



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

# **ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ**

**№ 5/2022**

# **НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ**

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

## Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

### Редакциялык коллегия:

Төрага: Сейткасымова Р. Р.  
Коллегия мүчөлөрү: Мулкубатова Н. Р.  
Жаныбекова Ч. А.  
Солтобаева Р. Т.  
Жоробекова А. Т.  
Жооптуу катчы: Эгенбердиева К. К.

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

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

### Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

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

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

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

**Уюштуруучусу** – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, К.Тыныстанов атындагы көчө, 197/1.

2023-жылдын 07-мартында басууга кол коюлган.

2023-жылдын 11-мартында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2023-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: Сейткасымова Р. Р.  
Члены коллегии: Мулкубатова Н. Р.  
Жаныбекова Ч. А.  
Солтобаева Р. Т.  
Жоробекова А.Т.

Ответственный секретарь: Эгенбердиева К. К.

### **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. Тыныстанова, 197/1

Подписано в печать 07 марта 2023 года.

Отпечатано 11 марта 2023 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2023 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 – февраль, июнь, август, ноябрь 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 феврале, июне, августе, ноябре 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. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 17-августундагы № 2022-П-33/52-2-(НФКУ) «Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүү жүргүзүү жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу» токтому (2022-жылдын 24-августунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 8
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 17-августундагы № 2022-П-33/52-3-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын уруксат берүү документтерин банк эмес финансы-кредит уюмдарына берүү боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2022-жылдын 24-августунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 39
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 24-августундагы № 2022-П-14/53-4-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 11-декабрындагы № 2019-П-14/62-5-(ПС) «Эки өлчөмдүү штрихкод белгилерин (QR-код) колдонуу менен төлөмдөрдү жана которууларды өткөрүү эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2022-жылдын 26-августунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 151
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 29-августундагы № 2022-П-07/54-2-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2022-жылдын 30-августунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) ..... 159
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 29-августундагы № 2022-П-14/54-4-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2022-жылдын 1-сентябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) ..... 160

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности небанковских финансово-кредитных организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-2-(НФКУ) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 24 августа 2022 года) ... 166
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по выдаче разрешительных документов Национального банка Кыргызской Республики небанковским финансово-кредитным организациям» от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3-(НФКУ) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 24 августа 2022 года)..... 198
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил проведения платежей и переводов с использованием двухмерных символов штрихкода (QR-код)» от 11 декабря 2019 года № 2019-П-14/62-5-(ПС)» от 24 августа 2022 года № 2022-П-14/53-4-(ПС) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 26 августа 2022 года)..... 308
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» от 29 августа 2022 года № 2022-П-07/54-2-(ДКП) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 30 августа 2022 года)..... 316
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6» от 29 августа 2022 года № 2022-П-14/54-4-(ПС) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 1 сентября 2022 года)..... 317

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2022-жылдын 17-августундагы  
№ 2022-П-33/52-2-(НФКУ)

### **Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүү жүргүзүү жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык мыйзамынын 5, 9 жана 64-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүү жүргүзүү жөнүндө нускоо бекитилсин (кошо тиркелет).

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

1) Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 14-мартындагы № 13/13 «Кредиттик союздардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндөгү» нускоо тууралуу» токтому;

2) Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 4-июлундагы № 28/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому;

3) Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 12-декабрындагы № 48/10 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 3-пункту;



4) Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/6 «Депозиттерди тартпаган МФУлардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу» токтому;

5) Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 11-мартындагы № 16/2 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун жетинчи абзацы;
- тиркеменин 6-пункту;

6) Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 5-февралындагы № 5/1 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун он жетинчи абзацы;
- тиркеменин 16-пункту;

7) Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 10-февралындагы № 7/2 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун он төртүнчү абзацы;
- тиркеменин 13-пункту;

8) Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 28-сентябрындагы № 40/6 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун бешинчи абзацы;
- тиркеменин 4-пункту;

9) Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 31-майындагы № 21/8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун үчүнчү жана бешинчи абзацтары;
- тиркеменин 2 жана 4-пунктары;

10) Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 28-мартындагы № 2018-П-12/10-7-(НПА) «Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/6 «Депозиттерди тартпаган микрофинансылык

уюмдардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому;

11) Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 15-августундагы № 2018-П-33/33-8-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун жетинчи жана он үчүнчү абзацтары;
- тиркеменин 6 жана 12-пункттары;

12) Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 21-августундагы № 2019-П-33/43-8-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун сегизинчи абзацы;
- тиркеменин 7-пункту;

13) Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47-4-(НФКУ) «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун алтынчы абзацы;
- тиркеменин 5-пункту;

14) Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 1-ноябрындагы № 2019-П-33/55-3-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун экинчи абзацы;
- тиркеменин 1-пункту.

3. Юридика башкармалыгы:

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

- расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик

реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

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

5. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдарын, адистештирилген финансы мекемелерин, турак жай-сактык кредиттик компанияларын, кепилдик фонддорун, кредиттик союздарын, кредиттик жана алмашуу бюролорун тааныштырсын.

6. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

7. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төрага**

**К. Боконтаев**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2022-жылдын 17-августундагы  
№ 2022-П-33/52-2-(НФКУ)  
токтомуна карата тиркеме

Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана Кыргыз  
Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө  
алынган башка юридикалык жактардын ишине  
инспектордук текшерүү жүргүзүү жөнүндө

## **НУСКОО**

### **1. Жалпы жоболор**

1. Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын (мындан ары – БФКУ) жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүү жүргүзүү жөнүндө нускоо (мындан ары – Нускоо) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) тарабынан депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздардын, адистештирилген финансылык мекемелердин, турак жай-сактык кредиттик компаниялардын, кепилдик фонддордун, кредиттик бюролордун (мындан ары – банк эмес уюмдар) жана алмашуу бюролорунун ишин көзөмөлдөө жана жөнгө салуу максатында иштелип чыккан.

2. Банк эмес уюмдардын ишине көзөмөл – бул, пландаштыруу, инспектирлөө, мониторинг жүргүзүү жана өз ара иш алып баруу камтылган, ошондой эле көзөмөл органы (Улуттук банк), банк эмес уюмдар/алмашуу бюролору ортосунда кызматташтык каралган цикл. Улуттук банк көзөмөлдөө циклинин ар бир баскычында банк эмес уюмдардын жана алмашуу бюролорунун жетекчилиги тобокелдиктерди канчалык деңгээлде натыйжалуу аныктап, ага баа берип жана тескөөгө алып жаткандыгына баа берет.

3. Бул Нускоодо банк эмес уюмдардын жана алмашуу бюролорунун ишине инспектордук текшерүү жүргүзүүнүн негизги максаты жана түрлөрү аныкталган, ошондой эле банк эмес уюмдарга жана алмашуу

бюролоруна карата алардын ишин текшерүүгө байланыштуу милдеттүү талаптар белгиленген.

4. Нускоодо төмөнкү кыскартылган түшүнүктөр жана терминдер колдонулган:

а) **Микрофинансылык уюм** (мындан ары – МФУ) – жеке адамдарга жана юридикалык жактарга микрофинансылык кызматтарды, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык кызматтарды сунуштоо максатында юридикалык жак катары түзүлгөн адистештирилген финансы-кредиттик же кредиттик мекеме;

б) **Микрофинансылык компания** (мындан ары – МФК) – бул, акционердик коом формасында түзүлгөн, Улуттук банктан лицензия алган жана юридикалык жактарды жана жеке адамдарды микрокредиттөө жана Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансы уюмдары жөнүндө» мыйзамында каралган операциялардын башка түрлөрүн жүзөгө ашыруучу адистештирилген финансы-кредиттик мекеме;

в) **Микрокредиттик компания** (мындан ары – МКК) – бул, коммерциялык уюмдун кайсы болбосун уюштуруу-укуктук формасында түзүлгөн, Улуттук банктан күбөлүк алган жана жеке адамдарды жана юридикалык жактарды микрокредиттөө, ошондой эле Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансы уюмдары жөнүндө» мыйзамында каралган операциялардын башка түрлөрүн жүзөгө ашыруучу адистештирилген финансы-кредиттик мекеме;

г) **Микрокредиттик агенттик** (мындан ары – МКА) – бул Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансы уюмдары жөнүндө» мыйзамында белгиленгендерди кошпогондо, коммерциялык эмес уюм формасында түзүлгөн, Улуттук банктын күбөлүгүн алган жана уюмдун уставдык максаттарына ылайык жеке адамдарды жана юридикалык жактарды микрокредиттөөнү жүзөгө ашыруучу адистештирилген кредиттик мекеме;

д) **Адистештирилген финансы мекемеси** – бул, чет өлкө валютасын алмашуу ишин жүзөгө ашырган финансылык мекеме;

е) **Турак жай-сактык кредиттик компаниясы** (мындан ары – ТСКК) – бул, айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензияга ээ банк эмес финансы-кредит уюму, анын иши аманатчылардын акча

каражаттарын турак жай-сактык аманаттарга (депозиттерге) топтоого жана аманатчыларына мамлекеттик турак жай программаларынын алкагында жеке курулушка, турак үйлөрдү же квартираларды сатып алууга же турак жай шарттарын жакшыртууга кредиттерди сунуштоого багытталган.

ж) **Кепилдик фонд** (мындан ары – Фонд) – Улуттук банкта эсептик каттоо жол-жобосунан өткөн жана гарантия берүү ишин жүргүзгөн акционердик коом түрүндө түзүлүүчү юридикалык жак;

з) **Кредиттик союз** (мындан ары – КС) – бул кредиттик союздун катышуучуларынын жеке аманаттарын кошуу жана аларды өз ара кредиттөө үчүн пайдалануу, ошондой эле башка финансылык кызматтарды, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунуштоо жолу менен өз катышуучуларына (мүчөлөрүнө) жардам көрсөтүү максатында, кооператив формасында түзүлүүчү финансы-кредит уюму;

и) **Кредиттик бюро** – лицензиянын негизинде кредиттик маалыматты алмашуу боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган коммерциялык уюм болуп саналган юридикалык жак;

к) **Алмашуу бюросу** – бул, юридикалык жак тарабынан Улуттук банктын лицензиясына ылайык нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын ишке ашыруу үчүн түзүлгөн, атайы жабдылган пункт;

л) **Байкоо органы** – бул БФКУнун банк эмес уюмдун ишине жалпы жетекчиликти жүзөгө ашырган башкаруу органы (Директорлор кеңеши/Байкоо кеңеши/башка);

м) **Аткаруу органы** – бул банк эмес уюмдун ага күндөлүк жетекчиликти жүзөгө ашырган башкаруу органы (Башкарма/Дирекция/Башкаруучу/ж.б.);

н) **Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операциялары** – бул, Улуттук банктын тиешелүү лицензиясынын негизинде жүзөгө ашырылуучу нак чет өлкө валютасын сатып алуу, сатуу жана алмашуу боюнча операциялар;

о) **Текшерүүчүлөр тобу** – тиешелүү документтин негизинде Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган уюмга инспектордук текшерүү жүргүзүүгө ыйгарым укук берилген Улуттук банктын кызматкерлери.

## **2. Инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүнүн максаты**

5. Банк эмес уюмдардын жана Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине текшерүүлөрдү жүргүзүүнүн негизги максаттарынан болуп, эң башкысы, төмөнкүлөр саналат:

а) алардын туруктуу иш алып баруусуна кесепетин тийгизиши ыктымал болгон тобокелдиктерди аныктоо;

б) тобокелдиктерди тескөөгө баа берүү;

в) мыйзамдардын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына, анын ичинде финансылык кызматтарды керектөөчүлөрдүн укугун коргоо жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү (мындан ары – ПФТД/ЛПД) маселелери боюнча талаптарга ылайык келишин жана алардын сакталышын талдап-иликтөө;

г) Улуттук банкка сунушталган отчеттордун аныктыгына баа берүү;

д) мурдагы текшерүүдө аныкталган кемчиликтерди четтетүү боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдүн жана жазма буйруктардын аткарылышына баа берүү;

е) тобокелдиктерге жараша башка иш чөйрөсү.

6. Алмашуу бюролордун ишине текшерүүлөрдү жүргүзүүнүн негизги максаттарынан болуп, эң башкысы, төмөнкүлөр саналат:

а) мыйзамдардын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына, анын ичинде финансылык кызматтарды керектөөчүлөрдүн укугун коргоо жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча талаптарга ылайык келишин жана алардын сакталышын талдап-иликтөө;

б) Улуттук банкка сунушталган отчеттордун аныктыгына баа берүү;

в) тобокелдиктерге жараша башка иш чөйрөсү.

## **3. Инспектордук текшерүүлөрдүн түрлөрү**

7. Белгиленген максатка жараша инспектордук текшерүүлөр комплекстүү (банк эмес уюмдарга мүнөздүү тобокелдиктерге баа берүү үчүн) жана максаттуу (банк эмес уюмдардын ишинин айрым

аспектилерине баяндама берүү жана кылдат кароо үчүн) жүргүзүлүшү мүмкүн.

8. Алмашуу бюролорунда жүргүзүлүүчү инспектордук текшерүүлөр максаттуу (алмашуу бюролорунун ишинин айрым аспектилерине баяндама берүү жана кылдат кароо үчүн) жана рейд түрүндө (Улуттук банктын тиешелүү лицензиясын алуусуз нак чет өлкө валютасын алмашуу операцияларын жүзөгө ашыруу фактыларын аныктоо үчүн) болот.

Максаттуу текшерүү банк эмес уюмдардын жана алмашуу бюролорунун ишинин айрым аспектилерине баяндама берүү жана кылдат кароо үчүн жүргүзүлөт.

9. Алмашуу бюролорун текшерүү Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдарын ишке тартуу менен жүргүзүлүшү мүмкүн.

Алмашуу бюролорун текшерүү Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдарын ишке тартуу менен жүргүзүлө турган болсо, Улуттук банктын кызматкерлерин жана мамлекеттик органдардын өкүлдөрүн координациялоого, документтерди даярдоого жана текшерүүчүлөр тобун түзүүгө жооптуу адам аныкталат. Текшерүүнүн жыйынтыгында таасир этүү чараларын колдонуу маселеси Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык каралат.

10. Банк эмес уюмдарды текшерүүлөр алдын ала билдирүү менен сыяктуу эле, күтүүсүз да жүргүзүлүшү мүмкүн (текшерүү жөнүндө кат жүзүндө алдын ала билдирүү жөнөтүүсүз). Алдын ала билдирүү менен инспектордук текшерүү жүргүзүүдө, Улуттук банк текшерүү жүргүзүлө турган күнгө чейинки 3 жумуш күнүнөн кечиктирбестен текшерүүчүлөр тобу тарабынан сунушталган зарыл документтер тизмегин кошо тиркөө менен уюмга билдирүү (1-тиркеме) жөнөтөт.

Улуттук банктын кызматкерлери банк эмес уюмга келип, текшерүүгө жолдомону (2-тиркеме) көрсөткөндөн кийин гана бардык инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүгө жол берилет.

Алмашуу бюролорун Улуттук банктын кызматкерлери алмашуу бюросуна келип, алмашуу бюросун текшерүүгө жолдомонун көчүрмөсүн (3-тиркеме) көрсөткөндөн кийин алдын ала билдирүүсүз текшерүүгө жол берилет.

11. Банк эмес уюмдарды жана алмашуу бюролорун текшерүүгө берилген жолдомого Улуттук банктын банк эмес финансы-



кредит уюмдарын көзөмөлдөөгө жооптуу түзүмдүк бөлүмүнүн начальниги же областтык башкармалыгынын начальниги/Баткен областындагы өкүлчүлүгүнүн директору кол коёт.

12. Инспектордук текшерүү жүргүзүү мөөнөтү 35 жумуш күнүнөн ашпоого тийиш. Зарыл учурларда, түзүмдүк бөлүмдүн/областтык башкармалыктын начальниги текшерүү жүргүзүүгө кошумча жолдомого кол коюу менен текшерүү мөөнөтүн узартышы мүмкүн.

Мында, инспектордук текшерүүнүн жалпы мөөнөтү 60 жумуш күнүнөн ашпоого тийиш.

13. Инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү мезгил аралыгы Улуттук банк тарабынан аныкталат. Улуттук банк кырдаалга/жагдайга жараша тез-тез текшерүүлөрдү жүргүзүшү мүмкүн (мисалы, карыз алуучулардан даттануулар келип түшсө, банк эмес уюмдун иши начарласа, укук коргоо органдары кайрылса жана башка себептер боюнча).

#### **4. Инспектордук текшерүү жүргүзүү**

14. Текшерүүчүлөр тобунун жетекчиси текшерилүүчү жерге келгенден кийин банк эмес уюмдун аткаруу органынын мүчөсү менен төмөнкү максатта жолугушуу өткөрөт:

а) текшерүүгө жолдомо кагазын берүү;

б) текшерүү процессин талкуулоо;

в) текшерүүчөлөр тобун тааныштыруу;

г) банк эмес уюмдун жетекчилиги жана кызматкерлери менен байланышуу жолдорун аныктоо.

Текшерүүчүлөр тобунун жетекчиси текшерилүүчү жерге келгенден кийин алмашуу бюросунун жетекчилиги/кызматкери менен төмөнкү максатта жолугушуу өткөрөт:

а) текшерүүгө жолдомо кагазын берүү;

б) текшерүүчөлөр тобун тааныштыруу;

в) алмашуу бюросунун жетекчилиги жана кызматкерлери менен байланышуу жолдорун аныктоо.

15. Банк эмес уюмга/алмашуу бюросуна инспектордук текшерүү жүргүзүү үчүн киргизүүдөн баш тартылса же кандайдыр бир тоскоолдуктар жаратылган учурда, текшерүүчүлөр тобу Текшерүү

жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү жөнүндө акт түзүүгө милдеттүү (4-5-тиркемелер).

16. Текшерүүнүн биринчи эле күнү банк эмес уюм билдирүү катка тиркелген тизмеде көрсөтүлгөн бардык документтерди, ошондой эле суралган башка маалыматты берүүгө милдеттүү. Максаттуу текшерүүнүн жүрүшүндө банк эмес уюм талап кылынган бардык маалыматты жана документтерди көрсөтүүгө тийиш.

Алмашуу бюросу текшерүүнүн жүрүшүндө суралган документтерди жана маалыматты берүүгө милдеттүү.

Эгерде, банк эмес уюм же алмашуу бюросу тизмеде көрсөтүлгөн кайсы бир документти же текшерүү процессинде керек болгон документти берүүдөн баш тарткан учурда, же болбосо банк эмес уюмдун же алмашуу бюросунун бул документтерди берүүгө мүмкүнчүлүгү жок болсо, банк эмес уюм же алмашуу бюросу кагаз жүзүндө ошол документтерди берүүдөн баш тартуусу же берүү мүмкүн эместиги боюнча негиздеме берүүгө милдеттүү, бул тууралуу банк эмес финансы-кредит уюмдарына көзөмөл жүргүзгөн башкармалыктын жана анын тиешелүү бөлүмүнүн/областтык башкармалыктын жана анын көзөмөл бөлүмүнүн начальнигине дароо билдирилет.

17. Эгерде банк эмес уюм суралган документтерди жана маалыматты берүүдөн баш тартса же негизсиз кечиктирсе жана банк эмес уюм же алмашуу бюросу мындай негиздемени берүүдөн баш тартса же баш тартуу себеби жүйөсүз болсо, текшерүүчүлөр тобу Текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү жөнүндө акт түзүүгө укуктуу (4-5-тиркеме).

18. Эгерде инспекторлор келген учурда, банк эмес уюм же алмашуу бюросу катталган дарегинде жайгашпаган болсо, бул факт банк эмес уюмга же алмашуу бюросуна карата таасир этүү чараларын колдонуу менен текшерүүчүлөр тобу тарабынан белгиленет.

19. Банк эмес уюмдун жетекчилиги текшерүүчүлөр тобуна ар тараптуу жардам көрсөтүүгө жана төмөнкү шарттардын аткарылышын камсыз кылууга тийиш:

а) текшерүүчүлөр тобуна банк эмес уюмдун имаратына эркин кирип-чыгуу, бардык кызматкерлер менен сүйлөшүү, документтерди,

ошондой эле инспектордук текшерүү үчүн зарыл болгон жазууларды колдонуу мүмкүнчүлүгү берилүүгө тийиш;

б) текшерүүчүлөр тобу инспектордук текшерүү үчүн зарыл бардык маалыматтарды жана банк эмес уюмдун ошол тармакта адис болуп эсептелген кайсы болбосун кызматкеринен зарыл түшүндүрмөлөрдү жана/же түшүндүрүүлөрдү өз убагында алууга;

в) текшерүүчүлөр тобуна аудио/видео жазууларды жүргүзүүчү аудио/видео жабдуулар орнотулбаган өзүнчө бөлмө берилүүгө тийиш. Улуттук банктын текшерүүчүлөр тобуна берилген бөлмөгө үчүнчү жактардын аудио/видео жабдууларын орнотуу аракеттерине жол бербөө зарыл. Аткаруу органынын мүчөлөрүнүн бири аудио/видео жаздырууларды жүргүзүүчү аудио/видео жабдуулар орнотулбагандыгын жазуу жүзүндө тастыктоого тийиш;

г) банк эмес уюмдун жана Улуттук банктын текшерүүчүлөр тобунун документтеринин коопсуз сакталышын камсыз кылууга жана аталган адамдарга текшерүү үчүн зарыл жабдуу жана техника сунуштоого (эгерде болсо);

д) көчүрмө чыгаруучу техникасы жок болгон учурда жана банк эмес уюмдун кызматкери инспекторду документтин көчүрмөсүн чыгаруу үчүн банк эмес уюмдун аймагынан сырткары коштоп баруудан баш тарткан учурда, инспектор документтерди банк эмес уюмдун имаратынан алып чыгарда, документтер көчүрмөсүн алуу үчүн чыгарылып жаткандыгын тастыктап, банк эмес уюмдун жооптуу кызматкерине кол койдуруусу жана документтер кайтарылган учурда, бардык документтер кайра кайтарылгандыгын тастыктоо үчүн дагы бир кол койдуруусу зарыл;

е) текшерүү процессинде козголгон административдик жана башка маселелерди ыкчам жана натыйжалуу чечүү, ошондой эле банк эмес уюмдун инспекторлор менен мамилелерин координациялоо үчүн банк эмес уюмдан жооптуу адам дайындалат.

20. Текшерүүчүлөр, документтер тизмегинде көрсөтүлгөн жана банк эмес уюм тарабынан текшерүүгө сунушталган документтер жана маалыматтар менен гана чектелбестен, аларга жүктөлгөн тапшырмаларды аткарууга байланыштуу документтерди банк эмес уюмдан талап кылышы мүмкүн, ошондой эле документтердин талапка ылайык тастыкталган көчүрмөлөрүн же тиешелүү документтердин

кыскача көчүрмөлөрүн жана документтер боюнча түшүндүрмөлөрдү талап кылышы мүмкүн. Белгиленген милдеттерди аткарууда текшерүүчүлөр тобу инспектордук текшерүүнүн жүрүшүндө келип чыккан маселелерди банк эмес уюмдун жооптуу кызматкерлери менен талкуулашы мүмкүн.

21. Зарыл учурда, текшерүүчүлөр тобунун жетекчиси байкоо органы менен жолугушуу өткөрүшү мүмкүн.

22. Текшерүүнүн жүрүшүндө текшерүү программасында каралбаган банк эмес уюмдун башка чөйрөлөрүндө мыйзам бузуулар жана кемчиликтер аныкталса, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын бузуу фактылары аныкталган учурда, ушул Нускоонун 12-пунктуна ылайык текшерүү мөөнөтү узартылышы мүмкүн.

23. Алмашуу бюросу текшерүүчүлөр тобунун талабы боюнча алмашуу бюросундагы фото жана видео жаздыруучу техникалык каражаттарда сакталган бардык маалыматтардан пайдалануусун камсыз кылууга милдеттүү. Мындай маалыматты берүүдөн баш тартылган шартта, текшерүүчүлөр тобу Текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү жөнүндө акт түзөт (5-тиркеме).

24. Банк эмес уюмду жана алмашуу бюросун текшерүүнүн жүрүшүндө текшерүүчүлөр тобу инспектордук текшерүү үчүн касса жайындагы бардык нак акча сактоо жайларын (шкафтарды, текчелерди, сейфтерди, кутуларды жана башкаларды) ачып берүүнү талап кылууга укуктуу.

Эгерде жогоруда аталган жерлерде алмашуу бюросунун кассасында эсепке алынбаган нак акча каражаты табылса, ал кайра эсептелип, жыйынтыгы тууралуу маалымат Улуттук банктын ички документтерине ылайык ошол алмашуу бюросунун Нак акча каражаттарына ревизия жүргүзүү актысында чагылдырылууга тийиш.

25. Текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү жөнүндө актыга банк эмес уюмдун аткаруу органынын мүчөсү же алмашуу бюросунун жетекчилиги/кызматкери кол коюуга тийиш. Эгерде, банк эмес уюмдун аткаруу органынын мүчөсү же алмашуу бюросунун жетекчилиги/кызматкери аталган актыга кол коюудан баш тартса, текшерүүчүлөр тобу баш тартуунун себебин (эгер болсо) көрсөтүү менен актыга белгилейт. Ал эми баш тартуунун себеби көрсөтүлбөсө, анда актыга «себебин көрсөтүүсүз» деген белги коюлуп,

адамдын кызмат орду, аты-жөнү милдеттүү түрдө көрсөтүлүүгө тийиш.

### **5. Инспектордук текшерүүнүн жыйынтыгында банк эмес уюмдун жетекчилиги менен алдын ала жана жыйынтыктоочу жолугушуулар**

26. Текшерүүчүлөр тобу текшерилип жаткан уюмдун жетекчилигине текшерүү жана тыянактарды, сунуш-көрсөтмөлөр менен жазма буйруктардын долбоорлорун талкуулоо жыйынтыгы тууралуу маалымдоо максатында, инспектордук текшерүүнүн акыркы күнүнөн кийинки күндөн кечиктирбестен, банк эмес уюмдун аткаруу органы жана тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчилери (же алардын милдетин аткарган адамдар) менен алдын ала жолугушуу уюштурат. Жолугушуунун жүрүшүндө текшерилип жаткан уюмга текшерүүчүлөр тобу тарабынан текшерүү жүргүзүлгөн чөйрөдө аныкталган тигил же бул маселелер боюнча комментарий же түшүндүрмө берүү үчүн мүмкүнчүлүк берилет.

Алдын ала жолугушуунун жыйынтыгы боюнча кыскача протокол түзүлөт, ага жолугушуу өткөрүлгөн күндөн кийинки 5 жумуш күнү ичинде катышуучулар кол коюшу зарыл.

Банк эмес уюм мындай протоколго кол коюудан баш тарткан учурда, банк эмес уюмга жолугушууда талкууга алынган негизги маселелер чагылдырылган кат жөнөтүлөт.

Зарыл учурда, текшерүү аяктагандан кийин текшерүү тобунун жетекчиси же текшерүүчүлөр тобунун мүчөсү банк эмес уюмдун иши боюнча кошумча документтерди жана маалыматты талап кылууга укуктуу.

27. Жыйынтыктоочу жолугушуу банк эмес уюмдун аткаруу органы жана байкоо органынын мүчөлөрү (зарылдыгына жараша) менен өткөрүлөт, ал банк эмес уюмдун аткаруу органына текшерүүнүн жыйынтыгын маалымдоо, тобокелдиктер тууралуу тыянактарды талкуулоо, ошондой эле сунуш-көрсөтмөлөрдү жана жазма буйруктарды берүү максатында уюштурулат. Түзүмдүк бөлүмдүн/областтык башкармалыктын начальниги (же анын милдетин аткарган адам), зарылдыгына жараша, жолугушууга катышса болот.

Жолугушуунун жүрүшүндө текшерүү тобунун жетекчиси банк эмес уюм үчүн олуттуу тобокелдик жараткан тармактарга көбүрөөк басым жасоого тийиш. Мындан тышкары, жыйынтыктоочу жолугушуу банк эмес уюмдун аткаруу органына көзөмөл органын тынчсыздандырган маселелер боюнча жагдайды тактоого мүмкүнчүлүк берет.

Зарылдыгына жараша, текшерүү тобунун жетекчиси же текшерүү тобунун ичинен кызматкер инспектордук текшерүү боюнча маселелерди талкуулоо үчүн кийинки жолугушууларды өткөрүүгө укуктуу.

28. Жыйынтыктоочу жолугушууда текшерүү тобунун жетекчиси МФУнун, ТСККнын, Фонддун аткаруу органына текшерүүнүн жүрүшүндө чыгарылган тыянактар, МФУнун, ТСККнын, Фонддун ишине байланыштуу тобокелдиктер, анын ичинде аларды тескөөгө баа берүү, текшерүүнүн жүрүшүндө аныкталган мыйзам талаптарын жана Улуттук банктын ченемдик актыларын бузуулар жана башка маанилүү маселелер жөнүндө маалымдоого тийиш.

Жыйынтыктоочу жолугушууда текшерүү тобунун жетекчиси адистештирилген финансы мекемесинин аткаруу органына текшерүүнүн жүрүшүндө чыгарылган кассалык операцияларды жүргүзүү талаптарын сактоого, текшерүүнүн жүрүшүндө аныкталган мыйзам талаптарын жана Улуттук банктын ченемдик актыларын, анын ичинде ПФТД/ЛПД мыйзамдарын бузууга, Улуттук банкка сунушталган отчеттордун тактыгы жана башка маанилүү маселелерге байланыштуу тыянактар жөнүндө маалымдоого тийиш.

Жыйынтыктоочу жолугушууда текшерүү тобунун жетекчиси кредиттик бюронун жетекчилигине текшерүүнүн жүрүшүндө чыгарылган төмөнкүлөргө тиешелүү тыянактар жөнүндө маалымдоого тийиш:

а) кредиттик таржымалдар камтылган маалымат базасынын коопсуздугун камсыз кылуу;

б) кредиттик бюронун иш алып баруусу;

в) маалыматтардын сакталышын жана тактыгын камсыз кылуу;

г) кредиттик отчетторду берүү боюнча талаптарды сактоо;

д) кардарлардын даттанууларын кароого алуу;

е) кредиттик бюронун тескөөгө алынышына баа берүү;

ж) текшерүүнүн жүрүшүндө аныкталган мыйзам талаптарын жана Улуттук банктын ченемдик актыларын бузуулар;

з) башка маанилүү маселелер.

Жыйынтыктоочу жолугушууда текшерүү тобунун жетекчиси кредиттик союздун аткаруу жетекчилигине төмөнкүлөрдү камтыган, текшерүүнүн жүрүшүндө чыгарылган тыянактар жөнүндө маалымдоого тийиш:

– текшерүүнүн жүрүшүндө аныкталган мыйзам талаптарын жана Улуттук банктын ченемдик актыларын бузуулар;

– активдердин сапаты жөнүндө тыянактар;

– кредиттик союздун кирешелүүлүгү жөнүндө тыянактар;

– капиталдын шайкештиги жөнүндө тыянактар;

– ликвиддүүлүк жөнүндө тыянактар;

– менеджментке жана башкаруу сапатына баа берүү;

– колдонуудагы бухгалтердик эсеп жана отчеттуулук системасына, маалымат системасына жана ички контролдоо системасына баа берүү;

– активдерди классификациялоодо, шайкеш резервдерди түзүүдө жана колдоодо жетишпестиктерди ачып берүү. Мында бул талаптар кийинки отчеттук мезгил башталганга чейин аткарылуусу зарыл экендиги көрсөтүлүүгө тийиш;

– башка зарыл маалыматтар.

29. Жыйынтыктоочу жолугушуунун жүрүшүндө текшерүү тобунун жетекчиси банк эмес уюмдун аткаруу органына текшерүүнүн жүрүшүндө аныкталган бардык кемчиликтерди четтетүү зарылчылыгы жөнүндө маалымдайт, ошондой эле аларды алгылыктуу көз караштан чечүү жолдорун жана аткаруу мөөнөттөрүн талкуулайт. Талкуунун жыйынтыгы боюнча протокол түзүлүп, анда талкууланган маселелер жазылат жана ага текшерүү тобунун жетекчиси жана банк эмес уюмдун аткаруу органынын өкүлү кол коёт. Жолугушуунун жыйынтыгы боюнча түзүлгөн протоколго кол коюудан баш тарткан учурда, банк эмес уюмга жолугушууда талкууланган негизги маселелерди түшүндүрүү менен кат жөнөтүлөт.

30. Зарыл учурда, текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча финансылык отчеттуулуктун кабыл алынган стандарттарына ылайык, олуттуулугун

эске алуу менен финансылык отчетту корректировкалоо талап кылынышы мүмкүн.

## **6. Текшерүү жөнүндө отчет**

31. Текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча текшерүү жөнүндө отчет түзүлүп, анда банк эмес уюмдун байкоо органы жана аткаруу органы үчүн жазуу жүзүндө текшерүү жыйынтыгы чагылдырылат. Текшерүү жөнүндө отчетто аткаруу органына жана байкоо органына текшерүүнүн негизги тыянактары жана корутундулары, анын ичинде бардык олуттуу көйгөйлөр жана көрүлө турган чаралар жөнүндө маалымдалат. Отчетто көзөмөл органын тынчсыздандырган бардык тыянактар жана маселелер, ошондой эле сунуш-көрсөтмөлөр жана жазма буйруктар камтылат.

Алмашуу бюросунун ишин текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча текшерүүчүлөр тобу тарабынан Улуттук банктын ички документтерине ылайык Текшерүү жөнүндө акт/Алмашуу бюросунун ишин текшерүү жөнүндө маалым кат эки нускада түзүлүп, ага текшерүүчүлөр тобу жана алмашуу бюросунун жетекчиси/алмашуу бюросунун кызыкчылыгын коргогон ыйгарым укуктуу кызматкери кол коёт, анын бир нускасы алмашуу бюросуна берилет.

32. Текшерүү жөнүндө отчеттун негизинде сунуш-көрсөтмөлөр жана жазма буйрук түзүлүп, текшерүү жөнүндө отчет менен бирге банк эмес уюмдун байкоо органына жана аткаруу органына жөнөтүлөт. Сунуш-көрсөтмөлөрдө жана жазма буйруктарда Улуттук банктын ченемдик талаптары сакталбагандыгы же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын бузуу фактыларын, алардын алгылыксыз банктык тажрыйбага тартылган учурларын жана алардын ишиндеги башка кемчиликтерди четтетүү максатында, банк эмес уюм тарабынан көрүлүүгө тийиш болгон чаралар так аныкталат.

Улуттук банктын сунуш-көрсөтмөлөрүн аткаруудан баш тарткан учурда, банк эмес уюм Улуттук банктын сунуш-көрсөтмөлөрү аткарылбагандыгынын себебин көрсөтүү менен көзөмөл органына кат жүзүндө негиздеме сунуштоого тийиш.

33. Жазма буйруктар текшерүү жөнүндөгү отчеттун негизинде жазылат жана ал инспектордук текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча банк эмес уюмга карата көрүлгөн биринчи таасир этүү чарасы болуп



эсептелет. Жазма буйруктарды белгиленген мөөнөт ичинде так аткаруу милдеттүү болуп саналат.

34. Банк эмес уюмду текшерүү жөнүндө отчет Улуттук банктын ченемдик документтеринин талаптарына ылайык түзүлөт. Текшерүү жөнүндө отчет Улуттук банктын менчиги болуп саналат. Банк эмес уюм текшерүү жөнүндө отчетту үчүнчү жактарга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте Улуттук банктан уруксат алуу менен гана бериши мүмкүн. Банк эмес уюмдар текшерүү жөнүндө отчеттун сакталышын камсыз кылууга тийиш жана аны кагаз түрүндө же электрондук түрдө таркатууга жол берилбейт.

### **7. Текшерүү жөнүндө отчет менен таанышып чыгуу**

35. Текшерүү жөнүндө отчет, сунуш-көрсөтмөлөр жана жазма буйруктар «Кызматтык иште пайдалануу үчүн (ДСП)» грифи коюлуп, чапталган түрдө жана коштомо кат менен бирге банк эмес уюмдун аткаруу органына анын ыйгарым укуктуу өкүлү менен текшерүүнүн жыйынтыгын талкуулаган учурдан тартып, 40 жумуш күнүнөн кечиктирилбеген мөөнөттө банк эмес уюмдун байкоо органына милдеттүү түрдө маалымдоо менен жөнөтүлөт. Отчет жеткирилгендиги тууралуу тастыктама милдеттүү түрдө алынууга тийиш, анда отчетту алган адамдын аты-жөнү, кол тамгасы жана отчет алынган дата көрсөтүлөт.

36. Коштомо катта төмөнкүлөр көрсөтүлөт:

а) банк эмес уюмдун байкоо органынын мүчөлөрү/банк эмес уюмдун уюштуруучулары (зарыл болгон учурда) жана аткаруу органынын мүчөлөрү текшерүү жөнүндө отчетту, сунуш-көрсөтмөлөрдү жана жазма буйруктарды кылдат карап чыгып, аныкталган бузууга жол берүүлөрдү жана кемчиликтерди четтетүү боюнча зарыл чараларды көрүүгө тийиш экендиги;

б) текшерүү жөнүндө отчет менен таанышкандан кийин таанышуу баракчасына кол коюу зарылдыгы;

в) эгерде Улуттук банк аткаруу/байкоо органы/уюштуруучулар менен жолугушуу өткөрүү зарыл деп эсептесе, жолугушуу датасы белгиленет.

37. Банк эмес уюм жолугушуу өткөрүү зарыл деп эсептесе, анда банк эмес уюм бул жөнүндө жолугушуунун болжолдуу датасын

сунуштоо менен көзөмөл бөлүмүнө/областтык башкармалыктын көзөмөл бөлүмүнө билдирүүсү зарыл.

38. Банк эмес уюмдун байкоо органынын мүчөлөрү/ уюштуруучулары жана/же аткаруу органынын мүчөлөрү текшерүү жөнүндө отчетко кол коюу менен таанышып чыгууга тийиш (6-тиркеме). Отчет менен таанышып чыгуу мөөнөтү отчетту коштомо кат менен алган күндөн тартып 10 жумуш күнүн түзөт. Мөөнөт аяктагандан кийин кол коюлган таанышуу баракчасы көзөмөл бөлүмүнө/областтык башкармалыктын көзөмөл бөлүмүнө кайтарылып берилет.

39. Банк эмес уюмдун байкоо органынын мүчөлөрү/уюштуруучусу (уюштуруучулары) жана/же аткаруу органынын мүчөлөрү текшерүү жөнүндө отчет менен таанышып чыгуу барагына кол коюуга тийиш, мында отчетто камтылган тыянактарга жана корутундуларга, сунуш-көрсөтмөлөргө жана жазма буйруктарга макул эместиги таанышып чыгуу барагына кол коюудан баш тартууга негиз болуп эсептелбейт.

## **8. Таанышуу барагы**

40. Таанышуу барагы (эки нускада түзүлөт) аткаруу органынын бардык мүчөлөрүнүн жана зарыл болгон учурда банк эмес уюмдун байкоо органынын/уюштуруучусунун (уюштуруучуларынын) мүчөлөрүнүн кол тамгаларын камтыйт. Отчет менен таанышкандан кийин кол коюлган таанышуу барагы, Улуттук банктын коштомо каты жөнөтүлгөн датадан тартып 10 жумуш күнү ичинде көзөмөл бөлүмүнө/областтык башкармалыктын көзөмөл бөлүмүнө кайтарылып берилет. Таанышуу барагынын экинчи нускасы банк эмес уюмда сакталууга тийиш.

41. Банк эмес уюмдун байкоо органынын тигил же бул мүчөсүнүн/уюштуруучусунун (уюштуруучуларынын) жана/же аткаруу органынын тигил же бул мүчөсү ордунда жок болгон учурда жана/же отчет менен таанышуу үчүн белгиленген мөөнөт ичинде аны менен байланышуу мүмкүн болбогон учурда, банк эмес уюм отчетту алган күндөн тартып 5 жумуш күнү ичинде, банк эмес уюмдун байкоо органынын мүчөсү/уюштуруучу (уюштуруучулары) жана/же аткаруу органынын мүчөлөрү таанышуу барагына кол коё албай тургандыгынын себебин көрсөтүү менен түзүмдүк бөлүмдүн/областтык башкармалыктын начальнигине кат жүзүндө билдирүүгө тийиш. Мындай учурда, таанышуу барагы

банк эмес уюмдун байкоо органынын ордунда жок мүчөлөрүнүн/ уюштуруучусунун (уюштуруучуларынын) жана/же аткаруу органынын ордунда жок мүчөлөрүнүн колу коюлбастан эле, бекитилген мөөнөттө көзөмөл бөлүмүнө/областтык башкармалыктын көзөмөл бөлүмүнө кайтарылып берилиши мүмкүн.

42. Банк эмес уюмдун байкоо органынын мүчөлөрүн/уюштуруучусун (уюштуруучуларын) жана аткаруу органынын мүчөлөрүн отчет менен тааныштыруу жана таанышуу барагына кол койдурдуу жоопкерчилиги мындан ары банк эмес уюмга жүктөлөт.

### **9. Таасир этүү чаралары**

43. Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын бузууга жол берүүлөр аныкталган учурда, банк эмес уюмга жана алардын кызмат адамдарына, ошондой эле алмашуу бюросуна карата Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык тиешелүү чаралар көрүлөт.

Улуттук банктын тиешелүү лицензиясын/күбөлүгүн алуусуз иш жүргүзгөн жактар аныкталган учурда, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык тиешелүү чаралар көрүлөт.

Мүмкүнчүлүгүнө жараша, укук бузуучу лицензиясы жок иш жүргүзгөн жер сүрөткө жана видеого тартылат.

Ошондой эле лицензиясы жок иш жүргүзүүнү текшерүү мамлекеттик органдардын, уюмдардын жана жарандардын кайрылууларынын негизинде жүргүзүлүшү мүмкүн (каттар, суроо-талаптар, даттануулар ж.б.). Мында, кайрылууга ыкчам тергөө чаралары боюнча материалдар жана/же укук бузуу/банк мыйзамдарын бузууга жол берүү фактыларын тастыктаган башка документтер кошо тиркелиши мүмкүн.

44. Банк эмес уюмга карата таасир этүү чараларын колдонуу жөнүндө чечим, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык мындай чечимдерди кабыл алууга ыйгарым укук берилген Улуттук банктын тиешелүү кызмат адамдары жана органдары, ошондой эле террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү

жагында ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган тарабынан белгиленген тартипте кабыл алынат.

45. Эгерде текшерүү учурунда же анын натыйжасында банк эмес уюмдун байкоо/аткаруу органынын мүчөсү (мүчөлөрү), алмашуу бюролорунун жетекчилери/кызматкерлери Кыргыз Республикасынын Кылмыш-жаза кодексинде/Кыргыз Республикасынын Укук бузуулар жөнүндө кодексинде каралган кылмыш иштерине кирген аракеттерди жүргүзгөндүгүн, жүргүзүп жаткандыгын же жүргүзүүгө даярданып жаткандыгын тастыктаган маалыматтар аныктала турган болсо, анда Улуттук банк инспекторлордун тыянагын тастыктаган материалдарды Кыргыз Республикасынын Кылмыш-жаза процессуалдык кодексине жана Улуттук банктын ички жоболору менен жол-жоболоруна ылайык, тийиштүү укук коргоо органдарына (ведомствого караштуу) өткөрүп берүүгө укуктуу.

## **10. Даттануу тартиби**

46. Текшерүү жөнүндө отчетко/алмашуу бюросунун ишин текшерүү жөнүндө маалым катка даттанууга жол берилбейт.

47. Улуттук банктын отчеттун негизинде даярдалган таасир этүү чараларын колдонуу жөнүндө чечимине «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобого ылайык даттанууга болот.

**Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүү жүргүзүү жөнүндө нускоого карата 1-тиркеме**

дарегинде жайгашкан

(МФК/МКК/МКА, адистештирилген финансы мекемеси, ТСКК, Фонд, КС, кредиттик бюронун аталышы)  
МФК/МКК/МКА, адистештирилген финансы мекемеси, ТСКК, Фонд, КС, кредиттик бюронун аткаруу органынын жетекчиси \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (аты-жөнү)

## **БИЛДИРҮҮ**

Сизди Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) ушул \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ аркылуу

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

МФК/МКК/МКА, адистештирилген финансы мекемеси, ТСКК, Фонд, КС, кредиттик бюронун ишине инспектордук текшерүү жүргүзүлө тургандыгын билдирет.

Текшерүүнү натыйжалуу жүргүзүү, ошондой эле инспекторлордун сиздин уюмда жүрүү убактысын кыскартуу максатында, тийиштүү кызматкерлерге каттын тиркемесинде жазылган документтерди жана маалыматтарды даярдап коюу тууралуу көрсөтмө берүүнү өтүнөм. Бардык документтер жана маалыматтар 20\_\_-жылдын \_\_\_\_\_ – \_\_\_\_\_ карата даяр болууга жана текшерүү тобунун жетекчисине банк эмес уюмга келген күнү берилүүгө тийиш.

Эгерде, көрсөтүлгөн документтерди даярдоо учурунда кызматкерлериңизде кандайдыр бир суроолор пайда болсо, ошондой эле банк эмес уюмдун талап кылынган документтер менен маалыматтарды даярдап берүүгө мүмкүнчүлүгү болбосо, жогоруда көрсөтүлгөн инспектордук текшерүү баштала турган күнгө чейин Улуттук банктын көзөмөл бөлүмүнүн/областтык башкармалыгынын

көзөмөл бөлүмүнүн кызматкери \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (аты-жөнүн, кызматын жана телефон номерин көрсөтүңүз)  
менен күн мурун байланышуу зарыл.

Текшерүүдө \_\_\_\_\_ инспектордун катышуусу  
пландалууда, ушуга байланыштуу \_\_\_\_\_  
адамга жумуш орундарын даярдап коюуңуздарды өтүнөбүз.

Текшерүү ишине байланыштуу маселелер боюнча текшерүү тобуна  
бардык жактан көмөк көрсөтүүңүздү, МФК/МКК/МКА, адистештирилген  
финансы мекемеси, ТСКК, Фонд, КС, кредиттик бюронун кызмат  
адамдарын жана катышуучуларын өз убагында сурамжылоо жана  
текшерүү жүргүзүү үчүн зарыл маалымат булактарынан пайдалануу  
мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууңузду өтүнөбүз.

Тиркеме: Документтер менен маалыматтардын тизмеги \_\_\_\_\_ б.

Ишиңизге ийгилик каалап,

\_\_\_\_\_ начальниги \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү, кол тамгасы)

**Банк эмес финансы-кредит  
уюмдарынын жана  
Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө  
алынган башка юридикалык  
жактардын ишине инспектордук  
текшерүү жүргүзүү жөнүндө  
нускоого карата 2-тиркеме**

\_\_\_\_\_ ишин текшерүүгө  
(банк эмес уюмдун толук аталышы)

### **ЖОЛДОМО**

Ушуну менен төмөнкү кызматкерлер:

1. \_\_\_\_\_ (аты-жөнү жана кызматы)
2. \_\_\_\_\_ (аты-жөнү жана кызматы)
3. \_\_\_\_\_ (аты-жөнү жана кызматы)
4. \_\_\_\_\_ (аты-жөнү жана кызматы)
5. \_\_\_\_\_ (аты-жөнү жана кызматы)

...

20\_\_-жылдын \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ тартып, \_\_\_\_\_ жумуш күнү мөөнөтүндө \_\_\_\_\_ ишин текшерүүгө жөнөтүлө тургандыгы күбөлөндүрүлөт. Текшерүү мезгилинде орун алган жагдайларга жараша текшерүү мөөнөтү Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүү жүргүзүү жөнүндө нускоонун 12-пунктунда белгиленген мөөнөттүн чегинде узартылышы мүмкүн.

Текшерүү тобунун жетекчиси болуп \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (аты-жөнү жана кызматы) дайындалган.

Ишиңизге ийгилик каалап,

\_\_\_\_\_ начальниги \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү, кол тамгасы)

**Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын кеземелдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүү жүргүзүү жөнүндө нускоого карата 3-тиркеме**

**алмашуу бюросу/бюролору**

---

(шаардын/областтын аталышы)

Алмашуу бюросунун/бюролорунун ишин текшерүүгө  
**ЖОЛДОМО**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы алмашуу бюросу/ бюролору тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарынын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларынын сакталышын текшерүү үчүн Улуттук банктын төмөнкү кызматкерлерин:

- 
- 
- 
- 
- ...

\_\_\_\_\_ алмашуу бюросун/бюролорун текшерүүгө жөнөтөт:

Жолдомону колдонуу мөөнөтү: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ начальниги \_\_\_\_\_

(аты-жөнү, кол тамгасы)



Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүү жүргүзүү жөнүндө нускоого карата 4-тиркеме

Текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү жөнүндө

**АКТ**

---

МФК/МКК/МКА, адистештирилген финансы мекемеси, ТСКК, Фонд, КС же кредиттик бюронун аталышы

---

(дареги, телефону)

20\_\_-жылдын \_\_ - \_\_

(түзүлгөн жери)

Мен, \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ кызматтык күбөлүккө ээ Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын кызматкери \_\_\_\_\_ (Улуттук банктын кызматкеринин аты-жөнү) тарабынан \_\_\_\_\_

(банк эмес уюмдун кызматкеринин аты-жөнү, кызматы) \_\_\_\_\_ ишине текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгү жөнүндө ушул акт түзүлдү.

Текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү төмөнкүлөрдөн көрүнөт:

---

---

---

---

Ушуну менен Улуттук банктын кызматкерине текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгүнө байланыштуу, банк эмес уюмдун кызматкерине каршылык көрсөткөндүгү үчүн жоопкерчиликке тартыла тургандыгы тууралуу эскертүү берилди.

Акт \_\_\_\_\_ (кызматы) \_\_\_\_\_  
(Улуттук банктын кызматкеринин аты-жөнү) тарабынан түзүлдү  
\_\_\_\_\_ (кол тамгасы).

Таанышып чыктым: \_\_\_\_\_ (кызматы) \_\_\_\_\_  
(банк эмес уюмдун кызматкеринин аты-жөнү) \_\_\_\_\_ (кол  
тамгасы).

Актынын экинчи нускасын алдым: \_\_\_\_\_  
(банк эмес уюмдун кызматкеринин аты-жөнү) \_\_\_\_\_ (кол  
тамгасы)

**Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүү жүргүзүү жөнүндө нускоого карата 5-тиркеме**

Текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү жөнүндө  
**АКТ**

---

(алмашуу бюросунун аталышы)

---

(дареги, телефону)

20\_\_-жылдын \_\_ - \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (түзүлгөн жери)

Мен, \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ кызматтык күбөлүккө ээ Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын кызматкери \_\_\_\_\_ (Улуттук банктын кызматкеринин аты-жөнү) тарабынан \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (алмашуу бюросунун жетекчиси/ алмашуу бюросунун атынан иш алып барууга ыйгарым укуктуу кызматкери) « \_\_\_\_\_ » ишине, атап айтканда, \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгү жөнүндө ушул акт түзүлдү.

Улуттук банктын кызматкерине текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгүнө байланыштуу, алмашуу бюросунун жетекчисине/ алмашуу бюросунун атынан иш алып барууга ыйгарым укуктуу кызматкерине алмашуу бюросун текшерүүгө каршылык көрсөткөндүгү үчүн жоопкерчиликке тартыла тургандыгы тууралуу эскертүү берилди.

Эгерде бул актыга кол коюудан баш тартуу себеби көрсөтүлбөсө, анда «себебин (далилин) көрсөтүүсүз» деген белги коюлууга тийиш.\*

---

Акт төмөнкүлөр тарабынан түзүлдү (Улуттук банктын кызматкерлери):

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

(аты-жөнү, кызматы, кол тамгасы)

Таанышып чыктым: \_\_\_\_\_

(аты-жөнү, кызматы, кол тамгасы)

Актынын экинчи нускасын алдым: \_\_\_\_\_

(аты-жөнү, кызматы, кол тамгасы)

(\* ) Актыга кол коюудан баш тарткан учурда толтурулат.

Банк эмес финансы-кредит  
уюмдарынын жана  
Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө  
алынган башка юридикалык  
жактардын ишине инспектордук  
текшерүү жүргүзүү жөнүндө  
нускоого карата 6-тиркеме  
Улуттук банктын 20\_\_\_\_-жылдын  
\_\_\_\_-\_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_  
катына тиркеме

### ТААНЫШУУ БАРАГЫ

Биз, төмөндө кол койгон байкоо органынын мүчөлөрү/  
\_\_\_\_\_ жана/же аткаруу органынын уюштуруучусу  
(уюштуруучулары) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын  
инспекторлору тарабынан 20\_\_\_\_-жылдын \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_  
20\_\_\_\_-жылдын \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ аралыгында 20\_\_\_\_-жылдын \_\_\_\_ -  
\_\_\_\_\_ карата абал боюнча «\_\_\_\_\_»  
текшерүү жүргүзүүнүн жыйынтыктары жөнүндө бул отчеттун мазмуну  
менен жеке таанышып чыктык.

Уюштуруучунун (уюштуруучулардын ) аты-жөнү (зарылдыгына жараша)	Кол тамгасы	Датасы
Байкоо органынын мүчөлөрүнүн аты-жөнү	Кол тамгасы	Датасы
Аткаруу органынын мүчөлөрүнүн аты-жөнү	Кол тамгасы	Датасы

Бул баракка кол коюудан баш тарткан учурда, ал боюнча акт түзүлөт, же үч адамдын катышуусу менен бул документтеги маалыматтар аткаруу органына жеткирилгендиги тууралуу документте аты-жөнүн, паспорттогу маалыматтарын көрсөтүү менен алардын колу коюлат.

Эскертүү: Бул бетке байкоо органынын/аткаруу органынын ар бир мүчөсү (же анын милдетин аткаруучу адам) жана/же катышуучусу (катышуучулар) тарабынан кол коюлуп, бул отчетту алган учурдан тартып 10 жумуш күндүн ичинде көзөмөл органына/областтык башкармалыктын көзөмөл органына кайтарылып берилүүгө

тийиш. Байкоо органынын/аткаруу органынын мүчөсүнүн жана/же катышуучусунун (катышуучулар) колу коюлган таанышуу барагынын экинчи нускасы текшерүүнүн жыйынтыктары жөнүндө отчет менен бирге банк эмес уюмда сакталууга тийиш.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2022-жылдын 17-августундагы  
№ 2022-П-33/52-3-(НФКУ)

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын уруксат берүү документтерин банк эмес финансы-кредит уюмдарына берүү боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамынын 5, 9 жана 64-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдоруна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин:

- 2011-жылдын 27-июлундагы № 40/4 «Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/9 «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/25 «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26 «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/3 «Адистештирилген финансы мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2016-жылдын 24-августундагы № 35/5 «Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;
- 2016-жылдын 28-сентябрындагы № 40/5 «Кыргыз Республикасынын аймагында насыялык бюролордун ишин жөнгө салуу эрежелерин» бекитүү тууралуу»;
- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган банктарда жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында ички контролдук жана ички аудит системаларын жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө»;
- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-10-(НФКУ) «Адистештирилген финансы-кредит уюму «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;
- 2019-жылдын 14-августундагы № 2019-П-12/42-1-(НПА) «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону, «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик иш-аракетти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү маселеси боюнча тиешелүү өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу»;
- 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47-2-(НФКУ) «Кыргыз Республикасында кепилдик фонддорду түзүү жана каттоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;
- 2019-жылдын 1-ноябрындагы № 2019-П-33/55-1-(НФКУ) «Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу».

## 2. Юридика башкармалыгы:

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



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

3. Бул токтом расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

4. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомун, «Кепилдик фонд» ачык акционердик коомун, кредиттик бюролорду, турак жай-сактык кредиттик компанияларды, алмашуу бюролорун, «Микрофинансылык уюмдардын ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмесин, «Кыргызстандын кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмесин жана «Альянс» алмашуу бюролорунун ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмесин тааныштырсун.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төрага**

**К. Боконтаев**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2022-жылдын 17-августундагы  
№ 2022-П-33/52-3-(НФКУ)  
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын уруксат берүү документтерин банк эмес финансы-кредит уюмдарына берүү боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр**

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 27-июлундагы № 40/4 «Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобонун:

1) преамбуласындагы мамлекеттик тилде «жеке адамдар жана» сөздөрү алынып салынсын;

2) 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Жободо төмөнкүдөй түшүнүктөр колдонулат:

**«Алмашуу бюросу»** – бул Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясына ылайык жүзөгө ашырылган нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү үчүн юридикалык жак тарабынан түзүлгөн атайын жабдылган пункт.

**«Кошумча алмашуу бюросу»** – бул Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясына жана каттоо жөнүндө катына ылайык жүзөгө ашырылган нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү үчүн Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясына ээ юридикалык жак тарабынан түзүлгөн атайын жабдылган пункт.

**«Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операциялары»** – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын тиешелүү лицензиясына ээ алмашуу бюролору гана жүгүртүү каражаттарынын эсебинен жана өз атынан жүзөгө ашыруучу нак чет өлкө валютасын сатып алуу, сатуу жана алмашуу боюнча операциялар.

**«Алмашуу бюролорунун жүгүртүү каражаттары»** – бул юридикалык жактын бюджетке салык төлөөдөн бошотулган өздүк акча каражаттары, ал алмашуу бюросуна нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү үчүн бөлүнүп берилет. Бир алмашуу бюросу үчүн жүгүртүү каражаттарынын минималдуу суммасы 1000000 (бир миллион) сомду түзгөн Бишкек жана Ош шаарларынын аймагында жайгашкан алмашуу бюролорун кошпогондо, 500000 (беш жүз миң) сомду түзөт. Юридикалык жактар тарабынан кошумча түзүлгөн, кошумча алмашуу бюросун ачуу учурунда алардын ар биринин жүгүртүү каражаттарынын минималдуу суммасы 1000000 (бир миллион) сомду түзгөн Бишкек жана Ош шаарларынын аймагында жайгашкан кошумча алмашуу бюролорун кошпогондо, 500000 (беш жүз миң) сомду түзөт.

Эгерде юридикалык жактын алмашуу бюросу нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жылда 4 ырааттуу айдан азыраак) ишке ашырууну ниеттенип жатса, анда бир алмашуу бюросу үчүн жүгүртүү каражаттарынын минималдуу суммасы 500000 (беш жүз миң) сомду түзөт.

Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жыл ичинде 4 ырааттуу айдан азыраак) ишке ашырууну ниеттенип жаткан юридикалык жак тарабынан кошумча түзүлгөн ар бир алмашуу бюросуна жүгүртүү каражаттарынын минималдуу суммасы 200000 (эки жүз миң) сомду түзөт.»;

3) 8-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«8. Алмашуу бюросунун нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүсү, Улуттук банктын нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиясын (1-тиркеме) алгандан кийин гана жүзөгө ашырылат.

Алмашуу бюросунун нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын кошумча алмашуу бюросу тарабынан жүргүзүүсү, Улуттук банктан кошумча алмашуу бюросун каттоодон өткөндүгү жөнүндө кат алгандан кийин гана жүзөгө ашыра алат (5-тиркеме).»;

4) 9-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«9. Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия алуу үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтер сунушталат:

1) наk чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүгө лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат (2-тиркеме);

2) алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын келип чыгуу булактары жөнүндө маалыматтар (8-1-тиркеме);

3) өтүнүч ээсинин мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү;

4) уюштуруу документтери (мында, өтүнүч ээсинин уставында Улуттук банктын лицензиясына ылайык наk чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүзөгө ашыруу укугу көрсөтүлүүгө тийиш);

5) юридикалык жак-өтүнүч ээсинин ыйгарым укуктуу башкаруу органынын алмашуу бюросун ачуу жана ушул Жобонун 1-пунктунда көрсөтүлгөн суммага ылайык алмашуу бюросунун жүгүртүүдөгү каражаттарын толуктоо жөнүндө уюштуруучунун каражатын киргизүү жөнүндө чечими;

6) алмашуу бюросунун жетекчисин дайындоо жөнүндө чечим;

7) юридикалык жактын жетекчисин дайындоо жөнүндө чечим;

8) өтүнүч ээсинин (юридикалык жак) коммерциялык банктагы эсебинде ушул Жобонун 1-пунктунда көрсөтүлгөн суммага ылайык улуттук валютада жүгүртүү акча каражаттарынын бар экендигин тастыктаган коммерциялык банктан маалым кат (маалым кат документтер берилген күнгө чейин 14 календардык күндөн эрте эмес берилүүгө тийиш);

9) өтүнүч ээсинин мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, алмашуу бюросу жайгашкан жерди идентификациялоого мүмкүндүк берген маалыматтар камтылган ижара келишиминин же алмашуу бюросу жайгашкан жайга менчик укугун тастыктаган укук белгилөөчү документтердин көчүрмөлөрү;

10) наk чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүдө террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоо эрежелеринин сакталышы үчүн жоопкерчиликтүү кызмат адамын дайындоо жөнүндө буйрук.

11) юридикалык жак-өтүнүч ээсинин уюштуруучусунун/ катышуучусунун жана алмашуу бюросунун жетекчисинин паспортунун көчүрмөсү;

12) алмашуу бюросунун отчет берүүнү жөнгө салуучу ички жол-жобосу жана кассалык операцияларды жүргүзүү тартиби.»;

5) 9-1- пунктунун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) ушул Жобонун 1-пунктунда көрсөтүлгөн суммага ылайык жүгүртүү акча каражаттарынын болушун тастыктаган документтерди (документтер берилген күнгө чейин 14 календардык күндөн эрте эмес берилген);»;

6) төмөнкү мазмундагы 9-2-пункт менен толукталсын:

«9-2. Өтүнүч ээси ушул Жободо каралган документтер менен бирге алардын жеке маалыматтары Улуттук банкка сунушталууга тийиш болгон адамдардын жеке маалыматтарын ушул Жобого карата 12-тиркемеге ылайык топтоого жана иштеп чыгууга макулдугун берүүгө тийиш.»;

7) 14-16-пункттар төмөнкү редакцияда берилсин:

«14. Сунушталган документтерди кароонун жыйынтыгы боюнча - өтүнүч ээсине нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия же кошумча алмашуу бюросу каттоодон өткөндүгү жөнүндө кат берилет.

15. Кошумча алмашуу бюросу каттоодон өткөндүгү жөнүндө кат лицензияны алмаштырбайт жана өтүнүч ээсине алмашуу бюронун лицензиясы жок болсо нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугун бербейт.

16. Лицензия берүү/лицензия берүүдөн баш тартуу чечими көзөмөл жана лицензиялоо ишин түздөн-түз тескөөгө алган Улуттук банктын төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү (областтык башкармалыктарда жана өкүлчүлүктө – областтык башкармалыктын начальниги/өкүлчүлүктүн директору) тарабынан өтүнүч кат жана ушул Жобонун 9-пунктунда көрсөтүлгөн документтер сунушталгандан кийинки 30 календардык күн ичинде кабыл алынат.

Кошумча алмашуу бюросун каттоодон өткөртүү жөнүндө катты берүү/баш тартуу чечими жооптуу түзүмдүк бөлүмүнүн начальниги (областтык башкармалыктарда жана өкүлчүлүктө – областтык

башкармалыктын начальниги/өкүлчүлүктүн директору) тарабынан өтүнүч кат жана ушул жобонун 32-пунктунда көрсөтүлгөн документтер келип түшкөндөн кийинки 30 жумуш күнү ичинде кабыл алынат.»;

8) 18 жана 19-пункттар төмөнкү редакцияда берилсин:

«18. Кошумча алмашуу бюросу каттоодон өткөндүгү жөнүндө кат акысыз берилет.

19. Алмашуу бюросуна лицензия берилгендиги жана кошумча алмашуу бюросу каттоодон өткөндүгү жөнүндө кат өтүнүч ээсинин же ал ыйгарым укук чегерген адамдын белгиленген талаптарга ылайык таризделген ишеним каты болушунда, инсандыгын тастыктаган документти сунуштаган учурда берилет.»;

9) 25-пунктунун 3-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) ушул Жобонун 1-пунктунда көрсөтүлгөн суммага ылайык улуттук валютада жүгүртүү акча каражаттарынын бар экендигин тастыктаган документтер берилген күнгө чейин 14 календардык күндөн эрте эмес берилген документтер;»;

10) 25-1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«25-1. Эгерде нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жыл ичинде 4 ырааттуу айдан азыраак) ишке ашырууну ниеттенип жаткан юридикалык жактын - лицензиаттын алмашуу бюросу жана кошумча алмашуу бюросу өз ишин туруктуу негизде жүзөгө ашырса, анда лицензиат жүгүртүү каражаттарынын минималдуу суммасын ушул Жобонун 1-пунктунда көрсөтүлгөн суммаларга ылайык келтирүүгө жана Улуттук банкка төмөнкү документтерди берүүгө милдеттүү:

1) билдирүүнү;

2) билдирүү берилген күнү лицензиаттын коммерциялык банктагы эсебинде ушул Жобонун 1-пунктунда көрсөтүлгөн суммага ылайык улуттук валютада же билдирүү берилген күнү Улуттук банктын расмий курсу боюнча чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү суммада жүгүртүү акча каражаттарынын болушун тастыктаган маалымкаты;

3) алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын булактары жөнүндө маалыматты (8-1-тиркеме);

4) нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү кугуна лицензиясын кайра тариздөө тууралуу өтүнүч катты.»;

11) 28-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«28. Алмашуу бюросунун дарегинин өзгөрүшү.

1) Алмашуу бюросунун дареги өзгөргөн шартта, лицензиат нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиясын кайра тариздөө үчүн алмашуу бюросунун жаңы дарегин көрсөтүү менен Улуттук банкка кайрылуусу зарыл. Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиясын кайра тариздөө үчүн лицензиат, жаңы дарегин көрсөтүү менен Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

а) алмашуу бюросунун дареги өзгөргөндүгүнө байланыштуу нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиясын кайра тариздөө тууралуу өтүнүч катты;

б) ижара келишиминин көчүрмөсүн же алмашуу бюросунун жаңы жайгашкан жайга менчик укугун тастыктаган, лицензиаттын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн документтин көчүрмөсүн;

в) мурунку дареги көрсөтүлгөн нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиясынын түп нускасын.

2) кошумча алмашуу бюросунун дареги өзгөргөн шартта лицензиат ушул Жобонун талаптарына ылайык кошумча алмашуу бюросун Улуттук банкта жаңы дарек боюнча каттоо жөнүндө жаңы кат алуусу тийиш. Кошумча алмашуу бюросун каттоо жөнүндө катты кайра тариздөө үчүн лицензиат, Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

а) кошумча алмашуу бюросунун дареги өзгөргөндүгүнө байланыштуу кошумча алмашуу бюросун каттоо жөнүндө катты кайра тариздөө жөнүндө өтүнүч кат;

б) ижара келишиминин көчүрмөсүн же кошумча алмашуу бюросунун жаңы жайгашкан жайга менчик укугун тастыктаган, лицензиаттын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн документтин көчүрмөсүн;

в) кошумча алмашуу бюросунун мурунку дареги боюнча каттоодон өткөндүгү жөнүндө каттын түп нускасын.»;

12) 31-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«31. Лицензиат кошумча алмашуу бюросун ачуу үчүн кошумча алмашуу бюросу каттоодон өткөндүгү жөнүндө Улуттук банктын катын алууга милдеттүү. Кошумча алмашуу бюросунун каттоодон өткөндүгү жөнүндө катты алганга чейин кошумча ачылган алмашуу бюросу жайгашкан жайда нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүгө тыюу салынат.»;

13) 32-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«32. Кошумча алмашуу бюросун каттоо үчүн лицензиат Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) кошумча алмашуу бюросун каттоодон өткөрүүгө 6-тиркемеге ылайык форма боюнча өтүнүч катын;

2) ижара келишиминин көчүрмөсүн же кошумча ачылган алмашуу бюросу жайгашкан жайга менчик укугун тастыктаган, лицензиаттын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн документтин көчүрмөсүн;

3) коммерциялык банктагы өтүнүч ээсинин эсебинде ушул Жобонун 1-пунктунда көрсөтүлгөн суммаларга ылайык өлчөмдөрдө улуттук валютада жүгүртүү акча каражаттарынын бар экендигин тастыктаган коммерциялык банктан маалым кат (маалым кат документтер берилген күнгө чейин 14 календардык күндөн эрте эмес берилүүгө тийиш);

4) юридикалык жак-өтүнүч ээсинин уюштуруучунун/катышуучусунун жана алмашуу бюросунун жетекчисинин паспортунун көчүрмөсү.

5) кошумча алмашуу бюросунун жетекчисин дайындоо жөнүндө чечимди же буйрукту;

6) кошумча алмашуу бюросун ачуу жөнүндө чечимди же буйрукту;

7) кошумча алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын келип чыгуу булактары тууралуу маалыматты (8-1-тиркеме).»;

14) 32-1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«32-1. Эгерде юридикалык жактын нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиясынын мөөнөтү аяктап жатса же мөөнөтү аяктагандан бери 30 (отуз) календардык күн өтө элек болсо, анда юридикалык жак кошумча алмашуу бюросун каттоо жөнүндө жаңы кат алуу үчүн ушул Жобонун 9-1-пунктуна ылайык жаңы лицензия алгандан кийин өтүнүч катын бере алат.



Кошумча алмашуу бюросун каттоо жөнүндө жаңы кат алуу үчүн ушул Жобонун 9-1-пунктуна ылайык жаңы лицензия алгандан кийин 5 (беш) жумуш күндөн кечиктирбей юридикалык жак ушул Жобонун 32-пунктунун 1-5-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтерди жана ушул Жобого карата 8-1-тиркемеге ылайык кошумча алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын келип чыгуу булактары тууралуу (эгер мурда берилбесе) жана/же жүгүртүү каражаттарынын суммасындагы айырма боюнча маалыматты (жүгүртүү каражаттары көбөйтүлсө) бере алат.»;

15) 33-пунктун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү ушул Жобонун 44-пунктунун 1-2, 6-7, 12-13 жана 15-17-пунктчаларында көрсөтүлгөн негиздер боюнча кошумча алмашуу бюросун каттоодон өткөртүүдөн баш тартууга укуктуу.»;

16) 43-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«43. Алмашуу бюролору нак чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу курсу жөнүндөгү маалыматтарды чагылдырган такталар менен жабдылуусу зарыл. Ар бир алмашуу бюросунда кардарларга көрүнөө жерде төмөнкү маалыматтар илинип турууга тийиш:

- ушул алмашуу бюросун ачкан юридикалык жактын аталышы;
- алмашуу бюросунун лицензиясы (кошумча алмашуу бюролорунда – лицензиянын күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);
- алмашуу бюросунун жетекчисинин аты-жөнү, кызматы;
- ушул алмашуу бюросун ачкан юридикалык жактын алмашуу бюросуна ишке тартылган кызматкерлеринин аты-жөнү;
- алмашуу бюросунун иштөө режими;
- кошумча алмашуу бюросу каттоодон өткөндүгү жөнүндө каттын түп нускасы (кошумча алмашуу бюросу үчүн);
- ушул Жобого карата 10-тиркемеге ылайык кардарлар үчүн маалыматтар жана аларды тейлөө тартиби.

Алмашуу бюросунун иш аймагында лицензияда көрсөтүлгөн иштер гана жүзөгө ашырылууга тийиш.»;

17) 44-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«44. Улуттук банк төмөнкү учурларда лицензия берүүдөн баш тартат:

1) өтүнүч ээси лицензия алуу үчүн сунуштаган документтердеги маалыматтар так эмес болсо;

2) лицензия алуу үчүн ушул жобого ылайык талап кылынган документтер экиден көп жолу сунушталбаса/толук сунушталбаса жана/же белгиленген талаптарга жооп бербеген документтер сунушталса;

3) лицензия берилгендиги үчүн мамлекеттик алым төлөнбөсө;

4) өтүнүч ээси Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

5) иштин бул түрүн жүзөгө ашырууга субъекттердин бул категориясына мыйзам актыларында тыюу салынса;

6) алмашуу бюросунун (кошумча алмашуу бюросунун) жайы жана жабдуулары Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген алмашуу бюролорунун иштөө шарттарына жана иш тартибине ылайык келбесе;

7) акыркы 12 (он эки) айдын ичинде 2 (эки) жана андан көп жолу кассалык тартипти системалуу түрдө бузган учурда (эгерде колдонуудагы лицензиянын мөөнөтү бүтө элек болсо);

8) эгерде өтүнүч ээси же өтүнүч ээсинин катышуучулары оффшордук аймактарда каттоодон өткөртүлсө же катышуучулары катары оффшордук аймактарда катталган аффилирленген жактары болсо же болбосо тизмеси Улуттук банк тарабынан белгиленген оффшордук аймактарда жашаган жеке адамдары болсо;

9) эгерде өтүнүч ээси же өтүнүч ээсинин катышуучулары акчанын изин жашырууга, терроризмди каржылоого жана массалык жок кылуу куралдарын жайылтууну каржылоого каршы күрөшүү (ФАТФ) боюнча эл аралык стандарттарды иштеп чыгуу жана жайылтуу боюнча өкмөттөр аралык уюмдун (топтун) сунуш-көрсөтмөлөрүн колдонбогон же жетишсиз деңгээлде колдонгон жогорку тобокелдиктеги өлкөлөрдүн аймагында каттоодон өтсө же жашаса жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө эл аралык кызматташууга катышпаса, ошондой эле өтүнүч ээси же болбосо өтүнүч ээсинин катышуучулары түзүүгө жана жаңыртып

турууга финансылык чалгындоо органы жооптуу болуп эсептелген Санкциялык тизмектерде жана аларга карата кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышкандыгы тууралуу маалымат бар адамдардын, топтордун жана уюмдардын тизмелеринде бар болсо.

Эскертүү: колдонулган терминдерди Кыргыз Республикасынын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзамдарына ылайык түшүнүү зарыл.

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

11) акыркы үч жыл ичинде мыйзам талаптарын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын, анын ичинде террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзам талаптарын бузууга жол берилгендиги үчүн нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиясы кайтарылып алынган өтүнүч ээси жана/же анын кайсы болбосун катышуучусу кайталап кайрылган учурда (анын ичинде жаңы юридикалык жакты түзүү же башка юридикалык жактын уставдык капиталында катышуу аркылуу);

12) нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүгө жүгүртүлүүчү акча каражаттарын алуу булактары тууралуу маалымат ачык чечмеленип берилбесе;

13) акча каражаттарын алуу булактары Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына каршы келгендиги белгиленсе;

14) юридикалык жактын-өтүнүч ээсинин уюштуруучусунун/ катышуучусунун жана/же алмашуу бюросунун жетекчисинин экономика чөйрөсүндө кылмыш ишине жол бергендиги үчүн алынып салынбаган жана тындырылбаган соттуулугу болсо;

15) юридикалык жактын-өтүнүч ээсинин уюштуруучусунун/ катышуучусунун жана/же алмашуу бюросунун жетекчисинин нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүгө байланыштуу бузууларга жол бергендиги үчүн төлөнбөгөн карызы (айыптык төлөм) болсо;

16) алмашуу бюросунун иши жана жайы ушул Жобонун талаптарына ылайык келүүсүн текшерүүдө каршылык көрсөтүлсө;

17) лицензиянын мөөнөтү аяктагандан кийин, анын ичинде Жобонун 9-1-пунктуна ылайык жаңы лицензия алуу үчүн документтерди тапшыруу учурунда же тиешелүү соттун чечими чыкканга чейин нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүлсө.

18) Улуттук банк тарабынан документтер каралып жаткан учурда, өтүнүч ээсинин бюджет алдында карызы болсо.»;

18) төмөнкү мазмундагы 44-1-пункт менен толукталсын:

«44-1. Өтүнүч ээси ушул Жобонун 44-пунктунда көрсөтүлгөн негиздерди четтеткен шартта, кайра берилген өтүнүч кат жалпы негизде каралат.»;

19) 48-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«48. Лицензиянын аракети токтотулгандан кийинки 3 жумуш күнү ичинде лицензия берилген юридикалык жак лицензиянын түп нускасын жана кошумча алмашуу бюросу болсо кошумча алмашуу бюросу каттоодон өткөндүгү жөнүндө каттын түп нускасын Улуттук банка берүүгө милдеттүү.»;

20) 51-пунктунун 4-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«4) алмашуу бюросу анын лицензиясында көрсөтүлгөн дарекке туура келбеген дарек боюнча жана/же кошумча алмашуу бюросу аны каттоо жөнүндө катта көрсөтүлбөгөн дарек боюнча иш жүргүзсө;»;

21) Жобого карата 1-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«Нак чет өлкө валютасы  
менен алмашуу операцияларын  
жүргүзүү укугуна лицензия  
берүү тартиби жөнүндө»  
Жобого карата  
1-тиркеме

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу  
операцияларын жүргүзүү укугуна

№ \_\_\_\_\_ ЛИЦЕНЗИЯ

20\_\_ жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_ катталган

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы

---

*(Бишкек ш., Ош ш./областтын аталышы)*

---

*(юридикалык жактын аталышы)*

нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү  
укугун чегерет.

Алмашуу бюросунун дареги:

---

Алмашуу бюросу ушул лицензиянын негизинде жүгүртүү  
каражаттарынын эсебинен жана өз атынан төмөнкү алмашуу  
операцияларын жүргүзө алат:

- а) нак чет өлкө валютасын накталай улуттук валютага сатып алуу;
- б) нак чет өлкө валютасын накталай улуттук валютага сатуу.

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы нак чет өлкө валюталарын  
алмашуу операциялары боюнча орун алган тобокелдиктерге жооп  
бербейт.

Лицензия, анда чагылдырылган нак чет өлкө валюталары менен  
алмашуу операцияларын жүргүзүү укугун чегерет.

Алмашуу бюросуна юридикалык жактардан жана жеке адамдардан  
мөөнөттүүлүк, төлөөгө жөндөмдүүлүк жана кайтарымдуулук  
шарттарында акча каражаттарды тартууга; акча каражаттарын (чет  
өлкө же улуттук валютаны) мурда макулдашылган алмашуу курсу

боюнча алдын-ала төлөө катары кабыл алууга; лицензияда түздөн-түз көрсөтүлбөгөн башка операцияларды жүргүзүүгө тыюу салынат.

Лицензияда көрсөтүлбөгөн операциялар жүргүзүлгөн шартта, мыйзамдарда каралган тартипте жоопкерчиликке тартылат.

Лицензия ажыратылгыс (өздүк) болуп саналат. Бул лицензияда келтирилген укуктарды үчүнчү жакка өткөрүп берүүгө болбойт.

Лицензия ага кол коюлган учурдан тартып күчүнө кирет жана беш жыл бою колдонууда болот.

*(Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде ишке ашырган юридикалык жак үчүн анын иштөө мезгили көрсөтүлөт).*

**Башкармалыктын начальниги /  
областтык башкармалыктын начальниги /  
Улуттук банктын  
өкүлчүлүгүнүн директору**

\_\_\_\_\_ (кол тамгасы) \_\_\_\_\_ (кызматкердин аты-жөнү);

22) Жобого карата 5-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

**«Нак чет өлкө валютасы  
менен алмашуу операцияларын  
жүргүзүү укугуна лицензия  
берүү тартиби жөнүндө»  
Жобого карата  
5-тиркеме**

**Кошумча алмашуу бюросу каттоодон өткөндүгү жөнүндө  
КАТ**

Ушул аркылуу

---

дареги боюнча жайгашкан кошумча алмашуу бюросу

---

---

*(юридикалык жактын аталышы жана негизги алмашуу бюросунун дареги)*

---

*(лицензия берилген күн жана лицензиянын мөөнөтү аяктаган күн)*

нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна берилген 20\_\_ж. «\_\_» \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_ лицензиянын негизинде Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында \_\_\_\_\_ номеринде каттоодон өткөртүлгөндүгү тастыкталат.

Кошумча алмашуу бюросу каттоодон өткөндүгү жөнүндө кат жогоруда көрсөтүлгөн лицензияны колдонуу мезгил аралыгында гана жарактуу.

Каттын көчүрмөсү жараксыз.

**Башкармалыктын начальниги /  
областтык башкармалыктын начальниги /  
Улуттук банктын  
өкүлчүлүгүнүн директору** \_\_\_\_\_

*(кол тамгасы) (кызматкердин аты-жөнү);*

23) Жобого карата 10-тиркемедеги «жеке адамдын аты-жөнү же» деген сөздөр алынып салынсын;

24) Жобонун 10-тиркемесиндеги III главанын 2-пунктунун «Кассир (жооптуу кызматкер)» деген сөздөрдөн кийин «кардардын талабы боюнча» деген сөздөр менен толукталсын;

25) Жобо төмөнкү редакциядагы 12-тиркеме менен толукталсын:

«Нак чет өлкө валютасы  
менен алмашуу операцияларын  
жүргүзүү укугуна лицензия  
берүү тартиби жөнүндө»  
Жобого карата  
12-тиркеме

**Жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп  
чыгууга субъекттин макулдугу**

Калктуу пункт \_\_\_\_\_, 20 \_\_\_\_-жылдын \_\_-\_\_\_\_\_

Мен, \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,

инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

Ишенимдүү өкүлдөр үчүн

\_\_\_\_\_ атынан иш алып барган  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,

инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

\_\_\_\_\_ негизинде  
(ишеним каттын, мыйзамдын, башка укуктук актынын)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына өз эрким боюнча,  
толук түшүнүү менен төмөнкүлөрдү аткарууга толук жана шартсыз  
макулдугумду берем:



- иштеп чыгууга (аткаруу ыкмасына карабастан Улуттук банк тарабынан же анын тапшырмасы боюнча жеке маалыматтарды топтоо, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоштуруу, бөгөт коюу, өчүрүү жана бузуу максатында автоматтык каражаттар менен же аларсыз аткарылган кандай болбосун операция же операциялардын топтому), ошондой эле:

- жеке маалыматтардын берилишине (Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык сунушталышына);

- банк мыйзамдарына ылайык жеке өзүм берүүгө тиешелүү болгон бардык жеке маалыматтардын чек ара аркылуу берилишине (жеке маалыматтардын Улуттук банк тарабынан башка мамлекеттин юрисдикциясына кирген маалымат топтоочуларына берилишине).

Жогоруда белгиленген макулдук берүү төмөнкү жеке маалыматтарга: аты-жөнү (мурдагы аты-жөнү, ал өзгөртүлгөн күн жана ага түрткү берген себептер) (өзгөртүлгөн болсо); туулган жылы жана жери; жарандыгы тууралуу маалыматтар (анын ичинде мурдагы жарандыгы, башка жарандык боюнча маалымат); билими тууралуу маалыматтар (билим берүү мекемесинин аталышы, окууну бүткөн жылы, билими тууралуу документтин аталышы жана реквизиттери, квалификациясы, даярдоо багыты же билими тууралуу документ боюнча адистиги); окумуштуулук даражасы тууралуу маалымат; чет тилдерин билүү деңгээли жөнүндө маалымат, жашаган дареги (келген жеринин дареги); байланыш телефон номери же башка байланыш ыкмалары жөнүндө маалымат; инсандыгын тастыктаган документтин түрү, сериясы, номери, ошол документти берген органдын аталышы, берилген датасы; салык төлөөчүнүн идентификациялык номери; үй-бүлөлүк абалы, үй-бүлө курамы, жакын туугандары; эмгек жолу тууралуу маалымат (аскердик кызмат өтөө, айкалыштырган иши, ишкердик иш, кызмат көрсөтүү жөнүндө келишиминин негизинде иштеген ишке тиешелүү); мамлекеттик сыйлыктар, башка сыйлыктар, артыкчылык белгилери (ким тарабынан жана качан берилген); соттолгондугу же болбосо соттолбогондугу тууралуу маалыматтар, анын ичинде мыйзам бузууларга, алгылыксыз иштерге жол бергендиги үчүн тартип жаза чарасы, административдик жоопкерчилик чаралары жөнүндө маалыматтар; кирешелер, чыгашалар, мүлкү жөнүндө маалыматтар, ошондой эле мүлктүк

милдеттенмелерге тиешелүү маалыматтар, фото сүрөтү берилгендиги боюнча маалыматтарга дагы тиешелүү болуп саналат.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтарды Улуттук банк банк мыйзамдарында каралган лицензиялоо жол-жобосун ишке ашыруусу максатында иштеп чыгуу үчүн сунуштайм.

Ушул аркылуу мага тиешелүү жеке маалыматтардын аныктыгын текшерүү жана кынтыксыз ишкердик аброй жана квалификацияга тиешелүү маалыматтарды тастыктоо үчүн башка мамлекеттик органдарга, чет өлкө банктык жана финансылык көзөмөл жана жөнгө салуу боюнча органдарына бериле тургандыгы мага маалым экендигин, анын ичинде Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамынын 24-беренесине жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 21-ноябрындагы № 759 токтому менен бекитилген Жеке маалыматтар субъектисинин жеке маалыматтарын чогултууга жана иштетүүгө анын макулдугун алуу тартиби, алардын жеке маалыматтарын үчүнчү тарапка берүү жөнүндө жеке маалыматтар субъектилерине билдирүү тартиби жана формасынын 12-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан мага тиешелүү жеке маалыматтардын көзөмөлдөө жана лицензиялоо жол-жобосунун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн жактарга берилгендиги тууралуу маалымдалышын талап кылбайм.

Жеке маалыматтардын иштелип чыгышына макулдук берүү мөөнөтсүз болуп саналат (көзөмөлдөө жана лицензиялоо максатында туруктуу колдонулат) жана макулдук берүүгө кол коюлган күндөн тартып колдонула баштайт.

20 \_\_-ж. \_\_ - \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*Кол тамгасы*

**Аты-жөнү».**

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/9 «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобонун:

1) 7-пунктундагы «Кард-Хасан» деген сөз «кард» деген сөзгө алмаштырылсын;

2) 11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. МКК/МКАнын ушул жобого ылайык Улуттук банкка берилген, бир нече барактан турган уюштуруу документтеринин же башка чечиминин ар бир нускасы өзүнчө көктөлүүгө, номер коюлуп, аларга МКК/МКАнын жетекчисинин же башка ыйгарым укуктуу адамынын колу коюлууга жана МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө (бар болсо) тийиш. Мында, башка ыйгарым укук чегерилген адам да Улуттук банкка берилүүчү документтерге кол коюуга ыйгарым укуктары жөнүндө тиешелүү документтин көчүрмөсүн берүүгө тийиш.»;

3) 17-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

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

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

2) МКК/МКАлардын уюштуруучуларынын жалпы жыйынында кабыл алынган чечимди же анда төмөнкү чечимдер камтылган (бир катышуучу болсо) протоколду (катышуучулардын саны бирден ашык болсо) (эки нускада):

– МКК/МКАны түзүү жөнүндө;

– директорлор кеңешинин/байкоо органынын төрагасын жана мүчөлөрүн шайлоо/дайындоо жөнүндө (аталган орган бар болсо);

– аткаруу органынын жетекчисин (жетекчилерин) (мындан ары – жетекчи) шайлоо/дайындоо тууралуу;

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

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка маселелер жөнүндө;

3) МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечими:

– башкы бухгалтерди (штаттык тизимде башкы бухгалтер кызмат орду каралбаса, башкы бухгалтердин укугу берилген бухгалтерди же чакырылган бухгалтерди) (мындан ары – башкы бухгалтер) дайындоо жөнүндө;

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

– террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жагында мыйзамдардын сакталышы боюнча ички контролдоо программасын иштеп чыгууга жана ишке ашырууга жооптуу кызматкерди дайындоо жөнүндө;

– МКК/МКАнын уюштуруу түзүмү тууралуу (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөр (башкармалыктар, бөлүмдөр) алардын функционалдык милдеттери, каралуучу маселелер чөйрөсү, баш ийүүсү);

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

5) МКК/МКАнын уставы (эки нускада);

6) МКК/МКАнын директорлор кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, Шариат кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо бөлүмүнүн начальнигинин/кызматкеринин, кредиттөө боюнча түзүмдүк бөлүмдүн начальнигинин (көрсөтүлгөн органдар жана кызмат адамдары болсо), жетекчисинин, башкы бухгалтеринин анкеталарын (2-тиркеме), ошондой эле алардын ушул Жободо жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келгендигин тастыктаган маалыматтар жана документтер;

7) эгерде уюштуруучулар (катышуучулар, акционерлер) МКК/МКАнын уставдык капиталына Улуттук банк тарабынан МКК үчүн белгиленген уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүнөн 20 пайыздан жогору суммада акча каражаттарын салган болсо, акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген төмөнкүдөй маалыматтар камтылган документтерди:

а) юридикалык жактар тарабынан төмөнкүлөр сунушталышы мүмкүн:

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

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

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

– юридикалык жактын ал тарабынан күбөлөндүрүлгөн уюштуруу документтеринин көчүрмөлөрү;

б) жеке адамдар тарабынан төмөнкүлөр сунушталышы мүмкүн:

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

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

8) уюштуруучулардын (катышуучулардын) – жеке адамдардын жана ушул пункттун 6-пунктчасында көрсөтүлгөн адамдардын паспортунун көчүрмөлөрү;

9) уюштуруучулар (катышуучулар) – юридикалык жактар тууралуу маалымат (уюштуруу документтеринин жана ошол юридикалык

жактын мөөрү менен тастыкталган, юридикалык жактын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу документтин көчүрмөлөрү).

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

МКК/МКАлар, жеке адамдар жана юридикалык жактар ушул Жободо каралган документтер менен бирге алардын жеке маалыматтары Улуттук банкка сунушталууга тийиш болгон адамдардын жеке маалыматтарын ушул Жобого карата 11-тиркемеге ылайык топтоого жана иштеп чыгууга макулдугун берүүгө тийиш. Мындай макулдук берилбеген учурда, ал документтерди, анын ичинде МКК/МКАлардын обочо түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчилерин, башкы бухгалтерлерин, МККнын уюштуруучуларын (катышуучуларын, акционерлерин) жана МКАнын уюштуруучуларын (катышуучуларын) кошо алганда, МКК/МКАнын кызмат адамдарын минималдуу талаптарга ылайыктыгын аныктоо маселелерине тиешелүү документтерди кароодон баш тартуу үчүн негиз болуп саналат.»;

4) 18-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«18. Эгер Улуттук банк чечим кабыл алуу үчүн берилген маалыматтарды жетишсиз деп эсептесе күбөлүк/лицензия берүүнүн, акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктоонун, кызмат адамдарын макулдашуунун, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого) макулдук берүүнүн алкагында Улуттук банк өтүнүч ээлери тарабынан суроо-талапта көрсөтүлгөн мөөнөттөрдө берилүүгө тийиш болгон уруксат документтерин берүү, акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктоо, кызмат адамдарын макулдашуу, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого) макулдук берүү жол-жоболору үчүн зарыл болгон кошумча маалыматтарды жана документтерди талап кыла алат.»;

5) 21-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«21. МКК/МКАнын директорлор кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, кредиттөө боюнча бөлүмдүн начальнигинин, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча

бөлүмдүн начальнигинин/кызматкеринин (көрсөтүлгөн органдар жана кызмат адамдары болсо), жетекчиси жана башкы бухгалтери кызмат ордуна талапкерлер төмөнкүдөй минималдуу талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү үчүн:

а) жогорку билиминин болушу;

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

в) тиешелүү сертификаттар же башка документтер менен тастыкталган корпоративдик башкаруу чөйрөсүн билүүсү;

2) жетекчи үчүн:

а) жогорку билиминин жана банктарда же финансы-кредит уюмдарда 2 (эки) жылдык иш стажынын болушу (кесиптик орто билими болгон учурда);

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

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

3) башкы бухгалтер үчүн:

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

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

в) МКК/МКАнын операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган башкы бухгалтери үчүн – Ислам финансы институттары үчүн бухгалтердик эсепке алуу жана

аудит уюмунун (AAOIFI) стандарттары чөйрөсүндө билиминин болушу;

4) кредиттөө боюнча бөлүмдүн начальниги жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча бөлүмдүн начальниги/кызматкери үчүн:

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

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

в) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча бөлүмдүн начальниги/кызматкери үчүн – бул багытта окуудан ийгиликтүү өткөндүгү жөнүндө тиешелүү сертификаттар же документтер менен тастыкталган ислам банк иши жана каржылоо принциптери чөйрөсүндө билиминин болушу.»;

б) 22-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«22. Улуттук банк төмөнкү учурларда МКК/МКАнын директорлор кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, жетекчисинин, башкы бухгалтеринин, кредиттөө бөлүмүнүн начальнигинин, Шариат кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо бөлүмүнүн начальнигинин/кызматкеринин кызмат ордуна талапкерлердин белгиленген минималдуу талаптарга жооп бербегендигин аныктай алат:

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

– банктык жана микрофинансылык ишти жөнгө салган мыйзам талаптарын, анын ичинде Улуттук банк тарабынан финансы-кредит уюмга карата лицензиянын жана күбөлүктүн кайтарып алынышын жана акыркы 3 (үч) жыл ичинде убактылуу администрациясынын киргизилишин кошо алганда, таасир этүү чараларынын (эгерде мындай таасир этүү чаралары, анын ичинде кызмат адамын административдик жоопкерчиликке тартуу бир эле маселе



боюнча бир гана жолу колдонулган учурда, финансы-кредит уюм аткарылгандыгы тууралуу отчет берген, текшерүүлөрдүн жыйынтыктары боюнча финансы-кредит уюмга багытталган кабыл алынган жана аткарылган эскертүүлөрдү жана жазма буйрууларды эске албаганда) колдонулушуна алып келген Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын бузууга жол берген катары;

– финансы-кредит уюмунун алгылыксыз банктык тажрыйбага тартылышын шарттаган аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) катыштыгы бар катары;

2) талапкер Кыргыз Республикасынын же башка мамлекеттердин мамлекеттик органдарынын алгылыксыз ишкердик аброюна ээ экендигин тастыктаган кат жүзүндөгү маалыматтын болушу;

3) талапкер жооптуу болгон иш чөйрөсүндө мыйзам бузуулар орун алгандыгын тастыктаган Кыргыз Республикасынын жөнгө салуучу органдарынын текшерүү материалдарынын болушу;

4) талапкерге ишкердиктин бул түрү менен алектенүүгө тыюу салган соттун чечиминин болушу;

5) Улуттук банктын баа берүүсү боюнча финансы-кредит уюмдарында же атаандаштык рынокторунда иш жүргүзгөн уюмдарда кызмат ордун ээлеген талапкерди МКК/МКАга кызматка дайындоо кызыкчылыктардын кагылышына алып келсе.

Кызыкчылыктардын кагылышына баа берүүдө Улуттук банк төмөнкүлөрдү эске алат:

– калктын аманаттарынын сакталышына карата потенциалдуу тобокелдиктерди;

– мамлекеттик катышуусу бар уюмдардын туруктуулугуна карата потенциалдуу тобокелдиктерди;

– мамлекетке же мамлекеттин кепилдиги алдында карызы бар финансы-кредит уюмдарынын туруктуулугуна карата потенциалдуу тобокелдиктерди;

– талапкер иштеген уюмдардын пикирин;

6) Улуттук банк тарабынан талапкердин кызмат ордуна ылайыктуулугун аныктоонун алкагында талап кылынган документтерди талап (талаптын электрондук версиясы) түшкөн күндөн тартып 10 (он) күн ичинде бербесе.

7) төмөнкү мазмундагы 22-1 жана 22-2-пункттар менен толукталсын:

«22-1. Эгерде талапкер ушул Жобонун 21 жана 26-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына ылайык келбесе, көрсөтүлгөн адам Улуттук банктан билдирүү-кат алган учурдан тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде кызмат ордунан бошотулууга тийиш.

22-2. Төмөндө көрсөтүлгөн фактылар бар болсо талапкер МКК/МКАда ушул Жобонун 21 жана 26-пунктарында көрсөтүлгөн кызмат орундарын ээлөөгө укугу жок:

– ушул Жобонун 22-пунктунун «а» пунктчасында – тиешелүү чечим күчүнө кирген күндөн тартып 4 (төрт) жыл бою;

– ушул Жобонун 22-пунктунун «б» пунктчасында – талапкердин ишкердик аброюнун талапка жооп бербей тургандыгын күбөлөндүргөн аракеттенүү (аракеттенбей коюу) фактыларын аныктаган чечимди кабыл алган күндөн тартып 4 (төрт) жыл бою;

– ушул Жобонун 22-пунктунун «в» пунктчасында – текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча жөнгө салуучу орган тарабынан бузуу фактысын аныктаган расмий документтерди каттаган күндөн тартып 4 (төрт) жыл бою.»;

8) 26-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

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

1) жогорку билими тууралуу дипломунун; төрага үчүн – укук жана/ же финансылык ишкердик боюнча Шариат жагында жогорку билими жөнүндө дипломунун болушу;

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

3) ушул Жобонун 22-пунктундагы шарттарга туура келбеши.

4) Шариат кеңешинин мүчөлөрү бир коммерциялык банктын жана эки банк эмес финансы-кредит уюмдардын Шариат кеңешинин мүчөлөрү боло алышат.»;

9) төмөнкү мазмундагы 26-1-пункт менен толукталсын:

«26-1. Шариат кеңешинин төрагасы ушул пунктта белгиленген талаптарга кошумча, операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган финансы-кредит уюмунун Шариат кеңешинде кеминде 1 (бир) жылдык иш стажына ээ болууга, же болбосо ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча окутуу же изилдөө чөйрөсүндө (илимий иштер, статьялар, баяндамалар ж.б.) 4 (төрт) жылдан кем болбогон иш стажына ээ болууга тийиш.»;

10) 38-пунктунун 3-пунктчасы күчүн жоготкон катары таанылсын;

11) төмөнкү мазмундагы 42-1, 42-2 жана 42-3-пункттар менен толукталсын:

«42-1. Улуттук банк менен МКК/МКАнын филиалы/өкүлчүлүгү жөнүндө жобого сунушталган өзгөртүүлөрдү (жаңы редакциясын бекитүүнү) макулдашуу үчүн МКК/МКА жайгашкан дареги боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) МКК/МКАнын филиалы/өкүлчүлүгү жөнүндө жобого өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө өтүнүч;

2) МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу органынын тиешелүү чечими жана мындай чечимдин мөөр менен тастыкталган көчүрмөсү;

3) жобо жана жобонун көчүрмөсү (МКК/МКАнын мөөрү менен тастыкталган).

42-2. Улуттук банк ушул Жобонун талаптарына ылайык сунушталган документтерди 10 (он) жумуш күнү ичинде карайт. Документтер ушул Жобонун талаптарына ылайык келген шартта жана четке кагуу үчүн негиздер жок учурда, Улуттук банк ушул жобонун 42-1-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларында белгиленген документтердин түп нускаларын кошо тиркөө менен МКК/МКАга филиалды/өкүлчүлүктү мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук берет.

42-3. Филиалды/өкүлчүлүктү мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүдөн кийинки 10 (он) жумуш күн ичинде МКК/МКА Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого милдеттүү:

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

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

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

12) 44-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

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

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

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

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

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

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

Эгерде капитал:

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

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

5) ушул жобонун (бөлүштүрүлбөгөн пайданын эсебинен уставдык капиталды көбөйтүүнү эске албаганда) 17-пунктунун 7-пунктчасында белгиленген документтер тизмегине ылайык, Улуттук банк тарабынан МКК үчүн белгиленген уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүнүн 20%нан ашык суммадагы акча каражаттарынын МККнын уставдык капиталына уюштуруучулар (катышуучулар, акционерлер), алардын ичинде жаңы катышуучулар/акционерлер, тарабынан салынышында жана уставдык капиталдагы үлүштү сатып алууда, акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген маалымат камтылган документтер;

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

- кредиторлордун – финансы-кредит уюмдардын МКК/МКАлардын уставдык капиталын азайтууга кат жүзүндөгү макулдугу (эгер болгон болсо);

7) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка маалыматтар жана документтер;

8) уставдык капиталдагы үлүштү сатып алууда – арыз берилген күнгө Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкындагы эсеп боюнча уставдык капиталды сатып алуу эсебинде акча

каражаттарынын бардыгын ырастоочу документ (банктагы алыш-бериш эсептен көчүрмө).»;

13) төмөнкү мазмундагы 44-1-пункт менен толукталсын:

«44-1. Кошумча капиталга каражаттарды чегерүүнү пландаштырган МКК Улуттук банкка кошумча капиталга каражаттарды чегерүү ниети жөнүндө билдирмени, кошумча капитал катарында акча каражаттарын киргизүү жөнүндө келишимди / макулдашууну / чечимди (бир катышуучу болсо) жана каражаттардын булактары тастыктаган документтерди жөнөтүүгө тийиш.

Улуттук банк биринчи абзацта көрсөтүлгөн документтерди 10 (он) жумуш күн ичинде карайт. Карап чыгуунун жыйынтыгы боюнча Улуттук банк МККга кошумча капиталга каражаттарды кошуу ниетине макулдук же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына жооп берген каражаттардын келип чыгышынын булагын аныктоо мүмкүн эместиги жөнүндө кат жөнөтөт.

Улуттук банктын макулдугун алгандан кийин МКК 3 (үч) жумуш күн ичинде кошумча капиталга акча каражаттары салынган күнү коммерциялык банктагы эсепте акча каражаттарынын толук көлөмдө болушун тастыктаган документти берүүгө милдеттүү.»;

14) 74-пунктунун 3 жана 4-пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) ушул Жобонун 21 жана 26-пункттарында көрсөтүлгөн кызмат адамдары белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келбеген учурда;

4) ушул Жободо каралган же ушул Жобонун 18-пунктуна ылайык Улуттук банк тарабынан суралган документтерди суроо-талап (суроо-талаптын электрондук версиясы) келип түшкөн күндөн тартып 10 (он) жумуш күн ичинде толук көлөмдө сунуштабаса;»;

15) 77-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«77. МККнын кошумча банктык операциялары.

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

а) үчүнчү жактардан милдеттенмелерин акчалай түрүндө аткаруусун талап кылуу укугуна ээ болуу (факторинг);

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

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

2) Үчүнчү жактардан милдеттенмелерди акчалай түрүндө аткаруусун талап кылуу укугун сатып алуу (факторинг) «ислам терезесинин» алкагында жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган МКК үчүн уруксат берилбейт.

Эскертүү: Шариат стандарттарына ылайык, риба (пайыздык чендер) элементтери камтылгандыгына байланыштуу карыздык милдеттенмелер менен соода жүргүзүүгө тыюу салынат.»;

16) 78-пунктунун 1-пунктчасындагы «, 9» саны алынып салынсын;

17) 82-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

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

Документтерди кароо мөөнөтү Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөл жана лицензиялоо маселесин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан 10 (он) жумуш күнгө узартылышы мүмкүн.»;

18) 88-89-пункттар төмөнкү редакцияда берилсин:

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

89. Кредиторлордун МКК/МКАны ыктыярдуу тартипте жоюуга нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн макулдугун Улуттук банкка сунуштоо учурларын эске албаганда, МКК/МКА кредиторлору, анын ичинде финансы-кредит уюмдары алдындагы бардык милдеттенмелерин аткарбаса, ыктыярдуу тартипте жоюлуу чечимин кабыл алуусуна жол берилбейт.»;

19) 91- пунктунун үчүнчү абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

20) төмөнкү мазмундагы 91-1, 91-2 жана 91-3-пункттар менен толукталсын:

«91-1. Ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечимине ылайык МКК/МКА катары юридикалык жактын иши токтотулганда, микрофинансылык ишти ишке ашыруусуз юридикалык жак катары ишин улантууга ниеттенген МКК/МКА Улуттук банктын уруксат берүү документтеринде каралган операцияларды жүргүзүүнү токтотуп, уюштуруу документтерине тиешелүү түзөтүүлөрдү киргизүү менен аталышындагы «микрокредиттик компания / микрокредиттик агенттик, МКК/МКА» деген сөздөрдү алып салуудан улам аталышынын өзгөрүүсүнө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодон өтүүгө Улуттук банктын макулдугун алууга милдеттүү.

91-2. «Микрокредиттик компания / микрокредиттик агенттик, МКК/МКА» сөздөрүн алып салуудан улам аталышын өзгөртүүгө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодон өтүүгө Улуттук банктын макулдугун алуу үчүн МКК/МКА чечим кабыл алгандан тартып 10 (он) жумуш күн ичинде төмөнкүлөрдү берет:

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

2) МКК/МКАнын ыйгарым укук чегерилген башкаруу органынын чечиминин түп нускасы жана МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү:

а) аталышын өзгөртүү жөнүндө;

б) микрокаржылоо кызматтарын сунуштоо жөнүндө жоболорун уюштуруу документтеринен алып салуу каралган уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө;

в) Улуттук банктын уруксат берүү документин тапшыруу жөнүндө;

3) уюштуруу келишиминин жана/же уставдын жаңы редакциясынын түп нускасы, ошондой эле алардын МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү;

4) Улуттук банктын күбөлүгүнүн жана/же лицензиясынын (болсо) түп нускасы.

91-3. Ушул Жобонун 91-2-пунктунда көрсөтүлгөн документтер толук жана туура болсо Улуттук банк ушул Жобонун 91-2-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтердин түп нускаларын тиркеп МКК/МКАнын мамлекеттик кайра каттоодон өтүүсүнө макулдук берүү жөнүндө кат берет.»;



21) Жобого карата 1-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

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

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНКЫ**

**ӨТҮНҮЧ**

---

*(толук аталышы жана юридикалык дареги)*

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

---

*(толук аталышы жана юридикалык дареги)*

Уюштуруучулар жөнүндө маалымат:

---

Жетектөөчү кызматтагы кызматкерлердин тизмеси (директорлор кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, Шариат кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык бөлүмдүн начальнигинин/кызматкеринин, кредиттик бөлүмдүн начальнигинин (аталган органдардын же кызмат адамдар болсо), жетекчинин, башкы бухгалтердин аты-жөнү):

---

---

---

Жетекчинин кол тамгасы

20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_»;

22) Жобого карата 8-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

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

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

---

*(микрокредиттик компаниянын толук аталышы)*

---

*(кыскартылган аталышы)*

Кыргыз Республикасында жакырчылыкты жоюуга көмөк көрсөтүү, калкты иш менен камсыз кылуу мүмкүнчүлүгүн арттыруу, ишкердикти өнүктүрүүгө өбөлгө түзүү жана калкка социалдык колдоо көрсөтүү үчүн микрокаржылоо боюнча пайдаланууга мүмкүн болгон кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу максатында түзүлгөн, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамына ылайык, төмөндө келтирилген операцияларды жүзөгө ашырууга укуктуу:

- \_\_\_\_\_;
- \_\_\_\_\_;
- \_\_\_\_\_.

Лицензия ага кол койгондон күндөн тартып күчүнө кирет.

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

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

Лицензия 20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_ каттоодон өткөртүлгөн.

Мөөрү

**Башкармалыктын начальниги /  
областтык башкармалыктын начальниги /  
Улуттук банктын  
өкүлчүлүгүнүн директору** \_\_\_\_\_

(кол тамгасы) (кызматкердин аты-жөнү);

23) Жобого карата 9 жана 10-тиркемелер күчүн жоготкон катары таанылсын.

24) Жобого карата 11-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

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

**Жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп  
чыгууга субъекттин макулдугу**

Калктуу пункт \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_-жылдын \_\_ - \_\_\_\_\_

Мен, \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

Ишенимдүү өкүлдөр үчүн

\_\_\_\_\_ атынан иш алып барган  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

\_\_\_\_\_ негизинде  
(ишеним каттын, мыйзамдын, башка укуктук акттын)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына өз эрким боюнча, толук түшүнүү менен төмөнкүлөрдү аткарууга толук жана шартсыз макулдугумду берем:

- иштетүүгө (аткаруу ыкмасына карабастан Улуттук банк тарабынан же анын тапшырмасы боюнча жеке маалыматтарды топтоо, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоштуруу, бөгөт коюу, өчүрүү жана бузуу максатында автоматтык каражаттар менен же аларсыз аткарылган кандай болбосун операция же операциялардын топтому), ошондой эле:

- жеке маалыматтардын берилишине (Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» Мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык);

- жеке маалыматтардын чек ара аркылуу берилишине (жеке маалыматтардын Улуттук банк тарабынан башка мамлекеттин юрисдикциясына кирген маалымат топтоочуларына берилишине) менин жеке өзүмө гана тиешелүү болгон бардык маалыматтардын Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык берилишине.

Жогоруда белгиленген макулдук берүү төмөнкү жеке маалыматтарга: фамилияма, атыма жана атамдын атына (өзгөртүлгөн болсо) (мурдагы аты-жөнүм өзгөрткөн күн жана ага түрткү берген себептер); төрөлгөн жерим жана төрөлгөн күнүмө; жарандыгым тууралуу маалыматтардын (анын ичинде мурдагы жарандыгым, башка жарандыкты алгандыгым); алган билим тууралуу маалыматтардын (билим берүү мекемесинин аталышы, окууну бүткөн жыл, билимге, квалификацияга ээ болгон, кайра даярдыктан өткөн багыт же документ боюнча алган билимим); илимий даражага ээ экендигим тууралуу маалыматтардын, чет тилдерди кандай деңгээлде билүүгө тиешелүү маалыматтардын, жашаган жеримдин дарегине (келген жеримдин дареги); байланыш телефон номерлериме жана башка байланыш каналдары боюнча маалыматтардын; инсандыгымды тастыктаган документтин түрүнө, сериясына, номерине, ошол документти берген

органдын аталышына, документ берилген күнгө; салык төлөөчүнүн идентификациялык номерине; үй-бүлөлүк абалыма, үй-бүлө курамына, жакын туугандарыма тиешелүү маалыматтардын; эмгек жолума тиешелүү маалыматтардын (аскердик кызмат өтөө, эки ишти айкалышта аткаруу, ишкердик иш, кызмат көрсөтүүнү сунуштоо келишиминин негизинде иштеген ишке тиешелүү); мамлекеттик сыйлыктарга, башка сыйлыктарга, артыкчылык белгилерине (ким тарабынан жана качан берилген) ээ болгондугума тиешелүү маалыматтардын; соттолгондугум же болбосо соттолбогондугум тууралуу маалыматтардын, анын ичинде мыйзам бузууларга, алгылыксыз иштерге жол бергендигим үчүн мага карата колдонулган тартип жаза чарасы, административдик жоопкерчилик чаралары жөнүндө маалыматтардын; кирешелер, чыгашалар, мүлкүм жөнүндө маалыматтардын, ошондой эле мүлк мүнөздөгү милдеттенмелериме тиешелүү маалыматтардын, сүрөтүмдүн берилишине да тиешелүү болуп саналат.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтар Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык, Улуттук банк тарабынан уруксат документтерин берүү жол-жобосун ишке ашыруу (анын ичинде кызмат адамдарын минималдуу квалификациялык талаптарга ылайыктыгын аныктоо, МККлардын иш чөйрөсүн кеңейтүү, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого) макулдук берүү) максатында сунушталат.

Ушул аркылуу мага тиешелүү жеке маалыматтардын аныктыгын текшерүү жана кынтыксыз ишкердик аброй жана кесипкөйлүккө тиешелүү маалыматтарды тастыктоо үчүн башка мамлекеттик органдарга, кредиттик бюрога, чет өлкө банктык жана финансылык көзөмөл жана жөнгө салуу боюнча органдарына бериле тургандыгы мага маалым жана мен аларга өз эрким боюнча макул экендигимди тастыктайм. Демек, Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» Мыйзамынын 24-беренесине жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 21-ноябрындагы № 759 токтому менен бекитилген жеке маалыматтарды топтоо жана аларды иштеп чыгууга субъектинин макулдугун алуу, жеке маалыматтарын үчүнчү тарапка берилиши жөнүндө ага маалымдоо тартибинин жана формасынын 12-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан мага тиешелүү жеке маалыматтардын көзөмөлдөө жана лицензиялоо жол-жобосунун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн жактарга берилгендиги тууралуу маалымдалышын талап кылбайм.

Жеке маалыматтардын иштелип чыгышына макулдук берүү мөөнөтсүз болуп саналат (көзөмөлдөө жана уруксат документтерин берүү максатында туруктуу колдонулат) жана макулдук берүүгө кол коюлган күндөн тартып колдонула баштайт.

20 \_\_-ж. \_\_ - \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*Кол тамгасы*

**Аты-жөнү».**

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/25 «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобонун:

1) 33-пунктундагы жана Жобого карата 8-тиркемедеги «Кард-Хасан» деген сөздөр «кард» деген сөзгө алмаштырылсын;

2) төмөнкү мазмундагы 10-1-пункт менен толукталсын:

«10-1. Кредиттик союздар, жеке адамдар жана юридикалык жактар ушул Жободо каралган документтер менен бирге алардын жеке маалыматтары Улуттук банкка сунушталууга тийиш болгон адамдардын жеке маалыматтарын ушул Жобого карата 10-тиркемеге ылайык топтоого жана иштеп чыгууга макулдугун берүүгө тийиш.»;

3) 13-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«13. Эгерде Улуттук банкка ушул жободо белгиленген же ушул Жобонун 17-1-пунктуна ылайык талап кылынган документтер толук эмес көлөмдө сунушталса же болбосо документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул жободо белгиленген талаптарга жооп бербесе, Улуттук банк ушул Жобонун талаптарына ылайык документтерди кароо мөөнөтү ичинде себептерин жазуу жүзүндө көрсөтүү менен аларды жеткире иштеп чыгуу үчүн кайтарып бере алат.»;

4) 17-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«17. Лицензия алуу үчүн кредиттик союз жайгашкан жери боюнча Улуттук банка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) лицензия берүүгө өтүнүч кат (2-тиркеме);

2) төмөнкү чечимдер камтылган кредиттик союздун катышуучуларынын жалпы жыйында толтурулган протоколу (эки нускада):

а) кредиттик союзду түзүү жөнүндө;

б) Башкарманын, Байкоо кеңешинин (болгон шартта), Кредиттик комитеттин, Ревизиялык комиссиянын төрагаларын шайлоо/дайындоо жөнүндө;

в) Шариат кеңешинин төрагасын жана мүчөлөрүн шайлоо жөнүндө (эгерде кредиттик союз өз ишин ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууга ниеттенген болсо);

г) кредиттик саясатты/ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча саясатты бекитүү тууралуу;

д) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка маселелер боюнча;

3) кредиттик союзду түзүү жөнүндө уюштуруу келишими (эки нускада);

4) кредиттик союздун катышуучуларынын жалпы жыйынында бекитилген уставы (эки нускада);

5) 3-тиркемеде белгиленген форма жана талаптар боюнча кызмат адамдарынын (башкарманын төрагасынын, байкоо кеңешинин (эгерде болгон болсо) төрагасынын анкеталары (эгерде кредиттик союз ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ишти жүзөгө ашырууга ниеттенип жатса Шариат кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн анкетасы да берилет), ошондой эле маалымат жана ушул жободо, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга алардын дал келүүсүн тастыктоочу документтер (сертификаттар жана/же башка ушул сыяктуу документтер, дипломдун көчүрмөлөрү, зарылчылыкка жараша - эмгек китепчесинин көчүрмөлөрү);

6) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык иштелип чыккан, кредиттик союздун катышуучуларынын жалпы жыйынында бекитилген жана төмөнкүлөрдү камтыган кредиттик саясат/ислам банк

иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча саясат (кредиттөө/каржылоо боюнча колдонмо):

- кредит/каржылоо алууга документтерди карыз алуучу тарабынан сунуштоо эрежелери жана тартиби;

- кредит/каржылоо берүү шарттары жана эрежелери;

- кредиттик комитеттин/каржылоо боюнча комитеттин функциялары жана ыйгарым укуктары;

- кредиттик операциялар/каржылоо операциялары боюнча потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүү эрежелери;

- кредиттерге/каржылоого мониторинг жүргүзүү тартиби;

7) тартылган сактык пайлардын көлөмү, кредит/каржылоо көлөмү жана кредиттик союздун катышуучуларынын саны боюнча болжолдуу балансты келтирүү менен болжолдуу эсептөөлөр;

8) кредиттик союздун катышуучуларынын жана ушул пункттун 6-пунктчасында көрсөтүлгөн кызмат адамдарынын паспортторунун көчүрмөлөрү;

9) кредиттик союздун катышуучулары - юридикалык жактар тууралуу маалыматтар (ошол юридикалык жактардын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн уюштуруу документтеринин көчүрмөлөрү);

10) кредиттик союздун жалпы уюштуруу түзүмү тууралуу маалыматтар (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөр (башкармалыктар, бөлүмдөр), алардын функционалдык милдеттери, кароого алынып жаткан маселелер чөйрөсү же алар жүргүзүүгө ыйгарым укук чегерилген операциялар тизмеси, кимге караштуулугу;

11) жайды ижарага алуу келишими же ээлеп турган жайга менчик укугун тастыктаган документ (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү).

Ушул пункттун 2 жана 3-пунктчаларында көрсөтүлгөн уюштуруу документтериндеги уюштуруучулардын – жеке адамдардын кол тамгалары нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө тийиш, катышуучу – юридикалык жактын өкүлү болуп саналган ыйгарым укуктуу адамдын кол тамгасына юридикалык жактын мөөрү басылууга тийиш.»;

5) төмөнкү мазмундагы 17-1-пункт менен толукталсын:



«17-1. Эгер Улуттук банк чечим кабыл алуу үчүн берилген маалыматтарды жетишсиз деп эсептесе лицензиялоо, кызмат адамдарын макулдашуу, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого) макулдук берүү жол-жоболорунун алкагында Улуттук банк өтүнүч ээлери тарабынан суроо-талапта көрсөтүлгөн мөөнөттөрдө берилүүгө тийиш болгон лицензиялоо, кызмат адамдарын макулдашуу, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого) макулдук берүү жол-жоболору үчүн зарыл болгон кошумча маалыматтарды жана документтерди талап кыла алат.»;

6) 20-пунктундагы «Башкарманын төрагасы» деген сөздөрдөн кийин «жана мүчөлөрү» деген сөздөр алынып салынсын;

7) 21-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«21. Ушул Жобонун 20-пунктунда көрсөтүлгөн кредиттик союздун кызмат адамдары төмөнкү минималдуу талаптарга ылайык келүүгө тийиш:

1) Башкарманын төрагасы, байкоо кеңешинин төрагасы үчүн (бар болсо):

– жогорку билимдин (экономикалык билиминин болушу артыкчылыктуу) же жетекчи кызматтарда 3 (үч) жылдык иш стажынын (атайын орто экономикалык билимге ээ болгон шартта) болушу;

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын, анын ичинде кредиттик союздардын ишин жөнгө салган, ошондой эле Улуттук банктын активдерди жана пассивдерди тескөө, кредиттөө жана күрөөнү өндүрүү чөйрөсүндөгү ченемдик укуктук актыларын билүүгө тийиш. Көрсөтүлгөн чөйрөдөгү билими тиешелүү сертификаттар жана/же аталган багыттарда 1 (жыл) жылдан кем эмес иш стажы жок болгон учурда, ушул багытта окутуудан өткөндүгү тууралуу башка документтер менен тастыкталууга тийиш.

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздун төрагасы ушул пункттун талаптарына кошумча ислам банк иши жана каржылоо принциптери чөйрөсүндө жана ушул чөйрөдөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын (аны менен бирге Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын) билүүгө тийиш. Көрсөтүлгөн чөйрөдөгү билимдер тиешелүү сертификаттар жана/же ушул

багыттарда окутуудан өткөндүгү тууралуу башка документтер менен тастыкталууга тийиш;

2) Шариат кеңешинин төрагасы үчүн:

– шариат чөйрөсүндө укук жана/же финансылык ишкердик багытында жогорку билими тууралуу дипломунун болуусу же болбосо жогорку билими тууралуу дипломунун жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган финансы-кредит уюмунун жетекчи кызмат орунунда кеминде 1 (бир) жыл иш стаж болушу;

– Улуттук банктын негизги ченемдик укуктук актыларын кошо алганда, ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча банктык мыйзамдар чөйрөсүндө билими болууга тийиш. Көрсөтүлгөн чөйрөдөгү билими тиешелүү сертификаттар жана/же ушул багытта окутуудан өткөндүгү тууралуу башка документтер менен тастыкталууга тийиш;

3) Шариат кеңешинин мүчөлөрү үчүн:

– жогорку билими тууралуу дипломго ээ болууга;

– Улуттук банктын негизги ченемдик укуктук актыларын кошо алганда, ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча банктык мыйзамдарын билүүгө;

– ислам банк иши жана каржылоо принциптери багытында билими болууга тийиш.

Көрсөтүлгөн чөйрөдөгү билими тиешелүү сертификаттар жана/же ушул багытта окутуудан өткөндүгү тууралуу башка документтер менен тастыкталууга тийиш;

4) башкы бухгалтер үчүн:

– экономика жана финансы чөйрөсүндө жогорку билими же бухгалтердик эсепке алуу чөйрөсүндө 1 (бир) жыл иш тажрыйбасы болушу (бухгалтердик эсепке алуу боюнча экзаменди ийгиликтүү тапшырууну кошо алганда, экономика жана финансы чөйрөсүндө кесиптик орто билими болгон шартта);

– сертификат жана/же ушул багытта окутуудан өткөндүгү тууралуу башка документтер менен тастыкталган эсепке алуунун жана отчеттуулуктун эл аралык стандарттарынын негиздерин билиши (Кыргыз Республикасынын «Кредиттик союздар жөнүндө» мыйзамында

каралган кошумча банктык операцияларды жүргүзгөн кредиттик союздар үчүн).

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ишин жүзөгө ашырган кредиттик союздун башкы бухгалтери ушул пунктчанын талаптарына кошумча тиешелүү сертификаттар жана/же аталган багытта окутуудан өткөндүгү тууралуу башка документтер менен тастыкталган Ислам финансы институттары үчүн бухгалтердик эсеп жана аудит уюмунун (AAOIFI) стандарттарын билүүгө тийиш.»;

8) төмөнкү мазмундагы 23-1-пункт менен толукталсын:

«23-1. Эгер талапкер ушул Жобонун 20-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына ылайык келбесе, көрсөтүлгөн адам Улуттук банктан билдирүү-кат алган учурдан тартып 10 (он) жумуш күн ичинде кызмат ордунан бошотулууга тийиш.»;

9) 24-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«24. Ушул Жобонун 20-пунктунда белгиленген кредиттик союздун кызмат адамдары төмөнкү учурларда кызмат адамы боло албайт, эгерде:

1) «Кредиттик союздар жөнүндө» мыйзамдын 18-1-беренесинин 1 жана 2-бөлүктөрүнүн талаптарына ылайык келбесе;

2) ушул Жободо жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген минималдуу талаптарга жооп бербесе;

3) соттун талапкерге карата ишкердиктин бул түрү менен алектенүүгө тыюу салган жана/же аны экономика чөйрөсүндө кылмыш ишине жана/же кызматтык кылмыштарга жол бергендигин тааныган чечими болсо;

4) Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдарынын талапкердин алгылыксыз ишкердик аброюн ырастаган чечими, корутундусу, текшерүү материалдары болсо;

5) буга чейин Улуттук банк тарабынан колдонулган таасир этүү чараларынын алкагында талапкерди четтетүү жана алмаштыруу жөнүндө Улуттук банктын чечими болсо;

6) Улуттук банктын финансы-кредит уюмунун лицензиясын/күбөлүгүн кайтарып алууга жана/же төлөөгө жөндөмсүздүгүнө алып келген мыйзам талаптарын бузгандыгы үчүн талапкерди күнөөлүү деп тааныган чечими болсо;

7) Улуттук банктын баа берүүсү боюнча финансы-кредит уюмдарында же атаандаштык рынокторунда иш жүргүзгөн уюмдарда кызмат ордун ээлеген талапкерди кредиттик союзга кызматка дайындоо кызыкчылыктардын кагылышына алып келсе.

Кызыкчылыктардын кагылышына баа берүүдө Улуттук банк төмөнкүлөрдү эске алат:

- калктын аманаттарынын сакталышына карата потенциалдуу тобокелдиктерди;

- мамлекеттик катышуусу бар уюмдардын туруктуулугуна карата потенциалдуу тобокелдиктерди;

- мамлекетке же мамлекеттин кепилдиги алдында карызы бар финансы-кредит уюмдарынын туруктуулугуна карата потенциалдуу тобокелдиктерди;

- талапкер иштеген уюмдардын пикирин;

8) Улуттук банк тарабынан талапкердин кызмат ордуна ылайыктуулугун аныктоонун алкагында талап кылынган документтерди талап кылынган документтерди суроо-талап (суроо-талаптын электрондук версиясы) түшкөн күндөн тартып 10 (он) күн ичинде бербесе.»;

10) төмөнкү мазмундагы 24-1-пункт менен толукталсын:

«24-1. Төмөндө көрсөтүлгөн фактылар бар болсо, талапкер кредиттик союзда ушул Жобонун 20-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарын ээлөөгө укугу жок:

- ушул Жобонун 24-пунктунун 3-пунктчасында – соттун чечиминде көрсөтүлгөн мөөнөт ичинде, соттун чечиминде мөөнөт жок болсо – соттуулугу жоюлган күндөн тартып 4 (төрт) жыл бою;

- ушул Жобонун 24-пунктунун 4-пунктчасында – талапкердин алгылыксыз иш аброюн күбөлөндүргөн аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) жол бергендиги фактысын аныктаган чечим кабыл алынган күндөн тартып 4 (төрт) жыл бою;

- ушул Жобонун 24-пунктунун 5 жана 6-пунктчаларында – Улуттук банктын чечими кабыл алынган күндөн тартып (төрт) жыл бою.»;

11) төмөнкү мазмундагы 28-1-пункт менен толукталсын:

«28-1. Лицензия берүү/берүүдөн баш тартуу жөнүндө чечимдер кредиттик союздарды көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселелерин тескөөгө алган Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү (областтык башкармалыктарда жана өкүлчүлүктө – областтык башкармалыктын начальниги/өкүлчүлүктүн директору) тарабынан кабыл алынат.»;

12) төмөнкү мазмундагы 63-1-пункт менен толукталсын:

«63-1. Кредиттик союз телефон, факс номерлери, электрондук дареги өзгөргөндөн тартып 10 (он) жумушчу күн ичинде Улуттук банкка ошол өзгөрүүлөр тууралуу маалымдоого милдеттүү.»;

13) төмөнкү мазмундагы 66-1-пункт менен толукталсын:

«66-1. Шариат кеңешинин мүчөлөрү бир коммерциялык банктын жана эки банк эмес финансы-кредит уюмунун Шариат кеңешинин мүчөсү боло алат.»;

14) 70-пунктунун 8-пунктчасында «жана мүчөлөрүнүн биринин» деген сөздөр алынып салынсын;

15) 80-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«80. Кредиторлор Улуттук банкка кредиттик союзду ыктыярдуу тартипте жоюуга нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн макулдугун берген учурларды эске албаганда, кредиттик союз кредиторлору, анын ичинде финансы-кредит уюмдары алдындагы бардык милдеттенмелерин аткарбаса, ыктыярдуу тартипте жоюлуу чечимин кабыл алуусуна жол берилбейт.»;

16) Жобого карата 5, 6, 7 жана 8-тиркемелериндеги «Улуттук банктын төрагасынын буйругу менен ыйгарым укук чегерилген адам (Улуттук банктын областтык башкармалыгынын/өкүлчүлүгүнүн начальниги/директору)» деген сөздөр «Улуттук банктын башкармалыгынын начальниги/областтык башкармалыгынын начальниги / өкүлчүлүгүнүн директору» деген сөздөргө алмаштырылсын;

17) Жобо төмөнкү мазмундагы 10-тиркеме менен толукталсын:

«Кредиттик союздарды  
лицензиялоо жөнүндө»  
жобого карата  
10-тиркеме

**Жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп  
чыгууга субъекттин макулдугу**

Калктуу пункт \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_-жылдын \_\_-\_\_\_\_  
Мен, \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

Ишенимдүү өкүлдөр үчүн

\_\_\_\_\_ атынан иш алып барган  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

\_\_\_\_\_ негизинде  
(ишеним каттын, мыйзамдын, башка укуктук акттын)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына өз эрким боюнча,  
толук түшүнүү менен төмөнкүлөрдү аткарууга толук жана шартсыз  
макулдугумду берем:

- иштеп чыгууга (аткаруу ыкмасына карабастан Улуттук банк тарабынан же анын тапшырмасы боюнча жеке маалыматтарды топтоо, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоштуруу, бөгөт коюу, өчүрүү жана бузуу максатында автоматтык каражаттар менен же аларсыз аткарылган кандай болбосун операция же операциялардын топтому), ошондой эле:

- жеке маалыматтардын берилишине (Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык сунушталышына);

- банк мыйзамдарына ылайык жеке өзүм берүүгө тиешелүү болгон бардык жеке маалыматтардын чек ара аркылуу берилишине (жеке маалыматтардын Улуттук банк тарабынан башка мамлекеттин юрисдикциясына кирген маалымат топтоочуларына берилишине).

Жогоруда белгиленген макулдук берүү төмөнкү жеке маалыматтарга: аты-жөнү (мурдагы аты-жөнү, ал өзгөртүлгөн күн жана ага түрткү берген себептер) (өзгөртүлгөн болсо); туулган жылы жана жери; жарандыгы тууралуу маалыматтар (анын ичинде мурдагы жарандыгы, башка жарандык боюнча маалымат); билими тууралуу маалыматтар (билим берүү мекемесинин аталышы, окууну бүткөн жылы, билими тууралуу документтин аталышы жана реквизиттери, квалификациясы, даярдоо багыты же билими тууралуу документ боюнча адистиги); окумуштуулук даражасы тууралуу маалымат; чет тилдерин билүү деңгээли жөнүндө маалымат, жашаган дареги (келген жеринин дареги); байланыш телефон номери же башка байланыш ыкмалары жөнүндө маалымат; инсандыгын тастыктаган документтин түрү, сериясы, номери, ошол документти берген органдын аталышы, берилген датасы; салык төлөөчүнүн идентификациялык номери; үй-бүлөлүк абалы, үй-бүлө курамы, жакын туугандары; эмгек жолу тууралуу маалымат (аскердик кызмат өтөө, айкалыштырган иши, ишкердик иш, кызмат көрсөтүү жөнүндө келишиминин негизинде иштеген ишке тиешелүү); мамлекеттик сыйлыктар, башка сыйлыктар, артыкчылык белгилери (ким тарабынан жана качан берилген); соттолгондугу же болбосо соттолбогондугу тууралуу маалыматтар, анын ичинде мыйзам бузууларга, алгылыксыз иштерге жол бергендиги үчүн тартип жаза чарасы, административдик жоопкерчилик чаралары жөнүндө маалыматтар; кирешелер, чыгашалар, мүлкү жөнүндө маалыматтар, ошондой эле мүлктүк

милдеттенмелерге тиешелүү маалыматтар, фото сүрөтү берилгендиги боюнча маалыматтарга дагы тиешелүү болуп саналат.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтарды Улуттук банк банк мыйзамдарында каралган лицензиялоо жол-жобосун ишке ашыруусу (анын ичинде кызмат адамдарын макулдашуу, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого), кредиттик союздун ишин кеңейтүүгө макулдук берүү) максатында иштеп чыгуу үчүн сунуштайм.

Ушул аркылуу мага тиешелүү жеке маалыматтардын аныктыгын текшерүү жана кынтыксыз ишкердик аброй жана кесипкөйлүккө тиешелүү маалыматтарды тастыктоо үчүн башка мамлекеттик органдарга, кредиттик бюрога, чет өлкө банктык жана финансылык көзөмөл жана жөнгө салуу боюнча органдарына бериле тургандыгы мага маалым жана мен аларга өз эрким боюнча макул экендигимди тастыктайм. Демек, Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамынын 24-беренесине жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 21-ноябрындагы № 759 токтому менен бекитилген Жеке маалыматтар субъектисинин жеке маалыматтарын чогултууга жана иштетүүгө анын макулдугун алуу тартиби, алардын жеке маалыматтарын үчүнчү тарапка берүү жөнүндө жеке маалыматтар субъектилерине билдирүү тартиби жана формасынын 12-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан мага тиешелүү жеке маалыматтардын көзөмөлдөө жана лицензиялоо жол-жобосунун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн жактарга берилгендиги тууралуу маалымдалышын талап кылбайм.

Жеке маалыматтардын иштелип чыгышына макулдук берүү мөөнөтсүз болуп саналат (көзөмөлдөө жана лицензиялоо максатында туруктуу колдонулат) жана макулдук берүүгө кол коюлган күндөн тартып колдонула баштайт.

20\_\_-ж. \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*Кол тамгасы*

**Аты-жөнү».**



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

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

1) 7, 9-пункттарындагы «Кард-Хасан» деген сөздөр «кард» деген сөзгө алмаштырылсын;

2) 9-пунктта «шарика/мушарака мунтахийа биттамлик» деген сөздөр «көмүүчү мушарака» деген сөзгө алмаштырылсын;

3) 8-пункттун 3-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) үчүнчү жактардан милдеттенмелерди акчалай түрүндө аткаруусун талап кылуу укугуна ээ болуу (факторинг);»;

4) төмөнкү мазмундагы 15-1 жана 15-2-пункттар менен толукталсын:

«15-1. Эгер Улуттук банк чечим кабыл алуу үчүн берилген маалыматтарды жетишсиз деп эсептесе лицензия берүү (лицензиядагы чектөөлөрдү алып салуу), МФКнын ишин кеңейтүү, акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктоо, кызмат адамдарын макулдашуу, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого) макулдук берүү алкагында Улуттук банк өтүнүч ээлери тарабынан суроо-талапта көрсөтүлгөн мөөнөттөрдө берилүүгө тийиш болгон лицензиялоо, акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктоо, кызмат адамдарын макулдашуу, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого) макулдук берүү жол-жоболору үчүн зарыл болгон кошумча маалыматтарды жана документтерди талап кыла алат.

15-2. МФК, жеке адамдар жана юридикалык жактар ушул Жободо каралган документтер менен бирге алардын жеке маалыматтары Улуттук банкка сунушталууга тийиш болгон адамдардын жеке маалыматтарын ушул Жобого карата 16-тиркемеге ылайык топтоого жана иштеп чыгууга макулдугун берүүгө тийиш.»;

5) төмөнкү мазмундагы 19-1-пункт менен толукталсын:

«19-1. МФК телефон, факс номерлери, электрондук дареги өзгөргөндөн тартып 10 (он) жумуш күн ичинде Улуттук банкка ошол өзгөрүүлөр тууралуу маалымдоого милдеттүү.»;

б) 27-пункттун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салган мыйзамдар, банктык жана корпоративдик башкаруу мыйзамдары жагында, билими билим берүү чөйрөсүндөгү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын тиешелүү уруксатына / лицензиясына ээ уюмдан алынган бул чөйрөдө окуудан өткөндүгү жөнүндө сертификат же башка документ менен тастыкталган билимге ээ болууга;»;

7) төмөнкү мазмундагы 28-1-пункт менен толукталсын:

«28-1. Шариат кеңешинин мүчөлөрү бир коммерциялык банктын жана эки банк эмес финансы-кредит уюмунун Шариат кеңешинин мүчөсү боло алат.»;

8) 31-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«31. Башкарманын төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, башкы бухгалтердин, түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилеринин кызмат орундарына талапкерлер төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) жогорку билимдүү болууга;

2) төмөнкүдөй иш стажына ээ болууга:

а) МФКнын Башкармасынын төрагасы - банк жана/же финансы системасында кеминде 3 (үч) жылдык, анын ичинде жетекчилик кызмат ордунда – кеминде 1 (бир) жылдык иш стажы болууга.

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

б) Башкарма мүчөлөрү – банк жана/же финансы системасында кеминде 2 (эки) жылдык иш стажы болууга;

в) башкы бухгалтер, түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери – банк жана/же финансы системасында талапкер дайындалып жаткан кызмат ордуна окшош (тиешелүүлүгүнө жараша, бухгалтердин, комплаенс-офицердин, кредиттик бөлүмдүн жетекчисинин, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо

бөлүмүнүн/«ислам терезесинин» жетекчисинин, активдерди жана пассивдерди тескөө үчүн жоопкерчиликтүү бөлүмдүн жетекчисинин, ички аудит кызматынын жетекчисинин) кызматта кеминде 1 (бир) жылдык иш стажы болууга;

3) банктардын жана микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салган мыйзамдар, корпоративдик башкаруу багытында окуудан өткөндүгү тууралуу билим берүү чөйрөсүндөгү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын уруксатын/лицензиясын алган уюмдан алынган сертификат же башка документ менен тастыкталган билими болууга.

«Ислам терезесине» ээ болгон МФКнын Башкармасынын мүчөлөрүнүн бири жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МФКнын Башкармасынын мүчөлөрү, «ислам терезесинин» жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо бөлүмүнүн жетекчиси ислам банк иши жана каржылоо принциптери чөйрөсүндө тиешелүү сертификатка жана/же документтерге ээ болууга тийиш.

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

9) 32-пункттун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Башкы бухгалтер кызматына талапкер ушул Жобонун 31-пунктунда белгиленген талаптарга кошумча, анын Эл аралык бухгалтердик эсепке алуу жана отчеттуулук стандарттары жагында билимин тастыктаган билим берүү чөйрөсүндөгү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын уруксатын/лицензиясын алган уюмдардан алынган сертификатка ээ болууга тийиш.»;

10) 33-пункттун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Ички аудит кызматынын жетекчиси кызматына талапкер ушул Жобонун 31-пунктунда белгиленген талаптарга кошумча Эл аралык аудит жана финансылык отчеттуулук стандарттары тармагында билим берүү чөйрөсүндөгү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын уруксатын/лицензиясын алган уюмдан алынган сертификаттарга ээ болууга тийиш.»;

11) 35-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«35. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү

боюнча ички уюштуруу иштери үчүн жооптуу түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси (комплаенс-офицер) ушул Жобонун 31-пунктунун талаптарына кошумча террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жагында окуудан өткөндүгү тууралуу билим берүү чөйрөсүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын уруксатын/ лицензиясын алган уюмдардан алынган сертификатка ээ болууга тийиш.»;

12) 37-пункту төмөнкү мазмундагы абзацтар менен толукталсын:

«Ошол эле МФКда директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин жана Башкарманын мүчөсү (тиешелүүлүгүнө жараша) кызматына жаңы мөөнөткө кайра шайланган/дайындалган директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин жана Башкарманын төрагалары Улуттук банк менен макулдашуудан өтпөйт.

Ошол эле учурда шайланган күндөн тартып 5 (беш) жумуш күн ичинде Улуттук банкка кайра шайлоо/дайындоо жөнүндө билдирүү жөнөтүлүүгө тийиш.»;

13) 43 жана 43-1-пункттары төмөнкү редакцияда берилсин:

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

1) талапкерге карата финансы-кредит системасында иштөөгө тыюу салган соттун чечими болсо;

2) ал адам мүлккө, экономикалык иш-аракеттерди жүргүзүү тартибине каршы кылмыш ишине жол бергендиги үчүн жана/же мамлекеттик жана муниципалдык кызматтын кызыкчылыктарына каршы коррупциялык жана башка кылмыштуу иштер үчүн соттолуп, ал жоюлса;

3) эгерде талапкерлер иши Улуттук банк тарабынан лицензияланган (жөнгө салынган) банктын жана/же башка финансы-кредит уюмунун кызмат адамы болсо жана натыйжада банктын жана/же башка финансы-кредит уюмунан лицензия (күбөлүк) кайтарылып алынган аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) катыштыгы бар деп тааныган Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин чечими, Улуттук банктын жазма буйруулары жана башка актылары болсо;

4) талапкерлер «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамынын жана ушул Жобонун талаптарына ылайык келбесе;

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

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

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

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

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

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

8) талапкер баарлашууга жүйөлүү себепсиз экиден көп жолу келбей койсо (оору, алыскы аймактарда иш сапарында болуу, өлкөдө жок болуу ж.б.);

9) Улуттук банктын баа берүүсү боюнча финансы-кредит уюмдарында же атаандаштык рынокторунда иш жүргүзгөн уюмдарда кызмат ордун ээлеген талапкерди МФКга кызматка дайындоо кызыкчылыктардын кагылышына алып келсе.

Кызыкчылыктардын кагылышына баа берүүдө Улуттук банк төмөнкүлөрдү эске алат:

– калктын аманаттарынын сакталышына карата потенциалдуу тобокелдиктерди;

– мамлекеттик катышуусу бар уюмдардын туруктуулугуна карата потенциалдуу тобокелдиктерди;

– мамлекетке же мамлекеттин кепилдиги алдында карызы бар финансы-кредит уюмдарынын туруктуулугуна карата потенциалдуу тобокелдиктерди;

– талапкер иштеген уюмдардын пикирин;

10) Улуттук банк тарабынан талапкердин кызмат ордуна ылайыктуулугун аныктоонун алкагында талап кылынган документтерди талап (талаптын электрондук версиясы) түшкөн күндөн тартып 10 (он) күн ичинде бербесе;

11) банк мыйзамдарына ылайык, талапкер кынтыксыз иш аброюна ээ эмес же аны жоготкон катары саналса.

43-1. Төмөнкү пункттарда белгиленген фактылар аныкталган учурда, талапкер ушул Жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарын ээлөөгө укугу жок:

– ушул Жобонун 43-пунктунун 2-пунктчасында – соттолгондугу алынып салынган же тындырылган күндөн тартып 7 (жети) жыл ичинде;

– ушул Жобонун 43-пунктунун 3-пунктчасында жана 5-пунктчасынын үчүнчү абзацында («б») – тиешелүү чечим күчүнө кирген күндөн тартып 5 (беш) жыл ичинде;

– ушул Жобонун 43-пунктунун 5-пунктчасынын экинчи абзацында («а») – бузууга жол берүү фактысы жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып 7 (жети) жыл ичинде;

– ушул Жобонун 43-пунктунун 5-пунктчасынын төртүнчү абзацында («в») – бузууга жол берүү фактысы жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып 3 (үч) жыл ичинде;

– ушул Жобонун 43-пунктунун 6-пунктчасында – жөнгө салуучу орган тарабынан текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча бузууга жол берүү фактысын аныктаган расмий документтер катталган күндөн тартып 3 (үч) жыл ичинде;

– ушул Жобонун 43-пунктунун 11-пунктчасында – талапкердин алгылыксыз иш аброюн күбөлөндүргөн аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) жол берүү фактысын аныктаган чечим кабыл алынган күндөн тартып 5 (беш) жыл бою;»;

14) төмөнкү мазмундагы 43-2-пункт менен толукталсын:

«43-2. Улуттук банк МФКнын кызмат адамын макулдашуудан баш тарткан учурда, көрсөтүлгөн адам Улуттук банктан макулдашуудан баш тартуу жөнүндө кат алган учурдан тартып 10 (он) жумуш күн ичинде кызмат ордунан бошотулууга тийиш.»;

15) 98 жана 99-пункттары төмөнкү редакцияда берилсин:

«98. МФКнын аталышынын өзгөрүшү:

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

Жаңы аталышын макулдашуу үчүн Улуттук банкка төмөнкүлөр берилүүсү зарыл:

- анын уюштуруу-укуктук формасын камтыган болжолдуу толук жана кыскартылган аталышы менен МФКнын аталышын өзгөртүү тууралуу өтүнүч кат;

- юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын ошол аталыштын Юридикалык жактардын бирдиктүү мамлекеттик реестринде жоктугун ырастоосу, ошондой эле фирмалык аталыштарды коргоо жагында мамлекеттик жөнгө салууну жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын фирмалык аталыштардын мамлекеттик реестринде аталган аталыштын жоктугун ырастоосу.

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

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

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

- МФКнын аталышы өзгөргөндүгүнө байланыштуу уставга сунушталган өзгөртүүлөрдү кароо жөнүндө МФКнын жетекчисинин колу коюлган өтүнүч катты;

- акционердин МФКнын аталышынын өзгөртүлүшүнө байланыштуу уставга өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө чечими (бир акционер болгон шартта) же акционерлердин жалпы жыйынынын отурумунан протокол жана мындай чечимдин же протоколдун (МФКнын мөөрү менен тастыкталган) көчүрмөсү;

- уставдын жаңы редакциясы жана анын көчүрмөсү (МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн).

Улуттук банк 15 (он беш) жумуш күн ичинде үчүнчү жана төртүнчү абзацтарында каралган, сунушталган уюштуруу документтеринин түп нускаларын кошо тиркөө менен МФКга анын аталышынын өзгөргөндүгүнө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодон өтүүсүнө макулдугун берет.

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

- лицензияны (кошумча лицензияны) кайра тариздөөгө өтүнүч кат;

- МФКнын мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

- МФКнын мөөрү менен тастыкталган, мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган уставдын көчүрмөсү;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө лицензия (кошумча лицензия) берүү үчүн мамлекеттик алым төлөнгөндүгүн тастыктаган документ;

- берилген лицензиянын (кошумча лицензиянын) түп нускасы.

99. МФКнын жайгашкан жеринин өзгөрүшү:

1) МФКнын жайгашкан жерин өзгөртүү ушул Жобонун 93-95-пункттарына ылайык макулдашылат жана ал мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүлүүгө тийиш.

Мамлекеттик кайра каттоодон өтүү үчүн МФК кайра каттоодон кийинки 10 (он) жумуш күн ичинде лицензияны (кошумча лицензияны) кайра тариздөө үчүн Улуттук банкка ушул Жобонун 98-пунктунун 4-пунктчасында көрсөтүлгөн документтерди берет.

2) МФКнын жайгашкан жери өзгөрүп, бирок мамлекеттик кайра каттоодон өткөрүү талап кылынбаса, МФКнын ыйгарым укуктуу



органы тарабынан тиешелүү чечим кабыл алынган күндөн тартып 10 (он) жумуш күн ичинде МФК ушул Жобонун 93-пунктунун 4-5-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтерден тышкары, Улуттук банкка төмөнкү документтерди берүүгө милдеттүү:

– лицензияны (кошумча лицензияны) кайра тариздөө жөнүндө арыз;

– МФКнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн лицензияны (кошумча лицензияны) кайра тариздөө жөнүндө чечиминин көчүрмөсү;

– юридикалык жактарды каттоодон өткөргөн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга жөнөтүлгөн, МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн МФКнын тастыктоочу билдирмесинин көчүрмөсү;

– МФКнын мурда берилген лицензиясынын (кошумча лицензиясынын) түп нускасы.»;

16) төмөнкү мазмундагы 99-1 жана 99-2-пункттар менен толукталсын:

«99-1. Документтер толугу менен сунушталып, алар мыйзам талаптарына ылайык келген учурда, Улуттук банк МФКнын жайгашкан жери жана/же аталышы өзгөргөндүгүнө байланыштуу лицензияны (кошумча лицензияны) кайра тариздөө жөнүндө түшүндүрмө берүү менен лицензияны алмаштырат жана өзгөртүү киргизилгендиги жөнүндө жазууну реестрге киргизет.

99-2. МФКнын лицензиясы кайра таризделгенден кийинки 2 (эки) жумуш күн ичинде МФК жайгашкан жери жана/же аталышы өзгөргөндүгү жөнүндө маалыматты жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялоого милдеттүү.»;

17) 123-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«123. МФКнын акцияларынын 5 (беш) жана андан көп пайызын чогуу сатып алуу үчүн юридикалык жак же жеке адам Улуттук банктан алдын ала уруксат алууга тийиш.»;

18) 124-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«124. МФКнын акцияларынын 5 (беш) жана андан көп пайызын чогуу сатып алууга ниеттенген кайсыл болбосун жеке адам же юридикалык жак акцияларды сатып алуу болжолдонгон күнгө чейинки

отуз күн мурда Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого милдеттүү:

- ушул Жобонун 13 (жеке адамдар үчүн) жана 13-1-тиркемелерине (юримдикалык жактар үчүн) ылайык форма боюнча анкетаны тиркөө менен чогуу алганда акциялардын 5 (беш) жана андан көп пайызын сатып алууга өтүнүч кат;

- юримдикалык жактын ыйгарым укуктуу органынын МФКнын акцияларын сатып алуу жөнүндө чечиминин түп нускасы;

- эгер «Кыргыз Республикасындагы микрофинансы уюмдары жөнүндө» Кыргыз Республикасынын Мыйзамынын 13-беренесинин 1-бөлүгүнө ылайык келген юримдикалык жак МФКнын акцияларынын 20 (жыйырма) жана андан көп пайызын чогуу сатып алганга ниеттенсе, юримдикалык жактын ушул Жобонун 14-тиркемесинде көрсөтүлгөн критерийлерге ылайык келүүсүн тастыктаган документтер;

- юримдикалык жактын уюштуруу документтеринин көчүрмөлөрү;

- юримдикалык жактын уюштуруучулары/катышуучулары/ акционерлери жана кызмат адамдары жөнүндө маалымат;

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

- өтүнүч ээсинин финансылык абалынын туруктуулугун тастыктаган документтер.

Өтүнүч ээсинин финансылык абалынын туруктуулугу катары төмөнкүнү түшүнөбүз:

- өтүнүч сунушталган күнгө карата Кыргыз Республикасынын бюджетин жана салык органдары алдында төлөнбөгөн карызынын жоктугу;

- өтүнүч сунушталган күнгө карата жеке адамдар жана юримдикалык жактар алдында мөөнөтүндө төлөнбөгөн милдеттенмелердин жоктугу;

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

Банктык жана/же финансылык чөйрөнү жөнгө салган мыйзам талаптарын, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук

актыларын бузууга жол берген, аларга карата Улуттук банк тарабынан алардын алгылыксыз банктык же финансылык тажрыйба катары классификацияланган иштерге катыштыгы бардыгын тааныган чечим кабыл алынган жеке адамдар МФКнын добуш берүү укугуна ээ акцияларынын чогуу алгандагы 5 (беш) жана андан көп пайызын сатып алууга Улуттук банктан уруксат ала албайт.»;

19) 138-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«138. МФКга кайра өзгөртүп түзүлгөн КС МФКга кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө өтүнүч менен кайрылганга чейинки 2 (эки) жыл ичинде Улуттук банк тарабынан берилген лицензиянын негизинде аманаттарды кабыл алуу боюнча иш жүргүзгөн болсо МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып 2 (эки) жылдын ичинде аманаттарды (депозиттерди) тартуу укугуна кошумча лицензияны ала алат.»;

20) 140-пункттун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) ушул Жободо каралган же ушул Жобонун 15-1-пунктуна ылайык Улуттук банк тарабынан талап кылынган документтер суроо-талап (суроо-талаптын электрондук версиясы) келип түшкөн күндөн тартып 10 (он) жумуш күн ичинде толук көлөмдө берилбесе. Мындай кемчиликтер четтетилгенден кийин документтер жалпы негизде каралат.»;

21) 144-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«144. Аманатчылар жана кредиторлор Улуттук банкка МФКны ыктыярдуу тартипте жоюуга нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн макулдугун берген учурларды эске албаганда, МФК аманатчылар жана кредиторлор, анын ичинде финансы-кредит уюмдарынын алдындагы милдеттенмелерин аткарбаса, ыктыярдуу тартипте жоюлуу чечимин кабыл алуусуна жол берилбейт.»;

22) 145-пункттунда «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар» деген сөздөр «Банктар» деген сөзгө алмаштырылсын;

23) Жобого карата 7-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

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

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

Микрофинансылык компаниянын айрым банк  
операцияларын улуттук валютада жүргүзүү укугуна

№ \_\_\_\_\_ ЛИЦЕНЗИЯ  
20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_» (толук аталышы)  
микрофинансылык компаниясы Кыргыз Республикасынын «Кыргыз  
Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө»  
мыйзамына ылайык, Кыргыз Республикасында жакырчылыкты жоюуга  
көмөк көрсөтүү, иш менен камсыз болуу деңгээлин жогорулатуу,  
ишкердикти өнүктүрүүгө көмөктөшүү жана калкты социалдык  
жактан мобилизациялоо үчүн микрокаржылоо боюнча жеткиликтүү  
кызматтарды сунуштоо максатында түзүлгөн,

МФКнын юридикалык дареги:

---

Кыскартылган аталышы:

---

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

- 1) камсыздалган жана камсыздалбаган микрокредиттерди берүү;
- 2) кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында жеке  
адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды  
кайтарымдуулук шарттарында кабыл алуу;
- 3) үчүнчү жактардан милдеттенмелерди акчалай түрүндө  
аткаруусун талап кылуу укугуна ээ болуу (факторинг);
- 4) банк менен агенттик келишим боюнча чекене банктык кызмат  
көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу – микрофинансылык компанияда  
кардарларга эсептерди ачуусуз эле;

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

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

Лицензия кол коюлган учурдан тартып күчүнө кирет.

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

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

Мөөр

**Башкармалыктын начальниги /  
областтык башкармалыктын начальниги /  
Улуттук банктын  
өкүлчүлүгүнүн директору**

\_\_\_\_\_ (кол тамгасы) \_\_\_\_\_ (кызматкердин аты-жөнү);

**Айрым банктык операцияларды улуттук  
валютада жүргүзүү укугуна**

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

№ \_\_\_\_\_ лицензияга карата 20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ **ЧЕКТӨӨ БАРАКЧАСЫ**

« \_\_\_\_\_ » микрофинансылык компаниясы  
(толук аталышы)

Банктык операциянын катар номери	Чектөөлөрдүн белгилениши (бар/жок)	Чектөөлөр күчүнө кирген күн	Эскертүү
1			
2			
3			
4			
5			

Мөөр

**Башкармалыктын начальниги /  
областтык башкармалыктын начальниги /  
Улуттук банктын**

**өкүлчүлүгүнүн директору** \_\_\_\_\_  
(кол тамгасы) (кызматкердин аты-жөнү);

24) Жобого карата 8-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

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

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

**Микрофинансылык компаниянын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык улуттук валютада айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна/«ислам терезесинин» алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык улуттук валютада айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна**

20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_ ЛИЦЕНЗИЯ

« \_\_\_\_\_ »,   
(толук аталышы)

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамына ылайык, Кыргыз Республикасында жакырчылыкты жоюуга көмөк көрсөтүү, иш менен камсыз болуу деңгээлин жогорулатуу, ишкердикти өнүктүрүүгө көмөктөшүү жана калкты социалдык жактан мобилизациялоо үчүн микрокаржылоо боюнча жеткиликтүү кызматтарды сунуштоо максатында түзүлгөн микрофинансылык компания,

МФКнын юридикалык дареги:

Кыскартылган аталышы:

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

1. Төмөнкү бүтүмдөр боюнча каржылоо:
  - 1) «Мудароба»;
  - 2) «Шарика/мушарака» жана «Кемүүчү мушарака»;
  - 3) «Мурабаха»;

4) «Иджара» жана «Иджара мунтахийя биттамлик»;

5) «Кард» (микрокаржылоо берүү үчүн гана);

6) «Салам».

2. кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында, аманаттарды «мудараб» бүтүмү боюнча жеке адамдардан жана юридикалык жактардан кабыл алуу;

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

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

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

Лицензия кол коюлган учурдан тартып күчүнө кирет.

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

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

Мөөр

**Башкармалыктын начальниги /  
областтык башкармалыктын начальниги /  
Улуттук банктын  
өкүлчүлүгүнүн директору**

\_\_\_\_\_

(кол тамгасы)

\_\_\_\_\_

(кызматкердин аты-жөнү);



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

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

№ \_\_\_\_\_ **ЧЕКТӨӨ БАРАКЧАСЫ**

20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » микрофинансылык компаниясы  
(толук аталышы)

Банктык операциянын катар номери	Чектөөлөрдүн белгилениши (бар/жок)	Чектөөлөр күчүнө кирген күн	Эскертүү
1			
2			
3			
4			
5			

Мөөр

**Башкармалыктын начальниги /  
областтык башкармалыктын начальниги /  
Улуттук банктын  
өкүлчүлүгүнүн директору** \_\_\_\_\_

(кол тамгасы) (кызматкердин аты-жөнү);

25) Жобого карата 9-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

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

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

### Микрофинансылык компаниянын айрым банктык операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна № \_\_\_\_\_ ЛИЦЕНЗИЯ

20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_» микрофинансылык компаниясы  
(толук аталышы)

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамына ылайык, Кыргыз Республикасында жакырчылыкты жоюуга көмөк көрсөтүү, иш менен камсыз болуу деңгээлин жогорулатуу, ишкердикти өнүктүрүүгө көмөктөшүү жана калкты социалдык жактан мобилизациялоо үчүн микрокаржылоо боюнча жеткиликтүү кызматтарды сунуштоо максатында түзүлгөн,

МФКнын юридикалык дареги: \_\_\_\_\_

Кыскартылган аталышы: \_\_\_\_\_

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

1) камсыздалган жана камсыздалбаган микрокредиттерди берүү;

2) кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында, мөөнөттүү аманаттарды кайтарымдуулук шарттарында жеке адамдардан жана юридикалык жактардан кабыл алуу;

3) үчүнчү жактардан милдеттенмелерди акчалай түрүндө аткаруусун талап кылуу укугуна ээ болуу (факторинг);

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

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

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

Лицензия кол коюлган учурдан тартып күчүнө кирет.

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

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

Мөөр

**Башкармалыктын начальниги /  
областтык башкармалыктын начальниги /  
Улуттук банктын  
өкүлчүлүгүнүн директору**

\_\_\_\_\_ (кол тамгасы) \_\_\_\_\_ (кызматкердин аты-жөнү);

**Айрым банктык операцияларды чет өлкө  
валютасында жүргүзүү укугуна**

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

№ \_\_\_\_\_ лицензияга карата

20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ **ЧЕКТӨӨ БАРАКЧАСЫ**

« \_\_\_\_\_ » микрофинансылык компаниясы  
(толук аталышы)

Банктык операциянын катар номери	Чектөөлөрдүн белгилениши (бар/жок)	Чектөөлөр күчүнө кирген күн	Эскертүү
1			
2			
3			
4			
5			

Мөөр

**Башкармалыктын начальниги /  
областтык башкармалыктын начальниги /  
Улуттук банктын  
өкүлчүлүгүнүн директору**

\_\_\_\_\_  
(кол тамгасы)

\_\_\_\_\_  
(кызмат адамынын аты-жөнү);

26) Жобого карата 10-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

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

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

**Микрофинансылык компаниянын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык айрым банктык операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна/«ислам терезесинин» алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык айрым банктык операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна**

20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_ **ЛИЦЕНЗИЯ**

« \_\_\_\_\_ » микрофинансылык компаниясы  
(толук аталышы)

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамына ылайык, Кыргыз Республикасында жакырчылыкты жоюуга көмөк көрсөтүү, иш менен камсыз болуу деңгээлин жогорулатуу, ишкердикти өнүктүрүүгө көмөктөшүү жана калкты социалдык жактан мобилизациялоо үчүн микрокаржылоо боюнча жеткиликтүү кызматтарды сунуштоо максатында түзүлгөн,

МФКнын юридикалык дареги:

---

Кыскартылган аталышы:

---

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

1. Төмөнкү бүтүмдөр боюнча каржылоо:
  - 1) «Мудароба»;
  - 2) «Шарика/мушарака» жана «Кемүүчү мушарака»;
  - 3) «Мурабаха»;

- 4) «Иджара» жана «Иджара мунтахийя биттамлик»;
- 5) «Кард» (микрокаржылоо берүү үчүн гана);
- 6) «Гарантиялар»;
- 7) «Салам».

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

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

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

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

Лицензия кол коюлгандан тартып күчүнө кирет.

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

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

Мөөр

**Башкармалыктын начальниги /  
областтык башкармалыктын начальниги /  
Улуттук банктын  
өкүлчүлүгүнүн директору**

\_\_\_\_\_ (кол тамгасы) \_\_\_\_\_ (кызматкердин аты-жөнү);

**Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык айрым банктык операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна/«ислам терезесинин» алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык айрым банктык операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна**

**20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_ берилген**

**№ \_\_\_\_\_ ЧЕКТӨӨ БАРАКЧАСЫ**

**20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_**

« \_\_\_\_\_ » микрофинансылык компаниясы  
(толук аталышы)

Банктык операциянын катар номери	Чектөөлөрдүн белгилениши (бар/жок)	Чектөөлөр күчүнө кирген күн	Эскертүү
1			
2			
3			
4			
5			

Мөөр

**Башкармалыктын начальниги /  
областтык башкармалыктын начальниги /  
Улуттук банктын  
өкүлчүлүгүнүн директору** \_\_\_\_\_

(кол тамгасы) (кызматкердин аты-жөнү);

27) Жобонун 14-тиркемесинин 2 жана 3-пункттары төмөнкү редакцияда берилсин:

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

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

б) кеминде үч жылдык иш тажрыйбасына ээ болгондор;

в) өнүгүп келе жаткан өлкөлөрдүн экономикасына колдоо көрсөткөндөр.

3. Төмөнкү шарттарды аткарган учурда банк (микрокаржылоо) жана/же финансылык ишин жүргүзгөн юридикалык жактар:

а) финансылык абалы туруктуу жана акыркы эки жыл ичинде кирешелүү иш жүргүзгөн шартта;

б) Микрофинансылык секторго баа берүү фондунда (Microfinance Rating and Assessment Fund) катталган рейтингдик агенттик тарабынан ыйгарылган ортодон жогору рейтингге ээ – банк ишин жүргүзгөн юридикалык жактар үчүн;

в) тышкы аудит тарабынан акыркы эки жыл үчүн берилген корутундунун болушу;

г) финансы-кредит уюмуна карата таасир этүү чараларын же башка санкцияларды колдонуунун натыйжасында анын иш боюнча чектөөлөрдүн жоктугу.»;

28) Жобо төмөнкү мазмундагы 16-тиркеме менен толукталсын:

**«Микрофинансылык  
компаниялардын ишин  
лицензиялоо жөнүндө»  
жобого карата  
16-тиркеме**

**Жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп  
чыгууга субъекттин макулдугу**

Калктуу пункт \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_-жылдын \_\_-\_\_\_\_\_

Мен, \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)



Ишенимдүү өкүлдөр үчүн

\_\_\_\_\_ атынан иш алып барган

(*аты-жөнү*)

---

дареги боюнча жашаган,

инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(*документтин түрү*)

берилди \_\_\_\_\_  
(*берилген күнү, ким тарабынан берилген*)

---

\_\_\_\_\_ негизинде

(*ишеним каттын, мыйзамдын, башка укуктук акттын*)

---

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына өз эрким боюнча, толук түшүнүү менен төмөнкүлөрдү аткарууга толук жана шартсыз макулдугумду берем:

– иштеп чыгууга (аткаруу ыкмасына карабастан Улуттук банк тарабынан же анын тапшырмасы боюнча жеке маалыматтарды топтоо, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоштуруу, бөгөт коюу, өчүрүү жана бузуу максатында автоматтык каражаттар менен же аларсыз аткарылган кандай болбосун операция же операциялардын топтому), ошондой эле:

– жеке маалыматтардын берилишине (Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык сунушталышына);

– банк мыйзамдарына ылайык жеке өзүм берүүгө тиешелүү болгон бардык жеке маалыматтардын чек ара аркылуу берилишине (жеке маалыматтардын Улуттук банк тарабынан башка мамлекеттин юрисдикциясына кирген маалымат топтоочуларына берилишине).

Жогоруда белгиленген макулдук берүү төмөнкү жеке маалыматтарга: аты-жөнү (мурдагы аты-жөнү, ал өзгөртүлгөн күн жана ага түрткү берген себептер) (өзгөртүлгөн болсо); туулган жылы жана жери; жарандыгы тууралуу маалыматтар (анын ичинде мурдагы жарандыгы, башка жарандык боюнча маалымат); билими тууралуу маалыматтар (билим берүү мекемесинин аталышы, окууну бүткөн жылы, билими тууралуу документтин аталышы жана реквизиттери,

квалификациясы, даярдоо багыты же билими тууралуу документ боюнча адистиги); окумуштуулук даражасы тууралуу маалымат; чет тилдерин билүү деңгээли жөнүндө маалымат, жашаган дареги (келген жеринин дареги); байланыш телефон номери же башка байланыш ыкмалары жөнүндө маалымат; инсандыгын тастыктаган документтин түрү, сериясы, номери, ошол документти берген органдын аталышы, берилген датасы; салык төлөөчүнүн идентификациялык номери; үй-бүлөлүк абалы, үй-бүлө курамы, жакын туугандары; эмгек жолу тууралуу маалымат (аскердик кызмат өтөө, айкалыштырган иши, ишкердик иш, кызмат көрсөтүү жөнүндө келишиминин негизинде иштеген ишке тиешелүү); мамлекеттик сыйлыктар, башка сыйлыктар, артыкчылык белгилери (ким тарабынан жана качан берилген); соттолгондугу же болбосо соттолбогондугу тууралуу маалыматтар, анын ичинде мыйзам бузууларга, алгылыксыз иштерге жол бергендиги үчүн тартип жаза чарасы, административдик жоопкерчилик чаралары жөнүндө маалыматтар; кирешелер, чыгашалар, мүлкү жөнүндө маалыматтар, ошондой эле мүлктүк милдеттенмелерге тиешелүү маалыматтар, фото сүрөтү берилгендигин боюнча маалыматтарга дагы тиешелүү болуп саналат.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтарды Улуттук банк банк мыйзамдарында каралган лицензиялоо жол-жобосун ишке ашыруусу (анын ичинде кызмат адамдарын макулдашуу, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого) акцияларды сатып алууга, микрофинансылык компаниянын ишин кеңейтүүгө макулдук берүү) максатында иштеп чыгуу үчүн сунуштайм.

Ушул аркылуу мага тиешелүү жеке маалыматтардын аныктыгын текшерүү жана кынтыксыз ишкердик аброй жана кесипкөйлүккө тиешелүү маалыматтарды тастыктоо үчүн башка мамлекеттик органдарга, кредиттик бюрога, чет өлкө банктык жана финансылык көзөмөл жана жөнгө салуу боюнча органдарына бериле тургандыгы мага маалым жана мен аларга өз эрким боюнча макул экендигимди тастыктайм. Демек, Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамынын 24-беренесине жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 21-ноябрындагы № 759 токтому менен бекитилген

Жеке маалыматтар субъектисинин жеке маалыматтарын чогултууга жана иштетүүгө анын макулдугун алуу тартиби,

алардын жеке маалыматтарын үчүнчү тарапка берүү жөнүндө жеке маалыматтар субъектилерине билдирүү тартиби жана формасынын 12-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан мага тиешелүү жеке маалыматтардын көзөмөлдөө жана лицензиялоо жол-жобосунун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн жактарга берилгендиги тууралуу маалымдалышын талап кылбайм.

Жеке маалыматтардын иштелип чыгышына макулдук берүү мөөнөтсүз болуп саналат (көзөмөлдөө жана лицензиялоо максатында туруктуу колдонулат) жана макулдук берүүгө кол коюлган күндөн тартып колдонула баштайт.

20\_\_-ж. \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*Кол тамгасы*

**Аты-жөнү».**

5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/3 «Адистештирилген финансы мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Адистештирилген финансы мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө» жобо:

1) 2- пунктунда «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар» деген сөздөр «Банктар» деген сөзгө алмаштырылсын;

2) төмөнкү мазмундагы 17-1-пункт менен толукталсын:

«17-1. Адистештирилген финансы мекемеси, жеке адамдар жана юридикалык жактар ушул Жободо каралган документтер менен бирге алардын жеке маалыматтары Улуттук банкка сунушталууга тийиш болгон адамдардын жеке маалыматтарын ушул Жобого карата 7-тиркемеге ылайык топтоого жана иштеп чыгууга макулдугун берүүгө тийиш.»;

3) Жобого карата 4 жана 5-тиркемелердеги «Төраганын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү» деген сөздөр «Башкармалыктын начальниги» деген сөздөргө алмаштырылсын;

4) Жобо төмөнкү мазмундагы 7-тиркеме менен толукталсын:

**«Адистештирилген  
финансы мекемелеринин  
ишин лицензиялоо  
жөнүндө» Жобого карата  
7-тиркеме**

**Жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп  
чыгууга субъекттин макулдугу**

Калктуу пункт \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_-жылдын “\_\_” \_\_\_\_\_

Мен, \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

Ишенимдүү өкүлдөр үчүн

\_\_\_\_\_ атынан иш алып барган  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

\_\_\_\_\_ негизинде  
(ишеним каттын, мыйзамдын, башка укуктук акттын)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына өз эрким боюнча,  
толук түшүнүү менен төмөнкүлөрдү аткарууга толук жана шартсыз  
макулдугумду берем:

- иштеп чыгууга (аткаруу ыкмасына карабастан Улуттук банк тарабынан же анын тапшырмасы боюнча жеке маалыматтарды топтоо, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоштуруу, бөгөт коюу, өчүрүү жана бузуу максатында автоматтык каражаттар менен же аларсыз аткарылган кандай болбосун операция же операциялардын топтому), ошондой эле:

- жеке маалыматтардын берилишине (Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык сунушталышына);

- банк мыйзамдарына ылайык жеке өзүм берүүгө тиешелүү болгон бардык жеке маалыматтардын чек ара аркылуу берилишине (жеке маалыматтардын Улуттук банк тарабынан башка мамлекеттин юрисдикциясына кирген маалымат топтоочуларына берилишине).

Жогоруда белгиленген макулдук берүү төмөнкү жеке маалыматтарга: аты-жөнүмө (мурдагы аты-жөнүм өзгөртүлгөн күн жана ага түрткү берген себептер) (өзгөртүлгөн болсо); төрөлгөн жерим жана төрөлгөн күнүмө; жарандыгым тууралуу маалыматтарга (анын ичинде мурдагы жарандыгым, башка жарандыкты алгандыгым); алган билим тууралуу маалыматтарга (билим берүү мекемесинин аталышы, окууну бүткөн жыл, билимге, квалификацияга ээ болгон, кайра даярдыктан өткөн багыт же документ боюнча алган билимим); илимий даражага ээ экендигим тууралуу маалыматтарга, чет тилдерди кандай деңгээлде билүүгө тиешелүү маалыматтарга, жашаган жеримдин дарегине (келген жеримдин дареги); байланыш телефон номерлериме жана башка байланыш каналдары боюнча маалыматтарга; инсандыгымды тастыктаган документтин түрүнө, сериясына, номерине, ошол документти берген органдын аталышына, документ берилген күнгө; салык төлөөчүнүн идентификациялык номерине; үй-бүлөлүк абалыма, үй-бүлө курамына, жакын туугандарыма тиешелүү маалыматтарга; эмгек жолума тиешелүү маалыматтарга (аскердик кызмат өтөө, эки ишти айкалышта аткаруу, ишкердик иш, кызмат көрсөтүүнү сунуштоо келишиминин негизинде иштеген ишке тиешелүү); мамлекеттик сыйлыктарга, башка сыйлыктарга, артыкчылык белгилерине (ким тарабынан жана качан берилген) ээ болгондугума тиешелүү маалыматтарга; соттолгондугум же болбосо соттолбогондугум тууралуу маалыматтарга, анын ичинде мыйзам бузууларга, алгылыксыз иштерге жол бергендигим үчүн мага карата

колдонулган тартип жаза чарасы, административдик жоопкерчилик чаралары жөнүндө маалыматтарга; кирешелер, чыгашалар, мүлкүм жөнүндө маалыматтарга, ошондой эле мүлктүк милдеттенмелерге тиешелүү маалыматтарга, сүрөтүмдүн берилишине да тиешелүү болуп саналат.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтарды Улуттук банк банк мыйзамдарында каралган лицензиялоо жол-жобосун ишке ашыруусу максатында (анын ичинде кызмат адамдарын макулдашуу, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого) макулдук берүү, адистештирилген финансы мекемесинин ишмердигин кеңейтүү) иштеп чыгуу үчүн сунуштайм.

Ушул аркылуу мага тиешелүү жеке маалыматтардын аныктыгын текшерүү жана кынтыксыз ишкердик аброй жана кесипкөйлүккө тиешелүү маалыматтарды тастыктоо үчүн башка мамлекеттик органдарга, кредиттик бюрога, чет өлкө банктык жана финансылык көзөмөл жана жөнгө салуу боюнча органдарына бериле тургандыгы мага маалым жана мен аларга өз эрким боюнча макул экендигимди тастыктайм. Демек, Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамынын 24-беренесине жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 21-ноябрындагы № 759 токтому менен бекитилген жеке маалыматтарды топтоо жана аларды иштеп чыгууга субъектинин макулдугун алуу, жеке маалыматтарын үчүнчү тарапка берилиши жөнүндө ага маалымдоо тартибинин жана формасынын 12-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан мага тиешелүү жеке маалыматтардын көзөмөлдөө жана лицензиялоо жол-жобосунун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн жактарга берилгендиги тууралуу маалымдалышын талап кылбайм.

Жеке маалыматтардын иштелип чыгышына макулдук берүү мөөнөтсүз болуп саналат (көзөмөлдөө жана лицензиялоо максатында туруктуу колдонулат) жана макулдук берүүгө кол коюлган күндөн тартып колдонула баштайт.

20\_\_-ж. «\_\_» \_\_\_\_\_

---

*Кол тамгасы*

**Аты-жөнү».**

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-августундагы № 35/5 «Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

1) 7-пункттунда «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар» деген сөздөр «Банктар» деген сөзгө алмаштырылсын;

2) 9-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«9. Насыялык бюро телефон, факс номерлери, электрондук дареги өзгөргөндөн тартып 10 (он) жумуш күн ичинде Улуттук банкка ошол өзгөрүүлөр тууралуу маалымдоого милдеттүү.»;

3) төмөнкү мазмундагы 11-1 жана 11-2-пункттар менен толукталсын:

«11-1. Ушул Жободо каралган документтерди сунуштоо менен бирге насыялык бюро, жеке жана юридикалык жактар Улуттук банкка жеке маалыматтары сунушталууга тийиш болгон жактарга тиешелүү ушул Жобого карата 5-тиркемеге ылайык жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп чыгууга макулдугун берүүгө тийиш.

11-2. Насыялык бюро тарабынан ушул Жобонун талаптарына ылайык Улуттук банкка берилген, бирден ашык барактан турган документтин ар бир нускасы өзүнчө көктөлүүгө, номер коюлуп, насыялык бюронун жетекчисинин кол тамгасы коюлууга жана насыялык бюронун мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө (бар болсо) жана тастыкталууга (тастыктоо жөнүндө мыйзам талаптары болсо) тийиш.»;

4) 29-пункттун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Насыялык бюронун лицензиясында мамлекеттик кайра каттоону шарттаган маалыматтар өзгөргөн учурда, насыялык бюронун тиешелүү органы тарабынан чечим кабыл алынган күндөн тартып 5 (беш) жумуш күн ичинде насыялык бюро лицензияны кайра тариздетүү үчүн төмөнкү документтерди Улуттук банкка сунуштоого милдеттүү.»;

5) төмөнкү мазмундагы 29-1-пункту менен толукталсын:

«29-1. Мамлекеттик кайра каттоодон өткөрүүгө алып келген насыялык бюронун лицензиясы өзгөргөдүгүнө байланыштуу лицензияны кайра тариздөө ушул Жобонун 41-пунктуна ылайык макулдашылып жана ушул Жобонун 29-пунктунун биринчи, экинчи, төртүнчү, бешинчи абзацтарында жана 42-пунктунда көрсөтүлгөн документтерди аталган пункттарда каралган мөөнөттөргө ылайык берилгенден кийин ишке ашырылат.»;

6) Жобонун 2-тиркемеси төмөнкү редакцияда берилсин:

«Насыялык бюрордун  
ишин лицензиялоо жөнүндө»  
жобого карата  
2-тиркеме

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

Насыялык бюронун ишти жүзөгө ашырууга  
20\_\_-жылдын \_\_\_\_ № \_\_\_\_

### ЛИЦЕНЗИЯСЫ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы:

---

насыялык бюронун толук аталышы

---

насыялык бюронун кыскартылган аталышы

---

насыялык бюронун юридикалык дареги

насыялык бюронун ишин Кыргыз Республикасынын «Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө» мыйзамына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык жүзөгө ашыруу укугун ыйгарат.

Ушул лицензия ага кол коюлган күндөн тартып күчүнө кирет.

Лицензия ажыратылгыс, мөөнөтсүз болуп саналат.

Ушул лицензияда каралган укуктар үчүнчү жактарга берилбейт.

**Башкармалыктын начальниги**

\_\_\_\_\_  
(кол тамгасы)

\_\_\_\_\_  
(кызматкердин аты-жөнү);



7) Жобо төмөнкү мазмундагы 5-тиркеме менен толукталсын:

«Насыялык бюролордун  
ишин лицензиялоо жөнүндө»  
жобого карата  
5-тиркеме

**Жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп  
чыгууга субъекттин макулдугу**

Калктуу пункт \_\_\_\_\_, 20 \_\_\_\_-жылдын \_\_ - \_\_\_\_\_

Мен, \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

Ишенимдүү өкүлдөр үчүн

\_\_\_\_\_ атынан иш алып барган  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

\_\_\_\_\_ негизинде  
(ишеним каттын, мыйзамдын, башка укуктук актынын)

---

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына өз эрким боюнча,  
толук түшүнүү менен төмөнкүлөрдү аткарууга толук жана шартсыз  
макулдугумду берем:

- иштеп чыгууга (аткаруу ыкмасына карабастан Улуттук банк тарабынан же анын тапшырмасы боюнча жеке маалыматтарды топтоо, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоштуруу, бөгөт коюу, өчүрүү жана бузуу максатында автоматтык каражаттар менен же аларсыз аткарылган кандай болбосун операция же операциялардын топтому), ошондой эле:

- жеке маалыматтардын берилишине (Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык сунушталышына);

- насыялык маалымат алмашуу чөйрөсүндөгү мыйзамдарга жана банк мыйзамдарына ылайык жеке өзүм берүүгө тиешелүү болгон бардык жеке маалыматтардын чек ара аркылуу берилишине (жеке маалыматтардын Улуттук банк тарабынан башка мамлекеттин юрисдикциясына кирген маалымат топтоочуларына берилишине).

Жогоруда белгиленген макулдук берүү төмөнкү жеке маалыматтарга: аты-жөнү (мурдагы аты-жөнү, ал өзгөртүлгөн күн жана ага түрткү берген себептер) (өзгөртүлгөн болсо); туулган жылы жана жери; жарандыгы тууралуу маалыматтар (анын ичинде мурдагы жарандыгы, башка жарандык боюнча маалымат); билими тууралуу маалыматтар (билим берүү мекемесинин аталышы, окууну бүткөн жылы, билими тууралуу документтин аталышы жана реквизиттери, квалификациясы, даярдоо багыты же билими тууралуу документ боюнча адистиги); окумуштуулук даражасы тууралуу маалымат; чет тилдерин билүү деңгээли жөнүндө маалымат, жашаган дареги (келген жеринин дареги); байланыш телефон номери же башка байланыш ыкмалары жөнүндө маалымат; инсандыгын тастыктаган документтин түрү, сериясы, номери, ошол документти берген органдын аталышы, берилген датасы; салык төлөөчүнүн идентификациялык номери; үй-бүлөлүк абалы, үй-бүлө курамы, жакын туугандары; эмгек жолу тууралуу маалымат (аскердик кызмат өтөө, айкалыштырган иши, ишкердик иш, кызмат көрсөтүү жөнүндө келишиминин негизинде иштеген ишке тиешелүү); мамлекеттик сыйлыктар, башка сыйлыктар, артыкчылык белгилери (ким тарабынан жана качан берилген); соттолгондугу же болбосо соттолбогондугу тууралуу маалыматтар, анын ичинде мыйзам бузууларга, алгылыксыз иштерге жол бергендиги үчүн тартип жаза чарасы, административдик жоопкерчилик чаралары жөнүндө маалыматтар; кирешелер,

чыгашалар, мүлкү жөнүндө маалыматтар, ошондой эле мүлктүк милдеттенмелерге тиешелүү маалыматтар, фото сүрөтү берилгендиги боюнча маалыматтарга дагы тиешелүү болуп саналат.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтарды Кыргыз Республикасынын насыялык маалымат алмашуу чөйрөсүндөгү мыйзамдарында жана банк мыйзамдарында каралган лицензиялоо жол-жобосун Улуттук банктын (анын ичинде кызмат адамдары тууралуу маалыматтарды жөнөтүүдө, уставдык документтерге өзгөртүүлөрдү киргизүүдө) ишке ашыруусу максатында иштеп чыгуу үчүн сунуштайм.

Ушул аркылуу мага тиешелүү жеке маалыматтардын аныктыгын текшерүү жана кынтыксыз ишкердик аброй жана кесипкөйлүккө тиешелүү маалыматтарды тастыктоо үчүн башка мамлекеттик органдарга, кредиттик бюрога, чет өлкө банктык жана финансылык көзөмөл жана жөнгө салуу боюнча органдарына бериле тургандыгы мага маалым жана мен аларга өз эрким боюнча макул экендигимди тастыктайм. Демек, Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамынын 24-беренесине жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 21-ноябрындагы № 759 токтому менен бекитилген Жеке маалыматтар субъектисинин жеке маалыматтарын чогултууга жана иштетүүгө анын макулдугун алуу тартиби, алардын жеке маалыматтарын үчүнчү тарапка берүү жөнүндө жеке маалыматтар субъектилерине билдирүү тартиби жана формасынын 12-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан мага тиешелүү жеке маалыматтардын көзөмөлдөө жана лицензиялоо жол-жобосунун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн жактарга берилгендиги тууралуу маалымдалышын талап кылбайм.

Жеке маалыматтардын иштелип чыгышына макулдук берүү мөөнөтсүз болуп саналат (көзөмөлдөө жана лицензиялоо максатында туруктуу колдонулат) жана макулдук берүүгө кол коюлган күндөн тартып колдонула баштайт.

20 \_\_-ж. \_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*Кол тамгасы*

**Аты-жөнү».**

7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 28-сентябрындагы № 40/5 «Кыргыз Республикасынын аймагында насыялык бюролордун ишин жөнгө салуу эрежелерин» бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын аймагында насыялык бюролордун ишин жөнгө салуу эрежелери»:

1) төмөнкү мазмундагы 13-1-пункту менен толукталсын:

«13-1. Насыялык бюро чек ара аркылуу насыялык маалымат алмашуу каралган эл аралык макулдашуунун долбоорун Улуттук банкка макулдашуу үчүн жиберүүгө милдеттүү.

Көрсөтүлгөн эл аралык макулдашуулардын долбоорлоруна Улуттук банктын сунушталган долбоор менен макулдугу жөнүндө катын алгандан кийин кол коюлуусу мүмкүн.»;

2) төмөнкү мазмундагы 14-1-пункту менен толукталсын:

«14-1. Насыялык маалыматтын топтолушу, сакталышы, иштелип чыгышын жана алмашуусун камсыз кылган насыялык бюронун маалыматтык системалары Кыргыз Республикасынын аймагында болууга тийиш.».

8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган банктарда жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында ички контролдук жана ички аудит системаларын жөнгө салуу эрежелерин» бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган банктарда жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында ички контролдук жана ички аудит системаларын жөнгө салуу эрежелеринин»:

1) 1-пункт «Кредиттик союздардын финансы компаниясы» ААКсында» сөздөрүнөн кийин «, кепилдик фонддордо» сөздөрү менен толукталсын.

9. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-10-(НФКУ) «Адистештирилген финансы-кредит уюму – «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Адистештирилген финансы-кредит уюму – «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобо:

1) 2-пункттунда «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар» деген сөздөр «Банктар» деген сөзгө алмаштырылсын;

2) төмөнкү мазмундагы 11-1-пункту менен толукталсын:

«11-1. Компания, жеке адамдар жана юридикалык жактар, ушул Жободо каралган документтер менен бирге Жобонун 9-тиркемесине ылайык, жеке маалыматтары Улуттук банкка берилүүгө тийиш болгон адамдардын ошол жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп чыгууга макулдугун кошо берүүгө тийиш.»;

3) 25-пункттун 4-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«4) Аудит боюнча комитеттин төрагасы кызмат ордуна талапкер финансылык отчеттуулуктун жана аудиттин эл аралык стандарттары тармагында Кыргыз Республикасынын мыйзамдары тууралуу аталган багыттар боюнча окуудан өткөндүгү жөнүндө билим берүү чөйрөсүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын уруксатын / лицензиясын алган уюмдан алынган сертификаттар же башка документтер менен тастыкталган билимге ээ болушу милдеттүү.»;

4) 26-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«26. Башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү, башкы бухгалтердин, ички аудит кызматынын жетекчиси (түзүмдүк бөлүм жок болгон шартта – ички аудитор), кредиттөө/каржылоо боюнча түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси, ислам банк иши жана каржылоо принциптери («ислам терезеси») боюнча операцияларды жүзөгө ашыруучу түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси, комплаенс-контролдоо кызматынын жетекчиси кызмат орундарына талапкерлер төмөнкү квалификациялык талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) жогорку билимге ээ болушу;

2) финансы-кредит уюмдарынын ишин, тобокелдикти тескөөнү жана корпоративдик башкарууну жөнгө салган мыйзамдардын кредиттик союздардын ишине тиешелүү маселелери боюнча сертификаттар же башка документтер менен тастыкталган билимге ээ болушу;

3) төмөнкү иш тажрыйбасынын болушу:

а) Башкарманын төрагасынын кызмат ордуна талапкер – финансы-кредит системасында кеминде үч жыл, анын ичинде жетектөөчү кызматтарда – кеминде бир жыл;

б) Башкарма мүчөсүнүн кызмат ордуна талапкер – финансы-кредит системасында кеминде эки жыл;

в) башкы бухгалтер кызмат ордуна талапкер – финансы-кредит системасында бухгалтер катары кеминде бир жыл;

г) ички аудит кызматынын жетекчиси кызмат ордуна талапкер – финансы-кредит системасында кеминде үч жыл, анын бир жылы ички аудитордук кызматтын жетекчиси же аудитор катары;

д) кредиттөө/каржылоо боюнча түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси, ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча банктык операцияларды жүргүзүү боюнча түзүмдүк бөлүмдүн («ислам терезеси») жетекчиси кызмат ордуна талапкер – финансы-кредит системасында кеминде бир жыл тиешелүүлүгүнө жараша кредиттөө боюнча түзүмдүк бөлүмдүн же ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды жүргүзүү боюнча түзүмдүк бөлүмдүн («ислам терезеси») жетекчиси катары;

е) комплаенс-контролдоо кызматынын жетекчиси кызмат ордуна талапкер – финансы-кредит системасында комплаенс-офицер катары кеминде бир жыл;

4) башкы бухгалтер кызмат ордуна талапкер билим берүү чөйрөсүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын уруксатын / лицензиясын алган уюмдан алынган тиешелүү сертификаттар менен тастыкталган бухгалтердик эсепке алуу жана финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттары жагында билимге ээ болуусу зарыл;

5) Ички аудит кызматынын жетекчиси - билим берүү чөйрөсүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын уруксатын / лицензиясын алган уюмдан алынган тиешелүү сертификаттар жана башка

документтер менен тастыкталган аудиттин эл аралык стандарттары жана финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттары боюнча билимге, билүү менен аны ишинде колдонуу жөндөмдүүлүгүнө ээ болууга;

6) Компаниянын Башкармасынын төрагасы кызмат ордуна талапкер дайындалганга чейинки акыркы үч жыл ичинде кредиттик союздун катышуучусу же кредиттик союздун кызмат адамы болбоого тийиш.»;

5) төмөнкү мазмундагы 32-1-пункту менен толукталсын:

«32-1. Шариат кеңешинин мүчөлөрү бир коммерциялык банктын жана эки банк эмес финансы-кредит уюмдун Шариат кеңешинин мүчөсү боло алат.»;

6) төмөнкү мазмундагы 42-1-пункту менен толукталсын:

«42-1. Ушул Жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына талапкерлерди кароонун алкагында Улуттук банк талапкерлерди баарлашууга чакыра алат. Баарлашуунун жыйынтыгы протокол менен таризделет, ага Улуттук банктын өкүлдөрү кол тамга коет жана ал талапкерге макулдук берүүдөн баш тартуу үчүн негиз катары колдонулушу мүмкүн. Баарлашууну жүргүзүүдө аудио жана видео жаздыруу каражаттары пайдаланылышы мүмкүн.

Баарлашуунун жүрүшүндө талапкерге анын банк мыйзамдары, Компаниянын иши жөнүндө билимине баа берүү үчүн суроолор, ошондой эле талапкерди кызмат ордуна макулдашуу процессине тиешелүү кандай болбосун башка суроолор, анын ичинде, бирок булар менен гана чектелбестен, талапкердин иш аброю, анын мурдагы иши, ишк боюнча жана туугандык байланыштарына тиешелүү суроолор берилет.»;

7) 43 жана 44-пункттары төмөнкү редакцияда берилсин:

«43. Компанияда ошол эле кызматка жаңы мөөнөткө шайланган директорлор кеңешинин жана Башкарманын төрагалары жана мүчөлөрү Улуттук банк менен макулдашылбайт.

Компанияда тиешелүүлүгүнө жараша директорлор кеңешинин жана Башкарманын мүчөсү кызматына жаңы мөөнөткө кайра шайланган директорлор кеңешинин жана Башкарманын төрагалары Улуттук банк менен макулдашуудан өтпөйт.

Ошол эле учурда кайра шайланган күндөн тартып 5 (беш) жумуш күн ичинде Улуттук банкка кайра шайлоо жөнүндө билдирүү жөнөтүлүүгө тийиш.

44. Улуттук банк ушул Жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат ордуна талапкерлерди (мындан ары - талапкерлер) макулдашуудан баш тарта алат, эгерде:

1) талапкерлерге карата соттун чечими менен талапкерлердин финансы-кредит системасында иштөөсүнө тыюу салган айыптоочу өкүм чыгарылган болсо;

2) талапкерлерге карата экономика чөйрөсүндө жана/же кызматтык иш боюнча кылмыштуулукка жол бергендиги үчүн айыптоочу өкүм чыгарылган болсо;

3) эгерде талапкерлер иши Улуттук банк тарабынан лицензияланган (жөнгө салынган) банктын жана/же финансы-кредит уюмунун кызмат адамы болсо жана натыйжада банктын жана/же финансы-кредит уюмунун лицензиясы (күбөлүгү) кайтарылып алынган аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) катыштыгы бар деп тааныган Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин чечими, Улуттук банктын жазма буйруктары жана башка актылары болсо;

4) анык эмес жана/же атайы бурмаланган маалымат тапшырылса;

5) талапкер банк мыйзамдарына ылайык кынтыксыз кызматтык аброюна ээ болбогон же аброюн жоготкон катары эсептелсе;

6) талапкерлер «Банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын жана ушул Жобонун талаптарына жооп бербесе.

7) Улуттук банктын баа берүүсү боюнча финансы-кредит уюмдарында же атаандаштык рынокторунда иш жүргүзгөн уюмдарда кызмат ордун ээлеген талапкерди Компанияга кызматка дайындоо кызыкчылыктардын кагылышына алып келсе.

Кызыкчылыктардын кагылышына баа берүүдө Улуттук банк төмөнкүлөрдү эске алат:

– калктын аманаттарынын сакталышына карата потенциалдуу тобокелдиктерди;

– мамлекеттик катышуусу бар уюмдардын туруктуулугуна карата потенциалдуу тобокелдиктерди;



– мамлекетке же мамлекеттин кепилдиги алдында карызы бар финансы-кредит уюмдарынын туруктуулугуна карата мүмкүн болуучу тобокелдиктерди;

– талапкер иштеген уюмдардын пикирин;

8) Улуттук банк тарабынан талапкердин кызмат ордуна ылайыктуулугун аныктоонун алкагында талап кылынган документтерди суроо-талап (суроо-талаптын электрондук версиясы) түшкөн күндөн тартып 10 (он) күн ичинде бербесе;

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

10) талапкер жүйөлүү себептерсиз баарлашууга экиден көп жолу келбей койсо (оору, алыскы аймактарда иш сапарында болуу, өлкөдө жок болуу ж.б.).»;

8) төмөнкү мазмундагы 44-1-пункту менен толукталсын:

«44-1. Төмөнкү пункттарда белгиленген фактылар аныкталган учурда, талапкер ушул Жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарын ээлөөгө укугу жок:

– ушул Жобонун 44-пунктунун 2-пунктчасында – соттолгондугу алынып салынган же жоюлган күндөн тартып 7 (жети) жыл ичинде;

– ушул Жобонун 44-пунктунун 3-пунктчасында – тиешелүү чечим күчүнө кирген күндөн тартып 7 (жети) жыл ичинде;

– ушул Жобонун 44-пунктунун 4-пунктчасында – бузуу фактысы аныкталган күндөн тартып 1 (бир) жыл ичинде;

– ушул Жобонун 44-пунктунун 5-пунктчасында – талапкердин алгылыксыз иш аброюн күбөлөндүргөн аракеттерди (аракеттенбей коюуларды) жасоо фактысын аныктаган чечим кабыл алынган күндөн тартып 5 (беш) жыл ичинде.»;

9) Жобонун 1, 2, 4 жана 5-тиркемелеринде «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төрагасынын орун басары/ Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү» сөздөрү «Башкармалыктын начальниги» сөздөрүнө алмаштырылсын;

10) Жобо төмөнкү мазмундагы 9-тиркеме менен толукталсын:

**«Адистештирилген  
финансы-кредит уюму  
«Кредиттик союздардын  
каржы компаниясы» ачык  
акционердик коомунун ишин  
лицензиялоо жөнүндө»  
жобого карата  
9-тиркеме**

**Жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп  
чыгууга субъекттин макулдугу**

Калктуу пункт \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_-жылдын \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Мен, \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

Ишенимдүү өкүлдөр үчүн \_\_\_\_\_ атынан иш алып барган  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

\_\_\_\_\_ негизинде  
(ишеним каттын, мыйзамдын, башка укуктук актынын)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына өз эрким боюнча, толук түшүнүү менен төмөнкүлөрдү аткарууга толук жана шартсыз макулдугумду берем:

- иштеп чыгууга (аткаруу ыкмасына карабастан Улуттук банк тарабынан же анын тапшырмасы боюнча жеке маалыматтарды топтоо, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоштуруу, бөгөт коюу, өчүрүү жана бузуу максатында автоматтык каражаттар менен же аларсыз аткарылган кандай болбосун операция же операциялардын топтому), ошондой эле:

- жеке маалыматтардын берилишине (Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык сунушталышына);

- банк мыйзамдарына ылайык жеке өзүм берүүгө тиешелүү болгон бардык жеке маалыматтардын чек ара аркылуу берилишине (жеке маалыматтардын Улуттук банк тарабынан башка мамлекеттин юрисдикциясына кирген маалымат топтоочуларына берилишине).

Жогоруда белгиленген макулдук берүү төмөнкү жеке маалыматтарга: аты-жөнү (мурдагы аты-жөнү, ал өзгөртүлгөн күн жана ага түрткү берген себептер) (өзгөртүлгөн болсо); туулган жылы жана жери; жарандыгы тууралуу маалыматтар (анын ичинде мурдагы жарандыгы, башка жарандык боюнча маалымат); билими тууралуу маалыматтар (билим берүү мекемесинин аталышы, окууну бүткөн жылы, билими тууралуу документтин аталышы жана реквизиттери, квалификациясы, даярдоо багыты же билими тууралуу документ боюнча адистиги); окумуштуулук даражасы тууралуу маалымат; чет тилдерин билүү деңгээли жөнүндө маалымат, жашаган дареги (келген жеринин дареги); байланыш телефон номери же башка байланыш ыкмалары жөнүндө маалымат; инсандыгын тастыктаган документтин түрү, сериясы, номери, ошол документти берген органдын аталышы, берилген датасы; салык төлөөчүнүн идентификациялык номери; үй-бүлөлүк абалы, үй-бүлө курамы, жакын туугандары; эмгек жолу тууралуу маалымат (аскердик кызмат өтөө, айкалыштырган иши, ишкердик иш, кызмат көрсөтүү жөнүндө келишиминин негизинде иштеген ишке тиешелүү); мамлекеттик сыйлыктар, башка сыйлыктар, артыкчылык белгилери (ким тарабынан жана качан берилген); соттолгондугу же болбосо соттолбогондугу тууралуу маалыматтар, анын ичинде мыйзам бузууларга, алгылыксыз

иштерге жол бергендиги үчүн тартип жаза чарасы, административдик жоопкерчилик чаралары жөнүндө маалыматтар; кирешелер, чыгашалар, мүлкү жөнүндө маалыматтар, ошондой эле мүлктүк милдеттенмелерге тиешелүү маалыматтар, фото сүрөтү берилгендиги боюнча маалыматтарга дагы тиешелүү болуп саналат.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтарды Улуттук банк банк мыйзамдарында каралган лицензиялоо жол-жобосун ишке (анын ичинде кызмат адамдарын макулдашуу, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого), “ФККС” ААКтын ишин кеңейтүүгө макулдук берүү) ашыруусу максатында иштеп чыгуу үчүн сунуштайм.

Ушул аркылуу мага тиешелүү жеке маалыматтардын аныктыгын текшерүү жана кынтыксыз ишкердик аброй жана кесипкөйлүккө тиешелүү маалыматтарды тастыктоо үчүн башка мамлекеттик органдарга, кредиттик бюрога, чет өлкө банктык жана финансылык көзөмөл жана жөнгө салуу боюнча органдарына бериле тургандыгы мага маалым жана мен аларга өз эрким боюнча макул экендигимди тастыктайм. Демек, Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамынын 24-беренесине жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 21-ноябрындагы № 759 токтому менен бекитилген Жеке маалыматтар субъектисинин жеке маалыматтарын чогултууга жана иштетүүгө анын макулдугун алуу тартиби, алардын жеке маалыматтарын үчүнчү тарапка берүү жөнүндө жеке маалыматтар субъектилерине билдирүү тартиби жана формасынын 12-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан мага тиешелүү жеке маалыматтардын көзөмөлдөө жана лицензиялоо жол-жобосунун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн жактарга берилгендиги тууралуу маалымдалышын талап кылбайм.

Жеке маалыматтардын иштелип чыгышына макулдук берүү мөөнөтсүз болуп саналат (көзөмөлдөө жана лицензиялоо максатында туруктуу колдонулат) жана макулдук берүүгө кол коюлган күндөн тартып колдонула баштайт.

20\_\_-ж. \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

---

*Кол тамгасы*

**Аты-жөнү».**

10. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 14-августундагы № 2019-П-12/42-1-(НПА) «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону, «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик иш-аракетти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү маселеси боюнча тиешелүү өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобонун:

1) преамбуласындагы ««Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамына жана Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларына» деген сөздөр «банк мыйзамдарына» деген сөздөр менен алмаштырылсын;

2) 5-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«5. Алмашуу бюросу валюталарды алмашуу ишин лицензиянын колдонуу мөөнөтү бүткөнгө чейин эле токтотууга укуктуу. Мында алмашуу бюросу 3 (үч) жумуш күнү ичинде бул иш багытын токтотуу себептери көрсөтүлгөн катты жана лицензиянын түп нускасын Улуттук банктын кароосуна берүүгө тийиш.

Кошумча алмашуу бюросун ачкан алмашуу бюросу кошумча алмашуу бюросунун каттоодон өткөндүгү жөнүндө катты да берүүгө тийиш.»;

3) 11-пункттунда «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар» деген сөздөр «Банктар» деген сөзгө алмаштырылсын;

4) 8-пунктунун 18, 19, 20, 21 жана 22-пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«18) МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин нак чет өлкө валюталары менен алмашуу операцияларын жүргүзүү

укугуна лицензиясы (түп нускасы) болууга тийиш. Кошумча алмашуу бюросунда каттоодон өткөндүгү жөнүндө каттын түп нускасы жана аны ачкан юридикалык жактын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн алмашуу бюросунун лицензиясынын көчүрмөсү болууга тийиш;

19) алмашуу бюросунун / кошумча алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин ар бир кызматкери менен эмгек келишим жана материалдык жоопкерчилик тууралуу келишим түзүлүшү зарыл;

20) лицензиянын аракетин токтотулган шартта, анын түп нускасы 3 жумуш күнү ичинде тапшырылууга тийиш. Кошумча алмашуу бюросун ачкан алмашуу бюросу кошумча алмашуу бюросунун каттоодон өткөндүгү жөнүндө катты да тапшыруусу зарыл;

21) алмашуу бюросунун / кошумча алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин жайгашкан дареги, телефон номери өзгөргөн учурда, ал тууралуу 3 жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкка билдирүүгө;

22) алмашуу бюросу лицензиясынын колдонуу мөөнөтү бүткөндө, ошондой эле дареги өзгөргөн шартта алмашуу бюросунун лицензиясын же кошумча алмашуу бюросунун каттоодон өткөндүгү жөнүндө катты кайра тариздегенге чейин операцияларды ишке ашырууну токтотуп турууга тийиш;»;

5) 40-1-пунктунда «8-1» саны «5» санына алмаштырылсын;

6) Жобо төмөнкү мазмундагы 5-тиркеме менен толукталсын:

**«Кыргыз Республикасында на  
чет өлкө валютасы  
менен алмашуу  
операцияларын  
жүргүзүү тартиби  
жөнүндө» жобого карата  
5-тиркеме**

Юридикалык жактар жана жеке адамдар тарабынан алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын келип чыгуу булактары катары сунушталуучу документтердин болжолдуу тизмеги:

1) Юридикалык жактар:

- Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу органдары тарабынан тастыкталган бухгалтердик баланстын, пайда жана чыгымдар боюнча отчеттордун көчүрмөлөрү же;

- өтүнүч кат ээси тарабынан күбөлөндүрүлгөн финансылык отчеттун, декларациянын же анын финансылык абалы тууралуу башка документтердин көчүрмөлөрү;

- аудитордук корутундунун көчүрмөсү (эгерде бул талап мыйзамда белгиленген болсо);

2) Жеке адамдар – маалымкаттар, декларациялар, сатып алуусатуу/тартуулоо келишимдери, акча-каражаттарды, мүлктү ж.б. мурастап алуу укуктары.

3) алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын Кыргыз Республикасынын мыйзам актылары тарабынан тыюу салынбаган келип чыгуу булактарын тастыктаган башка документтер.

Улуттук банкка ушул Жобого ылайык сунушталуучу жана бирден ашык барактан турган документтердин ар бир бети өз-өзүнчө болууга, номер коюлууга, көктөлүүгө, тиешелүү түрдө кол коюлууга жана күбөлөндүрүлүүгө тийиш, документтерди басмакана ыкмасында басылып чыккан китепче түрүндө да сунуштаса болот.

Чет тилде сунушталуучу документтер же алардын көчүрмөлөрү кыргыз жана/же орус тилдерине которулуп, белгиленген тартипте күбөлөндүрүлүүгө тийиш.».

11. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47-2-(НФКУ) «Кыргыз Республикасында кепилдик фонддорду түзүү жана каттоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында кепилдик фонддорду түзүү жана каттоо жөнүндө» жобо:

1) төмөнкү мазмундагы 8-1-пункту менен толукталсын:

«8-1. Кепилдик фонд, жеке адамдар жана юридикалык жактар, ушул Жободо каралган документтер менен бирге ушул Жобонун 6-тиркемесине ылайык, жеке маалыматтары Улуттук банкка берилүүгө

тийиш болгон адамдардын ошол жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп чыгууга макулдугун кошо берүүгө тийиш.»;

2) 15-пунктунда ««Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамга» деген сөздөр «банк мыйзамдарына» деген сөздөр менен алмаштырылсын;

3) төмөнкү мазмундагы 22-1-пункт менен толукталсын:

«22-1. Ушул жобонун 16-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына талапкерлерди кароонун алкагында Улуттук банк талапкерлерди баарлашууга чакыра алат. Баарлашуунун жыйынтыгы протокол менен таризделет, ага Улуттук банктын өкүлдөрү кол коет жана ал талапкерге макулдук берүүдөн баш тартуу үчүн негиз катары колдонулушу мүмкүн. Баарлашууну жүргүзүүдө аудио жана видео жаздыруу каражаттары пайдаланылышы мүмкүн.

Баарлашуунун жүрүшүндө талапкерге анын банк мыйзамдары, кепилдик фонддун ишмердиги жөнүндө билимине баа берүү үчүн суроолор, ошондой эле талапкерди кызмат ордуна макулдашуу процессине тиешелүү кандай болбосун башка суроолор, анын ичинде, бирок булар менен гана чектелип калбастан, талапкердин ишкердик аброю, анын мурдагы иши, иш боюнча жана туугандык байланыштарына тиешелүү суроолор берилет.»;

4) 25-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«25. Кызмат адамдарын дайындоо.

1) Ушул жобонун 16-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдары шайланган/дайындалган күндөн тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде, ошондой эле кызмат адамдарынын курамына өзгөртүүлөр киргизилген шартта кепилдик фонду жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен кызмат адамдары шайлангандыгы/дайындалгандыгы же өзгөртүүлөр киргизилгендиги тууралуу билдирүү берүүгө милдеттүү:

а) кепилдик фонддун ыйгарым укуктуу башкаруу органынын шайлоо/дайындоо жөнүндө чечими (кепилдик фонддун мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү);

б) белгиленген форма боюнча анкеталар (2-тиркеме);

в) ушул главага ылайык ар бир кызмат адамы үчүн талап кылынган башка документтер.



2) Ошол эле кепилдик фондунда ошол эле кызмат ордунда жаңы мөөнөткө кайра шайланган директорлор кеңешинин, Башкарманын төрагалары жана мүчөлөрү Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш эмес.

Ошол эле кепилдик фонддо директорлор кеңешинин жана Башкарманын мүчөсү кызматына жаңы мөөнөткө кайра шайланган директорлор кеңешинин жана Башкарманын төрагалары Улуттук банк менен макулдашуудан өтпөйт.

Ошол эле учурда шайланган күндөн тартып 5 (беш) жумуш күн ичинде Улуттук банкка кайра шайлоо жөнүндө билдирүү жөнөтүлүүгө тийиш.

3) Улуттук банктын туунду кепилдик фонддорунда директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн кызмат ордуна талапкерлерди макулдашууда, бул кызмат орундарына талапкерлер Улуттук банктын кызматкерлери болуп саналса, 2-тиркеменин формасы боюнча анкетаны сунуштоо менен чектелет жана алар ушул Жободо белгиленген талаптарга жооп берүүгө тийиш. Сунушталган документтерге карата сын-пикирлер түшпөгөн жана талапкер белгиленген талаптарга ылайык келген учурда, Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү макулдук берүү жөнүндө чечим кабыл алат жана ушул Жободо белгиленген мөөнөттө талапкерге макулдук берилгендиги жөнүндө катты кепилдик фондго жөнөтөт.»;

5) 28-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«28. Улуттук банк төмөнкү учурларда ушул Жобонун 16-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына кызмат адамдарын макулдашуудан баш тартууга укуктуу, эгерде:

1) талапкерлерге карата экономика чөйрөсүндө кылмыш ишине же кызматтык иш боюнча кылмышка жол бергендиги үчүн, анын ичинде белгилүү бир кызмат орундарын ээлөө же белгилүү бир ишкердикти жүргүзүү укугунан ажыратуу менен айыптоо өкүмү чыгарылса;

2) талапкер мурда Улуттук банк тарабынан лицензияланган (иши жөнгө салынган) банкта же башка финансы-кредит уюмунда кызмат ордун ээлеген жана ага карата Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин алардын кандайдыр бир аракеттеринин (аракеттенбей коюусунун) натыйжасында ошол банктын же башка финансы-кредит уюмунун лицензиясы (күбөлүгү) кайтарылып алынгандыгы таанылган

чечими, Улуттук банктын жазма буйруктары же башка актылары болсо;

3) талапкерлер «Кыргыз Республикасындагы кепилдик фонддор жөнүндө», «Банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамдардын жана ушул Жобонун, анын ичинде кынтыксыз ишкердик аброй боюнча талаптарына жооп бербесе;

4) Улуттук банктын талапкердин төмөнкү иштерге катыштыгы бар экендигин тааныган корутундусу, чечими же башка актылары болсо (Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин чечими, жазма буйруктар, текшерүү жыйынтыгы боюнча отчет ж.б.):

а) анын натыйжасында банктын/финансы-кредит уюмунун лицензиясы (эсептик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгү) кайтарылып алынышын же болбосо убактылуу администрация режиминин киргизилишин шарттаган аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) катыштыгы бар экендиги жөнүндө;

б) алгылыксыз же кооптуу банктык тажрыйба катары классификацияланган иштерге катыштыгы бар экендиги жөнүндө;

в) финансы, экономика жана/же чарба иши чөйрөсүндө Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга жана башка укукка жатпаган иштерге жол берсе;

б) талапкер соттун чечими боюнча башка иш чөйрөсүндө кынтыксыз иш аброюнан ажыратылса;

7) жөнгө салуучу органдардын ошол талапкер кооптуу болгон иш участкаларында финансылык жана/же административдик проблемалар келип чыккандыгын тастыктаган текшерүү материалдары бар болсо;

8) талапкер кызмат ордуна ылайыктыгын аныктоо алкагында Улуттук банк тарабынан суралган документтерди суроо-талап (суроо-талаптын электрондук версиясы) келип түшкөн күндөн тартып 10 (он) күн ичинде бербесе;

9) баарлашууда талапкердин болжолдонгон иш чөйрөсүнө тиешелүү билими жетишсиз экендигин көрсөтүлгөн терс жыйынтык чыгарылса;

10) талапкер баарлашууга жүйөөлүү себепсиз (ооруп калуу, иш сапарда болуу, шаарда жок болуу ж.б.), 2 (экиден) көп жолу келбей койсо.»;

6) төмөнкү мазмундагы 28-1-пункту менен толукталсын:

«28-1. Төмөндө белгиленген фактылар аныкталган учурда талапкер ушул Жобонун 16-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарын кепилдик фонддо ээлөөгө укугу жок:

– ушул Жобонун 28-пунктунун 4 «а», 4 «б» пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы бар экендиги жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып 4 (төрт) жыл ичинде;

– ушул Жобонун 28-пунктунун 4 «в», 7 пунктчасында – бузууга жол берүү фактысын аныктаган чечим кабыл алынган күндөн тартып 4 (төрт) жыл ичинде;

– ушул Жобонун 28-пунктунун 6-пунктчасында – тиешелүү чечим күчүнө кирген күндөн тартып 4 (төрт) жыл ичинде.»;

7) Жобо төмөнкү мазмундагы 6-тиркеме менен толукталсын:

**«Кепилдик фонддорду түзүү  
жана каттоо жөнүндө»  
жобого карата  
6-тиркеме**

**Жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп  
чыгууга субъекттин макулдугу**

Калктуу пункт \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_-жылдын \_\_-\_\_\_\_\_

Мен, \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,

инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

Ишенимдүү өкүлдөр үчүн

\_\_\_\_\_ атынан иш алып барган

(*аты-жөнү*)

---

дареги боюнча жашаган,

инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(*документтин түрү*)

берилди \_\_\_\_\_

(*берилген күнү, ким тарабынан берилген*)

---

негизинде

(*ишеним каттын, мыйзамдын, башка укуктук акттын*)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына өз эрким боюнча, толук түшүнүү менен төмөнкүлөрдү аткарууга толук жана шартсыз макулдугумду берем:

– иштеп чыгууга (аткаруу ыкмасына карабастан Улуттук банк тарабынан же анын тапшырмасы боюнча жеке маалыматтарды топтоо, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоштуруу, бөгөт коюу, өчүрүү жана бузуу максатында автоматтык каражаттар менен же аларсыз аткарылган кандай болбосун операция же операциялардын топтому), ошондой эле:

– жеке маалыматтардын берилишине (Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык сунушталышына);

– кепилдик фонддордун иш чөйрөсүндөгү мыйзамдарга жана банк мыйзамдарына ылайык жеке өзүм берүүгө тиешелүү болгон бардык жеке маалыматтардын чек ара аркылуу берилишине (жеке маалыматтардын Улуттук банк тарабынан башка мамлекеттин юрисдикциясына кирген маалымат топтоочуларына берилишине).

Жогоруда белгиленген макулдук берүү төмөнкү жеке маалыматтарга: аты-жөнү (мурдагы аты-жөнү, ал өзгөртүлгөн күн жана ага түрткү берген себептер) (өзгөртүлгөн болсо); туулган жылы жана жери; жарандыгы тууралуу маалыматтар (анын ичинде мурдагы жарандыгы, башка жарандык боюнча маалымат); билими тууралуу маалыматтар (билим берүү мекемесинин аталышы, окууну бүткөн

жылы, билими тууралуу документтин аталышы жана реквизиттери, квалификациясы, даярдоо багыты же билими тууралуу документ боюнча адистиги); окумуштуулук даражасы тууралуу маалымат; чет тилдерин билүү деңгээли жөнүндө маалымат, жашаган дареги (келген жеринин дареги); байланыш телефон номери же башка байланыш ыкмалары жөнүндө маалымат; инсандыгын тастыктаган документтин түрү, сериясы, номери, ошол документти берген органдын аталышы, берилген датасы; салык төлөөчүнүн идентификациялык номери; үй-бүлөлүк абалы, үй-бүлө курамы, жакын туугандары; эмгек жолу тууралуу маалымат (аскердик кызмат өтөө, айкалыштырган иши, ишкердик иш, кызмат көрсөтүү жөнүндө келишиминин негизинде иштеген ишке тиешелүү); мамлекеттик сыйлыктар, башка сыйлыктар, артыкчылык белгилери (ким тарабынан жана качан берилген); соттолгондугу же болбосо соттолбогондугу тууралуу маалыматтар, анын ичинде мыйзам бузууларга, алгылыксыз иштерге жол бергендиги үчүн тартип жаза чарасы, административдик жоопкерчилик чаралары жөнүндө маалыматтар; кирешелер, чыгашалар, мүлкү жөнүндө маалыматтар, ошондой эле мүлктүк милдеттенмелерге тиешелүү маалыматтар, фото сүрөтү берилгендиги боюнча маалыматтарга дагы тиешелүү болуп саналат.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтарды Улуттук банк Кыргыз Республикасынын кепилдик фонддордун иш чөйрөсүндөгү мыйзамдарда жана банк мыйзамдарында каралган лицензиялоо жол-жобосун ишке (кызмат адамдарын макулдашуу, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого), кепилдик фонддун ишин кеңейтүүгө макулдук берүү) ашыруусу максатында иштеп чыгуу үчүн сунуштайм.

Ушул аркылуу мага тиешелүү жеке маалыматтардын аныктыгын текшерүү жана кынтыксыз ишкердик аброй жана кесипкөйлүккө тиешелүү маалыматтарды тастыктоо үчүн башка мамлекеттик органдарга, кредиттик бюрога, чет өлкө банктык жана финансылык көзөмөл жана жөнгө салуу боюнча органдарына бериле тургандыгы мага маалым жана мен аларга өз эрким боюнча макул экендигимди тастыктайм. Демек, Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамынын 24-беренесине жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 21-ноябрындагы № 759 токтому менен бекитилген Жеке маалыматтар субъектисинин жеке маалыматтарын чогултууга жана иштетүүгө

анын макулдугун алуу тартиби, алардын жеке маалыматтарын үчүнчү тарапка берүү жөнүндө жеке маалыматтар субъектилерине билдирүү тартиби жана формасынын 12-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан мага тиешелүү жеке маалыматтардын көзөмөлдөө жана лицензиялоо жол-жобосунун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн жактарга берилгендиги тууралуу маалымдалышын талап кылбайм.

Жеке маалыматтардын иштелип чыгышына макулдук берүү мөөнөтсүз болуп саналат (көзөмөлдөө жана лицензиялоо максатында туруктуу колдонулат) жана макулдук берүүгө кол коюлган күндөн тартып колдонула баштайт.

20\_\_-ж. \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*Кол тамгасы*

**Аты-жөнү».**

12. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 1-ноябрындагы № 2019-П-33/55-1-(НФКУ) «Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун:

1) 6-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«6. Ушул Жобонун талаптарына ылайык ТСККнын Улуттук банка берилген, бир барактан ашык нускасынын ар бири өзүнчө көктөлүүгө, номер коюлуп, аларга ТСККнын жетекчисинин колу коюлууга жана ТСККнын мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө (бар болсо) жана тастыкталууга (тастыктоо жөнүндө мыйзам талаптары болсо) тийиш.»;

2) төмөнкү мазмундагы 6-1 жана 6-2-пункттары менен толукталсын:

«6-1. Эгер Улуттук банк чечим кабыл алуу үчүн берилген маалыматтарды жетишсиз деп эсептесе лицензия берүүнүн, акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктоонун, кызмат адамдарын макулдашуунун, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого) макулдук берүүнүн алкагында Улуттук банк арыз ээлери тарабынан

суроо-талапта көрсөтүлгөн мөөнөттөрдө берилүүгө тийиш болгон лицензиялоо, акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктоо, кызмат адамдарын макулдашуу, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого) макулдук берүү жол-жоболору үчүн зарыл болгон кошумча маалыматтарды жана документтерди талап кыла алат.

6-2. ТСКК, жеке адамдар жана юридикалык жактар, ушул Жободо каралган документтер менен бирге алардын жеке маалыматтары Улуттук банкка берилүүгө тийиш болгон адамдардын жеке маалыматтарын ушул Жобого карата 12-тиркемеге ылайык топтоого жана иштеп чыгууга макулдугун берүүгө тийиш.»;

3) 25-пунктунун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) ушул Жободо каралган же ушул Жобонун 6-1-пунктуна ылайык Улуттук банк тарабынан суралган документтер (суроо-талаптын электрондук версиясы) келип түшкөн күндөн тартып 10 (он) жумуш күн ичинде толук көлөмдө берилбесе. Мындай мүчүлүштүктөр четтетилген учурда документтер жалпы негиздер боюнча каралат.»;

4) 59-пунктунун 3-пунктчасында «2 жана 3» сандары «1 жана 2» сандарына алмаштырылсын;

5) 67-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«67. Башкарманын төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, башкы бухгалтердин, тобокелдик менеджеринин, түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилеринин кызмат ордуларына талапкерлер төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) жогорку билимдүү болууга;

2) төмөнкүдөй эмгек стажына ээ болууга:

– ТСККнын Башкармасынын төрагасы – банк жана/же финансы системасында кеминде үч жылдык, анын ичинде жетектөөчү кызматтарда – кеминде эки жылдык;

– Башкарма мүчөлөрү – банк жана/же финансы системасында жетектөөчү кызматтарда – кеминде эки жылдык;

– башкы бухгалтер – экономика/финансы/банк иши чөйрөсүндө жогорку билими жана акыркы 3 (үч) жыл ичинде банк же финансы системасында, анын кеминде 1 (бир) жылы бухгалтер катарында иш стажы болууга;

– тобокелдик менеджери, түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери – банк жана/же финансы системасында кеминде 2 (эки) жылдык, анын кеминде 1 (бир) жылы талапкер дайындалып жаткан кызмат ордуна окшош кызматта (тиешелүүлүгүнө жараша бухгалтердин, комплаенс-офицердин, кредиттик бөлүмдүн жетекчисинин, активдерди жана пассивдерди тескөөгө жооптуу бөлүмдүн жетекчисинин, ички аудит кызматынын жетекчисинин) иш стажына ээ болууга;

3) банктардын жана турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин жөнгө салган мыйзамдар жана тобокелдиктерди тескөө жана корпоративдик башкаруу маселелери боюнча билими болууга жана алар бул багыттарда окутуудан өткөндүгү жөнүндө документтер менен тастыкталууга тийиш.»;

6) 65-пункттунда «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар» деген сөздөр «Банктар» деген сөзгө алмаштырылсын;

7) төмөнкү мазмундагы 70-1-пункт менен толукталсын:

«70-1. Ушул Жобонун 65, 67, 68, 69 жана 70-пункттарында көрсөтүлгөн багыттар боюнча кызмат адамдарынын окуудан өткөндүгүн тастыктаган сертификаттар жана башка документтер билим берүү чөйрөсүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын тиешелүү уруксатын / лицензиясын алган уюмдан алынышы зарыл.»;

8) төмөнкү мазмундагы 71-1-пункт менен толукталсын:

«71-1. Ошол эле ТСККда ошол эле кызмат ордуна жаңы мөөнөткө кайра шайланган директорлор кеңешинин, Башкарманын төрагалары жана мүчөлөрү Улуттук банк менен макулдашылбайт.

Ошол эле ТСККда тиешелүүлүгүнө жараша директорлор кеңешинин жана Башкарманын мүчөсү кызматына жаңы мөөнөткө кайра шайланган директорлор кеңешинин жана Башкарманын төрагалары Улуттук банкка менен макулдашылбайт.

Ошол эле учурда шайланган күндөн тартып 5 (беш) жумуш күн ичинде Улуттук банкка кайра шайлоо жөнүндө билдирүү жөнөтүлүүгө тийиш.»;

9) төмөнкү мазмундагы 73-1-пункт менен толукталсын:

«73-1. Ушул жобонун 63-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына талапкерлерди кароонун алкагында Улуттук банк талапкерлерди баарлашууга чакыра алат. Баарлашуунун жыйынтыгы протокол



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

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

10) төмөнкү мазмундагы 75-1-пункт менен толукталсын:

«75-1. Улуттук банк ТСККнын кызмат ордуна макулдашуудан баш тарткан учурда, көрсөтүлгөн адам Улуттук банктан макулдашуудан баш тартуу жөнүндө кат алган учурдан тартып 10 (он) жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө кызмат ордунан бошотулууга тийиш.»;

11) 77-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«77. Улуттук банк ушул Жобонун 63-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына талапкерлерди төмөнкү учурларда макулдашуудан баш тарта алат:

1) банктык мыйзамдарга ылайык, талапкер кынтыксыз ишкер абройго ээ эмес же андан ажыраган катары эсептелсе;

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

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

4) эгерде талапкерлер мурда иши Улуттук банк тарабынан лицензияланган (жөнгө салынган) банктын жана/же финансы-кредит уюмунун кызмат адамы болсо жана алардын натыйжасында банктан жана/же финансы-кредит уюмунан лицензия (күбөлүк) кайтарылып алынган аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) катыштыгы бар деп тааныган Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин чечими, Улуттук банктын жазма буйруулары же башка актылары болсо;

5) Улуттук банктын (Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин чечими, жазма буйруусу, текшерүү боюнча отчеттор ж.б.) талапкерлерди төмөнкүлөргө катыштыгы бар деп тааныган корутундусу, чечими же башка актылары болсо:

- анын натыйжасында банкта убактылуу администрация режими киргизилген аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) катыштыгы бар катары таанылса;

- алгылыксыз жана/же кооптуу банктык тажрыйба катары классификацияланган аракеттерге катыштыгы бар катары таанылса;

- Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга жол берсе;

6) талапкерлер ушул Жобонун талаптарына ылайык келбесе;

7) Улуттук банктын баа берүүсү боюнча финансы-кредит уюмдарында же атаандаштык рынокторунда ишмердик жүргүзгөн уюмдарда кызмат ордун ээлеген талапкерди ТСККга кызматка дайындоо кызыкчылыктардын кагылышына алып келсе.

Кызыкчылыктардын кагылышына баа берүүдө Улуттук банк төмөнкүлөрдү эске алат:

- калктын аманаттарынын сакталышына карата потенциалдуу тобокелдиктерди;

- мамлекеттик катышуусу бар уюмдардын туруктуулугуна карата потенциалдуу тобокелдиктерди;

- мамлекетке же мамлекеттин кепилдиги алдында карызы бар финансы-кредит уюмдарынын туруктуулугуна карата потенциалдуу тобокелдиктерди;

- талапкер иштеген уюмдардын пикирин;

8) Улуттук банк тарабынан талапкердин кызмат ордуна ылайыктуулугун аныктоонун алкагында талап кылынган документтерди суроо-талап (суроо-талаптын электрондук версиясы) келип түшкөн күндөн тартып 10 (он) күн ичинде бербесе;

9) баарлашууда талапкердин болжолдонгон иш чөйрөсүгө тиешелүү билими жетишсиз экендиги көрсөтүлгөн терс жыйынтык чыгарылса;

10) талапкер баарлашууга жүйөлүү себепсиз (оору, алыскы аймактарда жумуш сапарда болуу, өлкөдө жок болуу ж.б.) экиден көп жолу келбей койсо.»;

11) 78-пункту төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«- ушул Жобонун 77-пунктунун 1-пунктчасында – талапкердин талаптагыдай эмес ишкердик аброюн күбөлөндүргөн аракеттерди (аракеттенбей коюусун) жасоо фактысын аныктаган чечим кабыл алынган күндөн тартып 5 (беш) жыл аралыгында.»;

12) 94-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«94. ТСКК Улуттук банкка ТСКК ыктыярдуу тартипте жоюуга нотариалдык күбөлөндүрүлгөн макулдугун берген учурларды эске албаганда, катышуучулар жана кредиторлор, анын ичинде финансы-кредит уюмдарынын алдындагы милдеттенмелерин аткарбаса, ыктыярдуу тартипте жоюлуу чечимин кабыл алуусуна жол берилбейт.»;

13) Жобо төмөнкү мазмундагы 12-тиркеме менен толукталсын:

«Турак жай-сактык кредиттик  
компаниялардын ишин  
лицензиялоо жөнүндө»  
жобого карата  
12-тиркеме

**Жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп  
чыгууга субъекттин макулдугу**

Калктуу пункт \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_-жылдын \_\_\_\_-\_\_\_\_\_

Мен, \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,

инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

Ишенимдүү өкүлдөр үчүн

\_\_\_\_\_ атынан иш алып барган

(*аты-жөнү*)

---

дареги боюнча жашаган,

инсандыгын күбөлөндүргөн документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_  
(*документтин түрү*)

берилди \_\_\_\_\_  
(*берилген күнү, ким тарабынан берилген*)

---

негизинде

(*ишеним каттын, мыйзамдын, башка укуктук акттын*)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына өз эрким боюнча, толук түшүнүү менен төмөнкүлөрдү аткарууга толук жана шартсыз макулдугумду берем:

– иштеп чыгууга (аткаруу ыкмасына карабастан Улуттук банк тарабынан же анын тапшырмасы боюнча жеке маалыматтарды топтоо, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоштуруу, бөгөт коюу, өчүрүү жана бузуу максатында автоматтык каражаттар менен же аларсыз аткарылган кандай болбосун операция же операциялардын топтому), ошондой эле:

– жеке маалыматтардын берилишине (Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык сунушталышына);

– турак жай-сактык кредиттик компаниялардын иш чөйрөсү жаатындагы мыйзамдарга жана банк мыйзамдарына ылайык жеке өзүм берүүгө тиешелүү болгон бардык жеке маалыматтардын чек ара аркылуу берилишине (жеке маалыматтардын Улуттук банк тарабынан башка мамлекеттин юрисдикциясына кирген маалымат топтоочуларына берилишине).

Жогоруда белгиленген макулдук берүү төмөнкү жеке маалыматтарга: аты-жөнү (мурдагы аты-жөнү, ал өзгөртүлгөн күн жана ага түрткү берген себептер) (өзгөртүлгөн болсо); туулган жылы жана жери; жарандыгы тууралуу маалыматтар (анын ичинде мурдагы жарандыгы, башка жарандык боюнча маалымат); билими тууралуу

маалыматтар (билим берүү мекемесинин аталышы, окууну бүткөн жылы, билими тууралуу документтин аталышы жана реквизиттери, квалификациясы, даярдоо багыты же билими тууралуу документ боюнча адистиги); окумуштуулук даражасы тууралуу маалымат; чет тилдерин билүү деңгээли жөнүндө маалымат, жашаган дареги (келген жеринин дареги); байланыш телефон номери же башка байланыш ыкмалары жөнүндө маалымат; инсандыгын тастыктаган документтин түрү, сериясы, номери, ошол документти берген органдын аталышы, берилген датасы; салык төлөөчүнүн идентификациялык номери; үй-бүлөлүк абалы, үй-бүлө курамы, жакын туугандары; эмгек жолу тууралуу маалымат (аскердик кызмат өтөө, айкалыштырган иши, ишкердик иш, кызмат көрсөтүү жөнүндө келишиминин негизинде иштеген ишке тиешелүү); мамлекеттик сыйлыктар, башка сыйлыктар, артыкчылык белгилери (ким тарабынан жана качан берилген); соттолгондугу же болбосо соттолбогондугу тууралуу маалыматтар, анын ичинде мыйзам бузууларга, алгылыксыз иштерге жол бергендиги үчүн тартип жаза чарасы, административдик жоопкерчилик чаралары жөнүндө маалыматтар; кирешелер, чыгашалар, мүлкү жөнүндө маалыматтар, ошондой эле мүлктүк милдеттенмелерге тиешелүү маалыматтар, фото сүрөтү берилгендигин боюнча маалыматтарга дагы тиешелүү болуп саналат.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтарды Улуттук банк турак жай-сактык кредиттик компаниялардын иш чөйрөсүндөгү мыйзамдарда жана банк мыйзамдарында каралган лицензиялоо жол-жобосун ишке (кызмат адамдарын макулдашуу, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого), ТСКК ишин кеңейтүүгө макулдук берүү) ашыруусу максатында иштеп чыгуу үчүн сунуштайм.

Ушул аркылуу мага тиешелүү жеке маалыматтардын аныктыгын текшерүү жана кынтыксыз ишкердик аброй жана кесипкөйлүккө тиешелүү маалыматтарды тастыктоо үчүн башка мамлекеттик органдарга, кредиттик бюрога, чет өлкө банктык жана финансылык көзөмөл жана жөнгө салуу боюнча органдарына бериле тургандыгы мага маалым жана мен аларга өз эрким боюнча макул экендигимди тастыктайм. Демек, Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамынын 24-беренесине жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 21-ноябрындагы № 759 токтому менен бекитилген Жеке маалыматтар

субъектисинин жеке маалыматтарын чогултууга жана иштетүүгө анын макулдугун алуу тартиби, алардын жеке маалыматтарын үчүнчү тарапка берүү жөнүндө жеке маалыматтар субъектилерине билдирүү тартиби жана формасынын 12-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан мага тиешелүү жеке маалыматтардын көзөмөлдөө жана лицензиялоо жол-жобосунун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн жактарга берилгендиги тууралуу маалымдалышын талап кылбайм.

Жеке маалыматтардын иштелип чыгышына макулдук берүү мөөнөтсүз болуп саналат (көзөмөлдөө жана лицензиялоо максатында туруктуу колдонулат) жана макулдук берүүгө кол коюлган күндөн тартып колдонула баштайт.

20\_\_-ж. \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*Кол тамгасы*

**Аты-жөнү».**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2022-жылдын 24-августундагы  
№ 2022-П-14/53-4-(ПС)

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 11-декабрындагы № 2019-П-14/62-5-(ПС) «Эки өлчөмдүү штрихкод белгилерин (QR-код) колдонуу менен төлөмдөрдү жана которууларды өткөрүү эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасында накталай эмес төлөмдөрдүн жана эсептешүүлөрдүн үлүшүн көбөйтүү, бирдиктүү төлөм мейкиндигин түзүү жана төлөм системасынын бардык катышуучуларын туташтыруу үчүн QR-коддорун колдонуу менен товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү кабыл алуу боюнча банктык жана төлөм инфраструктурасын өнүктүрүү максатында, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык мыйзамынын 9 жана 64-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 11-декабрындагы № 2019-П-14/62-5-(ПС) «Эки өлчөмдүү штрихкод белгилерин (QR-код) колдонуу менен төлөмдөрдү жана которууларды өткөрүү эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин.

2. Коммерциялык банктар, ошондой эле мобилдик тиркемелери бар төлөм системаларынын /төлөм уюмдарынын операторлору жана алардын агенттери, 2022-жылдын 31-декабрына чейинки мөөнөттө:

1) кардарларга QR-кодун колдонуу менен төлөмдөрдү жүргүзүү боюнча банктык продукту/тиркемени/кызмат көрсөтүүнү сунуштоону камсыз кылсын.

2) Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2015-жылдын 23-декабрындагы №869 «Керектөөчүлөрдүн укуктарын коргоо боюнча чаралар жөнүндө» токтому менен бекитилген тизмекке ылайык, Кыргыз Республикасынын соода-тейлөө ишканаларында QR-кодун колдонуу менен төлөмдөрдү кабыл алуу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылсын.

3) Товарлар жана кызмат көрсөтүүлөргө төлөмдөрдү кабыл алуу жана жүргүзүү үчүн эки өлчөмдүү штрихкод белгилерин (QR-код) колдонуу боюнча окутуу жагында соода-тейлөө ишканаларына зарыл болгон консультациялык-техникалык жардам көрсөтсүн.

4) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 11-декабрындагы № 2019-П-14/62-5-(ПС) токтому менен бекитилген Эки өлчөмдүү штрихкод белгилерин (QR-код) колдонуу менен төлөмдөрдү жана которууларды өткөрүү эрежелеринин 3-тиркемесине ылайык, кардарлар QR-коддорду колдонгон учурда коопсуздукту жана мүмкүн болуучу санкцияланбаган операциялардан коргоо чараларын жакшыртууга багытталган түшүндүрүү иштерин, анын ичинде жалпыга маалымдоо каражаттары аркылуу жүргүзсүн.

### 3. Юридика башкармалыгы:

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

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

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

5. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, төлөм уюмдарын жана төлөм системаларынын операторлорун тааныштырсин.

6. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү



түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

7. Токтомдун аткарылышын контролдоо Төлөм системалары башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төрага**

**К. Боконтаев**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2022-жылдын 24-августундагы  
№ 2022-П-14/53-4-(ПС)  
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын  
2019-жылдын 11-декабрындагы № 2019-П-14/62-5-  
(ПС) «Эки өлчөмдүү штрихкод белгилерин (QR-код)  
колдонуу менен төлөмдөрдү жана которууларды өткөрүү  
эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 11-декабрындагы № 2019-П-14/62-5-(ПС) «Эки өлчөмдүү штрихкод белгилерин (QR-код) колдонуу менен төлөмдөрдү жана которууларды өткөрүү эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Эки өлчөмдүү штрих-код белгилерин (QR-код) колдонуу менен төлөмдөрдү жана которууларды өткөрүү эрежелеринин:

4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4. Эрежелер Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык мыйзамына, «Банктар жана банк иштери жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө», «Электрондук кол тамга жөнүндө» мыйзамдарына жана төлөм системалары боюнча башка ченемдик укуктук актыларга, Кыргыз Республикасынын Экономика министрлигине караштуу Стандартташтыруу жана метрология боюнча борбордун 2019-жылдын 15-апрелиндеги 18-СТ буйругу менен бекитилген финансылык төлөмдөрдү жүргүзүү үчүн Эки өлчөмдүү штрих-код белгилеринин КМС 1348:2019 улуттук стандарты (мындан ары - Улуттук стандарт), ошондой эле төлөм системалары үчүн EMV QR-кодунун (EMV QRCP Merchant-Presented Mode), 2017-жылдын июль айындагы 1.0 версиясы, NEQ эл аралык стандартына (мындан ары - Эл аралык стандарт) ылайык иштелип чыккан.

1) 1-тиркемесинин:

- «Берилүүчү маалыматтардын ТҮЗҮМҮ» деген бөлүмдүн аталышындагы бешинчи абзац төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«– төлөм жана которуу провайдеринин хостунун аталышы баштапкы абалы боюнча төлөм системасынын катышуучусунун доменин камтыйт (төлөм жана которуу провайдеринин хостунун аталышы ар кандай болушу мүмкүн) жана төлөм системаларынын бардык катышуучуларынын төлөм инструменттери ортосунда операциялык шайкештикти камсыз кылуучу өз ара аракеттешүү операторунун доменине андан ары өтүү мүмкүнчүлүгүнө ээ болуусу зарыл;»;

– «Иштин принцибин чагылдыруу» деген бөлүмдүн аталышындагы төртүнчү абзац төмөнкүдөй редакцияда баяндалсын:

«– төлөмдөр жана которуулар провайдеринин хостунун аталышы баштапкы абалы боюнча төлөм системасынын катышуучусунун доменин камтыйт (төлөм жана которуу провайдеринин хостунун аталышы ар кандай болушу мүмкүн) жана төлөм системаларынын бардык катышуучуларынын төлөм инструменттери ортосунда операциялык шайкештикти камсыз кылуучу өз ара аракеттешүү операторунун доменине андан ары өтүү мүмкүнчүлүгүнө ээ болуусу зарыл»;

– «Иштин принцибин чагылдыруу» деген бөлүм төмөнкүдөй мазмундагы эскертүү менен толукталсын:

«Эскертүү:

(1) Эгерде төлөөчүнүн шилтеменин фрагменттик бөлүгүн (төлөм реквизиттери) иштеткенди билген тиркемеси жок болсо, анда ал төлөмдөр жана которуулар провайдеринин хостуна кайра багытталат (баштапкы абалы боюнча <https://төлөм системасынын катышуучусуна>), ал жактан ага QR-коду боюнча төлөм каналы сунушталат жана ошондой эле шилтеменин фрагменттик бөлүгүн иштеп чыга турган тиркемелердин тизмеси жайгаштырылган өз ара аракеттешүү операторунун доменине өтүү ишке ашырылат.

(2) Эгерде төлөөчүнүн шилтеменин фрагменттик бөлүгүн (төлөм реквизиттерин) иштеткенди билген өз ара аракеттешүү операторунун катышуучуларынын биринин тиркемеси болсо, бирок сканерден өткөрүлө турган QR-кодду түзгөн төлөм системасынын катышуучусунун төлөм тиркемеси болуп саналбаса, анда ал төлөмдөр жана которуулар провайдеринин хостуна жөнөтүлөт (баштапкы абалы боюнча <https://төлөм системасынын катышуучусу/>

тиркеме ээси), ал жактан ага QR-код боюнча төлөм каналы берилет. Ошол эле учурда сканерден өткөрүлүүчү QR-кодду түзгөн төлөм системасынын катышуучусу менен өз ара аракеттешүү оператору аркылуу ишке ашырылат.

(3) Эгерде төлөөчүнүн шилтеменин фрагменттик бөлүгүн (төлөм реквизиттерин) иштеткенди билген тиркемеси болсо жана ал бул төлөм системасынын катышуучусунун (сканерден өткөрүлүүчү QR-кодду түзгөн) тиркемеси болуп саналса, анда ага QR-код боюнча төлөм каналы сунушталат.».

- таблицанын экинчи сабында ID «32» – Төлөнүүчү кызмат көрсөтүү тууралуу маалымат менен объект, кызмат көрсөтүүлөрдүн бардык сунуштоочулары үчүн – объект милдеттүү болуп саналат» деген бөлүмдүн аталышында «URI фрагментинин маалыматтар түзүмү – төлөм реквизиттери» төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

Аталышы	ID	Форматы	Узундугу	Белгиси	Комментарий
Уникалдуу идентификатор	00	ans	«32» чейин	О	Баштапкы абалы боюнча объект төлөм системасынын катышуучусунун доменин камтыйт жана андан кийин өз ара аракеттешүү операторунун доменине өтүү мүмкүнчүлүгү бар.

- «Эсептешүү агентинин төлөмдөрдү жана которууларды жүргүзүү пункттары үчүн кошумча маалымат (мындан ары - ПСП)» деген бөлүмдүн аталышынын 1-пункту төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«Төлөм системасынын катышуучуларынын мобилдик тиркемелери (бардык операциялык системаларда) төлөм системасынын бардык катышуучуларынын төлөм инструменттери ортосунда операциялык шайкештикти камсыз кылуу үчүн өз ара аракеттешүү оператору <https://> домени менен байланышты жөнгө салуусу зарыл.»;

«– Эсептешүү агентинин төлөмдөрдү жана которууларды жүргүзүү пункттары үчүн кошумча маалымат (мындан ары – ПСП)» бөлүмүндөгү Эскертүүлөрдүн 1 жана 2-пунктары күчүн жоготкон катары таанылсын.».

2) Эреже төмөнкү мазмундагы 3-тиркеме менен толукталсын:

**«Эки өлчөмдүү штрих-код  
белгилерин (QR-код) колдонуу  
менен төлөмдөрдү жана  
которууларды жүргүзүү  
эрежелеринин  
3-тиркемеси**

QR-коддорду колдонуу менен төлөмдөрдү жана  
которууларды жүргүзүүдө коопсуздуктун

### **МИНИМАЛДУУ ЧАРАЛАРЫ**

QR-коддорун колдонуу аркылуу төлөмдөрдү жана которууларды жүргүзүүдө тобокелдиктерди азайтуу үчүн төлөм системасынын катышуучулары/өз ара аракеттешүү операторлору коопсуздуктун төмөнкүдөй минималдуу талаптарын сактоого тийиш:

- кардар/колдонуучу төлөмдү ырастаганга чейин төлөм реквизиттерин (которуу суммасы, алуучунун аты ж.б.) текшерип коюусу зарыл;

- эгерде бул функциялар ишке ашырылса, пин-коддорду, лимиттерди колдонуу;

- кокустан табылган QR-коддорду же тиешеси жок билдирүүлөрдү сканерден өткөрбөө;

- жана өз ара аракеттешүү оператору/төлөм системасынын катышуучусу тарабынан сунушталган башка коопсуздук чаралары;

- өз ара аракеттешүү оператору/төлөм системаларынын катышуучулары жылына кеминде бир жолу социалдык инженерия жана фишингдик чабуулдардын ыкмалары жөнүндө жарандардын маалымдуулугун жогорулатуу боюнча иш-чараларды өткөрүүгө тийиш;

- өз ара аракеттешүү оператору/төлөм системаларынын катышуучулары QR-коддорду сканерлөөгө байланыштуу келип чыгышы мүмкүн болгон алдамчылык операциялары жөнүндө маалымат камтылган эскертмелерди/баракчаларды иштеп чыгууга жана/же кардарга көрүнөө жерге жайгаштырууга жана/же расмий веб-сайттарга, мобилдик тиркемелерге QR-коддорду колдонуу менен төлөмдөрдү жана которууларды жүргүзүүдө коопсуздук чаралары жөнүндө маалыматтарды жайгаштырууга тийиш;

- өз ара аракеттешүү оператору/төлөм системаларынын катышуучулары системага туташуу учурунда соода жана тейлөө ишканаларынын кызматкерлерин чейрек сайын жана зарыл учурда/ суроо-талап болгон шартта окуудан өткөрүүгө жана коопсуздук чаралары боюнча нускама менен таанышып чыгуу үчүн берүүгө милдеттүү.».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2022-жылдын 29-августундагы  
№ 2022-П-07/54-2-(ДКП)

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамынын 5, 13, 63 жана 64-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чени жылдык 14,0 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.

2. Токтом 2022-жылдын 30-августунан тартып күчүнө кирет.

3. Экономика башкармалыгы эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында токтом кабыл алынган күндөн тартып 1 (бир) жумуш күнү ичинде жарыяланышын камсыз кылсын.

4. Токтомдун аткарылышын контролдоо Экономика башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төраганын милдетин аткаруучу**

**3. Чокоев**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2022-жылдын 29-августундагы  
№ 2022-П-14/54-4-(ПС)

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамынын 5, 9 жана 64-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин.

2. Юридика башкармалыгы тиешелүү документтерди алгандан кийин үч жумуш күнү ичинде:

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

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

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



4. Төлөм системалары башкармалыгы үч жумуш күнү ичинде ушул токтом менен коммерциялык банктарды жана акча которуу системаларынын операторлорун тааныштырсин.

5. Коммерциялык банктар он беш күн ичинде өз ишин ушул токтомго ылайык келтирсин.

6. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү үч жумуш күнү ичинде ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсин.

7. Токтомдун аткарылышын контролдоо Төлөм системалары башкармалыгын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төраганын милдетин аткаруучу**

**3. Чокоев**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2022-жылдын 29 - августундагы  
№ 2022-П-14/54-4-(ПС)  
токтомуна карата тиркеме

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

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

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

– 2.3-пунктунун:

экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Которулган акчаны алуучу Кыргыз Республикасынын аймагында өз тандоосу боюнча которулган акчаны банктын кассасы же аралыкта орнотулган жабдуусу (банкомат/терминал) аркылуу, анын ичинде акча которуу системасындагы которулган акчаны алуучунун идентификаторун колдонуу менен нак формада алууга (эгерде ал акча которуу системасынын эрежесинде каралган болсо), же болбосо акча каражатын алуучу көрсөткөн банктык эсепке же банк тарабынан чыгарылган банктык төлөм картка жана/же Кыргыз Республикасынын банкы тарабынан эмитирленген идентификацияланган электрондук капчыкка акча каражатын которуу/чегерүү аркылуу нак эмес формада алууга укуктуу.»;

төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эгерде акча которуу системасынын эрежелеринде которулган акчаны бөлүп алуу шарты каралган болсо, акча каражатын алуучу которулган акчанын бир бөлүгүнүн суммасын идентификаторду колдонуу менен нак формада алууга, ал эми калган калдыгын алуучу көрсөткөн банк эсебине, банк тарабынан чыгарылган банктык

төлөм картка жана/же Кыргыз Республикасынын банкы тарабынан эмитирленген идентификацияланган электрондук капчыкка чегерүүгө укуктуу.»;

тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) алуучу үчүн – банктын кассасынан же аралыкта орнотулган жабдуусунан (банкомат/терминал) акча каражатын нак түрдө алган учурда же акча каражаты алуучу көрсөткөн банк эсебине, банк тарабынан чыгарылган банктык төлөм картка жана/же Кыргыз Республикасынын банкы тарабынан эмитирленген идентификацияланган электрондук капчыкка которулган/чегерилген учурда.»;

– 4.3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.3. Катышуучу банк эсебин ачуусуз эле акча которуу системасы аркылуу акча которууда, Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларына ылайык, кардарды талаптагыдай текшерүү тартибин аныктаган «өз кардарыңды бил» саясатынын талаптарын сактоого милдеттүү.

Талаптагыдай текшерүүнү жүргүзүүдө, катышуучу Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүүнүн тартиби жөнүндө» жобонун 3-главасынын талаптарына ылайык, тобокелдикке багытталган ыкманы колдонуу менен акча которуу жөнөтүүчүнү талаптагыдай текшерүүнүн күчөтүлгөн же жөнөкөйлөтүлгөн чараларын колдонот.»;

– 4.4-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи жана үчүнчү абзацтар менен толукталсын:

«Эгерде акча которууну жөнөтүүнүн бир жолку суммасы Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүүнүн тартиби жөнүндө» жободо белгиленген суммага барабар же андан ашса, катышуучу «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүүнүн тартиби жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык түзүлгөн анкетаны толтуруу аркылуу кардарды талаптагыдай текшерүүгө тийиш.

Эгерде акча которуунун бир жолку суммасы Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы

№ 606 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүүнүн тартиби жөнүндө» жободо белгиленген суммадан ашпаса, катышуучу «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүүнүн тартиби жөнүндө» жобонун 12-главасында белгиленген талаптарды сактоого тийиш.»;

– 4.8-пунктунун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Акча которуу системасы аркылуу алынган акча каражаттарын алуучуга берүүдө катышуучу которуу системасында түзүлгөн электрондук тапшырманын реквизиттери алуучунун инсандыгын күбөлөндүргөн документтеги маалыматтар менен толук шайкеш келүүсүн текшерүүгө тийиш.»;

– 4.9-пунктунун:

биринчи абзацындагы «акча каражаттарын нак эмес ыкмада которууда/алууда банктык эсебинин номери» деген сөздөрдөн кийин «, акча каражаттарын нак эмес ыкмада алууда идентификацияланган электрондук капчыктын номери» деген сөздөр менен толукталсын;

үчүнчү абзацындагы «акча каражаттарын нак эмес ыкмада которууда/алууда банктык эсебинин номери» деген сөздөрдөн кийин «, акча каражаттарын нак эмес ыкмада алууда идентификацияланган электрондук капчыктын номери» деген сөздөр менен толукталсын;

документтин расмий тилдеги текстинин бешинчи абзацындагы «;» тыныш белги «.» тыныш белгиге алмаштырылсын;

– 4.10-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Эгерде жөнөтүүчү жана/же алуучу Террористтик же экстремисттик ишке жана массалык кыргын салуучу куралды таратууга катышкан деген жеке жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын санкциялык тизмегинде же алар Кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышкан деген жеке жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмегинде бар болсо, катышуучу жөнөтүүчүнүн акча которуусун жөнөтүүдөн баш тартууга жана/же алуучу акча которууну алуусуна жол бербөөгө тийиш.»;

– 6.6-пунктунун биринчи абзацындагы «акча каражаттарын нак эмес ыкмада которууда/алууда банктык эсебинин номери» деген сөздөрдөн кийин «, акча каражаттарын нак эмес ыкмада алууда

идентификацияланган электрондук капчыктын номери» деген сөздөр менен толукталсын.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
от 17 августа 2022 года  
№ 2022-П-33/52-2-(НФКУ)

### **Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности небанковских финансово-кредитных организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики»**

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Инструкцию «О проведении инспекторских проверок деятельности небанковских финансово-кредитных организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности кредитных союзов»» от 14 марта 2007 года № 13/13;

2) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 4 июля 2012 года № 28/9;

3) пункт 3 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 12 декабря 2012 года № 48/10;

4) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/6;

5) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 11 марта 2015 года № 16/2:

- абзац седьмой пункта 1 постановления;
- пункт 6 Приложения;

6) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 5 февраля 2016 года № 5/1:

- абзац семнадцатый пункта 1 постановления;
- пункт 16 Приложения;

7) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 10 февраля 2016 года № 7/2:

- абзац четырнадцатый пункта 1 постановления;
- пункт 13 Приложения;

8) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 28 сентября 2016 года № 40/6:

- абзац пятый пункта 1 постановления;
- пункт 4 Приложения;

9) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 31 мая 2017 года № 21/8:

- абзацы третий и пятый пункта 1 постановления;
- пункты 2 и 4 Приложения;

10) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/6» от 28 марта 2018 года № 2018-П-12/10-7-(НПА);

11) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 15 августа 2018 года №2018-П-33/33-8-(НФКУ):

- абзацы седьмой и тринадцатый пункта 1 постановления;
- пункты 6 и 12 Приложения;

12) в постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 21 августа 2019 года № 2019-П-33/43-8-(НФКУ):

- абзац восьмой пункта 1 постановления;
- пункт 7 Приложения;

13) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33/47-4-(НФКУ):

- абзац шестой пункта 1 постановления;
- пункт 5 Приложения;

14) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-3-(НФКУ):

- абзац второй пункта 1 постановления;
- пункт 1 Приложения.



3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

5. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, специализированных финансовых учреждений, жилищно-сберегательных кредитных компаний, гарантийных фондов, кредитных союзов, кредитных и обменных бюро Кыргызской Республики.

6. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения всех структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

**Председатель**

**К. Боконтаев**

Приложение  
к Постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от «17» августа 2022 года  
№2022-П-33/52-2-(НФКУ)

## **ИНСТРУКЦИЯ**

О проведении инспекторских проверок деятельности небанковских финансово-кредитных организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики

### **1. Общие положения**

1. Настоящая Инструкция о проведении инспекторских проверок деятельности небанковских финансово-кредитных организаций (далее – НФКО) и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики (далее – Инструкция) разработана в целях осуществления Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) надзора и регулирования деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты и кредитных союзов, в том числе осуществляющих деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, специализированных финансовых учреждений, жилищно-сберегательных кредитных компаний, гарантийных фондов, кредитных бюро (далее – небанковские организации) и обменных бюро (далее – ОБ).

2. Надзор за небанковскими организациями – это цикл, состоящий из планирования, инспектирования, мониторинга и взаимодействия, предусматривающий сотрудничество между органом надзора (Национальный банк), небанковскими организациями/ОБ. На каждом этапе надзорного цикла Национальный банк оценивает, насколько эффективно руководство небанковских организаций и ОБ выявляет, оценивает и управляет рисками.

3. Настоящая Инструкция определяет основные цели и виды инспекторских проверок деятельности небанковских организаций и ОБ и устанавливает обязательные требования, предъявляемые к небанковским организациям и ОБ, в связи с проведением проверки их деятельности.

4. Для целей настоящей Инструкции используются следующие сокращенные обозначения и термины:

а) **Микрофинансовая организация** (далее – МФО) – это специализированное финансово-кредитное или кредитное учреждение, созданное как юридическое лицо в целях оказания микрофинансовых услуг для физических и юридических лиц, в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

б) **Микрофинансовая компания** (далее – МФК) – это специализированное финансово-кредитное учреждение, созданное в форме акционерного общества, получившее лицензию Национального банка и осуществляющее микрокредитование юридических и физических лиц, и другие виды операций, предусмотренных Законом «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»;

в) **Микрокредитная компания** (далее – МКК) – это специализированное финансово-кредитное учреждение, созданное в любой организационно-правовой форме коммерческой организации, получившее свидетельство Национального банка и осуществляющее микрокредитование физических и юридических лиц, и другие виды операций, предусмотренные Законом «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»;

г) **Микрокредитное агентство** (далее – МКА) – это специализированное кредитное учреждение, созданное в форме некоммерческой организации, за исключениями, установленными Законом «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», получившее свидетельство Национального банка и осуществляющее микрокредитование физических и юридических лиц в соответствии с уставными целями организации;

д) **Специализированное финансовое учреждение** (далее – СФУ) – финансовое учреждение, осуществляющее деятельность по обмену иностранной валюты;

е) **Жилищно-сберегательная кредитная компания** (далее – ЖСМК) – небанковская финансово-кредитная организация, имеющая лицензию на право проведения отдельных банковских операций, деятельность которой направлена на аккумуляцию

денежных средств вкладчиков в жилищно-сберегательные вклады (депозиты) и предоставление ее вкладчикам кредитов для индивидуального строительства, покупки жилых домов или квартир, или для улучшения жилищных условий в рамках государственных жилищных программ;

ж) **Гарантийный фонд** (далее – ГФ) – юридическое лицо, создаваемое в форме акционерного общества, прошедшее процедуру учетной регистрации в Национальном банке и осуществляющее гарантийную деятельность;

з) **Кредитный союз** (далее – КС) – это финансово-кредитная организация, создаваемая в форме кооператива в целях оказания помощи своим участникам (членам) путем слияния личных сбережений участников кредитного союза и их использования для взаимного кредитования, а также оказания других финансовых услуг, в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

и) **Кредитное бюро** – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, оказывающее услуги по осуществлению обмена кредитной информацией на основании лицензии;

к) **Обменное бюро** – это специально оборудованный пункт, созданный юридическим лицом для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых в соответствии с лицензией Национального банка;

л) **Наблюдательный орган** – это орган управления НФКО, осуществляющий общее руководство небанковской организацией (Совет директоров/Наблюдательный совет/др.);

м) **Исполнительный орган** – это орган управления небанковской организации, осуществляющий текущее руководство небанковской организацией (Правление / Дирекция /Управляющий/др.).

н) **Обменные операции с наличной иностранной валютой** – операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты, осуществляемые на основании соответствующей лицензии Национального банка;

о) **Группа проверяющих** – работники Национального банка, уполномоченные на основании соответствующих документов

осуществлять инспекторскую проверку поднадзорной Национальному банку организации.

## **2. Цели проведения инспекторских проверок**

5. Основными целями проведения проверок деятельности небанковских организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку главным образом, являются:

а) определение рисков, которые могут угрожать их устойчивости и стабильности;

б) оценка управления рисками;

в) анализ соответствия и соблюдения требований законодательства и нормативных правовых актов Национального банка, в том числе по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг и противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФТД/ЛПД);

г) оценка достоверности отчетностей, представляемых в Национальный банк;

д) оценка выполнения рекомендаций и предписаний предыдущей проверки по устранению выявленных недостатков;

е) другие сферы деятельности в зависимости от рисков.

6. Основными целями проведения проверок деятельности обменных бюро главным образом, являются:

а) анализ соответствия и соблюдения требований законодательства и нормативных правовых актов Национального банка, в том числе по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг и противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

б) оценка достоверности отчетностей, представляемых в Национальный банк;

в) другие сферы деятельности в зависимости от рисков.

## **3. Виды инспекторских проверок**

7. В зависимости от поставленной цели инспекторские проверки могут быть комплексными (для оценки рисков небанковских организаций) и целевыми (для обзора и более тщательного

рассмотрения отдельных аспектов деятельности небанковских организаций).

8. Инспекторские проверки ОБ могут быть целевыми (для обзора и более тщательного рассмотрения отдельных аспектов деятельности ОБ) и рейдовыми (для выявления фактов осуществления деятельности по обмену наличной иностранной валюты без соответствующей лицензии Национального банка).

Целевая проверка проводится с целью обзора и более тщательного рассмотрения отдельных аспектов деятельности небанковской организации и ОБ.

9. Проверки ОБ могут проводиться с привлечением государственных органов Кыргызской Республики.

В случае проведения проверок ОБ с привлечением государственных органов Кыргызской Республики, определяется лицо, ответственное за координацию работников Национального банка и представителей государственных органов, подготовку документов и формирование групп проверяющих. По итогам проведенных проверок вопрос применения мер воздействия рассматривается в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

10. Проверки небанковских организаций могут быть как с предварительным уведомлением, так и внезапными (без предварительного письменного уведомления о предстоящей проверке). В случае проведения инспекторской проверки с предварительным уведомлением Национальный банк направляет в проверяемую организацию уведомление (Приложение 1) с приложением перечня необходимых документов, представленного группой проверяющих, не позднее, чем за 3 рабочих дня до начала проверки.

Проведение всех инспекторских проверок возможно только при предъявлении сотрудниками Национального банка направления на проверку (Приложение 2) по прибытии в небанковскую организацию.

Проверки ОБ могут проводиться без предварительного уведомления при предъявлении сотрудниками Национального банка копии направления на проверку ОБ (Приложение 3) по прибытии в ОБ.

11. Направления на проверку небанковских организаций и ОБ подписываются начальником соответствующего структурного подразделения Национального банка, ответственного за надзор за небанковскими финансово-кредитными организациями (далее – СП) или начальником/директором областного управления/представительства Национального банка в Баткенской области (далее – ОУ).

12. Срок проведения инспекторских проверок составляет не более 35 рабочих дней. В случае необходимости срок проверки может быть продлен путем подписания начальником соответствующего СП/ОУ дополнительного направления на проверку.

При этом общий срок проведения инспекторских проверок не может превышать 60 рабочих дней.

13. Частота проведения инспекторских проверок определяется Национальным банком. В зависимости от ситуации/обстоятельств Национальный банк может планировать более частые проверки (например, по жалобе заемщиков, при ухудшении деятельности, по обращению правоохранительных органов и другое).

#### **4. Проведение инспекторской проверки**

14. По прибытии на место проверки руководитель проверки проводит встречу с членом исполнительного органа небанковской организации для того, чтобы:

- а) вручить направление на проверку;
- б) обсудить процесс проведения проверки;
- в) представить группу проверяющих;
- г) определить методы осуществления контактов с руководством и сотрудниками небанковской организации.

По прибытии на место проверки руководитель проверки проводит встречу с руководством/сотрудником ОБ для того, чтобы:

- а) вручить направление на проверку;
- б) представить группу проверяющих;
- в) определить методы осуществления контактов с руководством и сотрудниками ОБ.

15. При отказе в допуске в небанковскую организацию/ ОБ или оказании любого вида препятствования проведению инспекторской проверки группа проверяющих должна составить Акт о противодействии проведению проверки (приложения 4 и 5).

16. В первый день комплексной проверки небанковская организация обязана предоставить все документы, указанные в списке, приложенном к уведомлению, а также иную запрошенную информацию. В рамках целевой проверки небанковская организация обязана представить всю запрашиваемую информацию и документы.

ОБ на момент проверки обязано предоставить документы и информацию, запрошенную в ходе осуществления проверки.

В случае если небанковская организация или ОБ отказывается представить какие-либо документы из списка или документы, которые потребовались в процессе проверки, либо в случае, когда небанковская организация или ОБ не имеет возможности представить эти документы, небанковская организация или ОБ обязана представить письменное обоснование отказа или невозможности представления этих документов, о чем немедленно сообщается начальникам соответствующего отдела, осуществляющего надзор за небанковскими финансово-кредитными организациями СП (далее – отдел надзора)/отдела надзора ОУ (далее – ОН ОУ) и СП/ОУ.

17. В случае отказа или необоснованного затягивания предоставления запрошенных документов и информации, и если небанковская организация или ОБ отказывается представить такое обоснование или ввиду неуважительности причин такого отказа, группа проверяющих вправе составить Акт о противодействии проведению проверки (приложения 4 и 5).

18. В случае если по прибытии инспекторов окажется, что небанковская организация или ОБ не располагается по зарегистрированному адресу, то данный факт фиксируется группой проверяющих с последующим применением соответствующих мер воздействия к небанковской организации или ОБ.

19. Руководство небанковской организации должно оказывать всестороннюю помощь группе проверяющих и обеспечить выполнение следующих условий:



а) группа проверяющих должна иметь свободный доступ в помещения небанковской организации, ко всем сотрудникам, документации, а также записям, необходимым для проведения инспекторской проверки;

б) группа проверяющих должна своевременно получать всю необходимую для проведения инспекторской проверки информацию и получать необходимые пояснения и/или объяснения от любого сотрудника небанковской организации, являющегося специалистом в данной области;

в) группе проверяющих должно быть предоставлено отдельное помещение, в котором отсутствуют аудио/видео устройства, осуществляющие аудио/видео запись. Любые попытки третьих лиц установить аудио/видео оборудование в помещении, предоставленном группе проверяющих Национального банка должны пресекаться. Отсутствие аудио/видео устройств, осуществляющих аудио/видео запись, должно быть письменно подтверждено одним из членов исполнительного органа.

г) обеспечить безопасность хранения документов небанковской организации и группы проверяющих Национального банка и предоставить указанным лицам оборудование и технику (при ее наличии), необходимые для осуществления проверки;

д) в случае отсутствия копировальной техники и отказа сотрудников небанковской организации сопровождать инспектора за пределы помещения небанковской организации для копирования документа, инспектор, при выносе документов из помещения небанковской организации должен получить подпись ответственного сотрудника небанковской организации, удостоверяющую, что документы выносятся из помещения для копирования, и при возвращении документа получить еще одну подпись, подтверждающую, что все документы были возвращены;

е) для оперативного и эффективного решения административных и других вопросов, поднятых в процессе проверки, а также координации отношений небанковской организации с инспекторами от небанковской организации назначается ответственное лицо.

20. Проверяющие могут запрашивать документы небанковской организации, не ограничиваясь документами, указанными

в перечне документов и сведений, предоставляемых небанковской организацией для проверки, связанные с выполнением возложенных на них заданий, а также могут запрашивать надлежащим образом заверенные копии или выписки из необходимых документов и требовать представления объяснений по документам от небанковской организации. При выполнении поставленных задач, группа проверяющих может проводить обсуждение по возникающим в ходе инспекторской проверки вопросам с ответственными сотрудниками небанковской организации.

21. При необходимости руководитель группы проверяющих может проводить встречу с наблюдательным органом.

22. В случае выявления в ходе проверки нарушений и недостатков в других сферах деятельности небанковской организации, которые первоначально не были предусмотрены программой проверки, а также при установлении фактов нарушения законодательства Кыргызской Республики, сроки проверки могут быть продлены, согласно пункту 12 настоящей Инструкции.

23. ОБ по требованию группы проверяющих обязано обеспечить доступ ко всем данным, зафиксированным техническими средствами, имеющими функции фото- и видеозаписи, имеющихся в ОБ. В случае отказа по предоставлению указанных данных, группа проверяющих составляет Акт о противодействии проведению проверки (Приложение 5).

24. В ходе проверки небанковской организации и ОБ группа проверяющих вправе требовать открыть все возможные места хранения денежной наличности (шкафы, полки, сейфы коробки и т.п.), находящиеся в кассовом помещении, для инспектирования.

В случае если в вышеуказанных местах будет обнаружена денежная наличность, не учтенная в кассе ОБ, она должна быть пересчитана, и данные о результатах должны быть внесены в Акт ревизии денежной наличности данного ОБ в соответствии с внутренними документами Национального банка.

25. Акт о противодействии проведению проверки должен быть подписан членом исполнительного органа небанковской организации или руководством/сотрудником ОБ. Отказ члена исполнительного органа небанковской организации или руководства/сотрудника

ОБ от подписания вышеназванного акта фиксируется в нем группой проверяющих с указанием мотивов отказа, если таковые представлены. Если мотивы отказа не были предоставлены, то в акте необходимо сделать отметку «без указания мотивов (причин)», с обязательным указанием Ф.И.О и должности лица.

Акт о противодействии проведению проверки является основанием для применения мер воздействия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

### **5. Предварительная и заключительная встречи с руководством небанковской организации по итогам инспекторской проверки**

26. Не позднее дня, следующего за последним днем инспекторской проверки, группа проверяющих организует предварительную встречу с исполнительным органом и руководителями соответствующих структурных подразделений небанковской организации (или лицами, исполняющими их обязанности) для информирования руководства проверяемой организации о результатах проверки и обсуждения выводов, проектов рекомендаций и предписаний. В ходе данной встречи проверяемой организации дается возможность предоставить свои комментарии или разъяснения по тем или иным вопросам, озвученным группой проверяющих по проверенным участкам деятельности.

По итогам предварительной встречи составляется краткий протокол, который должен быть подписан участниками в течение 5 рабочих дней с даты проведения встречи.

В случае отказа небанковской организации подписать протокол по результатам встречи, в небанковскую организацию направляется письмо с освещением основных вопросов, обсужденных на встрече.

При необходимости по завершении проверки руководитель проверки или сотрудник из группы проверяющих вправе затребовать дополнительные документы и информацию по деятельности небанковской организации.

27. Заключительная встреча проводится с исполнительным органом небанковской организации и членами наблюдательного органа (по необходимости), которая организуется для информирования исполнительного органа небанковской организации

о результатах проверки, обсуждения выводов относительно рисков, а также представления рекомендаций и предписаний. Начальник СП/ОУ (или лицо, замещающее его) при необходимости может присутствовать на встрече.

В ходе встречи руководитель проверки должен максимально акцентировать внимание на те области, которые представляют наибольший риск для небанковской организации. Кроме того, заключительная встреча дает возможность исполнительному органу небанковской организации прояснить ситуацию по вопросам, которые вызывают беспокойство у органа надзора.

При необходимости руководитель проверки или сотрудник из группы проверяющих вправе проводить последующие встречи для обсуждения вопросов по инспекторской проверке.

28. На заключительной встрече руководитель проверки должен проинформировать исполнительный орган МФО, ЖСКК, ГФ о выводах, сделанных в ходе проверки, относительно рисков, связанных с деятельностью МФО, ЖСКК, ГФ, в том числе оценки их управления, нарушения законодательства и нормативных актов Национального банка, раскрытых в ходе проверки и других важных вопросов.

На заключительной встрече руководитель проверки должен проинформировать исполнительный орган СФУ о выводах, сделанных в ходе проверки, относительно соблюдения требований по проведению кассовых операций, нарушений законодательства и нормативных актов Национального банка, раскрытых в ходе проверки, в том числе ПФТД/ЛПД, достоверности предоставляемой в Национальный банк отчетности и других важных вопросов.

На заключительной встрече руководитель проверки должен проинформировать руководство кредитного бюро о выводах, сделанных в ходе проверки, относительно:

- а) обеспечения безопасности базы данных кредитных историй;
- б) функционирования деятельности кредитного бюро;
- в) обеспечения сохранности и достоверности данных;
- г) соблюдения требований по предоставлению кредитных отчетов;
- д) рассмотрения жалоб клиентов;
- е) оценки управления кредитным бюро;

ж) нарушений законодательства и нормативных актов Национального банка, раскрытых в ходе проверки;

з) других важных вопросов.

На заключительной встрече руководитель проверки должен проинформировать исполнительное руководство кредитного союза о выводах, сделанных в ходе проверки, которые включают:

– все случаи нарушения законодательства и нормативных актов Национального банка, раскрытых в ходе проверки;

– выводы о качестве активов;

– выводы о прибыльности кредитного союза;

– выводы об адекватности капитала;

– выводы о ликвидности;

– оценку менеджмента и качества управления;

– оценку действующей системы бухгалтерского учета и отчетности, информационной системы и системы внутреннего контроля;

– раскрытие недостатков в классификации активов, формировании и поддержании адекватных резервов. При этом необходимо указать, что эти требования должны быть выполнены до начала следующего отчетного периода;

– другую необходимую информацию.

29. В ходе заключительной встречи руководитель проверки сообщает исполнительному органу небанковской организации о необходимости исправить все недостатки, выявленные в ходе проверки, а также обсуждает приемлемые решения указанных проблем и сроки их исполнения. По итогам обсуждения составляется протокол, где фиксируются все обсужденные вопросы, и который подписывается руководителем проверки и представителем исполнительного органа небанковской организации. В случае отказа подписать протокол по результатам встречи, в небанковскую организацию направляется письмо с освещением основных вопросов, обсужденных на встрече.

30. В случае необходимости по результатам проверки может быть затребована корректировка финансовой отчетности

с учетом существенности в соответствии с принятыми стандартами финансовой отчетности.

## **6. Отчет о проверке**

31. По итогам проверки составляется отчет о проверке, отражающий результаты проверки в письменном виде для наблюдательного органа и исполнительного органа небанковских организаций. Отчет о проверке информирует исполнительный орган и наблюдательный орган об основных выводах и заключениях проверки, включая все существенные проблемы и меры, которые необходимо предпринять. Отчет содержит все выводы и вопросы, вызывающие беспокойство у органа надзора, а также рекомендации и предписания.

По результатам проверки деятельности ОБ группой проверяющих составляется Акт о проверке/Справка о проверке деятельности ОБ в соответствии с внутренними документами Национального банка, которая подписывается группой проверяющих и руководителем/сотрудником ОБ, уполномоченным представлять интересы ОБ, в двух экземплярах, один из которых передается ОБ.

32. На основании отчета о проверке составляются рекомендации и предписания, которые вместе с отчетом о проверке направляются наблюдательному органу и исполнительному органу небанковской организации. Рекомендации и предписания определяют конкретные меры, которые должны быть предприняты небанковской организацией в целях устранения фактов несоблюдения нормативных требований Национального банка, либо нарушения законодательства Кыргызской Республики, случаев их вовлечения в нездоровую банковскую практику и других недостатков в их деятельности.

В случае отказа от исполнения рекомендаций Национального банка, небанковская организация должна предоставить органу надзора письменное обоснование с указанием причин неисполнения рекомендации Национального банка.

33. Предписания составляются на основе отчета о проверке и являются одними из первых мер воздействия, предпринимаемых в отношении небанковской организации по итогам инспекторской

проверки. Исполнение предписаний в течение установленного срока является строго обязательным.

34. Отчет о проверке небанковской организации составляется в соответствии с требованиями нормативных документов Национального банка. Отчет о проверке является собственностью Национального банка. Передача небанковской организацией отчета о проверке третьим лицам осуществляется только с разрешения Национального банка в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики. Небанковские организации должны обеспечить сохранность отчета о проверке и не должны распространять его в бумажном или электронном видах.

### **7. Ознакомление с отчетом о проверке**

35. Отчет о проверке, рекомендации и предписания в запечатанном виде с грифом «ДСП» с сопроводительным письмом направляются исполнительному органу небанковской организации, с обязательным уведомлением наблюдательного органа небанковской организации, не позднее чем через 40 рабочих дней с момента итогового обсуждения результатов проверки с уполномоченными представителями небанковской организации. В обязательном порядке должно быть получено подтверждение о доставке отчета, включающее фамилию, имя и отчество лица, получившего отчет, его подпись и дату доставки.

36. В сопроводительном письме указывается:

а) что членам наблюдательного органа/учредителям небанковской организации (при необходимости) и исполнительного органа небанковской организации следует внимательно изучить отчет о проверке, рекомендации, предписания, и принять необходимые меры по устранению выявленных нарушений и недостатков;

б) что после ознакомления с отчетом о проверке, необходимо подписать лист ознакомления;

в) в случаях если Национальный банк считает, что необходимо проведение встречи с исполнительным/наблюдательным органом/учредителями, назначается дата встречи.

37. В случае если, необходимость встречи признается целесообразной небанковской организацией, ей следует известить об этом отдел надзора/ОН ОУ с предложением примерной даты встречи.

38. Члены наблюдательного органа/учредители и/или исполнительного органа небанковской организации должны ознакомиться с отчетом о проверке под роспись (Приложение 6). Срок ознакомления с данным отчетом составляет 10 рабочих дней, с момента получения отчета с сопроводительным письмом. По окончании этого срока лист ознакомления с подписями возвращается в отдел надзора/ОН ОУ.

39. Члены наблюдательного органа/учредитель(и) и/или исполнительного органа небанковской организации обязаны подписаться об ознакомлении с отчетом о проверке, при этом несогласие с выводами и заключениями, содержащимися в отчете, рекомендациями и предписаниями, не является основанием для отказа в подписании листа ознакомления.

### **8. Лист ознакомления**

40. Лист ознакомления (составляется в двух экземплярах) содержит подписи всех членов исполнительного органа и при необходимости членов наблюдательного органа/учредителя(ей) небанковской организации. После ознакомления с отчетом, подписанный лист ознакомления возвращается в отдел надзора/ОН ОУ в течение 10 рабочих дней, начиная с даты отправления сопроводительного письма Национального банка. Второй экземпляр листа ознакомления должны храниться в небанковской организации.

41. В случае отсутствия того или иного члена наблюдательного органа/учредителя(ей) и/или исполнительного органа небанковской организации, и/или в случае невозможности осуществления контакта с ним в течение установленного периода времени для ознакомления с отчетом, небанковская организация в течение 5 рабочих дней со дня получения отчета, должны письменно известить начальника СП/ОУ о причинах, по которым член наблюдательного органа/учредитель(и) и/или исполнительного органа небанковской организации не может подписать лист ознакомления. В этом случае лист ознакомления в установленный срок может быть возвращен в отдел надзора/ОН ОУ без подписи отсутствующих членов наблюдательного органа/учредителя(ей) и/или исполнительного органа небанковской организации.



42. Ответственность за ознакомление с отчетом и подписание листа ознакомления членами наблюдательного органа/учредителя(ей) исполнительного органа небанковской организации и в последующем, возлагается на небанковскую организацию.

### **9. Меры воздействия**

43. При обнаружении нарушений требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, к небанковской организации и их должностным лицам, а также к ОБ применяются меры воздействия в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и законодательством Кыргызской Республики.

При выявлении лиц, осуществляющих деятельность без соответствующей лицензии/свидетельства Национального банка, применяются меры воздействия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

По возможности производится фото- и видеофиксация места осуществления безлицензионной деятельности правонарушителем.

Проверки на предмет безлицензионной деятельности также могут проводиться на основании обращения (письма, запроса, жалобы и др.) государственных органов, организации и граждан. При этом к обращению могут быть приложены необходимые материалы оперативно-следственных мероприятий и/или другие документы, подтверждающие факт совершения правонарушения/нарушения банковского законодательства.

44. Решение о применении мер воздействия к небанковской организации принимается в установленном порядке соответствующими должностными лицами и органами Национального банка, уполномоченными принимать такие решения согласно нормативным правовым актам Национального банка, и уполномоченным государственным органом в сфере ПФТД/ЛПД.

45. В случае если в ходе или в результате проверки будут выявлены сведения, свидетельствующие о том, что член(ы) наблюдательного/исполнительного органа небанковской организации, руководители/сотрудники ОБ совершали, совершают или готовятся к совершению деяний, подпадающих под признаки преступлений,

предусмотренные Уголовным кодексом Кыргызской Республики/ Кодексом Кыргызской Республики о правонарушениях, Национальный банк вправе передать имеющиеся материалы, подтверждающие выводы инспекторов, в соответствующие правоохранительные органы (по подведомственности), в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики и внутренними положениями и процедурами Национального банка.

### **11. Порядок обжалования**

46. Отчет о проверке/Справка о проверке деятельности ОБ не могут быть обжалованы.

47. Решения Национального банка о применении мер воздействий, подготовленные на основании отчета, могут быть обжалованы в соответствии с Положением о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами.

**Приложение 1  
к Инструкции по  
проведению  
инспекторских проверок  
деятельности  
небанковских  
финансово-кредитных  
организаций  
и других юридических  
лиц, поднадзорных  
Национальному банку  
Кыргызской Республики**

**Руководителю  
исполнительного  
органа МФК/МКК/МКА, СФУ,  
ЖСКК, ГФ, КС, кредитного бюро**

\_\_\_\_\_  
(наименование МФК/МКК/МКА,  
СФУ, ЖСКК, ГФ, КС, кредитного  
бюро) находящегося по адресу:  
\_\_\_\_\_  
(ФИО)

## **УВЕДОМЛЕНИЕ**

Настоящим \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Национального  
банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк)  
уведомляет Вас, что с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. будет  
проводиться инспекторская проверка деятельности МФК/МКК/МКА,  
СФУ, ЖСКК, ГФ, КС, кредитного бюро « \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_».

В целях эффективного проведения проверки, а также сокращения  
времени пребывания инспекторов в Вашей организации,  
обращаюсь к Вам с просьбой дать указания соответствующим  
работникам подготовить документы и информацию, описанные  
в приложении к письму. Все документы и сведения должны быть  
подготовлены по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
и переданы руководителю группы проверяющих в день их прибытия  
в небанковскую организацию.

Если в ходе подготовки указанных документов у Ваших работников  
возникнут какие-либо вопросы, а также в том случае если небанковская

организация не в состоянии подготовить запрашиваемые документы и сведения, необходимо заблаговременно, до указанной выше даты начала инспекторской проверки, связаться с работником отдела надзора/ОН ОУ НБКР \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.  
(указать ФИО, должность и номер телефона)

Планируется, что в проверке примут участие \_\_\_\_\_ инспекторов, в связи с этим просим подготовить рабочее помещение с рабочими местами на \_\_\_\_\_ человек.

Прошу Вас оказывать всемерное содействие группе проверяющих по вопросам, связанным с проверкой, обеспечивать возможность своевременного опроса должностных лиц и участников МФК/МКК/МКА, СФУ, ЖСКК, ГФ, КС, кредитных бюро, и доступ к источникам информации, необходимой для выполнения проверки.

Приложение: Перечень документов и сведений на \_\_\_\_\_ л.

С уважением,

Начальник \_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись)

**Приложение 2  
к Инструкции по  
проведению  
инспекторских проверок  
деятельности  
небанковских  
финансово-кредитных  
организаций  
и других юридических  
лиц, поднадзорных  
Национальному банку  
Кыргызской Республики**

**НАПРАВЛЕНИЕ**

**на проверку деятельности** \_\_\_\_\_

(полное наименование небанковской организации)

Настоящим удостоверяется, что следующие работники:

1. \_\_\_\_\_  
(ФИО и должность)
2. \_\_\_\_\_  
(ФИО и должность)
3. \_\_\_\_\_  
(ФИО и должность)
4. \_\_\_\_\_  
(ФИО и должность)
5. \_\_\_\_\_  
(ФИО и должность)

...

направляются на проверку деятельности \_\_\_\_\_

с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, сроком на \_\_\_\_\_ рабочих дней. В зависимости от обстоятельств, возникших в период проверки, срок проверки может быть увеличен в пределах срока, установленного в пункте 12 Инструкции по проведению инспекторских проверок деятельности небанковских финансово-кредитных организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики.

Руководителем проверки назначен

\_\_\_\_\_  
(ФИО и должность).

С уважением,

Начальник \_\_\_\_\_

(ФИО, подпись)

**Приложение 3  
к Инструкции по  
проведению инспекторских  
проверок деятельности  
небанковских финансово-  
кредитных организаций и  
других юридических лиц,  
поднадзорных Национальному  
банку Кыргызской Республики**

**Обменное/обменные бюро по**

\_\_\_\_\_ (наименование города/области)

**НАПРАВЛЕНИЕ**

на проверку деятельности обменного/обменных бюро

Национальный банк Кыргызской Республики для проведения проверки деятельности обменного/обменных бюро на предмет соблюдения законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики направляет на проверку обменного/обменных бюро \_\_\_\_\_ следующих работников Национального банка:

- 
- 
- 

Срок действия направления: \_\_\_\_\_

Начальник \_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись)

**Приложение 4  
к Инструкции по  
проведению  
инспекторских проверок  
деятельности  
небанковских  
финансово-кредитных  
организаций  
и других юридических  
лиц, поднадзорных  
Национальному банку  
Кыргызской Республики**

**АКТ  
о противодействии проведению проверки**

---

(наименование МФК/МКА/МКК, СФУ, ЖСКК, ГФ, КС или кредитного бюро)

---

(адрес, телефон)

\_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

(место составления)

Мной, работником Национального банка Кыргызской Республики  
\_\_\_\_\_ (ФИО работника НБКР), служебное  
удостоверение от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
составлен настоящий акт о том, что работник \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(ФИО, должность работника небанковской организации)

воспрепятствовал проведению проверки деятельности

\_\_\_\_\_.

Воспрепятствование проведению проверки деятельности  
выражается в следующем:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_.



В связи с воспрепятствованием проведению проверки работниками Национального банка, работник небанковской организации настоящим предупрежден об ответственности за воспрепятствование проведению проверки.

Акт составлен: \_\_\_\_\_  
(ФИО работника НБКР)

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (Подпись)

Ознакомлен: \_\_\_\_\_  
(ФИО работника)

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (Подпись)

Получен второй экземпляр акта: \_\_\_\_\_  
(ФИО работника)

\_\_\_\_\_ (Подпись)

Приложение 5  
к Инструкции по проведению  
инспекторских проверок  
деятельности небанковских  
финансово-кредитных  
организаций  
и других юридических лиц,  
поднадзорных Национальному  
банку Кыргызской Республики

**АКТ**  
**о противодействии проведению проверки**

---

(наименование обменного бюро)

---

(адрес, телефон)

---

(место составления)

---

дата

Мной, работником Национального банка Кыргызской Республики  
\_\_\_\_\_ (ФИО),  
служебное удостоверение от \_\_\_\_\_ года  
№ \_\_\_\_\_, составлен настоящий акт о том, что \_\_\_\_\_

---

*(руководитель/сотрудник обменного бюро, уполномоченный  
представлять интересы обменного бюро)*

воспрепятствовал(а) проведению проверки деятельности обменного  
бюро «\_\_\_\_\_», а именно \_\_\_\_\_

---

В связи с воспрепятствованием проведению проверки работниками  
Национального банка, руководитель/работник обменного бюро,  
уполномоченный представлять интересы обменного бюро  
настоящим предупрежден об ответственности за воспрепятствование  
проведению проверки обменного бюро.

Если мотивы отказа в подписании настоящего акта не были  
предоставлены, то необходимо сделать отметку «без указания  
мотивов (причин)». \* \_\_\_\_\_

Акт составлен (работники Национального банка):

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

(Ф.И.О., должность и подпись)

Ознакомлен(а): \_\_\_\_\_

(Ф.И.О., должность и подпись)

Получил второй экземпляр акта: \_\_\_\_\_

(Ф.И.О., должность и подпись)

\* Заполняется только в случае отказа от подписи акта.

**Приложение 6**  
к Инструкции по проведению  
инспекторских проверок  
деятельности небанковских  
финансово-кредитных  
организаций  
и других юридических лиц,  
поднадзорных Национальному  
банку Кыргызской Республики

**Приложение**  
к письму НБКР  
№ \_\_\_\_\_  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### **ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ**

Мы, нижеподписавшиеся члены наблюдательного органа/  
учредитель(и) \_\_\_\_\_  
и/или исполнительного органа, лично ознакомились  
с содержанием настоящего Отчета о результатах проверки  
«\_\_\_\_\_», проведенной инспекторами  
Национального банка Кыргызской Республики с «\_\_\_» \_\_\_\_\_  
20\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по состоянию на «\_\_\_»  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФИО учредителя(ей) _____ (при необходимости)	Подпись	Дата
ФИО членов наблюдательного органа	Подпись	Дата
ФИО членов исполнительного органа	Подпись	Дата

В случае отказа от подписания данного листа, отказ актируется,  
либо в документе ставятся подписи трех лиц с указанием их фамилии,  
имени и отчества, паспортных данных о том, что в их присутствии до  
сведения исполнительного органа доведено содержание настоящего  
документа.

Примечание: Эта страница должна быть подписана каждым членом наблюдательного органа/учредителем(ями) и/или исполнительного органа (или лицом, исполняющим его/ее обязанности), а затем возвращена в отдел надзора/ОН ОУ в течение 10 рабочих дней с момента получения настоящего отчета. Второй экземпляр листа ознакомления с подписями членов наблюдательного органа/учредителя(ей) и/или исполнительного органа должен храниться в небанковской организации вместе с Отчетом о результатах проверки.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
от 17 августа 2022 года  
№ 2022-П-33/52-3-(НФКУ)

### **О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по выдаче разрешительных документов Национального банка Кыргызской Республики небанковским финансово-кредитным организациям**

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года № 40/4;

– «Об утверждении Положения «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств» от 9 декабря 2015 года № 76/9;

– «Об утверждении Положения «О лицензировании кредитных союзов» от 23 декабря 2015 года № 78/25;

– «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26;

– «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированных финансовых учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/3;

– «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности кредитных бюро» от 24 августа 2016 года № 35/5;

– «Об утверждении Правил регулирования деятельности кредитных бюро на территории Кыргызской Республики» от 28 сентября 2016 года № 40/5;

– «Об утверждении Правил формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-3-(НПА);

– «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированной финансово-кредитной организации Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-10-(НФКУ);

– «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА);

– «Об утверждении Положения «О создании и регистрации гарантийных фондов в Кыргызской Республике» от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33/47-2-(НФКУ);

– «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-1-(НФКУ).

## 2. Юридическому управлению:

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

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

включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

4. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения микрофинансовых организаций, кредитных союзов, открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов», открытого акционерного общества «Гарантийный фонд», кредитных бюро, жилищно-сберегательных кредитных компаний, обменных бюро, объединения юридических лиц «Ассоциация микрофинансовых организаций», объединения юридических лиц «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов Кыргызстана» и объединения юридических лиц «Ассоциация обменных бюро «Альянс».

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

**Председатель**

**К. Боконтаев**



Приложение  
к Постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от «17» августа 2022 года  
№2022-П-33/52-3-(НФКУ)

## Изменения

### **в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по выдаче разрешительных документов Национального банка Кыргызской Республики небанковским финансово-кредитным организациям**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года № 40/4 следующие изменения:

в Положении «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в преамбуле на государственном языке слова «жеке адамдар жана» исключить;

2) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. В настоящем Положении используются следующие понятия:

**«Обменное бюро»** – это специально оборудованный пункт, созданный юридическим лицом для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых в соответствии с лицензией Национального банка Кыргызской Республики.

**«Дополнительное обменное бюро»** – это специально оборудованный пункт, созданный юридическим лицом, имеющим лицензию Национального банка Кыргызской Республики, для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых в соответствии с лицензией и письмом о регистрации Национального банка Кыргызской Республики.

**«Обменные операции с наличной иностранной валютой»** – операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты, осуществляемые за счет оборотных средств и от своего

имени только обменными бюро, имеющими соответствующую лицензию Национального банка Кыргызской Республики.

**«Оборотные средства обменного бюро»** – это свободные от уплаты налогов в бюджет собственные денежные средства юридического лица, которыми наделяется обменное бюро для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой. Минимальная сумма оборотных средств для одного обменного бюро составляет 500000 (пятьсот тысяч) сомов, за исключением обменных бюро находящихся на территории городов Бишкек и Ош, для которых сумма оборотных средств составляет 1000000 (один миллион) сомов. При открытии дополнительных обменных бюро минимальная сумма оборотных средств на каждое обменное бюро, дополнительно создаваемое юридическим лицом, составляет 500000 (пятьсот тысяч) сомов, за исключением дополнительных обменных бюро находящихся на территории городов Бишкек и Ош, для которых сумма оборотных средств составляет 1000000 (один миллион) сомов.

В случае если обменное бюро юридического лица намеревается осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 (четырёх) месяцев последовательно в одном календарном году), то минимальная сумма оборотных средств для одного обменного бюро составляет 500000 сомов (пятьсот тысяч).

Минимальная сумма оборотных средств на каждое обменное бюро, дополнительно создаваемое юридическим лицом, которое намеревается осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 (четырёх) месяцев последовательно в одном календарном году) составляет 200000 (двести тысячи) сомов.»;

3) пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Проведение обменных операций с наличной иностранной валютой обменным бюро может осуществляться только после получения лицензии Национального банка на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой (Приложение 1).

Проведение обменных операций с наличной иностранной валютой дополнительным обменным бюро может осуществляться только

после получения письма о регистрации дополнительного обменного бюро в Национальном банке (Приложение 5).»;

4) пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Для получения лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, в Национальный банк представляются следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой (приложение 2);

2) сведения об источниках происхождения оборотных средств обменного бюро (приложение 8-1);

3) копия свидетельства о государственной регистрации заявителя;

4) учредительные документы (при этом в уставе заявителя должно быть указание на его право на осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой в соответствии с лицензией Национального банка);

5) решение уполномоченного органа управления юридического лица-заявителя об открытии обменного бюро и о вложении денежных средств учредителя для пополнения оборотных средств обменного бюро в соответствии с суммами, указанными в пункте 1 настоящего Положения;

6) решение о назначении руководителя обменного бюро;

7) решение о назначении руководителя юридического лица;

8) справка из коммерческого банка, подтверждающая наличие на счете заявителя (юридическое лицо) в коммерческом банке оборотных денежных средств (справка должна быть выдана не ранее чем за 14 календарных дней до дня подачи документов) в национальной валюте в соответствии с суммами, указанными в пункте 1 настоящего Положения;

9) копия договора аренды, содержащего данные, позволяющие идентифицировать помещение обменного бюро или правоустанавливающего документа, подтверждающего право собственности на помещение обменного бюро, заверенная печатью заявителя;

10) приказ о назначении должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля по противодействию

финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов при проведении обменных операций с наличной иностранной валютой;

11) копия паспорта учредителя/участника юридического лица-заявителя и руководителя обменного бюро;

12) внутренняя процедура обменного бюро, регулирующая предоставление отчетности и порядок совершения кассовых операций.»;

5) подпункт 2 пункта 9-1 изложить в следующей редакции:

«2) документы, подтверждающие наличие оборотных денежных средств (выданные не ранее чем за 14 календарных дней до дня подачи документов) в соответствии с суммами, указанными в пункте 1 настоящего Положения.»;

6) дополнить пунктом 9-2 следующего содержания:

«9-2. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением заявитель должен предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 12 к настоящему Положению в отношении физических лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк.»;

7) пункты 14-16 изложить в следующей редакции:

«14. По результатам рассмотрения представленных документов, – заявителю выдается лицензия на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой или письмо о регистрации дополнительного обменного бюро.

15. Письмо о регистрации дополнительного обменного бюро не заменяет собой лицензию и не дает заявителю право на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой при отсутствии лицензии обменного бюро.

16. Решение о выдаче/об отказе в выдаче лицензии принимается заместителем Председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования (в областных управлениях и представительстве – начальником областного управления/директором представительства) в течение 30 календарных дней со дня поступления заявления и документов, указанных в пункте 9 настоящего Положения.

Решение о выдаче/об отказе в выдаче письма о регистрации дополнительного обменного бюро принимается начальником ответственного структурного подразделения Национального банка (в областных управлениях и представительстве – начальником областного управления/директором представительства) в течение 15 рабочих дней со дня поступления заявления и документов, указанных в пункте 32 настоящего Положения.»;

8) пункты 18 и 19 изложить в следующей редакции:

«18. Письмо о регистрации дополнительного обменного бюро выдается на бесплатной основе.

19. Выдача лицензии обменному бюро и письма о регистрации дополнительного обменного бюро осуществляется при предъявлении документа, удостоверяющего личность заявителя, или уполномоченного им лица, при наличии доверенности, оформленной в соответствии с установленными требованиями.»;

9) подпункт 3 пункта 25 изложить в следующей редакции:

«3) документы, выданные не ранее чем за 14 календарных дней до дня подачи документов, подтверждающие наличие оборотных денежных средств в национальной валюте в соответствии с суммами, указанными в пункте 1 настоящего Положения.»;

10) пункт 25-1 изложить в следующей редакции:

«25-1. В случае если обменное бюро и дополнительное обменное бюро юридического лица-лицензиата, которое намеревалось осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году), будет осуществлять свою деятельность на постоянной основе, то лицензиат обязан привести минимальную сумму оборотных средств в соответствие с суммами, указанными в пункте 1 настоящего Положения, и предоставить в Национальный банк следующие документы:

1) уведомление;

2) справку из коммерческого банка, подтверждающую на день подачи уведомления наличие на счете лицензиата в коммерческом банке оборотных денежных средств в национальной валюте в соответствии с суммами, указанными в пункте 1 настоящего Положения, или эквивалентную сумму в иностранной валюте по

официальному курсу Национального банка, действующему на день подачи уведомления;

3) сведения об источниках оборотных средств обменного бюро (Приложение 8-1).

4) заявление о переоформлении лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой.»;

11) пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. Изменение адреса обменного бюро.

1) При изменении адреса обменного бюро лицензиату необходимо обратиться в Национальный банк для переоформления лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой с указанием нового адреса обменного бюро. Для переоформления лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой с указанием нового адреса, лицензиат представляет в Национальный банк следующие документы:

а) заявление о переоформлении лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в связи с изменением адреса обменного бюро;

б) копию договора аренды либо копия документа, подтверждающего право собственности на новое помещение обменного бюро, заверенную печатью лицензиата;

в) оригинал лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой с указанием предыдущего адреса.

2) При изменении адреса дополнительного обменного бюро лицензиату необходимо получить в соответствии с требованиями настоящего Положения новое письмо о регистрации дополнительного обменного бюро в Национальном банке по новому адресу дополнительного обменного бюро. Для переоформления письма о регистрации дополнительного обменного бюро по новому адресу, лицензиат представляет в Национальный банк следующие документы:

а) заявление о переоформлении письма о регистрации дополнительного обменного бюро в связи с изменением адреса дополнительного обменного бюро;

б) копию договора аренды либо копия документа, подтверждающего право собственности на новое помещение дополнительного обменного бюро, заверенную печатью лицензиата;

в) оригинал письма о регистрации дополнительного обменного бюро по предыдущему адресу дополнительного обменного бюро.»;

12) пункт 31 изложить в следующей редакции:

«31. Для открытия дополнительного обменного бюро лицензиат обязан получить письмо Национального банка о регистрации дополнительного обменного бюро. До получения письма о регистрации дополнительного обменного бюро, в помещении дополнительно открываемого обменного бюро запрещено проводить обменные операции с наличной иностранной валютой.»;

13) пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. Для регистрации дополнительного обменного бюро лицензиат представляет в Национальный банк следующие документы:

1) заявление на регистрацию дополнительного обменного бюро по форме Приложения 6;

2) копию договора аренды либо копию документа, подтверждающего право собственности на помещение дополнительного обменного бюро, заверенную печатью лицензиата;

3) справку из коммерческого банка, подтверждающую наличие на счете заявителя в коммерческом банке оборотных денежных средств (справка должна быть выдана не ранее чем за 14 календарных дней до дня подачи документов) в национальной валюте в соответствии с суммами, указанными в пункте 1 настоящего Положения;

4) копию паспорта учредителя/участника юридического лица-заявителя и руководителя обменного бюро;

5) решение или приказ о назначении руководителя дополнительного обменного бюро;

6) решение или приказ об открытии дополнительного обменного бюро;

7) сведения об источниках происхождения оборотных средств дополнительного обменного бюро (Приложение 8-1).»;

14) пункт 32-1 изложить в следующей редакции:

«32-1. В случае если у юридического лица срок действия лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой истекает либо со дня истечения прошло не более 30 (тридцати) календарных дней, то юридическое лицо может подавать заявление на получение нового письма о регистрации дополнительного обменного бюро после получения новой лицензии в соответствии с пунктом 9-1 настоящего Положения.

Для получения нового письма о регистрации дополнительного обменного бюро не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения новой лицензии в соответствии с пунктом 9-1 настоящего Положения юридическое лицо может предоставлять документы, указанные подпунктах 1-5 пункта 32 настоящего Положения, и сведения об источниках происхождения оборотных средств дополнительного обменного бюро согласно Приложению 8-1 к настоящему Положению (если ранее не предоставлялись) и/или на разницу в суммах оборотных средств (в случае увеличения оборотных средств).»;

15) абзац второй пункта 33 изложить в следующей редакции:

«Ответственное структурное подразделение Национального банка вправе отказать заявителю в регистрации дополнительного обменного бюро по основаниям, указанным в подпунктах 1-2, 6-7, 12-13 и 15-17 пункта 44 настоящего Положения.»;

16) пункт 43 изложить в следующей редакции:

«43. Обменные бюро должны быть оборудованы стендами, содержащими информацию о курсах покупки и продажи наличной иностранной валюты. В каждом обменном бюро на видном для клиентов месте должна быть вывешена следующая информация:

- наименование юридического лица, открывшего данное обменное бюро;
- лицензия обменного бюро (в дополнительных обменных бюро – заверенная копия лицензии);
- ФИО, должность руководителя обменного бюро;
- ФИО работников юридического лица, открывшего данное обменное бюро, задействованных в деятельности обменного бюро;
- режим работы обменного бюро;



– оригинал письма о регистрации дополнительного обменного бюро (для дополнительного обменного бюро);

– информация для клиентов и порядок их обслуживания в соответствии с приложением 10 настоящего Положения.

На территории деятельности обменного бюро должна осуществляться лишь предусмотренная лицензией деятельность.»;

17) пункт 44 изложить в следующей редакции:

«44. Национальный банк отказывает в выдаче лицензии в случаях:

1) при наличии недостоверных сведений в документах, представленных заявителем для получения лицензии;

2) непредставления/неполного представления документов, требуемых настоящим Положением для получения лицензии, и/или предоставления документов, несоответствующих предъявляемым требованиям, – более двух раз;

3) невнесения государственной пошлины за выдачу лицензии;

4) несоответствия заявителя требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;

5) когда осуществление этого вида деятельности законодательными актами запрещено для данной категории субъектов;

6) несоответствия помещения и оборудования обменного бюро (дополнительного обменного бюро) условиям и порядку функционирования обменных бюро, установленных в нормативных правовых актах Национального банка;

7) систематического нарушения кассовой дисциплины (в случае если срок действующей лицензии еще не истек) при 2 (двух) и более нарушениях в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;

8) если заявитель или участники заявителя зарегистрированы в оффшорных зонах или имеют в качестве участников аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, либо физических лиц, проживающих на территории оффшорных зон, перечень которых устанавливается Национальным банком;

9) если заявитель или участники заявителя зарегистрированы или проживают на территории высокорискованных стран, которые не применяют либо применяют в недостаточной степени

рекомендации межправительственной организации (группы) по разработке и внедрению международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФАТФ) и не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также наличие заявителя или участников заявителя в Санкционных перечнях и Перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, ответственным за формирование и обновление которых является орган финансовой разведки.

Примечание: используемая терминология понимается в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

10) наличия в отношении заявителя решения суда, запрещающего заявителю занятие данным видом деятельности;

11) повторного обращения заявителя и/или любых его участников (в том числе путем создания нового юридического лица или участия в уставном капитале другого юридического лица), у которых в течение последних трех лет была отозвана лицензия на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой за нарушение требований законодательства и нормативных правовых актов Национального банка, в том числе в области противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

12) нераскрытия информации об источниках формирования оборотных денежных средств на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой;

13) установления, что происхождение денежных средств, противоречит законодательству Кыргызской Республики;

14) наличия неснятой и непогашенной судимости за совершение преступления в сфере экономики у учредителя/участника юридического лица-заявителя и/или у руководителя обменного бюро;

15) наличия непогашенной задолженности (штрафа) за нарушения, связанные с проведением операций по обмену с наличной иностранной валютой у учредителя/участника юридического лица-заявителя и/или у руководителя обменного бюро;

16) воспрепятствования проведению проверки деятельности и помещения обменного бюро на предмет соответствия требованиям настоящего Положения;

17) осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой после истечения срока действия лицензии, в том числе во время подачи документов для получения новой лицензии в соответствии с пунктом 9-1 Положения или до соответствующего решения суда.

18) наличия у заявителя задолженности перед бюджетом на момент рассмотрения документов Национальным банком.»;

18) дополнить пунктом 44-1 следующего содержания:

«44-1. При устранении заявителем оснований, указанных в пункте 44 настоящего Положения, повторное заявление рассматривается на общих основаниях.»;

19) пункт 48 изложить в следующей редакции:

«48. При прекращении действия лицензии в течение 3 (трех) рабочих дней юридическое лицо, которому была выдана лицензия, обязано сдать в Национальный банк оригинал лицензии и в случае наличия дополнительного обменного бюро оригинал письма о регистрации дополнительного обменного бюро.»;

20) подпункт 4 пункт 51 изложить в следующей редакции:

«4) функционирования обменного бюро по адресу, не соответствующему указанному в его лицензии и/или функционирования дополнительного обменного бюро по адресу, не соответствующему указанному в письме о его регистрации.»;

21) Приложение 1 к Положению изложить в следующей редакции:

«Приложение 1  
к Положению о порядке  
выдачи лицензии на право  
проведения обменных  
операций с наличной  
иностранной валютой

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_  
на право совершения обменных операций с наличной  
иностранной валютой  
зарегистрирована «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года**

Национальный банк Кыргызской Республики предоставляет

---

*(наименование юридического лица)*

---

*(г. Бишкек, г. Ош / наименование области)*

право на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой.

Адрес обменного бюро:

---

На основании настоящей лицензии обменное бюро может проводить следующие обменные операции за счет оборотных средств и от своего имени:

- а) покупку наличной иностранной валюты за наличную национальную валюту;
- б) продажу наличной иностранной валюты за наличную национальную валюту.

Национальный банк Кыргызской Республики не несет ответственности по рискам, имеющим место по операциям обмена наличной иностранной валюты.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять обменные операции с наличной иностранной валютой, прямо оговоренные в лицензии.

Обменному бюро запрещается привлекать денежные средства от юридических и физических лиц на условиях срочности, платности и возвратности; принимать денежные средства (иностранную либо национальную валюту) в качестве предоплаты по заранее оговоренному курсу обмена; осуществлять другие операции, прямо не оговоренные в лицензии.

Совершение операций, не предусмотренных в лицензии, влечет ответственность, предусмотренную законодательством.

Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания и действительна в течение пяти лет.

*(Для юридического лица, которое осуществляет операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе, указывается период его деятельности).*

**Начальник управления /  
начальник областного управления /  
директор представительства  
Национального банка** \_\_\_\_\_

*(подпись)*

\_\_\_\_\_ *(ФИО должностного лица);*

22) Приложение 5 к Положению изложить в следующей редакции:

**«Приложение 5  
к Положению о порядке  
выдачи лицензии на право  
проведения обменных  
операций с наличной  
иностранной валютой**

## **ПИСЬМО**

### **о регистрации дополнительного обменного бюро**

Настоящим подтверждается, что дополнительное обменное бюро, расположенное по адресу: \_\_\_\_\_

зарегистрировано за номером \_\_\_\_\_ в Национальном банке Кыргызской Республики на основании лицензии на право

совершения обменных операций с наличной иностранной валютой  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., выданной:

---

---

---

*(наименование юридического лица и адрес основного обменного бюро)*

---

*(дата выдачи лицензии и дата окончания срока лицензии)*

---

Письмо о регистрации дополнительного обменного бюро действует только в период действия вышеуказанной лицензии Национального банка Кыргызской Республики.

Копия письма недействительна.

**Начальник управления /  
начальник областного управления /  
директор представительства  
Национального банка** \_\_\_\_\_

*(подпись)*

*(ФИО должностного лица);*

23) в главе I Приложения 10 к Положению слова «физического или» исключить;

24) пункт 2 главы III Приложения 10 к Положению после слов «Кассир (ответственный работник)» дополнить словами «по требованию клиента»;

25) дополнить Приложением 12 к Положению в следующей редакции:

**«Приложение 12  
к Положению о порядке  
выдачи лицензии на право  
проведения обменных  
операций с наличной  
иностранной валютой**

**Согласие субъекта персональных данных на сбор  
и обработку его персональных данных**

Населенный пункт \_\_\_\_\_ дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность:

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

Для доверенных лиц  
действующий от имени

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность:

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

на основании \_\_\_\_\_  
(доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

- на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

- передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами);

- трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с банковским законодательством.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур лицензирования, предусмотренных банковским законодательством Кыргызской Республики.

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам, иностранным органам банковского и финансового



надзора и регулирования для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
Подпись

**ФИО».**

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств» от 9 декабря 2015 года № 76/9 следующие изменения:

в Положении «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- 1) в пункте 7 слова «Кард-Хасан» заменить словом «Кард»;
- 2) пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Каждый экземпляр учредительного документа или иного решения МКК/МКА, предоставляемый в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением, содержащий более одного листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован

и подписан руководителем МКК/МКА или иным уполномоченным лицом и заверен печатью МКК/МКА (при наличии). При этом иному уполномоченному лицу необходимо также предоставить копию соответствующего документа о его полномочиях на подписание документов, предоставляемых в Национальный банк.»;

3) пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Для получения свидетельства МКК/МКА (в том числе МКК/МКА, намеревающаяся(ея) осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) по месту ее/его расположения подает следующие документы в Национальный банк:

1) ходатайство о выдаче свидетельства (Приложение 1);

2) решение (при одном учредителе) или протокол общего собрания учредителей (при числе учредителей более одного) МКК/МКА (в двух экземплярах), содержащее решения:

– об образовании МКК/МКА;

– об избрании/назначении председателя и членов совета директоров/наблюдательного органа (при наличии указанного органа);

– об избрании/назначении руководителя(ей) исполнительного органа (далее – руководитель);

– об избрании председателя и членов Шариатского совета (в случае если МКК/МКА намеревается осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

– об иных вопросах, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

3) решение уполномоченного органа управления МКК/МКА:

– о назначении главного бухгалтера (бухгалтера или приглашенного бухгалтера с правами главного при отсутствии в штате должности главного бухгалтера) (далее – главный бухгалтер);

– о назначении начальника подразделения по кредитованию (при наличии такового), начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (в случае если МКК/МКА

намеревается осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

– о назначении сотрудника, ответственного за разработку и реализацию программы внутреннего контроля по соблюдению законодательства по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

– об организационной структуре МКК/МКА (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность);

4) учредительный договор о создании МКК/МКА (при числе учредителей более одного) (в двух экземплярах);

5) устав МКК/МКА (в двух экземплярах);

6) анкеты председателя и членов совета директоров, председателя и членов Шариатского совета, начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, начальника подразделения по кредитованию МКК/МКА (при наличии указанных органов и должностных лиц), руководителя, главного бухгалтера (Приложение 2), а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка.

7) документы, содержащие сведения и позволяющие определить источники происхождения денежных средств, при внесении учредителями (участниками, акционерами) в уставный капитал МКК/МКА денежных средств в сумме более 20% от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МКК:

а) юридическими лицами могут быть представлены:

– копии финансовой отчетности, налоговых деклараций или иных документов о финансовом состоянии, подтвержденные уполномоченными органами Кыргызской Республики;

– копия аудиторского заключения (при наличии такового или в случае если данное требование установлено законодательством);

– иные документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенных в уставный капитал, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики, или их копии, заверенные в установленном порядке;

– копии учредительных документов юридического лица, заверенные этим юридическим лицом;

б) физическими лицами могут быть представлены:

– справки, декларации о доходах, договоры купли-продажи/ дарения, право на наследование суммы, имущества и другие, или их копии, заверенные в установленном порядке;

– иные документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенных в уставный капитал, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики, или их копии, заверенные в установленном порядке;

8) копии паспортов учредителей (участников) – физических лиц и лиц, указанных в подпункте б настоящего пункта;

9) сведения об учредителях (участниках) – юридических лицах (копии учредительных документов и документа о государственной регистрации юридического лица, заверенные печатью этого юридического лица).

В учредительных документах, указанных в подпунктах 2 и 4 настоящего пункта, подписи учредителей – физических лиц должны быть удостоверены нотариально, подписи уполномоченных лиц, являющихся представителями участника – юридического лица, должны быть скреплены печатью юридического лица либо удостоверены нотариально.

Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов МКК/МКА, физические и юридические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 11 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк. Непредставление указанного выше согласия является основанием для отказа в рассмотрении предоставленных документов, в том числе по вопросам определения соответствия должностных лиц МКК/МКА к минимальным требованиям, включая руководителей, главных бухгалтеров обособленных структурных

подразделений МКК/МКА, учредителей (участников, акционеров) МКК и учредителей (участников) МКА.»;

4) пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. В рамках выдачи свидетельства/лицензии, подтверждения источников происхождения денежных средств, согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию) Национальный банк, если посчитает, что представленной информации недостаточно для принятия решения, может запросить дополнительные сведения и документы, необходимые для процедур выдачи разрешительных документов, подтверждения источников происхождения денежных средств, согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию), которые должны быть представлены заявителями в сроки, указанные в запросе.»;

5) пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Кандидаты на должность председателя и членов совета директоров, начальника подразделения по кредитованию, начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (при наличии указанных органов и должностных лиц), руководителя и главного бухгалтера, МКК/МКА должны соответствовать следующим минимальным требованиям:

1) для председателя и членов совета директоров:

а) наличие высшего образования;

б) наличие знаний законодательства Кыргызской Республики в области деятельности микрофинансовых организаций, в том числе нормативных правовых актов Национального банка;

в) наличие знаний в сфере корпоративного управления, подтвержденные соответствующими сертификатами или иными документами.

2) для руководителя:

а) наличие высшего образования или 2 (двух) лет опыта работы в банках или финансово-кредитных организациях (при наличии среднего профессионального образования);

б) наличие знаний законодательства Кыргызской Республики в области деятельности микрофинансовых организаций, в том числе нормативных правовых актов Национального банка;

в) наличие знаний в области исламских принципов банковского дела и финансирования, подтвержденные соответствующими сертификатами или иными документами – для руководителя МКК/МКА, осуществляющей(его) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

3) для главного бухгалтера:

а) наличие высшего образования в сфере экономики и финансов или 1 (одного) года опыта работы в сфере бухгалтерского учета (при наличии среднего профессионального образования в сфере экономики и финансов);

б) наличие сертификата или иного документа, подтверждающего прохождение кандидатом обучения по бухгалтерскому учету;

в) наличие знаний в области стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) – для главного бухгалтера МКК/МКА, осуществляющей(его) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

4) для начальника подразделения по кредитованию и начальника подразделения / сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования:

а) наличие высшего образования в сфере экономики и финансов или 1 (одного) года опыта работы в подразделении по кредитованию (финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) в банках или финансово-кредитных организациях (при наличии среднего профессионального образования в сфере экономики и финансов);

б) наличие знаний законодательства Кыргызской Республики в области деятельности микрофинансовых организаций, в том числе нормативных правовых актов Национального банка;

в) наличие знаний в области исламских принципов банковского дела и финансирования, подтвержденные сертификатами или иными документами об успешном прохождении обучения в данном направлении – для начальника подразделения/сотрудника по

финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.»;

6) пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Национальный банк может определить несоответствие кандидатов на должность председателя и членов совета директоров, руководителя, главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию, председателя и членов Шариатского совета, начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования МКК/МКА минимальным требованиям в следующих случаях:

1) наличие одного или нескольких решений Национального банка, признающее его:

– допустившим нарушения законодательства, регулирующего банковскую и микрофинансовую деятельности, включая нормативные правовые акты Национального банка, повлекшие применение мер воздействия к финансово-кредитной организации со стороны Национального банка (за исключением принятых и исполненных предупреждений и предписаний, направленных в финансово-кредитную организацию по итогам проверок, по которым финансово-кредитная организация представило отчет об исполнении, в случае если такие меры воздействия, включая привлечение должностного лица к административной ответственности, не применялись более одного раза по одному и тому же вопросу), включая отзыв лицензии и/или свидетельства, введение временной администрации в течение последних 3 (трех) лет;

– причастным к действиям (бездействию), повлекшим вовлечение финансово-кредитной организаций к нездоровой банковской практике;

2) наличие подтвержденной письменной информации государственных органов Кыргызской Республики или иных государств, свидетельствующей о ненадлежащей деловой репутации кандидата;

3) наличие материалов проверок регулирующих органов Кыргызской Республики, свидетельствующих о нарушениях

законодательства на участках, за деятельность которых был ответственен кандидат;

4) наличие решения суда, запрещающего кандидату занятие данным видом деятельности;

5) если по оценке Национального банка назначение на должность в МКК / МКА кандидата, занимающего должность в финансово-кредитных организациях или организациях, осуществляющих деятельность на конкурирующих рынках, может привести к конфликту интересов.

При оценке конфликта интересов Национальный банк принимает во внимание:

– потенциальные риски в отношении сохранности вкладов населения;

– потенциальные риски в отношении стабильности организаций с государственным участием;

– потенциальные риски в отношении стабильности финансово-кредитных организаций, имеющие задолженность перед государством или под государственные гарантии;

– мнения организаций, в которых работает кандидат;

6) если кандидат не представил документы, запрошенные Национальным банком в рамках определения соответствия кандидата на должность, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления запроса (электронной версии запроса).»;

7) дополнить пунктами 22-1 и 22-2 следующего содержания:

«22-1. В случае несоответствия кандидата на должности, указанные в пункте 21 и 26 настоящего Положения, указанное лицо подлежит освобождению от должности в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения письма-уведомления Национального банка.

22-2. Кандидат не имеет права занимать в МКК/МКА должности, указанные в пункте 21 и 26 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

– в подпункте «а» пункта 22 настоящего Положения – в течение 4 (четырёх) лет со дня вступления в силу соответствующего решения;



– в подпункте «б» пункта 22 настоящего Положения – в течение 4 (четырёх) лет со дня принятия решения, определяющего факт совершения кандидатом действий (бездействия), свидетельствующих о ненадлежащей деловой репутации кандидата;

– в подпункте «в» пункта 22 настоящего Положения – в течение 4 (четырёх) лет со дня регистрации регулируемыми органами официальных документов по итогам проверок, свидетельствующих о нарушениях.»;

8) пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. Председатель и члены Шариатского совета должны соответствовать следующим минимальным требованиям:

1) иметь диплом о высшем образовании; для председателя – диплом о высшем образовании в области Шариата по направлению права и/или финансовой деятельности;

2) обладать знаниями в области исламских принципов банковского дела и финансирования, подтвержденные сертификатами или иными документами об успешном прохождении обучения в данном направлении, и знаниями банковского законодательства в сфере исламских принципов банковского дела и финансирования, включая основные нормативные правовые акты Национального банка;

3) не подпадать под условия пункта 22 настоящего Положения;

4) члены Шариатского совета могут состоять в Шариатском совете одного коммерческого банка и двух небанковских финансово-кредитных организаций.»;

9) дополнить пунктом 26-1 следующего содержания:

«26-1. Председатель Шариатского совета в дополнение к установленным в настоящем пункте требованиям должен иметь стаж работы не менее 1 (одного) года в Шариатском совете финансово-кредитной организации, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, либо иметь опыт в сфере преподавания или исследования исламских принципов банковского дела и финансирования не менее 4 (четырёх) лет (научные работы, статьи, доклады и др.).»;

10) подпункт 3 пункта 38 признать утратившим силу;

11) дополнить пунктами 42-1, 42-2 и 42-3 следующего содержания:

«42-1. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений (утверждение в новой редакции) в положение о филиале/представительстве, МКК/МКА представляет в Национальный банк по месту ее (его) расположения следующие документы:

1) ходатайство о внесении изменений в положение о филиале/представительстве МКК/МКА;

2) соответствующее решение уполномоченного органа МКК/МКА и заверенная печатью копия такого решения;

3) положение и копия положения (заверенная печатью МКК/МКА).

42-2. Национальный банк в течение 10 (десяти) рабочих дней рассматривает документы, представленные в соответствии с требованиями настоящего Положения. В случае соответствия документов требованиям настоящего Положения и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает МКК/МКА согласие на государственную перерегистрацию филиала / представительства МКК/МКА с приложением подлинных экземпляров документов МКК/МКА, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 42-1 настоящего Положения.

42-3. В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня государственной перерегистрации филиала / представительства МКК/МКА обязана представить в Национальный банк следующие документы:

1) копию свидетельства о государственной перерегистрации филиала/представительства МКК/МКА, заверенная печатью МКК/МКА;

2) копию Положения о филиале/представительстве с отметкой о государственной перерегистрации филиала / представительства МКК/МКА, заверенная печатью МКК/МКА.

Национальный банк вносит информацию о государственной перерегистрации филиала / представительства в реестр.»;

12) пункт 44 изложить в следующей редакции:

«44. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений в учредительные документы МКК/МКА по месту ее/его расположения подает в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в учредительные документы (Приложение 6);

2) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию решения уполномоченного органа управления МКК/МКА о внесении изменений и/или дополнений в устав;

3) подлинный экземпляр учредительного договора (при изменении состава участников/учредителей) и/или устава в новой редакции, а также их копии, заверенные печатью МКК/МКА;

4) при увеличении уставного капитала – документ, подтверждающий на день подачи заявления наличие денежных средств в полном размере в счет увеличения уставного капитала на счете в коммерческом банке Кыргызской Республики (выписки с расчетного счета в банке), за исключением увеличения уставного капитала за счет нераспределенной прибыли.

При этом сумма денежных средств, направленная в счет увеличения уставного капитала, должна учитываться на счете дополнительного капитала и может использоваться МКК до полной перерегистрации только на кредитование, финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

Если увеличение капитала производится:

– за счет дополнительного капитала, внесенного учредителями (участниками, акционерами) – представляются договор / соглашение / решение (при одном участнике) о внесении денежных средств в качестве дополнительного капитала и о безотзывности такого капитала, а также выписки с расчетного счета в коммерческом банке Кыргызской Республики о внесении указанных денежных средств;

– за счет нераспределенной прибыли после прохождения аудита – представляется решение общего собрания учредителей (участников, акционеров) об увеличении уставного капитала за счет нераспределенной прибыли;

5) документы, содержащие сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, при внесении или покупки доли в уставном капитале учредителями (участниками, акционерами), в том числе новыми участниками/акционерами, в уставный капитал МКК денежных средств в сумме более 20%

от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МКК, согласно перечню документов, установленному в подпункте 7 пункта 17 настоящего Положения (за исключением увеличения уставного капитала за счет нераспределенной прибыли);

6) при уменьшении уставного капитала:

– прогнозные расчеты о финансовом состоянии МКК/МКА после уменьшения уставного капитала (пробный отчет о финансовом состоянии) и влиянии на соблюдение МКК/МКА требований Национального банка и выполнении обязательств перед кредиторами МКК/МКА;

– письменное согласие кредиторов – финансово-кредитных организаций на уменьшение уставного капитала МКК/МКА (при наличии таковых);

7) иные сведения и документы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

8) при покупке доли в уставном капитале – документ, подтверждающий на день подачи заявления наличие денежных средств в полном размере в счет покупки уставного капитала на счете в коммерческом банке Кыргызской Республики (выписки с расчетного счета в банке).»;

13) дополнить пунктом 44-1 следующего содержания:

«44-1. МКК, планирующая внесение денежных средств в дополнительный капитал, должна направить уведомление в Национальный банк о намерении внести денежные средства в дополнительный капитал, договор / соглашение / решение (при одном участнике) о внесении денежных средств в качестве дополнительного капитала и документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств.

Национальный банк рассматривает указанные в абзаце первом настоящего пункта документы в течение 10 (десяти) рабочих дней. По итогам рассмотрения Национальный банк направляет в МКК согласие с намерением МКК внести денежные средства в дополнительный капитал либо письмо о невозможности определить источник происхождения денежных средств, соответствующий требованиям законодательства Кыргызской Республики.

После получения согласия Национального банка МКК в течение 3 (трех) рабочих дней должна предоставить документ, подтверждающий наличие денежных средств в полном объеме на счете в коммерческом банке на день внесения денежных средств в дополнительный капитал.»;

14) подпункты 3 и 4 пункта 74 изложить в следующей редакции:

«3) при несоответствии должностных лиц, указанных в пункте 21 и 26 настоящего Положения, установленным минимальным квалификационным требованиям;

4) непредставление в полном объеме документов, предусмотренных настоящим Положением или запрошенных Национальным банком в соответствии с пунктом 18 настоящего Положения, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления запроса (электронной версии запроса);»;

15) пункт 77 изложить в следующей редакции:

«77. Дополнительные банковские операции МКК.

1) МКК может дополнительно осуществлять следующие банковские операции при условии, что эти операции указаны в лицензии, выданной МКК:

а) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);

б) розничные банковские услуги по агентскому договору с банком – без открытия счетов клиентам в микрокредитной компании;

в) покупку и продажу иностранной валюты от своего имени в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

2) Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг) не может быть разрешено в рамках «исламского окна» и для МКК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

Примечание: Согласно стандартам шариата торговля долговыми обязательствами запрещается в связи с тем, что они содержат элементы рыбы (процентной ставки).»;

16) в подпункте 1 пункта 78 цифру «, 9» исключить;

17) пункт 82 изложить в следующей редакции:

«82. В случае выполнения МКК требований, установленных настоящим Положением, Национальный банк выдает МКК лицензию на право дополнительного осуществления банковских операций, предусмотренных пунктом 77 настоящего Положения (Приложение 8).

Срок рассмотрения документов может быть продлен на 10 (десять) рабочих дней заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования.;

18) пункты 88 и 89 изложить в следующей редакции:

«88. МКК/МКА может быть ликвидирована(о) по решению ее (его) учредителей (участников, акционеров) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

89. Не допускается принятие решения о ликвидации в добровольном порядке, если МКК/МКА не выполнила(о) все обязательства перед кредиторами, в том числе перед финансово-кредитными организациями, за исключением случаев предоставления в Национальный банк нотариально заверенного согласия кредиторов на ликвидацию МКК/МКА в добровольном порядке.»;

19) абзац третий пункта 91 признать утратившим силу;

20) дополнить пунктами 91-1, 91-2 и 91-3 следующего содержания:

«91-1. При прекращении деятельности юридического лица в качестве МКК/МКА в соответствии с решением уполномоченного органа управления, МКК/МКА намеревающаяся(щеся) продолжать деятельность в качестве юридического лица без осуществления микрофинансовой деятельности, обязана(о) прекратить осуществление операций, предусмотренных разрешительными документами Национального банка и получить согласие Национального банка на прохождение государственной перерегистрации в связи с изменением наименования, заключающегося в исключении слов «микрокредитная компания» / «микрокредитное агентство, МКК / МКА» из наименования, с внесением соответствующих изменений в учредительные документы.

91-2. Для получения согласия Национального банка на прохождение государственной перерегистрации в связи

с изменением наименования, заключающегося в исключении слов «микрокредитная компания» / «микрокредитное агентство, МКК / МКА» из наименования, МКК / МКА в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия решения предоставляет:

1) ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в учредительные документы (Приложение 6);

2) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию решения уполномоченного органа управления МКК/МКА:

а) об изменении наименования;

б) о внесении изменений в учредительные документы, предусматривающих исключение из учредительных документов положений об оказании микрофинансовых услуг;

в) о сдаче разрешительного документа Национального банка;

3) подлинный экземпляр учредительного договора и/или устава в новой редакции, а также их копии, заверенные печатью МКК/МКА, с внесенными изменениями;

4) подлинный экземпляр свидетельства и/или лицензии (в случае наличия) Национального банка.

91-3. В случае полноты и корректности документов, указанных в пункте 91-2 настоящего Положения, Национальный банк выдает письмо о согласии для прохождения МКК/МКА государственной перерегистрации с приложением подлинных экземпляров документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 91-2 настоящего Положения.».

21) Приложение 1 к Положению изложить в следующей редакции:

**«Приложение 1  
к Положению о создании  
и деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств**

## **НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

### **ХОДАТАЙСТВО**

Прошу выдать свидетельство об учетной регистрации микрокредитной компании / микрокредитного агентства;

микрокредитной компании / микрокредитного агентства, намеревающейся(егося) осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования; микрокредитной компании / микрокредитного агентства, намеревающейся(егося) осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках «исламского окна»

---

*(полное наименование и юридический адрес)*

Сведения об учредителях:

---

---

Список руководящих должностных лиц (ФИО председателя и членов совета директоров, председателя и членов Шариатского совета, начальника подразделения / сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, начальника кредитного подразделения (при наличии указанных органов или должностных лиц), руководителя(ей), главного бухгалтера):

---

---

---

Подпись руководителя

**ФИО**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.»;

22) Приложение 8 к Положению изложить в следующей редакции:



«Приложение 8  
к Положению о создании  
и деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_**

---

*(полное наименование микрокредитной компании)*

---

*(сокращенное наименование)*

созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» имеет право осуществлять перечисленные ниже операции:

- \_\_\_\_\_;
- \_\_\_\_\_;
- \_\_\_\_\_.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

Лицензия зарегистрирована «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Печать

**Начальник управления /  
начальник областного управления /  
директор представительства  
Национального банка** \_\_\_\_\_

(подпись)

(ФИО должностного лица)»;

23) Приложения 9 и 10 к Положению признать утратившими силу.

24) Приложение 11 к Положению изложить в следующей редакции:

**«Приложение 11  
к Положению о создании  
и деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств**

**Согласие субъекта персональных данных на сбор  
и обработку его персональных данных**

Населенный пункт \_\_\_\_\_ дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность:

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

Для доверенных лиц  
действующий от имени

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность:

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

на основании \_\_\_\_\_  
(доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

- на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

- передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами;

- трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких

родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур выдачи разрешительных документов (в том числе определения соответствия должностных лиц к минимальным квалификационным требованиям, расширение деятельности МКК, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию)) предусмотренных банковским законодательством Кыргызской Республики.

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам, кредитным бюро и иностранным органам банковского и финансового надзора и регулирования для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и выдачи разрешительных документов) и действует с даты подписания настоящего согласия.

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
Подпись

ФИО».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании кредитных союзов» от 23 декабря 2015 года № 78/25 следующие изменения:

в Положении «О лицензировании кредитных союзов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в пункте 33 и приложении 8 к Положению слова «кард-хасан» заменить словом «кард»;

2) дополнить пунктом 10-1 следующего содержания:

«10-1. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов кредитные союзы, физические и юридические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 10 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк.»;

3) пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. В случае представления в Национальный банк документов, установленных настоящим Положением, или запрошенных в соответствии с пунктом 17-1 настоящего Положения, не в полном объеме либо при несоответствии документов требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением, Национальный банк в срок, отведенный для рассмотрения документов в соответствии с требованиями настоящего Положения, может возвратить документы на доработку с письменным изложением причин возврата.»;

4) пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Для получения лицензии кредитный союз подает в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии (Приложение 2);

2) протокол общего собрания участников кредитного союза (в двух экземплярах), содержащий решения:

а) о создании кредитного союза;

б) об избрании/назначении председателей правления, наблюдательного совета (при наличии такового), кредитного комитета, ревизионной комиссии;

в) об избрании председателя и членов Шариатского Совета (в случае если кредитный союз намеревается осуществлять деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

г) об утверждении кредитной политики/политики по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

д) по другим вопросам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

3) учредительный договор о создании кредитного союза (в двух экземплярах);

4) устав кредитного союза, утвержденный общим собранием участников (в двух экземплярах);

5) анкеты должностных лиц (председателя правления, председателя наблюдательного совета (при наличии такового), (в случае если кредитный союз намеревается осуществлять деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, также представляются анкеты председателя и членов Шариатского совета) по форме и требованиям, установленным в Приложении 3, а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка (сертификаты и/или иные аналогичные документы, копии диплома, при необходимости – копии трудовой книжки);

б) кредитная политика/политика по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (руководство по кредитованию/финансированию), утвержденная общим собранием участников, разработанная

в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и включающая следующее:

- правила и порядок представления заемщиком документов для получения кредита/финансирования;
- условия и правила представления кредита/финансирования;
- функции и полномочия кредитного комитета/комитета по финансированию;

- правила создания резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитным операциям/операциям по финансированию;
- порядок мониторинга кредитов/финансирования;

7) прогнозные расчеты с приведением прогнозного баланса по объему привлекаемых сберегательных паев, объему кредитов/финансирования и количеству участников кредитного союза;

8) копии паспортов участников кредитного союза и должностных лиц, указанных в подпункте 6 настоящего пункта;

9) сведения об участниках кредитного союза – юридических лицах (копии учредительных документов, заверенные печатью этого юридического лица);

10) сведения об общей организационной структуре кредитного союза (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, которые они уполномочены совершать, подчиненность);

11) договор аренды помещения или документ, устанавливающий право собственности кредитного союза на занимаемое помещение (копия, заверенная печатью кредитного союза).

В учредительных документах, указанных в подпунктах 2 и 3 настоящего пункта, подписи учредителей – физических лиц должны быть удостоверены нотариально, подпись уполномоченного лица, являющегося представителем участника – юридического лица, должна быть скреплена печатью юридического лица.»;

5) дополнить пунктом 17-1 следующего содержания:

«17-1. В рамках процедур лицензирования, согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию) Национальный банк, если посчитает, что

представленной информации недостаточно для принятия решения, может запросить дополнительные сведения и документы, необходимые для процедур лицензирования, согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию), которые должны быть представлены заявителями в сроки, указанные в запросе.»;

6) в пункте 20 после слов «являются председатель» слова «и члены» исключить;

7) пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Должностные лица кредитного союза, указанные в пункте 20 настоящего Положения, должны соответствовать следующим минимальным квалификационным требованиям:

1) для председателя Правления, председателя наблюдательного совета (при наличии такового):

– наличие высшего образования (предпочтительно экономическое) или 3 (трех) лет опыта на руководящих должностях (при наличии среднеспециального экономического образования);

– наличие знаний законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, регулирующего деятельность кредитных союзов, а также в области управления активами и пассивами, кредитования и взыскания залога. Знания в указанных областях должны быть подтверждены соответствующими сертификатами и/или иными документами о прохождении обучения в данных направлениях, в случае отсутствия стажа работы в данных направлениях не менее 1 (одного) года.

Председатель кредитного союза, осуществляющего операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в дополнение к требованиям, установленным настоящим пунктом, должен обладать знаниями в области исламских принципов банковского дела и финансирования и законодательства Кыргызской Республики (в том числе нормативных правовых актов Национального банка) в данной области. Знания в указанных областях должны быть подтверждены соответствующими сертификатами и/или иными документами о прохождении обучения в данных направлениях.

2) для председателя Шариатского совета:



- наличие диплома о высшем образовании в области шариата по направлению права и/или финансовой деятельности, либо наличие диплома о высшем образовании и стажа работы не менее 1 (одного) года на руководящей должности в финансово-кредитной организации, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через «исламское окно»;

- наличие знаний в области банковского законодательства по исламским принципам банковского дела и финансирования, включая основные нормативные правовые акты Национального банка. Знания в указанной области должны быть подтверждены соответствующим сертификатом и/или иными документами о прохождении обучения в данном направлении.

3) для членов Шариатского совета:

- наличие диплома о высшем образовании;
- наличие знаний в области банковского законодательства по исламским принципам банковского дела и финансирования, включая основные нормативные правовые акты Национального банка;
- наличие знаний в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

Знания в указанных областях должны быть подтверждены соответствующими сертификатами и/или иными документами о прохождении обучения в данном направлении.

4) для главного бухгалтера:

- наличие высшего образования в сфере экономики и финансов или 1 (одного) года опыта работы в сфере бухгалтерского учета (при наличии среднепрофессионального образования в сфере экономики и финансов, включая успешную сдачу экзамена по бухгалтерскому учету);
- наличие знаний основ Международных стандартов учета и отчетности, подтвержденное сертификатом и/или иными документами о прохождении обучения в данном направлении (для кредитных союзов, осуществляющих дополнительные банковские операции, предусмотренные Законом Кыргызской Республики «О кредитных союзах»).

Главный бухгалтер кредитного союза, осуществляющего операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в дополнение к требованиям настоящего подпункта должен обладать знаниями стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI), подтвержденные соответствующим сертификатом и/или иными документами о прохождении обучения в данном направлении.»;

8) дополнить пунктом 23-1 следующего содержания:

«23-1. В случае несоответствия кандидата на должности, указанные в пункте 20 настоящего Положения, указанное лицо подлежит освобождению от должности в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения письма-уведомления Национального банка.»;

9) пункт 24 изложить в следующей редакции:

«24. Должностными лицами кредитного союза, указанных в пункте 20 настоящего Положения, не могут быть лица, в случае если:

1) не соответствует требованиям частей 1 и 2 статьи 18-1 Закона «О кредитных союзах»;

2) не соответствуют минимальным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка;

3) имеется решение суда, запрещающее кандидату заниматься данным видом деятельности, и/или признавшее кандидата виновным в совершении преступления в сфере экономики и/или должностных преступлений;

4) имеется решение, заключение, материалы проверки государственных органов Кыргызской Республики, свидетельствующие о ненадлежащей деловой репутации кандидата;

5) имеется ранее принятое решение Национального банка об отстранении и смене кандидата в рамках мер воздействия, применяемых Национальным банком к финансово-кредитным организациям;

6) имеется решение Национального банка, признающего кандидата виновным в нарушении законодательства, которое повлекло отзыв

лицензии/свидетельства и/или привело к неплатежеспособности финансово-кредитной организации.

7) если по оценке Национального банка назначение на должность в кредитном союзе кандидата, занимающего должность в финансово-кредитных организациях или организациях, осуществляющих деятельность на конкурирующих рынках, может привести к конфликту интересов.

При оценке конфликта интересов Национальный банк принимает во внимание:

- потенциальные риски в отношении сохранности вкладов населения;
- потенциальные риски в отношении стабильности организаций с государственным участием;
- потенциальные риски в отношении стабильности финансово-кредитных организаций, имеющие задолженность перед государством или под государственные гарантии;
- мнения организаций, в которых работает кандидат;

8) кандидат не представил документы, запрошенные Национальным банком в рамках определения соответствия кандидата на должность, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления запроса (электронной версии запроса).»;

10) дополнить пунктом 24-1 следующего содержания:

«24-1. Кандидат не имеет право занимать в кредитном союзе должности, указанные в пункте 20 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

- в подпункте 3 пункта 24 настоящего Положения – в течение срока, указанного в решении суда, при отсутствии срока в решении суда – в течение 4 (четырёх) лет со дня погашения судимости;
- в подпункте 4 пункта 24 настоящего Положения – в течение 4 (четырёх) лет со дня принятия решения, определяющего факт совершения кандидатом действий (бездействия), свидетельствующих о ненадлежащей деловой репутации кандидата;
- в подпунктах 5 и 6 пункта 24 настоящего Положения – в течение 4 (четырёх) лет со дня принятия решения Национального банка.»;

11) дополнить пунктом 28-1 следующего содержания:

«28-1. Решения о выдаче / об отказе в выдаче лицензии принимаются членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования кредитных союзов (в областных управлениях и представительстве – начальником областного управления/директором представительства).»;

12) дополнить пунктом 63-1 следующего содержания:

«63-1. Кредитный союз в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления изменений номеров телефонов, факса и электронного почтового адреса обязан уведомить Национальный банк о таких изменениях.»;

13) дополнить пунктом 66-1 следующего содержания:

«66-1. Члены Шариатского совета могут состоять в Шариатском совете одного коммерческого банка и двух небанковских финансово-кредитных организаций.»;

14) в подпункте 8 пункта 70 слова «и одного из членов» исключить;

15) пункт 80 изложить в следующей редакции:

«80. Не допускается принятие решения о ликвидации в добровольном порядке, если кредитный союз не выполнил все обязательства перед кредиторами, в том числе перед финансово-кредитными организациями, за исключением случаев предоставления в Национальный банк нотариально заверенного согласия кредиторов на ликвидацию кредитного союза в добровольном порядке.»;

16) В приложениях 5, 6, 7 и 8 к Положению слова «Лицо, уполномоченное приказом Председателя Национального банка (Начальник/директор областного управления/представительства Национального банка)» заменить словами «Начальник управления / начальник областного управления / директор представительства Национального банка»;

17) дополнить Приложением 10 к Положению в следующей редакции:

**«Приложение 10  
к Положению «О  
лицензировании  
кредитных союзов»**

**Согласие субъекта персональных данных на сбор  
и обработку его персональных данных**

Населенный пункт \_\_\_\_\_ дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность:

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

Для доверенных лиц  
действующий от имени

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность:

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

на основании \_\_\_\_\_  
(доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

- на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых

в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

- передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами);

- трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с банковским законодательством.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур лицензирования (в том числе согласование должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию), расширение деятельности кредитного союза), предусмотренных банковским законодательством.

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам, кредитным бюро и иностранным органам банковского и финансового надзора и регулирования для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информатизации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
Подпись

**ФИО».**

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26 следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в пунктах 7 и 9 слова «Кард-Хасан» заменить словом «кард»;

2) в пункте 9 слова «шарика/мушарака мунтахийа биттамлик» заменить словами «убывающая мушарака»;

3) подпункт 3 пункта 8 изложить в следующей редакции:

«3) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);»;

4) дополнить пунктами 15-1 и 15-2 следующего содержания:

«15-1. В рамках выдачи лицензии (снятия ограничения в лицензии), расширения деятельности МФК, подтверждения источников происхождения денежных средств, согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию) Национальный банк, если посчитает, что представленной информации недостаточно для принятия решения, может запросить дополнительные сведения и документы, необходимые для процедур лицензирования, согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию), которые должны быть представлены заявителями в сроки, указанные в запросе.

15-2. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов МФК, физические и юридические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 16 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк.»;

5) дополнить пунктом 19-1 следующего содержания:

«19-1. МФК в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления изменений номеров телефонов, факса и электронного почтового адреса обязан уведомить Национальный банк о таких изменениях.»;

6) подпункт 2 пункта 27 изложить в следующей редакции:

«2) наличие знаний законодательства, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций, банковского законодательства и корпоративного управления, подтвержденное сертификатом или иным документом о прохождении обучения в данной сфере, полученным в организациях, имеющих



соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования;»;

7) дополнить пунктом 28-1 следующего содержания:

«28-1. Члены Шариатского совета могут состоять в Шариатском совете одного коммерческого банка и двух небанковских финансово-кредитных организаций.»;

8) пункт 31 изложить в следующей редакции:

«31. Кандидаты на должности председателя и членов Правления, главного бухгалтера, руководителей структурных подразделений должны отвечать следующим требованиям:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы:

а) председатель Правления МФК – не менее 3 (трех) лет стажа в банковской и/или финансовой системе, в том числе на руководящих должностях – не менее 1 (одного) года.

Для целей настоящего пункта под руководящей должностью подразумевается должность не ниже руководителя структурного подразделения финансово-кредитной организации и/или компании, деятельность которой подпадает под действие пункта 21 настоящего Положения, и/или организации в сфере регулирования финансовых услуг. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях вышеуказанных организаций/компаний, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности.

б) члены Правления – не менее 2 (двух) лет стажа в банковской и/или финансовой системе;

в) главный бухгалтер, руководители структурных подразделений – как минимум, 1 (один) год в банковской и/или финансовой системе, на аналогичной должности, на которую назначается кандидат (бухгалтера, комплаенс-офицера, руководителя кредитного подразделения, руководителя подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования / «исламского окна», руководителя подразделения, ответственного за управление активами и пассивами, руководителя службы внутреннего аудита соответственно);

3) наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность банков и микрофинансовых организаций, управления рисками и корпоративного управления, подтвержденное сертификатом или иным документом о прохождении обучения в данном направлении, полученным в организациях, имеющих соответствующее разрешение / лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования.

Один из членов Правления МФК, имеющей «исламское окно», и члены Правления МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, руководитель «исламского окна» и подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должны иметь сертификаты и/или иные документы в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

Опыт работы кандидата подтверждается копией трудовой книжки или другими документами.»;

9) абзац первый пункта 32 изложить в следующей редакции:

«Кандидат на должность главного бухгалтера в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должен иметь сертификат, подтверждающий наличие у него знаний Международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, полученный в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования.»;

10) абзац первый пункта 33 изложить в следующей редакции:

«Кандидат на должность руководителя службы внутреннего аудита в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должен иметь сертификаты в области Международных стандартов аудита и финансовой отчетности, полученные в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования.»;

11) пункт 35 изложить в следующей редакции:

«35. Руководитель структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации

(отмыванию) преступных доходов (комплаенс-офицер) в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должен иметь сертификат о прохождении обучения в области противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, полученный в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования.»;

12) пункт 37 дополнить абзацами следующего содержания:

«Председатели совета директоров, Шариатского совета и Правления, переизбранные/назначенные на новый срок в той же МФК на должность члена совета директоров, Шариатского совета и Правления (соответственно), не проходят согласование с Национальным банком.

При этом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня переизбрания должно быть направлено в Национальный банк уведомление о переизбрании/назначении.»;

13) пункты 43 и 43-1 изложить в следующей редакции:

«43. Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидатов на должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, если:

1) в отношении кандидата имеется решение суда, запрещающее ему работать в финансово-кредитной системе;

2) лицо имеет неснятую и непогашенную судимость за совершение преступлений против собственности, порядка осуществления экономической деятельности и/или за коррупционные и иные преступления против интересов государственной и муниципальной службы;

3) кандидаты ранее являлись должностными лицами в банке и/или иной финансово-кредитной организации, лицензируемых (регулируемых) Национальным банком, и имеются решения Комитета по надзору Национального банка, предписания или другие акты Национального банка, признающие их причастными к действиям (бездействию), в результате которых у банка и/или иной финансово-кредитной организации была отозвана лицензия (свидетельство);

4) кандидаты не соответствуют требованиям закона «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» и настоящего Положения.

5) существует заключение, решение или другие акты Национального банка (решение Комитета по надзору Национального банка, предписания, отчеты о проверке и др.) признающие, что кандидат:

а) причастен к действиям (бездействию), в результате которых в банке/финансово-кредитной организации был введен режим временной администрации;

б) причастен к действиям, классифицируемым как нездоровая и/или небезопасная банковская практика;

в) допустил нарушения законодательства Кыргызской Республики и иные противоправные действия в сфере финансовой, экономической и/или хозяйственной деятельности;

б) имеются материалы проверок регулирующих органов, свидетельствующие о возникновении финансовых и/или административных проблем на участках, за деятельность которых был ответственен кандидат;

7) отрицательные итоги собеседования, где указано, что кандидат не в достаточной степени обладает знаниями в той области, где предполагает работать;

8) неявка кандидата более 2 раз на собеседование без уважительных причин (болезнь, нахождение в командировке в отдаленных регионах, отсутствие в стране и т.д.);

9) если по оценке Национального банка назначение на должность в МФК кандидата, занимающего должность в финансово-кредитных организациях или организациях, осуществляющих деятельность на конкурирующих рынках, может привести к конфликту интересов.

При оценке конфликта интересов Национальный банк принимает во внимание:

- потенциальные риски в отношении сохранности вкладов населения;

- - потенциальные риски в отношении стабильности организаций с государственным участием;

– потенциальные риски в отношении стабильности финансово-кредитных организаций, имеющие задолженность перед государством или под государственные гарантии;

– мнения организаций, в которых работает кандидат;

10) кандидат не представил документы, запрошенные Национальным банком в рамках согласования кандидата на должность, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления запроса (электронной версии запроса);

11) кандидат считается не имеющим или утратившим безупречную деловую репутацию, согласно банковскому законодательству.

43-1. Кандидат не имеет право занимать в МФК должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

– в подпункте 2 пункта 43 настоящего Положения - в течение 7 (семи) лет со дня снятия или погашения судимости;

– в подпункте 3 и абзаце третьем («б») подпункта 5 пункта 43 настоящего Положения - в течение пяти лет со дня вступления в силу соответствующего решения;

– в абзаце втором («а») подпункта 5 пункта 43 настоящего Положения – в течение 7 (семи) лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

– в абзаце четвертом («в») подпункта 5 пункта 43 настоящего Положения – в течение 3 (трех) лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

– в подпункте 6 пункта 43 настоящего Положения – в течение 3 (трех) лет со дня регистрации регулируемыми органами официальных документов по итогам проверок, свидетельствующих о нарушениях;

– в подпункте 11 пункта 43 настоящего Положения – в течение 5 (пяти) лет со дня принятия решения, определяющего факт совершения кандидатом действий (бездействия), свидетельствующих о ненадлежащей деловой репутации кандидата.»;

14) дополнить пунктом 43-2 следующего содержания:

«43-2. В случае отказа Национального банка в согласовании должностного лица МФК, указанное лицо подлежит освобождению от

должности в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения письма Национального банка об отказе в согласовании.»;

15) пункты 98 и 99 изложить в следующей редакции:

«98. Изменение наименования МФК:

1) Изменение наименования МФК подлежит предварительному согласованию с Национальным банком. При изменении наименования МФК ее лицензия (дополнительная лицензия) подлежит замене (переоформлению).

Для согласования нового наименования в Национальный банк должны быть представлены:

- заявление об изменении наименования МФК с предполагаемым полным и сокращенным наименованием, содержащим его организационно-правовую форму;

- подтверждение уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, об отсутствии заявленного наименования в Едином государственном реестре юридических лиц, а также подтверждение уполномоченного государственного органа, осуществляющего государственное регулирование в области охраны фирменного наименования, об отсутствии наименования в государственном реестре фирменных наименований.

Национальный банк в течение 1 (одного) месяца принимает решение и отправляет в МФК ответ о результатах согласования предполагаемого нового наименования МФК.

2) В случае согласования нового наименования МФК с Национальным банком, акционеры МФК принимают решение об изменении ее наименования на общем собрании акционеров и внесении соответствующих изменений в устав МФК.

3) В течение 10 (десяти) рабочих дней после принятия решения общего собрания акционеров МФК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- ходатайство о рассмотрении изменений, вносимых в устав в связи с переименованием МФК, за подписью руководителя МФК;

- решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК о внесении

изменений в устав в связи с изменением наименования МФК и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК копия);

- новая редакция устава и его копия (заверенная печатью МФК).

Национальный банк в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней выдает согласие МФК на государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования с приложением подлинных экземпляров представленных учредительных документов, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего подпункта.

4) МФК в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня проведения государственной перерегистрации обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- заявление о переоформлении лицензии (дополнительной лицензии);
- копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;
- копия устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК;
- документ, подтверждающий внесение государственной пошлины за выдачу лицензии (дополнительной лицензии) в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики;
- подлинный экземпляр выданной лицензии (дополнительной лицензии).

99. Изменение местонахождения МФК:

1) Изменение местонахождения МФК, влекущее государственную перерегистрацию, согласовывается в соответствии с пунктами 93-95 настоящего Положения.

После прохождения государственной перерегистрации МФК в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня государственной перерегистрации представляет в Национальный банк документы, указанных в подпункте 4 пункта 98 настоящего Положения для переоформления лицензии (дополнительной лицензии).

2) В случае изменения местонахождения МФК, не влекущего государственную перерегистрацию, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом управления МФК

соответствующего решения, МФК кроме документов, указанных в подпунктах 4-5 пункта 93 настоящего Положения, обязана представить в Национальный банк следующие документы:

- заявление о переоформлении лицензии (дополнительной лицензии);
- копии решения уполномоченного органа управления МФК о переоформлении лицензии (дополнительной лицензии), заверенной печатью МФК;
- копии подтверждающего уведомления МФК, направленного в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, заверенной печатью МФК;
- подлинный экземпляр ранее выданной лицензии (дополнительной лицензии) МФК.»;

16) дополнить пунктами 99-1 и 99-2 следующего содержания:

«99-1. В случае полноты представленных документов и их соответствия требованиям законодательства Национальный банк осуществляет замену лицензии МФК с пояснительной надписью о переоформлении лицензии (дополнительной лицензии) в связи с изменением местонахождения и/или наименования и вносит в реестр запись об изменениях.

99-2. В течение 2 (двух) рабочих дней после переоформления лицензии МФК должна опубликовать в средствах массовой информации сведения об изменении местонахождения и/или наименования.»;

17) пункт 123 изложить в следующей редакции:

«123. Для приобретения в совокупности 5 (пяти) и более процентов акций МФК юридическое или физическое лицо должны получить предварительное разрешение Национального банка.»;

18) пункт 124 изложить в следующей редакции:

«124. Любое физическое или юридическое лицо, желающее приобрести в совокупности 5 (пять) и более процентов акций МФК, обязано за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты приобретения акций подать в Национальный банк следующие документы:

- заявление на приобретение в совокупности 5 (пяти) и более процентов акций с приложением анкеты по форме, согласно



приложениям 13 (для физических лиц) или 13-1 (для юридических лиц) к настоящему Положению;

- оригинал решения уполномоченного органа юридического лица о приобретении акций МФК;

- документы, подтверждающие соответствие юридического лица критериям, указанным в Приложении 14 настоящего Положения, если юридическое лицо, соответствующее части 1 статьи 13 Закона Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», намерено приобрести в совокупности 20 (двадцать) и более процентов акций МФК;

- копии учредительных документов юридического лица;

- сведения об учредителях/участниках/акционерах и должностных лицах юридического лица;

- сведения и документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций МФК;

- документы, подтверждающие стабильное финансовое состояние заявителя.

Под стабильным финансовым состоянием заявителя лиц понимается:

- отсутствие непогашенной задолженности перед бюджетом и налоговыми органами Кыргызской Республики на дату подачи заявления;

- отсутствие просроченных обязательств перед физическими и юридическими лицами на дату подачи заявления;

- прибыльная деятельность в течение последних 2 (двух) лет деятельности, предшествующих дате подачи заявления (для юридических лиц).

Физические лица, допустившие нарушения законодательства, регулирующего банковскую и/или финансовую сферы, включая нормативные правовые акты Национального банка, в отношении которых Национальным банком было принято решение, признающее их причастными к действиям, классифицируемым как нездоровая банковская или финансовая практика, не могут получить разрешение

Национального банка на приобретение в совокупности 5 (пяти) и более процентов голосующих акций МФК.»;

19) пункт 138 изложить в следующей редакции:

«138. КС, преобразованный в МФК, может получить дополнительную лицензию на право привлечения вкладов (депозитов) в течение 2 (двух) лет со дня получения лицензии МФК в случае осуществления деятельности по приему вкладов в течение 2 (двух) лет до подачи ходатайства о преобразовании в МФК на основе лицензии, выданной Национальным банком.»;

20) подпункт 2 пункта 140 изложить в следующей редакции:

«2) непредставление в полном объеме документов, предусмотренных настоящим Положением или запрошенных Национальным банком в соответствии с пунктом 15-1 настоящего Положения, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления запроса (электронной версии запроса). При устранении указанных препятствий документы рассматриваются на общих основаниях.»;

21) пункт 144 изложить в следующей редакции:

«144. Не допускается принятие решения о ликвидации в добровольном порядке, если МФК не выполнила все обязательства перед вкладчиками и кредиторами, в том числе перед финансово-кредитными организациями, за исключением случаев предоставления в Национальный банк нотариально заверенного согласия вкладчиков и кредиторов на ликвидацию МФК в добровольном порядке.»;

22) в пункте 145 слова «Национальном банке Кыргызской Республики,» исключить;

23) Приложение 7 к Положению изложить в следующей редакции:

«Приложение 7  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_**

**микрофинансовой компании на право проведения отдельных  
банковских операций в национальной валюте  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Микрофинансовая компания «\_\_\_\_\_»  
\_\_\_\_\_» (полное наименование), созданная с целью  
осуществления доступных услуг по микрофинансированию для  
содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости,  
содействия развитию предпринимательства и социальной  
мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии  
с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых  
организациях в Кыргызской Республике»,  
юридический адрес МФК:

---

Сокращенное наименование: \_\_\_\_\_

1. Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих  
отдельных банковских операций:

- 1) выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов;
- 2) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на  
условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;
- 3) приобретение права требования от третьих лиц исполнения  
обязательств в денежной форме (факторинг);
- 4) осуществление розничных банковских услуг по агентскому  
договору с банком – без открытия счетов клиентам в микрофинансовой  
компании;
- 5) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности  
с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера  
кредита на одного заемщика.

2. Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

Печать

**Начальник управления /  
начальник областного управления /  
директор представительства  
Национального банка**

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО должностного лица)»;

**ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_**  
**« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**  
**к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**  
**на право проведения отдельных банковских**  
**операций в национальной валюте**

Микрофинансовая компания

« \_\_\_\_\_ »  
*(полное наименование)*

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения (есть/нет)	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1			
2			
3			
4			
5			

Печать

**Начальник управления /  
начальник областного управления /  
директор представительства  
Национального банка \_\_\_\_\_**

*(подпись)*

*(ФИО должностного лица);*

24) Приложение 8 к Положению изложить в следующей редакции:

«Приложение 8  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_  
микрофинансовой компании  
на право проведения отдельных банковских операций  
в национальной валюте в соответствии с исламскими  
принципами банковского дела и финансирования / на право  
проведения отдельных банковских операций в национальной  
валюте в соответствии с исламскими принципами банковского  
дела и финансирования в рамках «исламского окна»  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Микрофинансовая компания « \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_» (полное наименование), созданная с целью  
осуществления доступных услуг по микрофинансированию для  
содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости,  
содействия развитию предпринимательства и социальной  
мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии  
с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых  
организациях в Кыргызской Республике»,  
юридический адрес МФК:

---

Сокращенное наименование: \_\_\_\_\_

Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих  
операций по исламским принципам банковского дела  
и финансирования в соответствии с законодательством Кыргызской  
Республики:

1. финансирования по сделкам:
  - 1) «мудароба»;
  - 2) «шарика / мушарака» и «убывающая мушарака»;
  - 3) «мурабаха»;

- 4) «иджара» и «иджара мунтахийя биттамлик»;
- 5) «кард» (только для выдачи микрофинансирования);
- 6) «гарантии»;
- 7) «салам»;

2. прием вкладов от физических и юридических лиц по сделке «мудараба» в целях накопления сбережений клиентов;

3. осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком – без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;

4. выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрофинансированием (лизингом) норматив максимального размера микрофинансирования на одного заемщика.

Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

Печать

**Начальник управления /  
начальник областного управления /  
директор представительства  
Национального банка**

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО должностного лица);

**ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_**  
**«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**  
**к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**  
**на право проведения отдельных банковских операций**  
**в национальной валюте в соответствии с исламскими**  
**принципами банковского дела и финансирования/на право**  
**проведения отдельных банковских операций в национальной**  
**валюте в соответствии с исламскими принципами банковского**  
**дела и финансирования в рамках «исламского окна»**

Микрофинансовая компания

« \_\_\_\_\_ »  
(полное наименование)

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения (есть/нет)	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1			
2			
3			
4			
5			

Печать

**Начальник управления /  
начальник областного управления /  
директор представительства  
Национального банка \_\_\_\_\_**

(подпись)

(ФИО должностного лица);

25) Приложение 9 к Положению изложить в следующей редакции:



«Приложение 9  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_**  
**микрофинансовой компании на право проведения отдельных**  
**банковских операций в иностранной валюте**  
**«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Микрофинансовая компания « \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ » (полное наименование), созданная с целью  
осуществления доступных услуг по микрофинансированию для  
содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости,  
содействия развитию предпринимательства и социальной  
мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии  
с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых  
организациях в Кыргызской Республике»,  
юридический адрес МФК:

---

Сокращенное наименование: \_\_\_\_\_

1. Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих  
отдельных банковских операций:

- 1) выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов;
- 2) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на  
условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;
- 3) приобретение права требования от третьих лиц исполнения  
обязательств в денежной форме (факторинг);
- 4) осуществление розничных банковских услуг по агентскому  
договору с банком – без открытия счетов клиентам в микрофинансовой  
компании;
- 5) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности  
с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера  
кредита на одного заемщика.

2. Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

Печать

**Начальник управления /  
начальник областного управления /  
директор представительства  
Национального банка** \_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО должностного лица);

**ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
на право проведения отдельных банковских  
операций в иностранной валюте**

Микрофинансовая компания

« \_\_\_\_\_ »  
(полное наименование)

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения (есть/нет)	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1			
2			
3			
4			
5			

**Начальник управления /  
начальник областного управления /  
директор представительства  
Национального банка**

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(ФИО должностного лица);

26) Приложение 10 к Положению изложить в следующей редакции:

**«Приложение 10  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_**

**микрофинансовой компании**

**на право проведения отдельных банковских операций в  
иностранной валюте в соответствии с исламскими принципами  
банковского дела и финансирования / на право проведения  
отдельных банковских операций в иностранной валюте в  
соответствии с исламскими принципами банковского дела и  
финансирования в рамках «исламского окна»**

**«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Микрофинансовая компания « \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ » (полное наименование), созданная с целью  
осуществления доступных услуг по микрофинансированию для  
содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости,  
содействия развитию предпринимательства и социальной  
мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии  
с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых  
организациях в Кыргызской Республике»,  
юридический адрес МФК:

---

Сокращенное наименование: \_\_\_\_\_

Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих  
операций по исламским принципам банковского дела

и финансирования в соответствии с законодательством Кыргызской Республики:

1. финансирования по сделкам:

- 1) «мудароба»;
- 2) «шарика / мушарака» и «убывающая мушарака»;
- 3) «мурабаха»;
- 4) «иджара» и «иджара мунтахийя биттамлик»;
- 5) «кард» (только для выдачи микрофинансирования);
- 6) «салам»;

2. прием вкладов от физических и юридических лиц по сделке «мудароба» в целях накопления сбережений клиентов;

3. осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком – без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;

4. выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрофинансированием (лизингом) норматив максимального размера микрофинансирования на одного заемщика.

Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

Печать

**Начальник управления /  
начальник областного управления /  
директор представительства  
Национального банка**

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО должностного лица);

**ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_**  
**«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**  
**к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**  
**на право проведения отдельных банковских операций в**  
**иностранной валюте в соответствии с исламскими принципами**  
**банковского дела и финансирования/на право проведения**  
**отдельных банковских операций в иностранной валюте**  
**в соответствии с исламскими принципами банковского**  
**дела и финансирования в рамках «исламского окна»**

Микрофинансовая компания

« \_\_\_\_\_ »  
(полное наименование)

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения (есть/нет)	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1			
2			
3			
4			
5			

Печать

**Начальник управления /  
начальник областного управления /  
директор представительства  
Национального банка**

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО должностного лица);

27) пункты 2 и 3 Приложения 14 к Положению изложить в следующей редакции:

«2. Иностранные некоммерческие организации при выполнении следующих условий:

а) работающие и/или работавшие в качестве поставщиков кредитов в течение последних пяти лет по проектам развития микрофинансирования правительственных

организаций стран-доноров (например, GTZ, TACIS, JICA, TICA), на основании межправительственных соглашений с правительством Кыргызской Республики;

б) имеющие опыт работы не менее трех лет;

в) оказывающие помощь в поддержке экономики развивающихся стран.

3. Юридические лица, осуществляющие банковскую (микрофинансовую) и/или финансовую деятельность, при выполнении следующих условий:

а) устойчивое финансовое состояние и осуществление прибыльной деятельности в течение предыдущих двух лет;

б) наличие рейтинга выше среднего, присвоенного рейтинговым агентством, зарегистрированным в Фонде оценки микрофинансового сектора (Microfinance Rating and Assessment Fund) – для юридических лиц, осуществляющих банковскую деятельность;

в) наличие заключения внешнего аудита за последние два года;

г) отсутствие ограничений по деятельности финансово-кредитной организации в результате применения к ней мер воздействия или других санкций.»;

28) дополнить Приложением 16 к Положению следующего содержания:

**«Приложение 16  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний**

**Согласие субъекта персональных данных  
на сбор и обработку его персональных данных**

Населенный пункт \_\_\_\_\_ дата « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ серия \_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

Для доверенных лиц  
действующий от имени

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ серия \_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

на основании \_\_\_\_\_  
(доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

- на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

- передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами);

- трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с банковским законодательством.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения)); дата и место рождения; сведения о гражданстве

(в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур лицензирования (в том числе согласование должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию), приобретение акций, расширение деятельности микрофинансовой компании), предусмотренных банковским законодательством.

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам, кредитным бюро и иностранным органам банковского и финансового надзора и регулирования для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных



на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
*Подпись*

**ФИО».**

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированных финансовых учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/3 следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности специализированных финансовых учреждений», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в пункте 2 слова «Национальном банке Кыргызской Республики,» исключить;

2) дополнить пунктом 17-1 следующего содержания:

«17-1. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов СФУ, физические и юридические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 7 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк.»;

3) в приложениях 4 и 5 к Положению слова «Заместитель председателя/член Правления Национального банка» заменить словами «Начальник управления»;

4) дополнить Приложением 7 к Положению следующего содержания:

**«Приложение 7  
к Положению «О  
лицензировании деятельности  
специализированных  
финансовых учреждений»**

**Согласие субъекта персональных данных  
на сбор и обработку его персональных данных**

Населенный пункт \_\_\_\_\_ дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность:

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

Для доверенных лиц  
действующий от имени

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность:

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

на основании \_\_\_\_\_  
(доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

- на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

- передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами);

- трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с банковским законодательством.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение

проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур лицензирования (в том числе согласование должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию), расширение деятельности специализированного финансового учреждения), предусмотренных банковским законодательством.

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам, кредитным бюро и иностранным органам банковского и финансового надзора и регулирования для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
*Подпись*

**ФИО».**

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения

«О лицензировании деятельности кредитных бюро» от 24 августа 2016 года № 35/5 следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности кредитных бюро», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в пункте 7 слова «Национальном банке Кыргызской Республики,» исключить;

2) пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Кредитное бюро в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления изменений номеров телефонов, факса и электронного почтового адреса обязан уведомить Национальный банк о таких изменениях.»;

3) дополнить пунктами 11-1 и 11-2 следующего содержания:

«11-1. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов кредитное бюро, физические и юридические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 5 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк.

11-2. Каждый экземпляр документов, представляемых кредитным бюро в Национальный банк в соответствии с требованиями настоящего Положения, содержащий более одного листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем кредитного бюро, скреплен печатью кредитного бюро (при наличии) и заверены (при наличии законодательного требования о заверении).»;

4) абзац первый пункта 29 изложить в следующей редакции:

«В случае изменения сведений в лицензии, не влекущих государственную перерегистрацию кредитного бюро, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующим органом кредитного бюро решения кредитное бюро обязано подать следующие документы в Национальный банк для переоформления лицензии.»;

5) дополнить пунктом 29-1 следующего содержания:

«29-1. Переоформление лицензии в связи с изменениями в лицензии, влекущими государственную перерегистрацию кредитного

бюро, осуществляется после согласования с Национальным банком указанных изменений в соответствии с пунктом 41 настоящего Положения и предоставления документов, указанных в абзацах первом, втором, четвертом, пятом пункта 29 и пункте 42 настоящего Положения, в соответствии со сроками, предусмотренными в указанных пунктах.»;

6) Приложение 2 к Положению изложить в следующей редакции:

«Приложение 2  
к Положению «О  
лицензировании деятельности  
кредитных бюро»

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ЛИЦЕНЗИЯ**

**на осуществление деятельности кредитного бюро**

**№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Национальный банк Кыргызской Республики предоставляет право

---

полное наименование кредитного бюро

---

сокращенное наименование кредитного бюро

---

юридический адрес кредитного бюро

на осуществление деятельности кредитного бюро в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией» и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

Настоящая лицензия вступает в силу со дня ее подписания.

Лицензия является неотчуждаемой, бессрочной.

Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

Печать

**Начальник управления** \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО должностного лица);

7) дополнить Приложением 5 к Положению следующего содержания:

**«Приложение 5  
к Положению «О  
лицензировании  
деятельности  
кредитных бюро»**

**Согласие субъекта персональных данных  
на сбор и обработку его персональных данных**

Населенный пункт \_\_\_\_\_ дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность:

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

Для доверенных лиц  
действующий от имени

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность:

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

на основании \_\_\_\_\_  
(доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

– на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

– передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами);

– трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с банковским законодательством и законодательством в сфере обмена кредитной информацией.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия



(кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур лицензирования (при направлении сведений о должностных лицах, внесении изменений в уставные документы), предусмотренных законодательством в сфере обмена кредитной информацией и банковским законодательством Кыргызской Республики.

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам, кредитным бюро и иностранным органам банковского и финансового надзора и регулирования для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
*Подпись*

**ФИО».**

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил регулирования деятельности кредитных бюро на территории Кыргызской Республики» от 28 сентября 2016 года № 40/5 следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности кредитных бюро на территории Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

1) дополнить пунктом 13-1 следующего содержания:

«13-1. Кредитное бюро обязано направить проект международного соглашения, предусматривающего трансграничный обмен кредитной информацией, в Национальный банк для согласования.

Указанные проекты международных соглашений могут быть подписаны после получения письма Национального банка о согласии с представленным проектом.»

2) дополнить пунктом 14-1 следующего содержания:

«14-1. Информационные системы кредитного бюро, обеспечивающие сбор, хранение, обработку и обмен кредитной информацией, должны находиться на территории Кыргызской Республики.»

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-3-(НПА) следующие изменения:

в Правилах формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

1) пункт 1 после слов «в ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» дополнить словами «, гарантийных фондах.»

9. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированной финансово-

кредитной организации Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-10-(НФКУ) следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности специализированной финансово-кредитной организации Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в пункте 2 слова «Национальном банке Кыргызской Республики,» исключить;

2) дополнить пунктом 11-1 следующего содержания:

«11-1. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов Компания, физические и юридические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 9 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк.»;

3) подпункт 4 пункта 25 изложить в следующей редакции:

«4) кандидат на должность председателя Комитета по аудиту также должен обладать знаниями в области международных стандартов финансовой отчетности и аудита, подтвержденные сертификатами и/или иными документами о прохождении обучения в данных направлениях, полученными в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования.»;

4) пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. Кандидаты на должности председателя и члена Правления, главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего аудита (внутренний аудитор, при отсутствии структурного подразделения), руководителя структурного подразделения по кредитованию/финансированию, руководителя структурного подразделения, осуществляющего операции по исламским принципам банковского дела и финансирования («исламское окно»), руководителя службы комплаенс-контроля должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1) иметь высшее образование;

2) иметь знания в области законодательства, регулирующего деятельность финансово-кредитных организаций, управления рисками и корпоративного управления, по вопросам деятельности кредитных союзов;

3) иметь следующий стаж работы:

а) кандидат на должность председателя Правления – не менее трех лет в финансово-кредитной системе, в том числе на руководящих должностях – не менее одного года;

б) кандидат на должность члена Правления – не менее двух лет в финансово-кредитной системе;

в) кандидат на должность главного бухгалтера – как минимум, один год в финансово-кредитной системе бухгалтером;

г) руководитель службы внутреннего аудита – не менее трех лет в финансово-кредитной системе, из них один год руководителем службы внутреннего аудитора или аудитором;

д) руководитель структурного подразделения по кредитованию/финансированию, руководитель структурного подразделения, осуществляющего операции по исламским принципам банковского дела и финансирования («исламское окно») – как минимум один год в финансово-кредитной системе руководителем подразделения по кредитованию или по финансированию по исламским принципам банковского дела и финансирования («исламское окно») соответственно;

е) руководитель службы комплаенс-контроля – как минимум один год в финансово-кредитной системе комплаенс-офицером;

4) кандидат на должность главного бухгалтера также должен владеть знаниями в области международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, подтвержденными соответствующими сертификатами, полученными в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования;

5) кандидат на должность руководителя службы внутреннего аудита также должен обладать знаниями по международным стандартам аудита и международным стандартам финансовой отчетности, подтвержденными соответствующими сертификатами или иными документами, полученными в организациях, имеющих

соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования, знать и уметь применять стандарты внутреннего аудита, международные стандарты аудита и международные стандарты финансовой отчетности;

б) кандидат на должность председателя Правления Компании не должен быть участником или должностным лицом кредитного союза на протяжении последних трех лет до момента его назначения.»;

5) дополнить пунктом 32-1 следующего содержания:

«32-1. Члены Шариатского совета могут состоять в Шариатском совете одного коммерческого банка и двух небанковских финансово-кредитных организаций.»;

б) дополнить пунктом 42-1 следующего содержания:

«42-1. В рамках рассмотрения кандидатур на должности, указанные в пункте 23 настоящего Положения, Национальный банк может пригласить кандидатов на собеседование. Результаты собеседования оформляются протоколом, который подписывается представителями Национального банка, и могут служить основанием для отказа в согласовании кандидата. При проведении собеседования могут быть использованы средства аудио и видеозаписи.

В ходе собеседования кандидату задаются вопросы для оценки его знаний банковского законодательства, деятельности Компании, а также вопросы по любым другим направлениям, затрагивающим процесс согласования кандидата на должность, включая, но не ограничиваясь вопросами о деловой репутации кандидата, его предыдущей деятельности, деловых и родственных связях.»;

7) пункты 43 и 44 изложить в следующей редакции:

«43. Председатели и члены совета директоров и Правления, переизбранные на новый срок в Компании на ту же должность, не проходят согласование с Национальным банком.

Председатели совета директоров и Правления, переизбранные на новый срок в Компании на должность члена совета директоров и Правления соответственно, не проходят согласование с Национальным банком.

При этом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня переизбрания должно быть направлено в Национальный банк уведомление о переизбрании.

44. Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидатов на должности, указанные в пункте 23 настоящего Положения, если:

1) в отношении кандидатов по решению суда вынесен обвинительный приговор, содержащий запрет работать в финансово-кредитной системе;

2) в отношении кандидатов вынесен обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики и/или за должностные преступления;

3) кандидаты ранее являлись должностными лицами в банке и/или иной финансово-кредитной организации, лицензируемых (регулируемых) Национальным банком, и имеются решения Комитета по надзору Национального банка, предписания или другие акты Национального банка, признающие их причастными к действиям (бездействию), в результате которых у банка и/или иной финансово-кредитной организации была отозвана лицензия (свидетельство);

4) предоставлена недостоверная информация и/или преднамеренно искаженная информация;

5) кандидат считается не имеющим или утратившим безупречную деловую репутацию, согласно банковскому законодательству;

6) кандидаты не соответствуют требованиям Закона «О банках и банковской деятельности» и настоящего Положения;

7) если по оценке Национального банка назначение на должность в Компанию кандидата, занимающего должность в финансово-кредитных организациях или организациях, осуществляющих деятельность на конкурирующих рынках, может привести к конфликту интересов.

При оценке конфликта интересов Национальный банк принимает во внимание:

– потенциальные риски в отношении сохранности вкладов населения;

– потенциальные риски в отношении стабильности организаций с государственным участием;

– потенциальные риски в отношении стабильности финансово-кредитных организаций, имеющие задолженность перед государством или под государственные гарантии;

– мнения организаций, в которых работает кандидат;

8) если кандидат не представил документы, запрошенные Национальным банком в рамках согласования кандидата на должность, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления запроса (электронной версии запроса);

9) отрицательные итоги собеседования, где указано, что кандидат не в достаточной степени обладает знаниями в той области, где предполагает работать;

10) неявка кандидата более 2 раз на собеседование без уважительных причин (болезнь, нахождение в командировке отдаленных регионах, отсутствие в стране и т.д.);»;

8) дополнить пунктом 44-1 следующего содержания:

«44-1. Кандидат не имеет право занимать в Компании должности, указанные в пункте 23 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

– в подпункте 2 пункта 44 настоящего Положения – в течение 7 (семи) лет со дня снятия или погашения судимости;

– в подпункте 3 пункта 44 настоящего Положения – в течение 7 (семи) лет со дня вступления в силу соответствующего решения;

– в подпункте 4 пункта 44 настоящего Положения – в течение 1 (одного) года со дня выявления факта нарушения;

– в подпункте 5 пункта 44 настоящего Положения – в течение 5 (пяти) лет со дня принятия решения, определяющего факт совершения кандидатом действий (бездействия), свидетельствующих о ненадлежащей деловой репутации кандидата.»;

9) в приложениях 1, 2, 4 и 5 к Положению слова «Заместитель председателя/член Правления Национального банка Кыргызской Республики» заменить словами «Начальник управления»;

10) дополнить Приложением 9 к Положению следующего содержания:

**«Приложение 9  
к Положению о  
лицензировании деятельности  
специализированной  
финансово-кредитной  
организации Открытого  
акционерного общества  
«Финансовая компания  
кредитных союзов»**

**Согласие субъекта персональных данных  
на сбор и обработку его персональных данных**

Населенный пункт \_\_\_\_\_ дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ серия \_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

Для доверенных лиц  
действующий от имени

\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ серия \_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

на основании \_\_\_\_\_  
(доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

- на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо



по его поручению, автоматическими средствами или без таковых в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

- передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами);

- трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с банковским законодательством.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об

имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур лицензирования (согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию), расширения деятельности ОАО «ФККС»), предусмотренных банковским законодательством Кыргызской Республики.

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам, кредитным бюро и иностранным органам банковского и финансового надзора и регулирования для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
*Подпись*

**ФИО».**

10. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля

в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА) следующие изменения:

в Положении «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в преамбуле слова «Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами Кыргызской Республики» заменить словами «банковским законодательством»;

2) пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Обменное бюро вправе прекратить деятельность по обмену валют до окончания срока действия лицензии. При этом обменному бюро необходимо представить в течение 3 (трех) рабочих дней в Национальный банк письмо с указанием причин прекращения деятельности обменного бюро и оригинал лицензии.

Обменное бюро, открывшее дополнительное обменное бюро, должно также представить письмо о регистрации дополнительного обменного бюро.»;

3) в пункте 11 слова «Национальном банке Кыргызской Республики,» исключить;

4) подпункты 18, 19, 20, 21 и 22 пункта 8 изложить в следующей редакции:

«18) иметь в обменном бюро, МФК, МКК, КС, СФУ лицензию (оригинал) на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой. Дополнительное обменное бюро должно иметь оригинал письма о регистрации и копию лицензии обменного бюро, заверенную печатью юридического лица, открывшего его;

19) иметь трудовые соглашения и договора о материальной ответственности с каждым работником обменного бюро / дополнительного обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ;

20) при прекращении действия лицензии в течение 3 (трех) рабочих дней сдать оригинал лицензии. Обменное бюро, открывшее дополнительное обменное бюро, должно также сдать письмо о регистрации дополнительного обменного бюро;

21) сообщать в Национальный банк об изменениях местонахождения, телефона обменного бюро / дополнительного обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их изменения;

22) прекратить проведение операций с момента истечения срока действия лицензии, а также при изменении адреса – до переоформления лицензии обменного бюро или письма о регистрации дополнительного обменного бюро;»;

5) в пункте 40-1 цифры «8-1» заменить цифрой «5»;

6) дополнить Приложением 5 к Положению следующего содержания:

**«Приложение 5  
к Положению «О порядке  
проведения обменных  
операций с наличной  
иностранной валютой в  
Кыргызской Республике»**

Примерный перечень документов, представляемых юридическими, физическими лицами в качестве источников происхождения оборотных средств обменного бюро:

1) Юридические лица:

– копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках удостоверенные уполномоченными органами Кыргызской Республики или;

– копии финансовой отчетности, декларации или иные документы о финансовом состоянии, заверенные заявителем;

– копию аудиторского заключения (в случае если данное требование установлено законодательством);

2) Физические лица – справки, декларации, договора купли-продажи/дарения, право на наследование суммы, имущества и др.

3) Иные документы подтверждающие источники происхождения оборотных средств обменного бюро, не запрещенные законодательными актами Кыргызской Республики.

Документы, представляемые в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением и содержащие более одного листа, должны быть описаны полистно, прошиты, пронумерованы, подписаны и заверены надлежащим образом, документы могут быть представлены в виде брошюр, отпечатанных типографским способом.

Документы или их копии, представляемые на иностранном языке, должны быть переведены на кыргызский и/или русский языки и заверены в установленном порядке.».

11. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О создании и регистрации гарантийных фондов в Кыргызской Республике» от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33/47-2-(НФКУ) следующие изменения:

в Положении «О создании и регистрации гарантийных фондов в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

«8-1. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов ГФ, физические и юридические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 6 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк.»;

2) в пункте 15 слова «законодательством Кыргызской Республики о Национальном банке, банках и банковской деятельности» заменить словами «банковским законодательством»;

3) дополнить пунктом 22-1 следующего содержания:

«22-1. В рамках рассмотрения кандидатур на должности, указанные в пункте 16 настоящего Положения, Национальный банк может пригласить кандидатов на собеседование. Результаты

собеседования оформляются протоколом, который подписывается представителями Национального банка, и могут служить основанием для отказа в согласовании кандидата. При проведении собеседования могут быть использованы средства аудио и видеозаписи.

В ходе собеседования кандидату задаются вопросы для оценки его знаний банковского законодательства, деятельности гарантийных фондов, а также вопросы по любым другим направлениям, затрагивающим процесс согласования кандидата на должность, включая, но не ограничиваясь вопросами о деловой репутации кандидата, его предыдущей деятельности, деловых и родственных связях.»;

4) пункт 25 изложить в следующей редакции:

«25. Назначение/избрание должностных лиц.

1) В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня избрания/назначения должностных лиц, указанных в пункте 16 настоящего Положения, а также при изменениях в составе должностных лиц ГФ обязан представить в Национальный банк по месту его расположения уведомление об избрании/назначении или изменениях с приложением следующих документов:

а) решения уполномоченного органа управления ГФ об избрании / назначении (копия, заверенная печатью ГФ);

б) анкеты по установленной форме (Приложение 2);

в) иных требуемых документов, согласно настоящей главе, для каждого должностного лица.

2) Председатели и члены совета директоров, Правления, переизбранные на новый срок в том же ГФ на ту же должность, не проходят согласование с Национальным банком.

Председатели совета директоров и Правления, переизбранные на новый срок в том же ГФ на должность члена совета директоров и Правления соответственно, не проходят согласование с Национальным банком.

При этом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня переизбрания должно быть направлено в Национальный банк уведомление о переизбрании.

3) При согласовании кандидатов на должности членов совета директоров в дочерних гарантийных фондах Национального банка кандидаты на данные должности, в случае если они являются служащими Национального банка, ограничиваются предоставлением анкеты по форме Приложения 2 и должны соответствовать требованиям, установленным настоящим Положением. При отсутствии замечаний к предоставленным документам и соответствии кандидата установленным требованиям ответственное структурное подразделение Национального банка принимает решение о согласовании и направляет в установленные настоящим Положением сроки письмо в гарантийный фонд о согласовании кандидата.»;

5) пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. Национальный банк вправе отказать в процедуре согласования должностных лиц на должности, указанные в пункте 16 настоящего Положения, если:

1) в отношении кандидатов вынесен обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики или за должностные преступления, в том числе с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью;

2) кандидаты ранее являлись должностными лицами в банке или иной финансово-кредитной организации, лицензируемых (регулируемых) Национальным банком, и имеются решения Комитета по надзору Национального банка, предписания или другие акты Национального банка, признающие их причастными к действиям (бездействию), в результате которых у банка или иной финансово-кредитной организации была отозвана лицензия (свидетельство);

3) кандидаты не соответствуют требованиям законов «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике», «О банках и банковской деятельности» и настоящего Положения, в том числе в части требований по безупречной деловой репутации;

4) существует заключение, решение или другие акты Национального банка (решение Комитета по надзору Национального банка, предписания, отчеты о проверке и др.) признающие, что кандидат:

а) причастен к действиям (бездействию), в результате которых в банке/финансово-кредитной организации была отозвана лицензия (свидетельство об учетной регистрации) либо был введен режим временной администрации;

б) причастен к действиям, классифицируемым как нездоровая или небезопасная банковская практика;

в) допустил нарушения законодательства Кыргызской Республики и иные противоправные действия в сфере финансовой, экономической и/или хозяйственной деятельности;

б) если лицо утратило безупречную деловую репутацию в других сферах деятельности по решению суда;

7) имеются материалы проверок регулирующих органов, свидетельствующие о возникновении финансовых и/или административных проблем на участках, за деятельность которых был ответственен кандидат;

8) если кандидат не представил документы, запрошенные Национальным банком в рамках согласования кандидата на должность, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления запроса (электронной версии запроса);

9) отрицательные итоги собеседования, где указано, что кандидат не в достаточной степени обладает знаниями в той области, где предполагает работать;

10) неявка кандидата более 2 (двух) раз на собеседование без уважительных причин (болезнь, нахождение в командировке в отдаленных регионах, отсутствие в стране и т.д.);

б) дополнить пунктом 28-1 следующего содержания:

«28-1. Кандидат не имеет права занимать в ГФ должности, указанные в пункте 16 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

– в подпункте 4 «а», 4 «б» пункта 28 настоящего Положения – в течение 4 (четырёх) лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

– в подпункте 4 «в» и подпункте 7 пункта 28 настоящего Положения – в течение 4 (четырёх) лет со дня принятия решения, определяющего факт нарушения;



– в подпункте 6 пункта 28 настоящего Положения – в течение 4 (четырёх) лет со дня вступления в силу соответствующего решения.»;

7) дополнить Приложением 6 к Положению следующего содержания:

**«Приложение 6  
к Положению «О  
создании и регистрации  
гарантийных фондов»**

**Согласие субъекта персональных данных  
на сбор и обработку его персональных данных**

Населенный пункт \_\_\_\_\_ дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ серия \_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

Для доверенных лиц  
действующий от имени

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ серия \_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

на основании \_\_\_\_\_  
(доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

– на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо

по его поручению, автоматическими средствами или без таковых в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

– передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами);

– трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с законодательством в сфере деятельности гарантийных фондов и банковским законодательством.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об

имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур выдачи разрешительных документов (согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию), расширения деятельности гарантийного фонда), предусмотренных законодательством в сфере деятельности гарантийного фонда и банковским законодательством Кыргызской Республики.

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам, кредитным бюро и иностранным органам банковского и финансового надзора и регулирования для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
*Подпись*

**ФИО».**

12. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности жилищно-сберегательных

кредитных компаний» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-1-(НФКУ) следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Каждый экземпляр документов, представляемых ЖСКК в Национальный банк в соответствии с требованиями настоящего Положения, содержащий более одного листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем ЖСКК, скреплен печатью ЖСКК (при наличии) и заверены (при наличии законодательного требования о заверении).»;

2) дополнить пунктами 6-1 и 6-2 следующего содержания:

«6-1. В рамках выдачи лицензии, подтверждения источников происхождения денежных средств, согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию) Национальный банк, если посчитает, что представленной информации недостаточно для принятия решения, может запросить дополнительные сведения и документы, необходимые для процедур лицензирования, подтверждения источников происхождения денежных средств, согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию), которые должны быть представлены заявителями в сроки, указанные в запросе.

6-2. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов ЖСКК, физические и юридические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 12 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк.»;

3) подпункт 2 пункта 25 изложить в следующей редакции:

«2) непредставление в полном объеме документов, предусмотренных настоящим Положением или запрошенных Национальным банком в соответствии с пунктом 6-1 настоящего Положения, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления запроса (электронной версии запроса). При устранении указанных препятствий документы рассматриваются на общих основаниях.»;

4) в подпункте 3 пункта 59 цифры «2 и 3» заменить цифрами «1 и 2»;

5) пункт 67 изложить в следующей редакции:

«67. Кандидаты на должности председателя и членов Правления, главного бухгалтера, риск-менеджера, руководителей структурных подразделений должны отвечать следующим требованиям:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы:

– председатель Правления ЖСКК – не менее трех лет стажа работы в банковской и/или финансовой системе, в том числе на руководящих должностях – не менее двух лет;

– члены Правления – не менее двух лет стажа работы на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе;

– главный бухгалтер – наличие высшего образования в сфере экономики/финансов/банковского дела и стажа работы в течение последних 3 (трех) лет в банковской или финансовой системе, из них не менее 1 (года) бухгалтером;

– риск-менеджер, руководители структурных подразделений – не менее 2 (двух) лет в банковской и/или финансовой системе, из них не менее 1 (года) на аналогичной должности, на которую претендует кандидат (риск-менеджера, комплаенс-официера, руководителя кредитного подразделения, руководителя подразделения, ответственного за управление активами и пассивами, руководителя службы внутреннего аудита соответственно);

3) наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность банков и жилищно-сберегательных кредитных компаний, а также по вопросам управления рисками и корпоративного управления, подтвержденных документами о прохождении обучения в данном направлении.»;

6) в пункте 65 слова «Национальном банке Кыргызской Республики,» исключить;

7) дополнить пунктом 70-1 следующего содержания:

«70-1. Сертификаты и иные документы, подтверждающие прохождение обучения должностных лиц, по направлениям, указанным в пунктах 65, 67, 68, 69 и 70 настоящего Положения,

должны быть получены в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа.»;

8) дополнить пунктом 71-1 следующего содержания:

«71-1. Председатели и члены совета директоров и Правления, переизбранные на новый срок в той же ЖСКК на ту же должность, не проходят согласование с Национальным банком.

Председатели совета директоров и Правления, переизбранные на новый срок в той же ЖСКК на должность члена совета директоров и Правления соответственно, не проходят согласование с Национальным банком.

При этом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня переизбрания должно быть направлено в Национальный банк уведомление о переизбрании.»;

9) дополнить пунктом 73-1 следующего содержания:

«73-1. В рамках рассмотрения кандидатур на должности, указанные в пункте 63 настоящего Положения, Национальный банк может пригласить кандидатов на собеседование. Результаты собеседования оформляются протоколом, который подписывается представителями Национального банка, и могут служить основанием для отказа в согласовании кандидата. При проведении собеседования могут быть использованы средства аудио и видеозаписи.

В ходе собеседования кандидату задаются вопросы для оценки его знаний банковского законодательства, деятельности ЖСКК, а также вопросы по любым другим направлениям, затрагивающим процесс согласования кандидата на должность, включая, но не ограничиваясь вопросами о деловой репутации кандидата, его предыдущей деятельности, деловых и родственных связях.»;

10) дополнить пунктом 75-1 следующего содержания:

«75-1. В случае отказа Национального банка в согласовании должностного лица ЖСКК, указанное лицо подлежит освобождению от должности в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения письма Национального банка об отказе в согласовании.»;

11) пункт 77 изложить в следующей редакции::

«77. Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидатов на должности, указанные в пункте 63 настоящего Положения, если:

1) лицо считается не имеющим или утратившим безупречную деловую репутацию, согласно банковскому законодательству;

2) в отношении кандидатов по решению суда вынесен обвинительный приговор, запрещающий работать в финансово-кредитной системе;

3) в отношении кандидатов вынесен обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики и/или за должностные преступления;

4) кандидаты ранее являлись должностными лицами в банке и/или иной финансово-кредитной организации, лицензируемой (регулируемой) Национальным банком, и имеются решения Комитета по надзору Национального банка, предписания или другие акты Национального банка, признающие их причастными к действиям (бездействию), в результате которых у банка и/или иной финансово-кредитной организации была отозвана лицензия (свидетельство);

5) существует заключение, решение или другие акты Национального банка (решение Комитета по надзору Национального банка, предписания, отчеты о проверке и др.), признающие, что кандидат:

- причастен к действиям (бездействию), в результате которых в банк был введен режим временной администрации;

- причастен к действиям, классифицируемым как нездоровая и/или небезопасная банковская практика;

- допустил нарушения законодательства Кыргызской Республики;

6) кандидаты не соответствуют требованиям настоящего Положения;

7) если по оценке Национального банка назначение на должность в ЖСКК кандидата, занимающего должность в финансово-кредитных организациях или организациях, осуществляющих деятельность на конкурирующих рынках, может привести к конфликту интересов.

При оценке конфликта интересов Национальный банк принимает во внимание:

- потенциальные риски в отношении сохранности вкладов населения;
- потенциальные риски в отношении стабильности организаций с государственным участием;
- потенциальные риски в отношении стабильности финансово-кредитных организаций, имеющие задолженность перед государством или под государственные гарантии;
- мнения организаций, в которых работает кандидат;

8) если кандидат не представил документы, запрошенные Национальным банком в рамках согласования кандидата на должность, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления запроса (электронной версии запроса);

9) отрицательные итоги собеседования, где указано, что кандидат не в достаточной степени обладает знаниями в той области, где предполагает работать;

10) неявка кандидата более 2 раз на собеседование без уважительных причин (болезнь, нахождение в командировке в отдаленных регионах, отсутствие в стране и т.д.);»;

11) пункт 78 дополнить абзацем следующего содержания:

«- в подпункте 1 пункта 77 настоящего Положения – в течение 5 (пяти) лет со дня принятия решения, определяющего факт совершения кандидатом действий (бездействия), свидетельствующих о ненадлежащей деловой репутации кандидата.»;

12) пункт 94 изложить в следующей редакции:

«94. Не допускается принятие решения о ликвидации в добровольном порядке, если ЖСКК не выполнила все обязательства перед участниками и кредиторами, в том числе перед финансово-кредитными организациями, за исключением случаев предоставления в Национальный банк нотариально заверенного согласия участников и кредиторов на ликвидацию ЖСКК в добровольном порядке.»;

13) дополнить Приложением 12 к Положению следующего содержания:



**«Приложение 6  
к Положению «О  
лицензировании  
деятельности жилищно-  
сберегательных  
кредитных компаний»**

**Согласие субъекта персональных данных  
на сбор и обработку его персональных данных**

Населенный пункт \_\_\_\_\_ дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ серия \_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

Для доверенных лиц  
действующий от имени

\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ серия \_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи, кем выдан)

на основании \_\_\_\_\_  
(доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

- на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки,

блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

– передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами);

– трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с законодательством в области деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний и банковским законодательством.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об

имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур лицензирования (согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию), расширения деятельности ЖСКК), предусмотренных законодательством в области деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний и банковским законодательством Кыргызской Республики.

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам, кредитным бюро и иностранным органам банковского и финансового надзора и регулирования для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
*Подпись*

**ФИО».**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
от 24 августа 2022 года  
№ 2022-П-14/53-4-(ПС)

### **О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил проведения платежей и переводов с использованием двухмерных символов штрихкода (QR- код)» от 11 декабря 2019 года № 2019-П-14/62-5-(ПС)**

В целях увеличения доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике, развития банковской и платежной инфраструктур по приему платежей и расчетов за товары и услуги с использованием QR-кодов для создания единого платежного пространства и подключения всех участников платежной системы, руководствуясь статьями 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил проведения платежей и переводов с использованием двухмерных символов штрихкода (QR-код)» от 11 декабря 2019 года № 2019-П-14/62-5-(ПС) (прилагается).
2. Коммерческим банкам, а также операторам платежных систем/платежным организациям и их агентам, имеющим мобильные приложения, в срок до 31 декабря 2022 года:

1) обеспечить предоставление клиентам банковского продукта/приложения/услугу по осуществлению платежей с использованием QR-кода;

2) обеспечить в торгово-сервисных предприятиях Кыргызской Республики, согласно перечню, утвержденному постановлением Правительства Кыргызской Республике «О мерах по защите прав потребителей» от 23 декабря 2015 года №869, возможность приема оплаты с использованием QR-кода;

3) оказать необходимое консультационно-техническое содействие торгово-сервисным предприятиям в части проведения обучения по использованию двухмерных символов штрихкода (QR-кода) для приема и проведения платежей за товары и услуги;

4) проводить разъяснительную работу, в том числе через средства массовой информации, направленную на повышение мер безопасности и защиты от возможных несанкционированных операций при использовании клиентами QR-кодов, согласно Приложению 3 Правил проведения платежей и переводов с использованием двухмерных символов штрихкода (QR-код)», утвержденных постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 11 декабря 2019 года № 2019-П-14/62-5- (ПС).

3. Юридическому управлению:

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

– направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

5. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, платежных организаций и операторов платежных систем.

6. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений

и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление платежных систем.

**Председатель**

**К. Боконтаев**

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 24 августа 2022 года  
№ 2022-П-14/53-4-(ПС)

**Изменения  
в постановление Правления Национального банка  
Кыргызской Республики  
«Об утверждении Правил проведения платежей и переводов  
с использованием двухмерных символов штрихкода (QR-код)»  
от 11 декабря 2019 года № 2019-П-14/62-5-(ПС)**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил проведения платежей и переводов с использованием двухмерных символов штрихкода (QR-код)» от 11 декабря 2019 года № 2019-П-14/62-5-(ПС) следующие изменения:

в Правилах проведения платежей и переводов с использованием двухмерных символов штрихкода (QR-код), утвержденных вышеуказанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

« 4. Настоящие Правила разработаны в соответствии с конституционным законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», «О платежной системе Кыргызской Республики», «Об электронной подписи» и другими нормативными правовыми актами по платежным системам, Национальным стандартом двухмерных символов штрихкода для осуществления финансовых платежей КМС 1348:2019, утвержденным приказом Центра по стандартизации и метрологии при Министерстве экономики Кыргызской Республики от 15.04.2019 года 18-СТ (далее - Национальный стандарт), а также Международным стандартом EMV® QR-кода для платежных систем (EMV QRCP Merchant-Presented Mode), версия 1.0, июль 2017 г., NEQ (далее - Международный стандарт).

2) в Приложении 1:

– пятый абзац в наименовании раздела «СТРУКТУРА передаваемых данных» изложить в следующей редакции:

«– имя хоста провайдера платежей и переводов по умолчанию содержит домен участника платежных систем (имя хоста провайдера платежей и переводов может быть любым), и должно иметь возможность последующего перехода на домен оператора взаимодействия, обеспечивающего операционную совместимость между платежными инструментами всех участников платежных систем;»;

– четвертый абзац в наименовании раздела «Описание принципа работы» изложить в следующей редакции:

«– имя хоста провайдера платежей и переводов по умолчанию содержит домен участника платежных систем (имя хоста провайдера платежей и переводов может быть любым) и должно иметь возможность последующего перехода на домен оператора взаимодействия, обеспечивающего операционную совместимость между платежными инструментами всех участников платежных систем;»;

– раздел «Описания принципа работы» дополнить примечанием следующего содержания:

«Примечание:

(1) Если у плательщика нет приложения, которое умеет обрабатывать фрагментную часть ссылки (детали платежа), он будет перенаправлен на хост провайдера платежей и переводов (по умолчанию на <https://участника платежных систем>), где ему будет предоставлен канал оплаты по QR-коду и также реализован переход на домен оператора взаимодействия, где размещен список приложений, которые могут осуществлять обработку фрагментной части ссылки.

(2) Если у плательщика есть приложение одного из участников оператора взаимодействия, которое умеет обрабатывать фрагментную часть ссылки (детали платежа), но при этом не является платежным приложением участника платежной системы, сформировавшего сканируемый QR-код, то он будет направлен на хост провайдера платежей и переводов (по умолчанию на <https://участника платежных систем/владельца приложения>), где ему будет



предоставлен канал оплаты по QR-коду. При этом взаимодействие с участником платежной системы, сформировавшего сканируемый QR-код, осуществляется через оператора взаимодействия.

(3) Если у плательщика есть приложение, которое умеет обрабатывать фрагментную часть ссылки (детали платежа), и оно является приложением данного участника платежной системы (сформировавшего сканируемый QR код), ему будет предоставлен канал оплаты по QR-коду.»;

– вторую строку таблицы «ID «32» – Объект с информацией об оплачиваемой услуге, для всех поставщиков услуг – объект обязательный» в наименовании раздела «Структура данных фрагмента URI-деталей платежа» изложить в следующей редакции:

Наименование	ID	Формат	Длина	Признак	Комментарий
Уникальный идентификатор	00	ans	до «32»	О	Объект по умолчанию содержит домен участника платежной системы и имеется возможность последующего перехода на домен оператора взаимодействия.

– пункт 1 наименования раздела «Дополнительная информация для пунктов совершения платежей и переводов (далее – ПСП) расчетного агента» изложить в следующей редакции:

«1. Мобильным приложениям участников платежных систем (на всех операционных системах) необходимо настроить связь с доменом <https://оператора взаимодействия> для обеспечения операционной совместимости между платежными инструментами всех участников платежных систем.»;

– признать утратившим силу пункты 1 и 2 Примечания в разделе «Дополнительная информация для пунктов совершения платежей и переводов (далее – ПСП) расчетного агента».

3) Правила дополнить Приложением 3 следующего содержания:

«

**Приложение 3  
к Правилам проведения  
платежей и  
переводов с использованием  
двухмерных символов  
штрихкода (QR-код)**

**МИНИМАЛЬНЫЕ МЕРЫ  
безопасности при проведении платежей  
и переводов с использованием QR-кодов**

Для снижения рисков при проведении платежей и переводов посредством использования QR-кодов оператор взаимодействия/участники платежных систем и клиенты/пользователи должны соблюдать следующие минимальные требования безопасности:

- клиенту/пользователю перед подтверждением оплаты следует проверять реквизиты платежа (сумму перевода, наименование получателя и т.д.);
- использовать пин-коды, лимиты, если данные функции реализованы;
- избегать сканирования случайно найденных QR-кодов или в нежелательных сообщениях;
- и другие меры безопасности, предоставленные оператором взаимодействия/участником платежной системы;
- оператор взаимодействия/участники платежных систем должны не реже один раз в год проводить мероприятия по повышению осведомленности граждан о методах социальной инженерии и фишинговых атак;
- оператор взаимодействия/участники платежных систем должны разработать памятки/брошюры и вывесить их на видном для клиента месте с информацией о возможных мошеннических операциях при сканировании QR-кодов и/или разместить на официальных интернет-сайтах, мобильных приложениях информацию о мерах безопасности при проведении платежей и переводов с использованием QR-кодов;
- оператор взаимодействия/участники платежных систем должны проводить на ежеквартальной основе и при необходимости/

запросе обучение сотрудников в торгово-сервисных предприятиях при подключении к системе и предоставить для ознакомления инструкцию по мерам безопасности.».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
от 29 августа 2022 года  
№ 2022-П-07/54-2-(ДКП)

### **О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики**

В соответствии со статьями 5, 13, 63, 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики в размере 14,0 процента годовых.
2. Настоящее постановление вступает в силу с 30 августа 2022 года.
3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение 1 (одного) рабочего дня со дня принятия настоящего постановления.
4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего экономическое управление.

**Исполняющий обязанности председателя**

**3. Чокоев**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
от 29 августа 2022 года  
№ 2022-П-14/54-4-(ПС)

### **О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6**

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6 (прилагаются).

2. Юридическому управлению после получения соответствующих документов в течение трех рабочих дней:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

4. Управлению платежных систем в течение трех рабочих дней довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков и операторов систем денежных переводов.

5. Коммерческим банкам привести свою деятельность в соответствие с настоящим постановлением в течение пятнадцати дней.

6. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области в течение трех рабочих дней.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление платежных систем.

**Исполняющий обязанности председателя**

**3. Чокоев**

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от «29» августа 2022 года  
№ 2022-П-14/54-4-(ПС)

**Изменения  
в постановление Правления Национального  
банка Кыргызской Республики  
«Об утверждении «Правил осуществления денежных  
переводов по системам денежных переводов в Кыргызской  
Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6»**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6» следующие изменения:

в Правилах осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– в пункте 2.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Получатель денежного перевода на территории Кыргызской Республики по собственному выбору вправе получить денежный перевод в наличной форме через кассу или периферийные устройства (банкомат/терминал) банка, в том числе с применением носителя-идентификатора получателя денежного перевода в системе денежных переводов (если он предусмотрен правилами системы денежных переводов) либо в безналичной форме путем перечисления/зачисления денежных средств на банковский счет, указанный получателем, на банковскую платежную карту, выпущенную банком, и/или на идентифицированный электронный кошелек, эмитированный банком Кыргызской Республики.»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«В случае если правилами системы денежных переводов предусмотрено получение денежного перевода частями, получатель денежного перевода вправе получить часть суммы

денежного перевода в наличной форме с применением носителя-идентификатора, а остаток денежных средств вправе направить для зачисления на банковский счет, указанный получателем, на банковскую платежную карту, выпущенную банком, и/или на идентифицированный электронный кошелек, эмитированный банком Кыргызской Республики.»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«2) для получателя – в момент получения им наличных денежных средств в кассе или периферийном устройстве (банкомат/терминал) банка или перечисления/зачисления денежных средств на банковский счет, указанный получателем, на банковскую платежную карту, выпущенную банком, и/или на идентифицированный электронный кошелек, эмитированный банком Кыргызской Республики.»;

– пункт 4.3 изложить в следующей редакции:

«4.3. Участник при осуществлении денежных переводов без открытия банковского счета через систему денежных переводов должен соблюдать требования политики «знай своего клиента», определяющей порядок надлежащей проверки клиента, в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

При проведении надлежащей проверки участник применяет упрощенные или усиленные меры проверки отправителя денежного перевода, с использованием риск-ориентированного подхода, в соответствии с требованиями главы 3 Положения «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.»;

– пункт 4.4 дополнить абзацами вторым и третьим следующего содержания:

«Если разовая сумма отправки денежного перевода равна или превышает сумму, установленную в Положении «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606, участник должен провести надлежащую проверку клиента путем заполнения анкеты, составленной



в соответствии с требованиями, установленными в Положении «О порядке проведения надлежащей проверки клиента».

Если разовая сумма отправки денежного перевода не превышает сумму, установленную в Положении «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606, участник должен соблюдать требования, предусмотренные главой 12 Положения «О порядке проведения надлежащей проверки клиента».);

– первое предложение пункта 4.8 изложить в следующей редакции:

«В случае выдачи получателю денежных средств, полученных через систему денежных переводов, участник должен удостовериться в полном соответствии реквизитов электронного поручения, сформированного системой денежных переводов, с данными документа, удостоверяющего личность получателя.»;

– в пункте 4.9:

в абзаце первом после слов «номер банковского счета при отправке/получении денежного перевода безналичным способом» дополнить словами «, номер идентифицированного электронного кошелька при получении денежного перевода безналичным способом»;

в абзаце третьем после слов «номер банковского счета при отправке/получении денежного перевода безналичным способом» дополнить словами «, номер идентифицированного электронного кошелька при получении денежного перевода безналичным способом»;

на официальном языке в абзаце пятом знак препинания «;» заменить на знак «.»;

– пункт 4.10 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Участник должен отказать отправителю в отправке денежного перевода и/или получателю в получении денежного перевода в случае если отправитель и/или получатель находится в Санкционном перечне физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового

уничтожения или в Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов.»;

– в абзаце первом пункта 6.6 после слов «номер банковского счета при отправке/получении денежного перевода безналичным способом» дополнить словами «, номер идентифицированного электронного кошелька при получении денежного перевода безналичным способом».