банком в дополнение к настоящему Положению.

**Приложение 1
к Положению «О требованиях
к формированию финансовой
отчетности коммерческих банков,
осуществляющих операции в
соответствии с исламскими принципами
банковского дела и финансирования»**

**Отчет об источниках формирования и использования
денежных средств кард на _____20__г.**

(наименование банка и его местонахождение)

	Наименование	Отчетный период 20XXг.	Предыдущий период 20YYг.
	Начальное сальдо		
1	Кард хасан		
2	Денежные средства, доступные для предоставления кард хасана		
	Источники средств кард		
3	Распределение средств из текущих счетов		
4	Распределение доходов, не соответствующих стандартам Шариата		
5	Средства, полученные вне деятельности банка		
6	Итого сумма, образовавшаяся из источников средств в течение года		
	Использование средств кард		
7	Кард хасан на образовательные цели		
8	Кард хасан для малого бизнеса		
9	Расчеты по текущим счетам		
10	Итого сумма, использованных средств в течение года		
	Сальдо на конец года		
11	Кард хасан		
12	Денежные средства, доступные для предоставления кард хасана		

Председатель Правления (Руководитель) _____
(ФИО, подпись)

Главный бухгалтер _____
(ФИО, подпись)

**Приложение 2
к Положению «О требованиях
к формированию финансовой
отчетности коммерческих
банков, осуществляющих
операции в соответствии
с исламскими принципами
банковского дела и
финансирования»**

Заключение Шариатского Совета

(образец)

Мы, (фамилия, имя, отчество), ... (фамилия, имя, отчество), ..., будучи членами Шариатского совета, оказывающие услуги, согласно договору, банку (указывается наименование банка/банка, осуществляющего операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках «исламского окна»), от имени членов Шариатского совета действительно подтверждаем, что операции банка (указывается наименование банка/банка, осуществляющего операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках «исламского окна») в _____ году проводились в соответствии со стандартами Шариата.

От имени Шариатского Совета:

(ФИО, подпись) _____

(ФИО, подпись) _____

.....

г. Бишкек

(дата)

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 31 мая 2017 года № 21/14

Об утверждении Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности ЗАО «ЭкоИсламикБанк» по результатам операций, осуществляемых в рамках реализации пилотного проекта по внедрению исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике»

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

1. Утвердить Положение «О требованиях к формированию финансовой отчетности ЗАО «ЭкоИсламикБанк» по результатам операций, осуществляемых в рамках реализации пилотного проекта по внедрению исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике» (прилагается).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности ОАО «Экобанк» по результатам операций, осуществляемых в рамках реализации пилотного проекта по внедрению исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике» от 27 июня 2008 года № 25/5.

3. Юридическому управлению:

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

– после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Настоящее постановление вступает в силу 22 июня 2017 года.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения действующих коммерческих банков, 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 31 мая 2017 г. № 21\14

ПОЛОЖЕНИЕ
о требованиях к формированию финансовой
отчетности ЗАО «ЭкоИсламикБанк» по результатам
операций, осуществляемых в рамках реализации
пилотного проекта по внедрению исламских принципов
финансирования в Кыргызской Республике

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано в рамках реализации пилотного проекта по внедрению исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике.

2. Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении и финансовых результатах ЗАО «ЭкоИсламикБанк» (далее – банк) по операциям, осуществляемым по исламским принципам финансирования, полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений.

3. Банк должен формировать и представлять дополнительную (отдельную) финансовую отчетность по операциям, осуществляемым по исламским принципам финансирования, в виде приложения к примечаниям к консолидированной финансовой отчетности банка.

4. Финансовая отчетность по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования должна соответствовать Международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО).

5. Учетная политика банка, утвержденная Советом Директоров банка, должна включать в свой состав Порядок формирования финансовой отчетности банка по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования.

Глава 2. Общие требования к финансовой отчетности по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования

6. Дополнительная (отдельная) финансовая отчетность банка по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования, состоит из следующих компонентов:

- 1) отчет о финансовом положении;
- 2) отчет о совокупном доходе;
- 3) отчет об источниках формирования и использования денежных средств кард;
- 4) заключение Шариатского совета банка;
- 5) учетная политика и примечания к финансовой отчетности.

Глава 3. Порядок и сроки представления и публикации финансовой отчетности по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования

7. Публикация и представление финансовой отчетности банка по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования, в составе консолидированной финансовой отчетности банка осуществляется в соответствии с требованиями раздела 3 Положения о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 12 марта 2010 года № 6/2.

8. Кроме представления и публикации финансовой отчетности по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования, банк должен также представлять:

- ежемесячно отчет о финансовом положении по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования, отчет о совокупном доходе по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования, (ежемесячная финансовая отчетность);
- ежеквартально отчет о финансовом положении по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования, отчет о совокупном доходе по результатам операций,

осуществляемых по исламским принципам финансирования, (ежеквартальная финансовая отчетность).

Представление и публикация финансовой отчетности по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования, на ежемесячной и ежеквартальной основе осуществляется в соответствии с требованиями раздела 4 Положения о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 12 марта 2010 года № 6/2.

Глава 4. Отчет о финансовом положении по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования

9. Отчет о финансовом положении по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования, формируется в соответствии с требованиями раздела 6 Положения о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденного постановлением Правления Национального банка от 12 марта 2010 года № 6/2.

Глава 5. Отчет о совокупном доходе по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования

10. Отчет о совокупном доходе по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования, формируется в соответствии с требованиями раздела 7 Положения о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденного постановлением Правления Национального банка от 12 марта 2010 года № 6/2.

Глава 6. Отчет об источниках формирования и использования денежных средств кард

11. Отчет об источниках формирования и использования денежных средств кард формируется согласно приложению 1 к настоящему Положению и представляется в составе годовой финансовой отчетности.

Глава 7. Заключение Шариатского совета

12. Заключение Шариатского совета формируется согласно приложению 2 к настоящему Положению и представляется в составе годовой финансовой отчетности.

Глава 8. Примечания к финансовой отчетности банка по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования

13. Примечания к финансовой отчетности по результатам операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования, формируется в соответствии с требованиями раздела 10 Положения о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 12 марта 2010 года № 6/2.

**Приложение 1
к Положению «О требованиях к
формированию финансовой отчетности
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» по результатам
операций, осуществляемых в рамках
реализации пилотного проекта по
внедрению исламских принципов
финансирования в Кыргызской Республике»**

**Отчет об источниках формирования и использования
денежных средств кард на _____20__г.**

(наименование банка и его местонахождение)

	Наименование	Отчетный период 20XXг.	Предыдущий период 20YYг.
	Начальное сальдо		
1	Кард хасан		
2	Денежные средства, доступные для предоставления кард хасана		
	Источники средств кард		
3	Распределение средств из текущих счетов		
4	Распределение доходов, не соответствующих стандартам Шариата		
5	Средства, полученные вне деятельности банка		
6	Итого сумма, образовавшаяся из источников средств в течение года		
	Использование средств кард		
7	Кард хасан на образовательные цели		
8	Кард хасан для малого бизнеса		
9	Расчеты по текущим счетам		
10	Итого сумма, использованных средств в течение года		
	Сальдо на конец года		
11	Кард хасан		
12	Денежные средства, доступные для предоставления кард хасана		

Председатель Правления (Руководитель) _____
(ФИО, подпись)

Главный бухгалтер _____
(ФИО, подпись)

**Приложение 2
к Положению о требованиях
к формированию
финансовой отчетности
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»
по результатам операций,
осуществляемых в рамках
реализации пилотного
проекта по внедрению
исламских принципов
финансирования в
Кыргызской Республике**

Заключение

Шариатского Совета (образец)

Мы, (фамилия, имя, отчество), ... (фамилия, имя, отчество), ..., будучи членами Шариатского Совета банка, от имени членов Шариатского Совета банка действительно подтверждаем, что операции подразделений/филиалов, осуществляющих операции по исламским принципам финансирования, в _____ году проводились в соответствии с принципами Шариата.

От имени Шариатского Совета:

(фамилия, имя, отчество) _____

(фамилия, имя, отчество) _____

г. Бишкек

(дата)

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 31 мая 2017 года № 21\16

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Временного положения «О кредите для поддержания ликвидности» от 3 сентября 2015 года № 50/1

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 Временного Положения «О кредите для поддержания ликвидности» от 3 сентября 2015 года № 50/1 изменения и дополнения (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 денежно-кредитных операций довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

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 31 мая 2017 г. № 21\16

**Изменения
в постановление Правления Национального
банка Кыргызской Республики «Об утверждении
Временного положения «О кредите для поддержания
ликвидности» от 3 сентября 2015 года № 50/1**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Временного положения «О кредите для поддержания ликвидности» от 3 сентября 2015 года № 50/1 следующие изменения:

в наименовании слова «Временного положения» заменить словом «Положения»;

– в пункте 1 слова «Временное положение» заменить словом «Положение»;

во Временном положении о кредите для поддержания ликвидности, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в наименовании слова «Временное положение» заменить словом «Положение»;

– пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение «О кредите для поддержания ликвидности» (далее - Положение) определяет общие условия и порядок предоставления Национальным банком Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) кредита коммерческому банку Кыргызской Республики, имеющему лицензию Национального банка (далее - банк).»;

– в пункте 2 слова «в соответствии со статьей 28 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» заменить словами «в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;

– в пункте 4 слово «инсайдерам» заменить словами «связанным с банком лицам»;

– пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Решение о предоставлении кредита, условия предоставления, количество пролонгаций, а также сроки и объем кредита принимается Правлением Национального банка.»;

– пункт 8 признать утратившим силу;

– пункт 12 изложить в следующей редакции:

«В случае принятия Правлением Национального банка решения об отказе в предоставлении банку кредита, Национальный банк письменно уведомляет банк об этом.»;

– в подпункте 2 пункта 14 слова «ином финансово-кредитном учреждении, приемлемом» заменить словами «иной финансово-кредитной организации, приемлемой»;

– в пункте 18 слова «до шести месяцев» заменить словами «, определяемый Правлением Национального банка»;

– пункт 21 дополнить подпунктом следующего содержания:

«21.1. В случае нецелевого использования предоставленных Национальным банком средств и/или предоставлении недостоверной информации по залоговому обеспечению, а также по использованию предоставленных средств, Национальный банк вправе применить меры воздействия, предусмотренные нормативными актами Национального банка, а также предъявить требование о досрочном возврате предоставленных средств»;

– в Приложении 1 к Временному положению:

в преамбуле слова «Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики»» заменить словами «приказа Национального банка Кыргызской Республики «_____» от «___» _____ 20__ года № ___»;

в абзаце третьем раздела 1 «Термины и определения» и в подпункте «в» пункта 8.1. слова «Временное положение» в различных падежных формах заменить словом «Положение» в соответствующих падежах;

в пункте 2.6. слова «с инсайдерами» заменить словами «со связанными с банком лицами»;

в пункте 4.1. слово «выплатить» заменить словом «выплачивать»;
подпункт 5.1.5. изложить в следующей редакции:

«5.1.5. Национальный банк вправе в безакцептном (беспорном) порядке без одобрения и согласия Банка изымать в любой валюте (независимо от валюты выданного Банку кредита/транша) с корреспондентского счета Банка, открытом в Национальном банке 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.

подпункт 5.1.6. изложить в следующей редакции:

«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 (беспорном) порядке списать с корреспондентского счета Банка, открытом 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.»

подпункт 5.1.7. изложить в следующей редакции:

«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 на дату списания/изъятия.»

в разделе 11 «Юридические адреса, реквизиты и подписи сторон» слова и цифры «г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101» заменить словами и цифрами «720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168»;

– в Приложении 2 к Временному положению:

в преамбуле слова «Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» заменить словами «приказа Национального банка Кыргызской Республики «_____» от «___» _____ 20__ года № ___»;

в разделе 6 «Юридические адреса, реквизиты и подписи сторон» слова и цифры «г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101» заменить словами и цифрами «720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168»;

– в Приложении 3 к Временному положению:

в преамбуле слова «Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики»» заменить словами «приказа Национального банка Кыргызской Республики «_____» от _____ 20__ года № ___»;

в разделе 7 «Юридические адреса, реквизиты и подписи сторон» слова и цифры «г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101» заменить словами и цифрами «720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168»;

– в Приложении 4 к Временному положению:

в преамбуле слова «Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» заменить словами «приказа Национального банка Кыргызской Республики «_____» от «___» _____ 20__ года № ___»;

в разделе 6 «Юридические адреса, реквизиты и подписи сторон» слова и цифры «г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101» заменить словами и цифрами «720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168»;

в Приложении к договору о залоге:

в преамбуле слова «Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» заменить словами «приказа Национального банка Кыргызской Республики «_____» от «___» _____ 20__ года № ___»;

в разделе «Юридические адреса, реквизиты и подписи сторон» слова и цифры «г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101» заменить словами и цифрами «720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168»;

– в Приложении 5 к Временному положению:

в преамбуле слова «Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» заменить словами «приказа Национального банка Кыргызской Республики «_____» от «____» _____ 20__ года № ____»;

в подпункте 1 пункта 2.2. слово «инсайдером» заменить словами «связанным лицом»;

в разделе 8 «Юридические адреса, реквизиты и подписи сторон» слова и цифры «г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101» заменить словами и цифрами «720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 31 мая 2017 года № 21/17

Об определении сроков, предоставляемых кредитов коммерческим банкам

Руководствуясь статьями 5, 7, 20, 28 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» и Положением «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей рефинансирования и поддержания ликвидности», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 ноября 2013 года № 45/13, Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить следующие сроки предоставления кредитов, выдаваемых в рамках Положения «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей рефинансирования и поддержания ликвидности», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 ноября 2013 года № 45/13, коммерческим банкам:

– срок предоставления кредитных ресурсов Национальным банком для целей рефинансирования – 6 месяцев.

– срок предоставления кредитных ресурсов Национальным банком на поддержание ликвидности Банка – до 3-х месяцев.

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 денежно-кредитных операций довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Жениш Н.

Председатель

Т. Абдыгулов