



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 7/2019

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

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

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

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

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

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

Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

Уюштуруучусу – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2019-жылдын 16-декабрында басууга кол коюлган.

2019-жылдын 20-декабрында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2019-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

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

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

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

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

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

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

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

Учредитель: Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Махима».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 16 декабря 2019 года.

Отпечатано 20 декабря 2019 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2019 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. 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» токтому (2019-жылдын 13-сентябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 10
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33\47-3-(НФКУ) «Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтому (2019-жылдын 13-сентябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 42
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33\47-4-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына толуктоолорду жана өзгөртүү киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 13-сентябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 68
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 18-сентябрындагы № 2019-П-14/48-4-(ПС) «Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 30-ноябрындагы № 51/4 «Төлөм жүгүртүлүшүнүн мамлекеттик классификаторун бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 24-сентябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 79
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 25-сентябрындагы 2019-П-12\49-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 2-октябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 82

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 25-сентябрындагы № 2019-П-09\49-6-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 3-сентябрындагы № 50/1 «Ликвиддүүлүктү колдоого кредит берүү жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 27-сентябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 92
7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 25-сентябрындагы № 2019-П-13\49-9-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/5 «Кыргыз Республикасынын банкнотторунун жана монеталарынын төлөөгө жөндөмдүүлүгүнүн белгилери жана аларды алмаштыруу эрежелери жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 27-сентябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 95
8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 25-сентябрындагы № 2019-П-33\49-13-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 1-октябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 100
9. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-07/50-1-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 1-октябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 102
10. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50-2-(ПС) ««Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2019-жылдын 2-октябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 103

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33-47-2-(НФКУ) «Об утверждении Положения «О создании и регистрации гарантийных фондов в Кыргызской Республике»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 13 сентября 2019 года)..... 151
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33\47-3-(НФКУ) «Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 13 сентября 2019 года) 182
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33\47-4-(НФКУ) «О внесении дополнений и изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 13 сентября 2019 года)..... 209
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 18 сентября 2019 года № 2019-П-14/48-4-(ПС) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Государственного классификатора платежного оборота»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 24 сентября 2019 года)..... 218
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 сентября 2019 года № 2019-П-12\49-4-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 2 октября 2019 года)..... 222

6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 сентября 2019 года № 2019-П-09\49-6-(НПА) «О внесении дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О кредите для поддержания ликвидности» от 3 сентября 2015 года № 50/1» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 27 сентября 2019 года)232
7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 сентября 2019 года № 2019-П-13\49-9-(НПА) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О признаках платежности и правилах обмена банкнот и монет Кыргызской Республики»» от 27 августа 2008 года № 33/5» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 27 сентября 2019 года)236
8. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 сентября 2019 года № 2019-П-33\49-13-(НФКУ) «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 1 октября 2019 года)240
9. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 сентября 2019 года № 2019-П-07/50-1-(ДКП) «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 1 октября 2019 года)242
10. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-2-(ПС) «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 2 октября 2019 года)243

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 9-сентябрындагы
№ 2019-П-33/47-2-(НФКУ)

«Кыргыз Республикасында кепилдик фонддорду түзүү жана каттоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20, 68-беренелерине жана Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы кепилдик фонддор жөнүндө» мыйзамынын 15-беренесине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. «Кыргыз Республикасында кепилдик фонддорду түзүү жана каттоо жөнүндө» жобо бекитилсин (кошо тиркелет).

2. Юридика башкармалыгы:

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

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

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

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

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 9-сентябрындагы
№ 2019-П-33147-2-(НФКУ)
токтомуна тиркеме

«Кыргыз Республикасында кепилдик фонддорду түзүү жана каттоо жөнүндө»

ЖОБО

Бул «Кыргыз Республикасында кепилдик фонддорду түзүү жана каттоо жөнүндө» жободо (мындан ары – Жобо) кепилдик фонддорду түзүү, эсептик каттоо тартиби, ошондой эле кепилдик фонддун катышуучуларына, кызмат адамдарына карата талаптар жана аларды макулдашуу тартиби, филиалдарды жана өкүлчүлүктөрдү түзүү, уставга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү, кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу тартиби аныкталган.

1-глава. Жалпы жоболор

1. Кепилдик фонду – акционердик коом формасында түзүлгөн, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында (мындан ары – Улуттук банк) эсептик каттоо жол-жобосунан өткөн жана ишкер субъектилерине бизнести өнүктүрүүгө, өндүрүш чөйрөсүн кеңейтүүгө, негизги каражаттарды сатып алууга жана модернизациялоого, жаңы ишканаларды ишке киргизүүгө багыттоосу үчүн кепилдик берүү аркылуу каржылоодон пайдалануу мүмкүнчүлүгүн жогорулатуу максатында ишкердикти жүзөгө ашырган юридикалык жак. Мында, каржылоо дегенден улам кредиттерди жана аларды алмаштыруучуларды сунуштоону, ошондой эле ислам каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган бүтүмдөрдү/операцияларды түшүнүүгө болот.

2. Кепилдик фонду юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып юридикалык жак статусуна ээ болот.

3. Кепилдик фонду ишкер субъектилеринин Улуттук банктын эсептик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнө ээ болгон учурда алардын милдеттенмелери боюнча кепилдик берүү ишин, ошондой

эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында тыюу салынбаган башка ишкердик түрлөрүн жүзөгө ашырууга укуктуу.

4. Кепилдик фондунун уставында сунушталуучу кызмат көрсөтүүлөрдүн/бүтүмдөрдүн тизмеги, негизги ишкердик чөйрөсү, ошол эле бир адамга же өз ара байланыштуу адамдар тобуна берилүүчү кепилдиктин чогуу алгандагы максималдуу өлчөмү, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык каржылоо өлчөмүнөн пайыздык катышта кепилдиктин максималдуу өлчөмү, ошондой эле Кыргыз Республикасынын жарандык мыйзамдарында белгиленген башка маселелер камтылууга тийиш маалымат камтышы зарыл.

5. Кепилдик фондунун уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү 300 000 000 (үч жүз миллион) сомдон кем болбоого тийиш.

6. Кепилдик фондунун уставдык капиталы Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы кепилдик фонддор жөнүндө» мыйзам талаптарына ылайык катышуучулардын акча каражаттарынын эсебинен Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында гана түзүлөт.

7. Ушул Жобонун талаптарына ылайык кепилдик фонддор документтерди мамлекеттик жана расмий тилдерде төмөнкүлөргө сунушташат:

– Улуттук банктын борбордук аппаратына – Бишкек шаарында жана Чүй областында жайгашкан кепилдик фонддор;

– Улуттук банктын областтык башкармалыктарына – Кыргыз Республикасынын Чүй менен Баткен областтарынан башка областтарында жайгашкан кепилдик фонддор;

– Улуттук банктын Баткен областындагы өкүлчүлүгүнө – Баткен областында жайгашкан кепилдик фонддор.

8. Улуттук банкка ушул Жобого ылайык сунушталуучу, бирден көп барактан турган уюштуруу документинин (чечимдин) же башка документтин ар бир нускасы өз-өзүнчө көктөлүп, номер коюлуп, ага кепилдик фонддун жетекчисинин же башка ыйгарым укуктуу адамынын кол тамгасы коюлууга жана фонддун мөөрү менен тастыкталууга тийиш. Мында, ыйгарым укуктуу башка адам документтерге кол коюуга жана Улуттук банкка сунуштоого ыйгарым укук берилгендиги жөнүндө тиешелүү документтин көчүрмөсүн сунуштоого тийиш.

9. Уюштуруу документтеринде катышуучу-жеке адамдардын кол тамгалары нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө, ал эми катышуучу-юридикалык жактардын өкүлү болуп саналган ыйгарым укуктуу адамдардын кол тамгалары юридикалык жактын мөөрү менен тастыкталууга же болбосо нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

10. Кепилдик фонддун Улуттук банкка сунушталуучу документтеринин көчүрмөсү белгиленген тартипте күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

Чет өлкөлүк катышуучулар тарабынан сунушталуучу документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, анын ичинде Кыргыз Республикасы аларда катышуучу болуп саналган, белгиленген тартипте күчүнө кирген эл аралык келишимдерде белгиленген тартипте легалдаштырылууга жана Кыргыз Республикасынын мамлекеттик жана расмий тилдерине которулууга тийиш (нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн котормо сунушталууга тийиш).

11. Кепилдик фонду Улуттук банкка документтерди толук көлөмдө сунуштабаса же алар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул жободо белгиленген талаптарга жооп бербесе, Улуттук банк сунушталган документтер топтомун кароо үчүн берилген мөөнөт ичинде жазуу жүзүндө себептерин көрсөтүү менен жеткире иштеп чыгууга кайтарууга укуктуу.

12. Кепилдик фонду Улуттук банкка жеткире иштелип чыккан документтерди сунуштаган шартта же болбосо Улуттук банк документтерди кароо мезгилинде документтер кошумча сунушталган учурда, аларды кароо мөөнөтү ушул Жобонун талаптарын канааттандырган документтер алынган күндөн тартып кайра башталат.

13. Кепилдик фондун, ошондой эле анын филиалдарын/ өкүлчүлүктөрүн каттоого/кайра каттоого макулдук берүү жөнүндө чечим Улуттук банк Башкармасынын банк эмес финансы-кредит уюмдарынын ишин көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган мүчөсү, ал эми кепилдик фонду Чүй областынан тышкары башка областтарда жайгашкан учурда – Улуттук банктын областтык башкармалыгынын начальниги/өкүлчүлүктүн директору тарабынан кабыл алынат.

14. Улуттук банктын ушул Жобонун алкагында кабыл алынган чечимдери жөнүндө маалымат кепилдик фонддун өтүнүч ээлерине Улуттук банк тарабынан жазуу жүзүндө, эгерде бул Жободо башка мөөнөт каралбаса, мындай чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде маалымдалат.

2-глава. Кепилдик фонддун катышуучуларына карата талаптар

15. Кепилдик фонддор жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан «Кыргыз Республикасындагы кепилдик фонддор жөнүндө» мыйзам талаптарына ылайык түзүлүшү мүмкүн.

Кепилдик фонддордун катышуучулары катары төмөнкүлөр боло албайт:

1) оффшордук аймактарда жашаган жана/же каттоодон өткөн же болбосо катышуучу катары алардын тизмеги Улуттук банк тарабынан белгиленген оффшордук аймактарда каттоодон өткөн аффилирленген жактарга ээ жеке адамдар жана юридикалык жактар.

Аффилирленген жактар катары төмөнкүлөр таанылат:

юридикалык жактын олуттуу катышуучулары;

аларда ошол эле юридикалык жак олуттуу катышуучу болуп саналган юридикалык жактар;

2) аларга карата БУУнун Коопсуздук кеңеши тарабынан кабыл алынган эл аралык санкциялар белгиленген жеке адамдар жана юридикалык жактар, ошондой эле аларга карата БУУнун Коопсуздук кеңеши тарабынан кабыл алынган, аталган жактар менен укуктук мамиле түзүүгө тыюу салынган жана ал Кыргыз Республикасы тарабынан милдеттүү түрдө аткарылууга тийиш болгон эл аралык санкциялар белгиленген мамлекеттерде каттоодон өткөн жеке адамдар жана юридикалык жактар;

3) өз иши, финансылык абалы, катышуучулардын курамы жана аларды так идентификациялоо жана юридикалык жактын катышуучусун, анын ичинде бенефициардык менчик ээлерин иликтөө мүмкүнчүлүгүн берген кандай болбосун маалыматты жана документтерди белгиленген тартипте сунуштабаган же болбосо юридикалык жактын катышуучусун, анын ичинде бенефициардык менчик ээлерин так идентификациялоо жана иликтөө мүмкүн эмес болгон маалыматтарды сунуштаган, ошондой эле Кыргыз

Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамга ылайык өз кынтыксыз ишкердик аброюн тастыктабаган жеке адамдар жана юридикалык жактар;

4) Улуттук банк тарабынан белгиленген тартипте кепилдик фонддун акцияларын сатып алууга жана кепилдик фонддун капиталында катышууга багытталган акча каражаттарды алуу булактарынын мыйзамдуулугун тастыктабаган жеке адамдар жана юридикалык жактар;

5) аларга карата Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына же болбосо чет мамлекеттердин мыйзамдарына ылайык тыюу салуулар же чектөөлөр белгиленген жеке адамдар жана юридикалык жактар.

3-глава. Кепилдик фонддун кызмат адамдарына карата талаптар жана аларды макулдашуу тартиби

16. Кепилдик фонддун алардын талапкерлиги милдеттүү түрдө Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш болгон кызмат адамдары катары Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, Башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү, башкы бухгалтер, кепилдик берүү бөлүмүнүн жетекчиси, ички аудит кызматынын жетекчиси (ички аудитор), тобокелдик-менеджери саналат.

17. Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү Улуттук банк тарабынан белгиленген төмөнкү минималдуу талаптарга жооп берүүгө тийиш:

– жогорку билими жөнүндө дипломго жана экономика, банк, финансы же юридика чөйрөсүндө кеминде 2 (эки) жылдык иш стажына (тажрыйбага) ээ болууга;

– кепилдик фонддордун ишин жөнгө салган мыйзамдар, корпоративдик башкаруу жагында билимге ээ болууга тийиш.

Мында, Директорлор кеңешинин көпчүлүк мүчөлөрү (төраганы эске алып) банк жана/же финансы системасында жетектөөчү кызмат орундарда кеминде 1 (бир) жыл эмгек тажрыйбасына ээ болууга тийиш.

Корпоративдик башкаруу маселелери боюнча билими аталган багыттарда окутуудан өткөндүгү жөнүндө сертификат же башка документ менен тастыкталууга тийиш.

Жетекчи кызмат орду дегенден улам, финансы-кредит уюмунун жана/же компаниянын жана/же финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү жөнгө салуу чөйрөсүндөгү уюмдардын түзүмдүк бөлүмүнүн жетекчисинен төмөн болбогон кызмат ордун түшүнүү зарыл. Мында, иш тажрыйбасына коопсуздук маселелерин жөнгө салууга жана чарбалык ишти жүзөгө ашырууга байланыштуу жогоруда аталган уюмдардын/компаниялардын бөлүмдөрүндө иштеген учурлар кошулбайт.

18. Директорлор кеңешинин көз карандысыздыгы Кыргыз Республикасынын акционердик коомдор жөнүндө мыйзамына ылайык аныкталат.

19. Башкарманын төрагасы жана төраганын орун басарлары/ Башкарманын мүчөлөрү Улуттук банктын төмөнкү минималдуу талаптарына жооп берүүгө тийиш:

- жогору билими жөнүндө дипломго ээ болууга;
- иш стажына (тажрыйбасына) ээ болууга;

а) Башкарманын төрагасы - банк жана/же финансы системасында, анын ичинде жетектөөчү кызмат орундарда кеминде 3 (үч) жыл эмгек стажына ээ болууга:

б) Төраганын орун басары/Башкарманын мүчөлөрү банк жана/же финансы системасында кеминде 2 (эки) жыл эмгек стажына ээ болууга;

- кепилдик фонддордун ишин жөнгө салган мыйзамдар, корпоративдик башкаруу, тобокелдиктерди тескөө жагында билимге ээ болууга;

Корпоративдик башкаруу, тобокелдиктерди тескөө маселелери боюнча билими аталган багыттарда окутуудан өткөндүгү жөнүндө сертификат же башка документ менен тастыкталууга тийиш.

20. Башкы бухгалтер кызмат ордуна талапкер Улуттук банктын төмөнкү минималдуу талаптарына жооп берүүгө тийиш:

- экономика жана финансы чөйрөсүндө жогорку билимдүү жана акыркы 3 (үч) жыл ичинде банк же финансы системасында иш тажрыйбасына ээ болууга;

– кепилдик фонддордун ишин жөнгө салган мыйзамдар, ошондой эле эл аралык бухгалтердик эсепке алуу жана финансылык отчеттуулук стандарттары чөйрөсүндө билимге ээ болууга тийиш.

Эл аралык бухгалтердик эсепке алуу жана финансылык отчеттуулук стандарттары чөйрөсүндө билими, бул багытта окутуудан өткөндүгү жөнүндө сертификат же башка документ менен тастыкталууга тийиш.

21. Түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери кызмат орундарына талапкерлер Улуттук банктын төмөнкү минималдуу талаптарына жооп берүүгө тийиш:

– экономика жана финансы чөйрөсүндө жогорку билимдүү, банк же финансы системасында кеминде 2 (эки) жылдык иш стажына ээ болууга;

– кепилдик фонддордун ишин жөнгө салган мыйзамдар чөйрөсүндө билимге ээ болууга тийиш.

Ички аудит кызматынын жетекчиси (ички аудитор), кепилдиктерди берүү бөлүмүнүн жетекчиси, тобокелдик менеджери кызмат ордуна талапкерлер жогоруда белгиленген талаптарга кошумча төмөнкүлөрдү билүүгө тийиш:

1) ички аудит кызматынын жетекчиси (ички аудитор) – Кыргыз Республикасынын аудит, эл аралык аудит стандарттары жана финансылык отчеттуулук чөйрөсүндө мыйзамдарды билүүгө жана бул багытта окутуудан өткөндүгүн тастыктаган сертификаты же башка документи болууга тийиш.

2) кепилдиктерди берүү бөлүмүнүн жетекчиси, тобокелдик менеджери – банктык тобокелдиктерди тескөө боюнча окутуудан өткөндүгүн тастыктаган сертификаты же башка документи болууга тийиш.

Кызмат адамдарынын ушул жобонун 17, 19, 20, 21-пункттарында көрсөтүлгөн багыттар боюнча окутуудан өткөндүгүн тастыктаган сертификаттар жана башка документтер ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын тиешелүү уруксатына/лицензиясына ээ билим берүү мекемелеринен берилүүгө тийиш.

22. Ушул жобонун максатында төмөндө көрсөтүлгөн иш багыттары банктык жана/же финансылык иштин түрүнөн болуп саналат:

1) банк иши;

- 2) микрокаржылоо иши (микрокредиттерди берүү);
- 3) инвестициялык фондулардын иши;
- 4) камсыздандыруу иши;
- 5) лизингдик иши;
- 6) ипотекалык кредиттөө боюнча ишти жүзөгө ашыруу;
- 7) ишеним боюнча башкарууну (траст) ишке ашыруу;
- 8) аудитордук иш.

23. Кепилдик фонддун Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, Башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү, башкы бухгалтери кызмат орундарына талапкерди макулдашуу/четке кагуу жөнүндө чечим банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселелерин жөнгө салган Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан, ал эми кепилдик фонд Чүй областынан башка областтарда жайгашкан учурда – Улуттук банктын областтык башкармалыгынын начальниги/өкүлчүлүгүнүн директору тарабынан кабыл алынат.

Кепилдик фонддун түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчилеринин кызмат орундарына талапкерди макулдашуу/четке кагуу жөнүндө чечим кепилдик фондду каттоодон өткөртүү үчүн жооптуу түзүмдүк бөлүмдүн начальниги тарабынан, ал эми кепилдик фонд Чүй областынан башка областтарда жайгашкан учурда – Улуттук банктын областтык башкармалыгынын начальниги/өкүлчүлүгүнүн директору тарабынан кабыл алынат.

24. Ушул жобонун 16-пунктунда белгиленген кызмат адамдары иштен бошонгон учурда (кызмат ордунан бошотулган учурларда) кепилдик фонд чечим кабыл алынган күндөн тартып 5 (беш) жумуш күнү ичинде иштен бошонуу себептерин көрсөтүү менен жана кепилдик фондунун ыйгарым укуктуу башкаруу органынын тиешелүү чечиминин көчүрмөсүн кошо тиркөө менен Улуттук банкка бул тууралуу маалымдоого тийиш.

Жогоруда белгиленген талаптар 2 (эки) айдан жогору мөөнөткө өз милдеттерин аткаруудан убактылуу бошотулган адамдарга да таркатылат (бала багуу үчүн өргүү (декрет), ден соолугу боюнча эмгекке жарамсыздык баракчасын тариздеткен шартта, башка милдеттерди убактылуу аткарууда ж.б.)

25. Ушул жобонун 16-пунктунда белгиленген кызмат адамдары шайланган/дайындалган күндөн тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде, ошондой эле кызмат адамдарынын курамына өзгөртүүлөр киргизилген шартта кепилдик фонду Улуттук банкка жайгашкан жери боюнча төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен кызмат адамдары шайлангандыгы/дайындалгандыгы же өзгөртүүлөр киргизилгендиги тууралуу билдирүү сунуштоого милдеттүү:

1) кепилдик фонддун ыйгарым укуктуу башкаруу органынын шайлоо/дайындоо жөнүндө чечими (кепилдик фонддун мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү);

2) белгиленген форма боюнча анкеталар (2-тиркеме);

3) Кыргыз Республикасынын ички иштер органдарынын соттолбогондугу жөнүндө маалымкаты;

4) ушул главага ылайык ар бир кызмат адамы үчүн талап кылынган башка документтер.

Ошол эле кепилдик фондунда ошол эле кызмат ордунда жаңы мөөнөткө кайра шайланган Директорлор кеңешинин, Башкарманын төрагалары жана мүчөлөрү Улуттук банк менен макулдашууга тийиш эмес.

26. Сунушталган документтер Улуттук банк тарабынан документтер кароого сунушталган күндөн тартып 30 (отуз) жумуш күнү ичинде кароого алынат.

27. Талапкерлерди макулдашууда Улуттук банк тарабынан тышкы көзөмөлдүктүн жана инспектордук текшерүүлөрдүн, ошондой эле кайсыл болбосун мамлекеттик орган тарабынан талапкерге карата жүргүзүлгөн текшерүүлөрдүн жүрүшүндө алынган маалыматтар эске алынышы мүмкүн.

28. Улуттук банк төмөнкү учурларда ушул жобонун 16-пунктунда белгиленген кызмат орундарына кызмат адамдарын макулдашуудан баш тартууга укуктуу, эгерде:

1) талапкерлерге карата экономика чөйрөсүндө кылмыш ишине 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) ошол банкта же башка финансы-кредит уюмунда кызмат ордун ээлеген жана ага карата Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин алардын кандайдыр бир аракеттенүүсүнүн (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 Республикасында кепилдик фонддор жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамдардын жана ушул Жобонун, анын ичинде жобонун кынтыксыз ишкердик аброй 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 бербесе;

б) талапкер соттун чечими боюнча башка иш чөйрөсүндө кынтыксыз иш абройунан ажыратылса;

7) жөнгө салуучу органдардын ошол талапкер кооптуу болгон иш участкаларында финансылык жана/же административдик проблемалар келип чыккандыгын тастыктаган текшерүү материалдары бар болсо.

Төмөндө белгиленген фактылар аныкталган учурда талапкер ушул Жобонун 16-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарын кепилдик фонддо ээлөөгө укугу жок:

– ушул Жобонун 27-пунктунун 4 «а», 4 «б» пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы бар экендиги жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып 5 (беш) жыл ичинде;

– ушул Жобонун 27-пунктунун 4 «в», 7 пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы аныкталган учурдан тартып 3 (үч) жыл ичинде;

– ушул Жобонун 25-пунктунун 6-пунктасында – тиешелүү чечим күчүнө кирген күндөн тартып 3 (үч) жыл ичинде.

29. Жобонун 16-пунктунда көрсөтүлгөн адамдарды макулдашуудан Улуттук банк баш тарткан учурда, көрсөтүлгөн адам макулдашуудан баш тартуу жөнүндө Улуттук банктан кат алган учурдан он жумушчу күндөн ашык эмес мөөнөттө кызмат ордунан бошотулууга тийиш. Талапкер анын негизинде Директорлор кеңешинин мүчөсү кызмат ордуна кабыл алынган документте Директорлор кеңешинин мүчөсүнүн ыйгарым укуктарынын (Директорлор кеңешинин мүчөсүнүн функциясын аткарууга тиешелүү) токтотуу негизи катары Улуттук банктын кызмат адамды макулдашуудан баш тартуусу көрсөтүлүүгө тийиш.

4-глава. Улуттук банктан мамлекеттик каттоодон өтүүгө макулдук алуу үчүн сунушталуучу документтер

30. Улуттук банктан макулдук алуу үчүн кепилдик фонд жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) мамлекеттик каттоодон өтүүгө макулдук берүү жөнүндө өтүнүч (1-тиркеме);

2) кепилдик фонддун катышуучуларынын жалпы жыйынында төмөнкү чечимдер кабыл алынгандыгы чагылдырылган протокол (эки нускада):

– кепилдик фондду түзүү жөнүндө;

– камдык фонддун кызмат адамдарын шайлоо/дайындоо жөнүндө (Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, Башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү, башкы бухгалтер, кепилдик берүү бөлүмүнүн жетекчиси, ички аудит кызматынын жетекчиси (ички аудитор), тобокелдик-менеджери;

3) Кепилдик фондду түзүү жөнүндө уюштуруу келишими (бир нече уюштуруучу болгон шартта) (эки нускада);

4) Кепилдик фонддун уставы (эки нускада);

5) Кепилдик фонддун уюштуруу түзүмү (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөр жана алардын функционалдык милдеттери, кароого алынуучу маселелер, караштуулугу);

6) ушул Жобонун 16-пунктунда белгиленген кызмат адамдарынын анкеталары (2-тиркеме), ошондой эле алардын ушул Жободо жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген минималдуу талаптарга ылайык келүүсүн тастыктаган маалыматтар жана документтер;

7) акча каражаттарынын келип чыгуу булактары жөнүндө маалымат камтылган жана аларды аныктоого мүмкүндүк берген документтер.

Юридикалык жактар төмөнкү документтерди сунушташы мүмкүн:

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

– Аудитордук корутундунун көчүрмөсү (болгон болсо же мындай талап мыйзамдарда белгиленсе);

– Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык тыюу салынбаган, уставдык капиталга салынган акча каражаттарды алуу булактарын тастыктаган башка документтер, же белгиленген тартипте күбөлөндүрүлгөн алардын көчүрмөлөрү.

Жеке адамдар төмөнкү документтерди сунушташы мүмкүн:

– Маалыматтар, кирешелер жөнүндө декларациялар, сатып алуу-сатуу/тартуулоо келишимдери, суммаларды, мүлктү мурастап калууга укук жана башкалар же алардын белгиленген тартипте күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү;

– Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык тыюу салынбаган, уставдык капиталга салынган акча каражаттарды алуу булактарын тастыктаган башка документтер, же алардын белгиленген тартипте күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү;

8) катышуучу-жеке адамдардын паспортторунун көчүрмөлөрү.

31. Улуттук банк, ушул Жобонун 30-пунктунун 7-пунктчасында келтирилген документтерге кошумча уставдык капиталга салынган

акча каражаттарды алуу булактарын тастыктаган кошумча маалыматты талап кылууга укуктуу.

32. Улуттук банк төмөнкү себептерден улам кепилдик фондун мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдук берүү маселесин кароону токтотууга же болбосо берилген макулдукту кайтарып алууга укуктуу:

1) өтүнүч ээсинин финансылык же укуктук абалына карата кепилдик фондун мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдук берүүдөн баш тартуу үчүн негиз болушу ыктымал болгон өзгөрүүлөр жүрсө;

2) такталган маалыматтар, анын ичинде кепилдик фондунун катышуучулары жана кызмат адамдары жөнүндө маалыматтар аныкталса;

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

Улуттук банк кепилдик фондун мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдукту токтотуу же кайтарып алуу жөнүндө жазуу жүзүндө билдирет.

33. Улуттук банк кепилдик фонддун макулдук берүү жөнүндө өтүнүчүн жана ага тиркелген документтер топтомун ушул Жободо белгиленген талаптарды канааттандырган документтер Улуттук банкка сунушталган күндөн тартып 30 (отуз) календардык күн ичинде кароого алат.

34. Сунушталган документтер толук сунушталса жана алар белгиленген талаптарга жооп берсе, ошондой эле макулдук берүүдөн баш тартуу үчүн негиздер жок болсо Улуттук банк ушул Жобонун 30пунктунун 2, 3 жана 4-пунктчаларында белгиленген документтердин бирден нускасын тиркөө менен кепилдик фондду мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдук берүү жөнүндө катты кепилдик фонддун жетекчисине тапшырат.

5-глава. Эсептик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүк берүү тартиби

35. Кепилдик фонд мамлекеттик каттоодон/кайра каттоодон өткөндөн кийин эсептик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүк алуу үчүн жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) күбөлүк берүү жөнүндө өтүнүч кат (3-тиркеме);

2) кепилдик фонддун мамлекеттик каттоодон/кайра каттоодон өткөндүгү белгиленген уюштуруу документтеринин нотариалдык жактан тастыкталган көчүрмөлөрү;

3) кепилдик фонддун мөөрү менен тастыкталган мамлекеттик каттоодон/кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү;

4) өтүнүч кат сунушталган күнү ушул Жобонун 5-пунктуна ылайык Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкында ачылган топтоо эсебине минималдуу уставдык капитал өлчөмүндө акча каражаттар салынгандыгын тастыктаган документ (кепилдик фондду мамлекеттик каттоодон өткөрүүдө).

Кепилдик фонддун катышуучуларына күбөлүктү алууга чейин топтоо эсебинде турган каражаттарды кандайдыр бир максаттарда колдонуусуна жол берилбейт.

36. Күбөлүк Улуттук банкка күбөлүк берүү жөнүндө өтүнүч кат жана ушул Жобонун 35-пунктунда көрсөтүлгөн документтер топтому сунушталган күндөн тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде берилет (4-тиркеме).

37. Күбөлүк кепилдик фонддун жетекчисине ал инсандыгын тастыктаган документтерди сунуштаган учурда же башка ыйгарым укуктуу адамга тиешелүү ишеним катты (ыйгарым укук берүү жөнүндө документ) жана инсандыгын тастыктаган документти сунуштаган учурда берилет.

38. Күбөлүк жөнүндө маалымат Улуттук банк тарабынан жүргүзүлгөн кепилдик фонддор реестрине чагылдырылат.

39. Күбөлүктүн түп нускасы жоголгон (жараксыз болуп калган) учурда кепилдик фонду жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка жоголгондугу (жараксыз болуп калгандыгы) жөнүндө түшүндүрмөлөрдү жана тастыктоочу документтерди (жараксыз болуп калган учурда – жараксыз болгон күбөлүктү; жоголгон учурда – күбөлүктүн реквизиттерин көрсөтүү менен жоголгондугун жөнүндө жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыяны жана табылгалар кеңсесинен маалымкатты) кошо тиркөө менен дубликат берүү жөнүндө өтүнүч кат сунуштайт.

40. Күбөлүктүн дубликаты Улуттук банкка өтүнүч кат жана тиешелүү документтер сунушталган күндөн тартып 5 (беш) жумуш күнү ичинде берилет.

Күбөлүктүн түп нускасы табылган учурда кепилдик фонду 3 (үч) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка түшүндүрмөлөрдү кошо тиркөө менен күбөлүктүн түп нускасын сунуштоого тийиш.

**6-глава. Күбөлүк берүүдөн же кепилдик фондду,
анын филиалдарын жана өкүлчүлүктөрүн
мамлекеттик каттоодон/кайра каттодон өткөртүүгө
макулдук берүүдөн баш тартуу үчүн негиздер**

41. Төмөнкү учурларда кепилдик фондуна күбөлүк берүүдөн же кепилдик фондду, анын филиалдарын жана өкүлчүлүктөрүн мамлекеттик каттоодон/кайра каттодон өткөртүүгө макулдук берүүдөн баш тартылышы мүмкүн:

1) уюштуруу документтери же башка сунушталган документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул Жободо белгиленген талаптарга жооп бербесе;

2) Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш болгон катышуучулар (акционерлер) жана кызмат адамдары белгиленген талаптарга жооп бербесе;

3) минималдуу уставдык капитал өлчөмү Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

4) кепилдик фонддун уставдык капиталына салынган акча каражаттарды алуу булактары жөнүндө маалымат камтылган документтер толук көлөмдө сунушталбаса.

42. Өтүнүч ээсине күбөлүк берүүдөн же кепилдик фондду, анын филиалдарын жана өкүлчүлүктөрүн мамлекеттик каттоодон/кайра каттодон өткөртүүгө макулдук берүүдөн баш тартылган учурда Улуттук банк жүйөлүү себептерин көрсөтүү менен жазуу жүзүндө жооп жөнөтөт.

7-глава. Филиалдарды жана өкүлчүлүктөрдү ачуу тартиби

43. Кепилдик фонд Кыргыз Республикасынын аймагында Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жана кепилдик фонддун ыйгарым укуктуу органдары тарабынан бекитилген филиалдар

жана өкүлчүлүктөр жөнүндө жоболордун негизинде иш алып барган филиалдарды жана өкүлчүлүктөрдү ачууга укуктуу.

Кепилдик фонддун филиалынан болуп юридикалык жак болуп саналбаган, кепилдик фонддон башка жерде жайгашкан, бүтүндөй операцияларды же алардын белгилүү бир бөлүгүн кепилдик фонд тарабынан бекитилген жоболордун негизинде жүзөгө ашырган жана кепилдик фонд тарабынан берилген ыйгарым укуктардын чегинде иш алып барган обочолонгон түзүм саналат.

Филиал кепилдик фонд менен бир уставдык капиталга, баланска, ошондой эле «филиал» деген сөздү кошуу менен кепилдик фонддун аталышына толугу менен дал келген аталышка ээ.

Кепилдик фонддун өкүлчүлүгү катары юридикалык жак болуп саналбаган, кепилдик фондду коргоого алган жана анын таламында иш алып барган, гарантия берүүдөн тышкары, анын атынан бүтүмдөргө келишүүнү жана башка юридикалык иш-аракеттерди жүзөгө ашырган обочолонгон түзүм саналат.

Кепилдик фонддун филиалдарынын жана өкүлчүлүктөрүнүн иши кепилдик фонддун иши катары каралат, ошондой эле аларды түзгөн кепилдик фонд филиалдарынын жана өкүлчүлүктөрүнүн иши үчүн толук жоопкерчилик тартат.

44. Кепилдик фонд филиалдарды жана өкүлчүлүктөрдү кепилдик фонддун башкаруу органынын чечими боюнча ачат. Кепилдик фонддун уставында ачылып жаткан филиалдар жана өкүлчүлүктөр жөнүндө маалымат каралууга тийиш (анын ичинде жайгашкан орду тууралуу).

45. Кепилдик фонддун филиал жана өкүлчүлүк жөнүндө жобосунда төмөнкүдөй маалыматтар камтылууга тийиш:

1) филиалдын жана өкүлчүлүктүн аталышы жана жайгашкан дареги;

2) филиалды жана өкүлчүлүктү түзгөн кепилдик фонддунун аталышы жана жайгашкан орду;

3) филиалдын жана өкүлчүлүктүн иш максаты жана ыйгарым укуктары;

4) филиалдын жана өкүлчүлүктүн жетекчисинин ыйгарым укуктары;

5) филиалдын жана өкүлчүлүктүн ишин токтотуу шарттары.

Филиал жана өкүлчүлүк жөнүндө жобо кепилдик фондунун ыйгарым укуктуу башкаруу органы тарабынан бекитилет жана кепилдик фондунун жетекчиси тарабынан кол коюлат.

46. Филиал/өкүлчүлүк ачуу үчүн кепилдик фонду Улуттук банкка жайгашкан орду боюнча төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) Филиал/өкүлчүлүк ачууга макулдук берүү жөнүндө өтүнүч (1-тиркеме);

2) кепилдик фондунун ыйгарым укуктуу башкаруу органынын филиал/өкүлчүлүк ачуу жөнүндө чечими жана ошол чечимдин көчүрмөсү (кепилдик фонддун мөөрү менен тастыкталган);

3) филиал/өкүлчүлүк жөнүндө жобо.

47. Улуттук банк кепилдик фонддун филиалын/өкүлчүлүгүн ачууга макулдук берүү жөнүндө өтүнүчтү ушул жобонун талаптарын канааттандырган документтер сунушталган күндөн тартып 15 (он беш) календардык күн ичинде кароого алат.

48. Кароого алуунун жыйынтыгы боюнча документтер белгиленген талаптарга жооп берген шартта Улуттук банк кепилдик фонддун филиалын/өкүлчүлүгүн мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдук берет.

49. Филиалды/өкүлчүлүктү мамлекеттик каттоодон өткөртүүдөн кийин кепилдик фонду каттоодон өткөн күндөн тартып 10 (он) календардык күн ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди тиркөө менен билдирүү-кат сунуштоого милдеттүү:

1) Кепилдик фонддун мөөрү менен тастыкталган мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган Филиал/өкүлчүлүк жөнүндө жобонун көчүрмөсүн;

2) Кепилдик фонддун мөөрү менен тастыкталган филиалдын/өкүлчүлүктүн мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү.

50. Кыргыз Республикасынын аймагында филиалды/өкүлчүлүктү жабууда кепилдик фонд тиешелүү чечимде белгиленген филиал/өкүлчүлүк ишин токтоткон күндөн тартып 10 (он) календардык күн ичинде Улуттук банкка жайгашкан орду боюнча төмөнкү

документтерди тиркөө менен кепилдик фондунун мөөрү менен тастыкталган тиешелүү билдирүү-кат сунуштайт:

- кепилдик фондунун ыйгарым укуктуу башкаруу органынын филиалды/өкүлчүлүктү жабуу жөнүндө чечиминин көчүрмөсүн;
- юридикалык жактарды каттоодон өткөргөн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга жөнөтүлгөн филиалдын/өкүлчүлүктүн ишин токтотууну каттоо жөнүндө өтүнүч каттын көчүрмөлөрүн.

51. Филиалдын/өкүлчүлүктүн ишин токтотууну мамлекеттик каттоодон кийин кепилдик фонду каттоодон өткөндөн кийинки 10 (он) календардык күн ичинде Улуттук банкка жайгашкан орду боюнча юридикалык жактарды каттоодон өткөргөн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын филиалдын/өкүлчүлүктүн ишин токтотууну каттоо жөнүндө документтин көчүрмөсүн кошо тиркөө менен тиешелүү өтүнүч кат-билдирмени сунуштоого милдеттүү.

52. Телефон номерлери, электрондук почта дареги өзгөргөн учурда кепилдик фонд бул тууралуу Улуттук банкка мындай өзгөрүүлөр жүргөн күндөн тартып 15 (он беш) календардык күн ичинде маалымдоого тийиш.

53. Кепилдик фонддун филиалы/өкүлчүлүгү жөнүндө жобого киргизилүүчү өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду Улуттук банк менен макулдашуу үчүн (жаңы редакциясын бекитүү) кепилдик фонд Улуттук банкка жайгашкан орду боюнча төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

- 1) кепилдик фонддун филиалын/өкүлчүлүгүн мамлекеттик кайра каттоо үчүн макулдук берүү жөнүндө өтүнүч;
- 2) кепилдик фонддун ыйгарым укуктуу органынын чечими;
- 3) филиал/өкүлчүлүк жөнүндө жобо.

54. Улуттук банк ушул Жобонун талаптарына ылайык сунушталган документтерди 10 (он) жумуш күнү ичинде кароого алат. Документтер ушул Жобонун талаптарына жооп берген шартта жана баш тартуу үчүн негиз жок учурда Улуттук банк кепилдик фондуна анын филиалын/өкүлчүлүгүн мамлекеттик кайра каттоого макулдук берет.

55. Филиалды/өкүлчүлүктү мамлекеттик кайра каттоо күнүнөн тартып 10 (он) календардык күн ичинде кепилдик фонду Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого милдеттүү:

1) Кепилдик фонддун мөөрү менен тастыкталган филиал/өкүлчүлүк мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү;

2) Кепилдик фонддун мөөрү менен тастыкталган мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган Филиал/өкүлчүлүк жөнүндө жобонун көчүрмөсү.

Улуттук банк филиал/өкүлчүлүк мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө маалыматты реестрге киргизет.

8-глава. Кепилдик фонддун уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү жана мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү

56. Кепилдик фонддун уюштуруу документтерине өзгөртүүлөр жана/же толуктоолор милдеттүү түрдө Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш. Уставга киргизилүүчү өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду Улуттук банк менен макулдашуу үчүн кепилдик фонду Улуттук банкка төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү жөнүндө өтүнүч катты сунуштайт:

1) кепилдик фонддун катышуучуларынын жалпы жыйынынын уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү жөнүндө протоколун (эки нускада);

2) 5-тиркемеге ылайык уставга киргизилүүчү өзгөртүүлөр жана/же толуктоолор тексти (эки нускада);

3) кепилдик фонддун жаңы редакциядагы уставы (эки нускада);

4) акционерлер реестри;

5) юридикалык жактарды каттоодон өткөргөн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдан жана интеллектуалдык менчик чөйрөсүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдан кепилдик фонддун болжолдонгон аталышына алмаштырып алуу мүмкүнчүлүгүнө чейин окшош эмес же бирдей эместиги жөнүндө документ (кепилдик фонддун аталышы өзгөргөн учурда);

6) каттоо органынын аталышка макулдук берүү жана резервге коюу жөнүндө корутундусу.

57. Кепилдик фонду мамлекеттик каттоо органынан мамлекеттик кайра каттоо жол-жобосунан өткөндөн кийин 10 (он) календардык күн ичинде төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен билдирүү сунуштайт:

1) кепилдик фонддун мөөрү менен тастыкталган кепилдик фондун мамлекеттик кайра каттоо жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү;

2) кепилдик фонддун мөөрү менен тастыкталган мамлекеттик кайра каттоо жөнүндө белгиленген уставдын көчүрмөсү.

58. Кепилдик фонду Улуттук банкка алардын негизинде ишкердикти жүзөгө ашырууга күбөлүк берилген документтерге киргизилген башка өзгөрүүлөр, ошондой эле Улуттук банкка телефондун, факстын номерлеринин, электрондук почта даректеринин өзгөргөндүгү тууралуу ошол өзгөрүүлөр жүргөн учурдан тартып 5 (беш) жумуш күнүнөн кечиктирбестен маалымдоого милдеттүү.

9-глава. Кепилдик фондунда катышуу үлүшүнө ээ болууга уруксат алуу тартиби

59. Кепилдик фонду добуш берүүчү акцияларынын чогуу алганда 20 (жыйырма) пайызынан жогору үлүшүнө ээ болууга макулдук алуу үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) юридикалык жактар үчүн:

– добуш берүүчү акциялардын чогуу алганда 20 (жыйырма) пайызынан жогору үлүшүнө ээ болууга макулдук алуу үчүн өтүнүч кат;

– юридикалык жактын ыйгарым укуктуу органынын кепилдик фондунун акцияларын сатып алуу жөнүндө чечими;

– өтүнүч ээсинин финансылык абалынын туруктуулугун тастыктаган документтер;

– өтүнүч ээсинин ушул Жобонун 2-главасында көрсөтүлгөн критерийлерге жооп берүүсүн тастыктаган документтер;

– кепилдик фонддун акцияларын сатып алууга багытталган акча каражаттарды алуу булактары жөнүндө маалыматтар.

2) жеке адамдар үчүн:

– добуш берүүчү акциялардын чогуу алганда 20 (жыйырма) пайызынан жогору үлүшүнө ээ болууга макулдук алуу үчүн өтүнүч кат;

- өтүнүч ээсинин финансылык абалынын туруктуулугун тастыктаган документтер;

- кепилдик фондунун акцияларын сатып алууга багытталган акча каражаттардын Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келүүсү.

Юридикалык жактардын/жеке адамдардын финансылык абалынын туруктуулугун төмөнкүчө түшүнүүгө болот:

- өтүнүч сунушталган күнгө карата Кыргыз Республикасынын мамлекеттик бюджетти жана салык органдары алдында орду жабылбаган карызынын жоктугу;

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

- акыркы 2 (эки) жыл ичинде ишкердикти пайда алуу менен жүргүзүүсү (юридикалык жактар үчүн).

Банктык же финансылык чөйрөнү жөнгө салган мыйзамдарды, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик-укуктук актыларды бузууга жол берген, аларга карата Улуттук банк тарабынан алар алгылыксыз банктык же финансылык тажрыйба катары классификацияланган иштерге катыштыгы бар катары тааныган чечим кабыл алынган жеке адамдарга Улуттук банк тарабынан кепилдик фонддун добуш берүүчү акцияларынын чогуу алганда 20 (жыйырма) пайызынан жогору үлүшүнө ээ болууга макулдук берилбейт.

60. Акциялар Улуттук банк тарабынан сатып алынган учурда, ушул главанын талаптары Улуттук банкка жайылтылбайт.

61. Улуттук банк кепилдик фондунан добуш берүүчү акциялардын чогуу алганда 20 (жыйырма) пайызынан жогору үлүшүнө ээ болууга өтүнүч катты жана ушул Жободо белгиленген талаптарды канааттандырган документтерди алган күндөн тартып 1 (бир) ай ичинде кепилдик фондуна акцияларга ээ болууга макулдук берүү же андан баш тартуу жөнүндө кат жөнөтөт.

62. Улуттук банк кепилдик фондунан добуш берүүчү акцияларынын чогуу алганда 20 (жыйырма) пайызынан жогору үлүшүнө ээ болууга өтүнүч катты кароого алуу үчүн зарыл болгон кошумча маалыматты талап кылууга укуктуу.

63. Улуттук банк, эгерде ээ болууга ниеттенген жак ушул Жобонун 2-главасынын талаптарына жооп бербесе, жеке адамга же юридикалык жакка кепилдик фондунун добуш берүүчү акцияларынын чогуу алганда 20 (жыйырма) пайызынан жогору акциялар топтомуна ээ болууга макулдук берүүдөн баш тартууга укуктуу.

64. Кепилдик фондунда катышуу үлүшүнө ээ болууга уруксат Улуттук банк Башкармасынын көзөмөл жана жөнгө салуу маселелерин жөнгө салган мүчөсү тарабынан берилет.

10-глава. Кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу

65. Кепилдик фонду катышуучулардын же болбосо уюштуруу документтерине ылайык ыйгарым укуктуу юридикалык жак органынын чечими боюнча же болбосо Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте өзгөртүп түзүлүшү мүмкүн (биригүү, кайра өзгөртүп түзүү, кошуу, бөлүү, ажыроо).

66. Кепилдик фонду Кыргыз Республикасынын Жарандык мыйзамдарына ылайык анын катышуучуларынын чечими боюнча жоюлушу мүмкүн.

67. Жоюу жөнүндө чечим кабыл алынган учурда кепилдик фонду чечим кабыл алынган күндөн кийинки жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкка жоюу жөнүндө чечимдин түп нускасын жана кепилдик фондунун кредиторлор алдында милдеттенмелери жөнүндө маалыматты кошо тиркөө менен күбөлүктү жокко чыгаруу жөнүндө өтүнүчтү жөнөтүүгө милдеттүү.

68. Улуттук банктын күбөлүктү кайтарып алуу жөнүндө чечимин алгандан кийинки 1 ай ичинде кепилдик фондунун ыйгарым укуктуу органы жоюу жөнүндө чечим кабыл алууга тийиш.

69. ыйгарым укуктуу орган тарабынан жоюу жөнүндө чечим же Улуттук банктын күбөлүктү кайтарып алуу жөнүндө билдирүүсүн алган учурдан тартып кепилдик фонд күбөлүктө каралган гарантияларды берүүнү токтотууга тийиш. Токтотулбаган учурда кепилдик фонду жана анын кызмат адамдары мыйзамда каралган жоопкерчиликке тартылат.

70. Улуттук банктын күбөлүктү кайтарып алуу жөнүндө чечимин алган күндөн тартып 1 ай ичинде ыйгарым укуктуу орган тарабынан өз эрки боюнча жоюлуу жөнүндө чечим кабыл алынбаса Улуттук

банк сотко кепилдик фондун мажбурлап жоюу жөнүндө арыз менен кайрылууга укуктуу.

71. Төлөөгө жөндөмсүз кепилдик фондун мажбурлап жоюу Кыргыз Республикасынын «Банкроттук (кудуретсиздик) жөнүндө» мыйзамдарына ылайык ишке ашырылат.

11-глава. Улуттук банктын чечимдерине даттануу менен кайрылуу

72. Улуттук банк тарабынан ушул Жобонун алкагында кабыл алынуучу чечимдерине карата даттануу менен өтүнүч ээлери же аларга карата чечимдер кабыл алынган же кабыл алынган чечимдерде алардын кызыкчылыгы каралган башка кызыкдар адамдар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, анын ичинде сотко чейин даттануу менен кайрылуу тартибин милдеттүү түрдө сактоо менен кайрылышы мүмкүн.

**«Кепилдик фонддорду түзүү
жана каттоо жөнүндө»
жобого карата 1-тиркеме**

Кепилдик фондун каттоо/кайра каттоо/филиал (өкүлчүлүк) ачуу/
филиалды (өкүлчүлүктү) кайра каттоого макулдук берүү жөнүндө
өтүнүч

(толук аталышы жана юридикалык дареги)

«Кыргыз Республикасындагы кепилдик фонддор жөнүндө»
мыйзам талаптарына жана Кыргыз Республикасынын Улуттук
банкынын ченемдик-укуктук актыларына ылайык ишти жүзөгө ашыруу
үчүн кепилдик фондду мамлекеттик каттоо/кайра каттоо/филиал
(өкүлчүлүк) ачуу/ филиалды (өкүлчүлүктү) кайра каттоодон өткөртүүгө
макулдук берүүнү өтүнөм.

Уюштуруучулар жөнүндө маалымат:

Жетекчи кызмат адамдарынын тизмеги:

Жетекчинин кол тамгасы

20__ -жылдын «__» _____

**«Кепилдик фонддорду түзүү
жана каттоо жөнүндө»
жобого карата 2-тиркеме**

АНКЕТА

(сүрөтү)

№				
1	Аты-жөнү			
2	Кызмат орду			
3	Кепилдик фонддунун аталышы			
4	Туулган күнү, айы, жылы жана туулган жери	Күнү:	Жери:	өлкө: шаар:
5	Паспорт	Сериясы:	Ким тарабынан берилген:	Берилген күнү: Колдонуу мөөнөтү:
6	Жарандыгы			
7	Паспорту боюнча үй дареги	Жери:	өлкө: шаар: почта дареги:	Үй телефон номери:
8	Айкын жашаган дареги	Жери:	өлкө: шаар: почта дареги:	Үй телефон номери:
	Шаардын кодун көрсөтүү менен иштеген жеринин номери, операторду көрсөтүү менен мобилдик телефон номери			
9	Электрондук почта дареги			
10	Үй-бүлөлүк абалы			

11. Төмөнкү чөйрөлөрдө билимге ээ экендиги жөнүндө маалыматтар:

- кепилдик фонддордун ишин жөнгө салган мыйзамдарды, банк мыйзамдарын	ооба/жок
---	----------

- бухгалтердик эсепке алуу жана финансылык отчет түзүү/жүргүзүү	ооба/жок
- корпоративдик башкаруу	ооба/жок
- тобокелдиктерди тескөө	ооба/жок
- аудитордук иш жөнүндө мыйзамдар жана Эл аралык аудит стандарттары	ооба/жок

12. Билими (жогорку, толук эмес жогорку, орто-кесиптик, орто) (керектүүсүнүн астын сызып коюу зарыл)/

Окуу жайынын аталышы (шаар, өлкө)	Факультети же бөлүмү	Тапшырган жылы/аяктаган жылы	Алган дипломуна ылайык адистиги
-----------------------------------	----------------------	------------------------------	---------------------------------

13. Курстарда окутуудан өтүүсү

Семинардын же курстардын темасы	Семинарды уюштуруучу	Өткөрүлгөн жери (шаар, өлкө)	Өткөрүлгөн күнү (жылы)	Сертификатынын болушу (ФОЭС жана аудит боюнча курстар) (ооба, жок)
---------------------------------	----------------------	------------------------------	------------------------	--

14. Эмгек жолун баштагандан тартып иштеген жерлер:

Жалпы иш стажы _____, анын ичинде финансы же банк чөйрөсүндө _____

Ишке кирген күнү (жылы, айы)	Иштен бошонгон күнү (жылы, айы)	Ээлеген кызмат орду	Уюмдун аталышы, жайгашкан орду (шаары, өлкөсү)	Иштен бошонуу себеби
------------------------------	---------------------------------	---------------------	--	----------------------

15. Кошумча маалымат

Ушул ишкердик түрүн жүзөгө ашырууга тыюу салган соттун чечими барбы?

Ооба _____ Жок _____

Банкроттук процессинде турган же банкроттукка байланыштуу өз ишин токтоткон банк же башка финансы/финансы-кредит уюму менен байланышыңыз барбы?

Ооба _____ Жок _____

Байланышыңыз бар болсо, финансы/финансы-кредит уюмунун аталышын, ээлеген кызмат ордуңузду көрсөтүңүз, андагы сиздин жоопкерчилигиңиз тууралуу кеңири маалымат бериңиз _____

Сизге карата Улуттук банк тарабынан таасир этүү чаралары колдонулду беле?

Ооба _____ Жок _____

Колдонулган болсо, качан жана кандай бузууга жол берүү үчүн колдонулду эле?

Сиздин талапка жооп бербеген ишкердик аброюңузду тастыктаган маалымат барбы

Ооба _____ Жок _____

Бар болсо, качан жана кандай бузууга жол берүү үчүн?

Сиз жоопкерчиликтүү болгон иш участкаларында финансылык же административдик проблемалар келип чыккандыгын тастыктаган маалымат барбы?

Ооба _____ Жок _____

Бар болсо, качан жана кандай бузууга жол берүү үчүн?

Мен, _____

(аты-жөнү)

жогоруда көрсөтүлгөн маалымат анык жана толук экендигин тастыктайм жана мындан ары Улуттук банкка кандай болбосун өзгөрүүлөр тууралуу маалымдоого милдеттенем. Кандайдыр бир бурмалоолорго же калтырып кетүүлөргө жол берилген учурда мага жана кепилдик фондго карата Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык таасир этүү чараларынын колдонулушуна алып келерин тааныйм.

20__-жылдын «__» _____ (кол тамгасы)

**«Кепилдик фонддорду түзүү
жана каттоо жөнүндө»
жобого карата 3-тиркеме**

Өтүнүч каттын үлгүсү _____
(толук аталышы жана юридикалык дарегин)

«Кыргыз Республикасындагы кепилдик фонддор жөнүндө» мыйзамдын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык ишкердикти жүзөгө ашыруу үчүн кепилдик фонддун эсептик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүк берүүнү өтүнөм.

Кепилдик фонддун мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө маалымат:

Каттоо номери жана мамлекеттик каттоодон өткөн күн: _____

ИНН: _____ ОКПО коду: _____

Кепилдик фонддун кызматтык (байланышуу үчүн) телефондорунун, факс номерлери жана электрондук почта даректери:

Кепилдик фонддун номери 20__-жылдын «__» _____

Кепилдик фонддун жетекчисинин кол тамгасы

**«Кепилдик фонддорду
түзүү жана каттоо жөнүндө»
жобого карата 4-тиркеме**

**Эсептик каттоодон өткөндүгү жөнүндө
КҮБӨЛҮК**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, _____

(кепилдик фонддун толук аталышы)

юридикалык дареги

(шаардын, райондун, калктуу пункттун, көчөнүн аталышы, үй номери)

ишкердик субъектилерине бизнести өнүктүрүүгө, өндүрүш чөйрөсүн кеңейтүүгө, негизги каражаттарды сатып алууга жана модернизациялоого, жаңы технологияларды, инновациялык ишкердикти колдонууга киргизүүгө жана жаңы ишканаларды ачууга багыттоосу үчүн кепилдик берүү аркылуу каржылоодон пайдалануу мүмкүнчүлүгүн жогорулатуу максатында ишкердикти жүзөгө ашырган юридикалык жак болуп саналат. Мында, каржылоо дегенден улам кредиттерди жана аларды алмаштыруучуларды сунуштоону, ошондой эле «Кыргыз Республикасындагы кепилдик фонддор жөнүндө» мыйзамга ылайык, ислам каржылоо принциптеринин негизинде жүзөгө ашырылган бүтүмдөрдү/операцияларды түшүнүүгө болот.

Эсептик каттоодон өткөндүгү жөнүндө жазуу 20__-жылдын «__»

№ _____ чагылдырылган.
Башкармалыктын начальниги
(Улуттук банктын областтык
башкармалыгынын начальниги/
Баткен областындагы
өкүлчүлүгүнүн директору)

**«Кепилдик фонддорду
түзүү жана каттоо жөнүндө»
жобого карата 5-тиркеме**

_____ уставына сунушталган
(кепилдик фонддун толук аталышы жана кыскартылган аталышы)

ӨЗГӨРТҮҮЛӨР ЖАНА ТОЛУКТООЛОР

№	Уставдын колдонуудагы редакциясы	Уставдын жаңы редакциясы
---	----------------------------------	--------------------------

Кепилдик фонддун
Башкармасынын төрагасы
(кол тамгасы) аты-жөнү,
кепилдик фонддун мөөрү

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 9-сентябрындагы
№ 2019-П-33\47-3-(НФКУ)

Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине жана Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы кепилдик фонддор жөнүндө» мыйзамынын 15-беренесине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелери бекитилсин (кошо тиркелет).

2. Юридика башкармалыгы:

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

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

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

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

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгынын ишин түздөн-түз тескөөгө

алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төраганын милдетин аткаруучу

Н.Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 9-сентябрындагы
№ 2019-П-33/47-3-(НФКУ)
токтомуна тиркеме

Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу
ЭРЕЖЕЛЕРИ

1-глава. Жалпы жоболор

1. Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелеринде (мындан ары – Эрежелер) кепилдик фонддордун ишине карата төмөнкү талаптар аныкталган:

- жалпы талаптар;
- экономикалык ченемдер, талаптар жана чектөөлөр;
- кепилдиктерди берүү жана кепилдиктер боюнча милдеттенмелерди аткаруу;
- кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу жана көзөмөлдөө боюнча;
- эсепке алуу жана контролдоо боюнча;
- ички контролдоо системасын уюштуруу жана анын иштеши боюнча;
- тышкы аудит жүргүзүүгө карата талаптар;
- таасир этүү чараларын колдонуу боюнча.

2. Кепилдик фонддор өз ишин ишкер субъектилер тарабынан бизнести өнүктүрүүгө, өндүрүштү кеңейтүүгө, негизги каражаттарды сатып алууга жана модернизациялоого, жаңы технологияларды, инновациялык ишти жайылтууга жана жаңы ишканаларды ачууга багытталган каржылоо келишими боюнча ишкердик иштин субъектилеринин камсыздалбаган милдеттенмелеринин бөлүгүнө кепилдиктерди берүү жолу менен каржылоонун жеткиликтүүлүгүн жогорулатуу максатында жүзөгө ашырышат. Мында каржылоо дегенден улам, кредиттерди жана аларды алмаштырууларды, ошондой эле ислам каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу бүтүмдөрдү/келишимдерди түшүнүүгө болот.

3. Бул эрежелерде колдонулган терминдер жана аныктамалар Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамына жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларына ылайык түшүнүлөт.

2-глава. Кепилдик фонддордун ишине карата жалпы талаптар

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары - Улуттук банк) кепилдик фонддор милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдерди, талаптарды жана чектөөлөрдү белгилөөгө, кепилдик фонддордун ишин текшерүүгө, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы кепилдик фонддор жөнүндө» мыйзамында, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында каралган таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.

5. Кепилдик фонд тарабынан кепилдиктин берилиши, кепилдик фонд, финансы-кредит уюму жана ишкер субъектилеринин ортосунда Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы кепилдик фонддор жөнүндө» мыйзамында, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында жана кепилдиктерди берүү регламентинде аныкталган шарттарда келишим түзүү аркылуу жүзөгө ашырылат.

6. Кепилдиктер каржылоо келишими боюнча ишкер субъектилеринин милдеттенмелеринин камсыздалбаган бөлүгүнө берилет.

7. Кепилдик фонд кардардын каржылоо боюнча пайыздарды, кошумчаланган айыптык төлөмдү, айыптык төлөмдү, туумду, комиссиялык төлөмдү төлөө боюнча милдеттенмелеринин аткарылышын камсыз кылбайт.

8. Кызмат көрсөтүүлөр үчүн сый акы өлчөмү кепилдик фонду, финансы-кредит уюму жана ишкер субъектисинин ортосундагы кепилдик келишими менен белгиленет.

9. Ишкер субъектилердин кепилдик фонддун кепилдиги менен камсыздалуучу милдеттенмелерин тандоо жана бул субъектилерге карата талаптар кепилдик фонддун ички ченемдик документтери менен жөнгө салынат.

10. Кепилдик фонддордун чет өлкө валютасында активдери болгон шартта гана кепилдиктер чет өлкө валютасында берилиши

мүмкүн болгон, экспортко багытталган жана импортту алмаштыруучу ишкер субъектилерине берилгендерди эске албаганда, кепилдик фонддордун гарантиялары улуттук валютада гана берилет.

3-глава. Кепилдик фонддор милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер, талаптар жана чектөөлөр

11. Кепилдик фонддор Улуттук банк тарабынан кепилдик фонддор үчүн белгиленген экономикалык ченемдерди, талаптарды жана чектөөлөрдү, анын ичинде төмөнкүлөрдү сактоого тийиш:

- бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмү;
- уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү;
- өздүк капиталдын минималдуу өлчөмүнүн ченеми;
- ликвиддүүлүк ченеми;
- кепилдик фонддордун коммерциялык банктардагы депозиттеринин өлчөмүнүн лимити;
- кредит боюнча кепилдиктин максималдуу өлчөмү;
- мультипликатор коэффициенти;
- концентрациялануу тобокелдиги боюнча чектөөлөр;
- дивиденддерди төлөөгө чектөөлөр.

12. Бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1).

Бир карыз алуучуга же байланыштуу адамдар тобуна тобокелдиктин максималдуу ченеминин K1 маанисин 10% ашпаган деңгээлде кармап туруу зарыл.

Бир карыз алуучуга же байланыштуу адамдар тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү ченеми төмөнкү формула боюнча эсептелет:

$$K1 = \text{СГ} / \text{СК} * 100\%, \text{ мында:}$$

СГ – бир кардарга же байланыштуу адамдар тобуна кепилдиктердин максималдуу өлчөмүнүн баа берүү күнүнө карата жалпы суммасы ;

СК – кепилдик фонддун баа берүү күнүнө карата өздүк капиталы.

Бир карыз алуучуга же байланыштуу адамдар тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченемин эсептөөдө ар башка карыз алуучулардын кепилдиктери боюнча калдыктардын суммасы

кошулууга жана эгерде бир карыз алуучунун финансылык оор абалы башка жактарга да кепилдик менен камсыздалган кредит боюнча төлөө көйгөйүн алып келиши мүмкүн болсо, ал гарантиялардын чогуу алгандагы бирдиктүү байланышкан суммасы катары каралууга тийиш.

Ушул Эрежелердин максатында «байланыштуу адамдар тобу» дегенден улам, биринин финансылык оор абалы башка карыз алуучуларга да кепилдик менен камсыздалган кредиттер боюнча төлөө көйгөйүн алып келиши мүмкүн болгон ар башка карыз алуучуларды түшүнүүгө болот. Байланыштуу адамдар тобунун карызы кошулууга тийиш, эгерде:

- бир карыз алуучу башкасын контролдосо;
- кредит юридикалык жакка да жана ал юридикалык жактын катышуучусуна/уюштуруучусуна да берилген болсо;
- Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдары контролдоочу жак же олуттуу катышуучу болуп саналган учурларды эске албаганда, алар эң кеминде бир контролдоочу жакка же олуттуу катышуучуга ээ болсо;
- бир нече карыз алуучунун ортосунда финансылык өз ара олуттуу көз карандылык болсо. Өз ара кызматташуу тууралуу келишимди кошо алганда, олуттуу финансылык көз карандылык эрежедегидей эле, бир карыз алуучунун жылдык дүң кирешесинин/чыгашасынын же башка келип түшүүлөрүнүн же төлөмдөрүнүн 50 же андан ашык пайызы башка карыз алуучу менен келишилген бүтүмдөрдөн улам келип чыккан учурда орун алат;
- карыз алуучулар кредиттик каражаттарды жалпы ишканада же жалпы ишке катышуу үчүн колдонушкан же экөө тең бир же ошол эле төлөө булагын (күрөө) колдонушкан жагдайды кошо алганда, кредит төлөө үчүн бир же ошол эле төлөө булагы колдонулат;
- карыз алуучулардын бири башкасынын милдеттенмесине кепилдик берсе (кросс кепилдик) же бир жана ошол эле үчүнчү жак эки карыз алуучунун кепилдиги болуп саналса;
- бир же бир нече карыз алуучу тарабынан алынган каражаттар Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдарын кошпогондо, үчүнчү жактын түздөн-түз пайдасы үчүн же бул алынган каражаттарга сатылып алынган каражаттар же активдер бизнестин кадимки

жүрүшүндө андан товарларды же кызмат көрсөтүүлөрдү сатып алган учурларды эске албаганда, үчүнчү жакка берилген учурда колдонулат;

– алар күрөө коюучу катары Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органы саналган учурларды эске албаганда, бир күрөө коюучуга ээ.

13. Уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү (K2).

Кепилдик фонддордун уставдык капиталы Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында түзүлөт.

Кепилдик фонддордун уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү жана аны түзүү шарттары _____ жылдын «___» _____ № _____ «Кыргыз Республикасында кепилдик фонддорду түзүү жана каттоо жөнүндө» жободо аныкталган.

Кепилдик фонддор уставдык капиталдын өлчөмүн уставдык капиталга карата белгиленген талаптардан төмөн эмес мааниде кармап турууга тийиш.

14. Өздүк капиталдын минималдуу өлчөмүнүн ченеми (K2.1.).

Өздүк капиталдын минималдуу өлчөмүнүн ченеми кепилдик фонд тарабынан уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүнүн 100% кем эмес деңгээлде сакталууга тийиш.

Өздүк капиталдын минималдуу өлчөмүнүн ченеми төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$$K2.1. = (СК / УК) * 100\%, \text{ мында:}$$

СК – кепилдик фонддун баа берүү күнүнө карата өздүк капиталы;

УК – уставдык капиталдын кепилдик фонд үчүн Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу өлчөмү.

Кепилдик фонддор өздүк капиталын (баа берүү күнүнө карата) төмөнкү көрсөткүчтөрдүн негизинде эсептөөгө тийиш:

- толугу менен төлөнгөн уставдык капиталдын;
- номиналдан үстөк салынган капиталдын;
- жеке адамдар жана юридикалык жактар салган кошумча капиталдын;
- келечектеги керектөөлөр үчүн камдардын;

– өткөн жылдардын бөлүштүрүлбөгөн пайдасынын (чыгымдарынын);

– учурдагы жылдын чыгымын минуска чыгаруу менен.

15. Ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү) (К3):

– жалпы ликвиддүүлүк (К2.1) ченеминин (көрсөткүчүнүн) маанисин 45% кем эмес деңгээлде кармап туруу зарыл;

– кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк (К2.2) ченеминин (көрсөткүчүнүн) маанисин 35% кем эмес деңгээлде кармап туруу зарыл;

1) Жалпы ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү) төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$$K3.1 = (ЛА / ОБ) * 100\%, \text{ мында:}$$

ЛА – ликвиддүү активдер, буга кассалардагы жана банктардын эсептешүү (күндөлүк) эсептериндеги акча каражаттары, банктарда жайгаштырылган депозиттер, ошондой эле мамлекеттик казына векселдери жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтү жана Улуттук банк тарабынан чыгарылган жана башка жогорку ликвиддүү баалуу кагаздар (мындан ары – жогорку ликвиддүү баалуу кагаздар) кирет. Бул баалуу кагаздар ликвиддүүлүк ченемин (көрсөткүчүн) эсептөөдө сый акыны (дисконтту) жана ишке өздөштүрүлбөгөн пайданы (чыгымдарды) минуска чыгаруу менен эске алынат;

ОБ – кепилдик фонддун милдеттенмелери, буга кепилдик фонддун кепилдиктери боюнча баланстан тышкаркы милдеттенмелердин жалпы суммасы, төлөө мөөнөтү 30 күнгө чейинки кайсы болбосун милдеттенмелер кирет.

2) Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү) төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$$K3.2 = (ВЛА / КОБ) * 100\%, \text{ мында:}$$

ВЛА – жогорку ликвиддүү активдер, буга кассадагы жана банктагы эсептешүү (күндөлүк) эсептериндеги акча каражаттары, ошондой жогорку ликвиддүү баалуу кагаздар кирет;

КОБ – кыска мөөнөттүү милдеттенмелер, буларга кепилдик фонддун кепилдиктери боюнча баланстан тышкаркы милдеттенмелердин суммасы, төлөө мөөнөтү 30 күнгө чейинки кайсы болбосун милдеттенмелер кирет.

Жетишээрлик ликвиддүүлүктү колдоо максатында активдер менен милдеттенмелердин оптималдуу катышы белгиленүүгө тийиш. Ошондой эле, активдерди жана милдеттенмелерди төлөө мөөнөттөрү боюнча жалпы стратегия каралышы керек. Ошону менен бирге эле кепилдик фонддун каражаттарын Кыргыз Республикасынын жана чет мамлекеттердин эмитенттери тарабынан чыгарылган акцияларга, облигацияларга (жогорку ликвиддүү баалуу кагаздарды кошпогондо) инвестициялоого уруксат берилбейт.

16. Кредит боюнча кепилдиктин максималдуу өлчөмү (K4).

Кредит боюнча кепилдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченеминин K4 маанисин карыз алуучунун же байланыштуу адамдар тобунун кредитинин 50% ашпаган деңгээлде кармап туруу зарыл.

Кредит боюнча кепилдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченеми төмөнкү формула боюнча эсептелет:

$$K4 = OG / OC * 100\%, \text{ мында:}$$

OG – баа берүү күнүнө карата бир карыз алуучуга же байланыштуу адамдар тобуна кепилдиктин максималдуу өлчөмүнүн чогуу алгандагы суммасы;

OC – баа берүү күнүнө карата бир карыз алуучунун же байланыштуу адамдар тобунун кредитинин негизги суммасы.

17. Мультипликатор коэффициентинин (K5).

Мультипликатор коэффициентинин маанисин же кепилдик фонддун кепилдиктеринин көлөмүнүн жогорулоо ыктымалдуулугунун анын өздүк капиталынын өлчөмүнө карата катышын 2 ден ашык эмес деңгээлде кармап туруу тийиш.

Мультипликатор коэффициентинин төмөнкү формула боюнча эсептелет:

$$K5 = GP / SK, \text{ мында:}$$

GP – кепилдик фонддун кепилдиктери (кепилдик портфели) боюнча милдеттенмелеринин баа берүү күнүнө карата жалпы суммасы;

SK – кепилдик фонддун баа берүү күнүнө карата өздүк капиталы.

18. Кепилдик фонд каражаттарды коммерциялык банктардын аманаттарына (депозиттерине) жайгаштырууну өз алдынча жүзөгө ашырат. Кепилдик фонддун каражаттарын жайгаштыруу үчүн

коммерциялык банктарды тандоонун негизги критерийлери кепилдик фонд тарабынан ички ченемдик документтерде аныкталууга тийиш жана жайгаштырылган активдерден жогорку деңгээлде киреше алуу мүмкүнчүлүгүн эл эмес, кредиттик тобокелдикке, концентрациялануу тобокелдигине жана башка коштоп жүрүүчү тобокелдиктерге талапка ылайык баа берүүнү жана контролдоону эске алуу зарыл.

19. Кепилдик фонддун каражаттары Улуттук банктын колдонуудагы талаптарын эске алуу менен кепилдик фонддун Директорлор кеңешинин чечими менен бекитилген тиешелүү ички саясатта кепилдик фонд тарабынан белгиленген лимиттердин өлчөмүндө (депозиттин суммасы) банктагы депозитке которулат.

20. Кепилдик фонддун каражаттарын аманаттарда (депозиттерде) жана коммерциялык банктардын эсептеринде жайгаштыруунун белгилүү бир коммерциялык банкка карата белгиленген лимиттеринин мааниси кепилдик фонддун өздүк капиталынын 30% ашпоого тийиш.

21. Кепилдик фонд концентрациялануу тобокелдигинин кайсы түрдө болбосун орун алуу деңгээлине ай сайын көз салып турууга, күндөлүк жагдайга талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүүгө жана тобокелдикти тескөө ишин пландаштырууга (аналитикалык отчеттор, таблицалар, графиктер жана диаграммалар) тийиш, булар кепилдик фонддун Директорлор кеңешине жана Башкармасына сунушталат. Кепилдик фонддун Директорлор кеңеши жана Башкармасы концентрациялануу тобокелдигин тескөө саясатын мезгил-мезгили менен карап туруусу зарыл.

22. Концентрациялануу тобокелдиги боюнча төмөнкүчө чектөөлөр белгиленген.

– ири карыз алуучулар боюнча концентрация (К6.1) – 100% ашык эмес;

– тармактар боюнча концентрация (К6.2) – 50% ашык эмес.

1) Ири карыз алуучулар боюнча концентрациялануу ченеми төмөнкү формула боюнча эсептелет:

$$К6.1 = СКР / СК * 100\%, \text{ мында:}$$

СКР – бардык ири тобокелдиктердин (карыз алуучулардын) баа берүү күнүнө карата жалпы суммасы;

СК – кепилдик фонддун баа берүү күнүнө карата өздүк капиталы.

Бир карыз алуучунун жана аны менен байланыштуу адамдардын карызы боюнча кепилдиктин кепилдик фонддун өздүк капиталынын 2% ашкан чогуу алгандагы суммасы ири тобокелдик катары каралат. Кепилдик фонддун бардык ири тобокелдиктеринин (карыз алуучуларынын) жалпы суммасы анын өздүк капиталынын өлчөмүнөн ашпоого тийиш.

2) Тармактар боюнча концентрациялануу ченеми төмөнкү формула боюнча эсептелет:

$$K6.2 = \text{СКО} / \text{ГП} * 100\%, \text{ мында:}$$

СКО – кепилдик фонддун бир тармакка берилген кепилдиктери боюнча милдеттенмелеринин баа берүү күнүнө карата максималдуу суммасы;

ГП – кепилдик фонддун кепилдиктери (кепилдик портфели) боюнча милдеттенмелеринин баа берүү күнүнө карата жалпы суммасы.

Тармактар боюнча концентрациялануу (К6.2) ченеминин маанисин кепилдик фонддун кепилдиктери боюнча милдеттенмелеринин жалпы суммасынын 50% ашпаган деңгээлде кармап туруу зарыл.

23. Кепилдик фонддун үчүнчү жактардын алдында милдеттенмелери бар болгон, ошондой эле кепилдик фонддун ишинин туруктуулугуна кесепетин тийгизе турган төмөнкү коркунучтардын бири орун алган учурда, Улуттук банк дивиденддерди төлөөнү чектей алат, эгерде:

1) бул Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык ченемдердин бузулушуна алып келсе;

2) Улуттук банк тарабынан белгиленген уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү жана/же өздүк капиталдын минималдуу өлчөмү камсыз кылынбаса;

3) өткөн жылдардын чыгымы бар болсо, ошондой эле Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптары аткарылбаса.

Эскертүү: Үчүнчү жактар алдындагы милдеттенмелер дегенден улам, кепилдик фонддун аны менен байланышпаган, акча каражаттары негизги ишке багытталган юридикалык жак жана жеке адам алдындагы милдеттенмелерин түшүнүүгө болот.

4-глава. Кепилдиктерди берүү жана алар боюнча милдеттенмелерди аткаруу

24. Кепилдик фонд ички ченемдик документтерде каралган мөөнөттө жана тартипте кепилдиктерди берүү же берүүдөн баш тартуу тууралуу чечим кабыл алат. Кепилдиктерди берүү же берүүдөн баш тартуу тууралуу чечим кепилдик фонддун ыйгарым укуктуу коллегиялык органы тарабынан кабыл алынат.

25. Кепилдик менен камсыздалган милдеттенмелер кардар тарабынан аткарылбаган же талапка ылайыксыз аткарылган учурда кепилдик фонддун жоопкерчилиги кепилдик келишиминде көрсөтүлгөн өлчөмдө субсидиялык болуп саналат.

26. Кепилдик фонддун кардардын милдеттенмелерин аткаруу милдети кардар каржылоону кайтарып берүү мөөнөтүн бузган учурдан тартып башталат. Мында финансы-кредит уюму кардар каржылоо келишими боюнча милдеттенмелерин аткарбаган күндөн тартып, Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларында белгиленген мөөнөттө кепилдик фондго кардар тарабынан келишим шарттарын бузууга жол бергендиги тууралуу кат жүзүндө маалымдайт.

27. Кепилдик фонддун ушул Эрежелердин 27-пунктунда көрсөтүлгөн милдети кардардын милдеттенмелерди аткаруу үчүн зарыл документтерди тиркөө менен кардардын ссудалык эсеп боюнча күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү берилгенден кийин жана финансы-кредит уюму келишимдерде жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган тартипте карызды өндүрүү боюнча бардык чараларды ишке ашыргандан кийин келип чыгат.

28. Ушул Эрежелердин 28-пунктунда каралган шарттардын аткарылгандыгы тастыкталгандан кийин кепилдик фонд кепилдик келишиминин шарттарында өз каражат эсебинен карыздын ордун жабат.

29. Кепилдик фонд каржылоо келишими боюнча кардардын карызын төлөгөндөн кийин финансы-кредит уюмунун каржылоо келишими боюнча бардык укугу аткарылган милдеттенмелердин көлөмүндө кепилдик фондго өтөт. Мында финансы-кредит уюму кепилдик фонд тарабынан кепилдик келишим боюнча милдеттенмелер аткарылган күндөн тартып 3 күндүк мөөнөттө, карыздар-кардардан

талап кылуу укугун тастыктаган документтерди кепилдик фондуна берүүгө тийиш.

30. Кепилдик фонд Кыргыз Республикасынын жарандык мыйзамдарына ылайык кардардан кепилдик келишими боюнча милдеттенмелерди аткаруу үчүн финансы-кредит уюмуна төлөнгөн сумманын ордун толтурууну регресс тартибинде талап кылууга укуктуу.

31. Кепилдик фонд тарабынан карыздар-кардарга карата регресттик талаптарды канааттандырууга алынган каражаттар кепилдик фонддун тескөөсүндө калат жана кепилдик фондду өнүктүрүүгө багытталат.

32. Кепилдиктерди берүү тартиби, кепилдиктердин түрү, сый акылардын өлчөмү кепилдик фонддун ички ченемдик документтеринде өз алдынча аныкталат.

5-глава. Кепилдик фонддордун ишине көзөмөл

33. Улуттук банктын көзөмөлдөө системасы бири-бирин толуктап жана колдоп турган көзөмөлдөө ишинин эки негизги түрүнөн турат, булар – тышкы көзөмөлдөө жана инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү.

34. Кепилдик фонддор, аларды уюштуруучулар же акционерлер, кепилдик фонддордун кызмат адамдары жана башка кызматкерлери Улуттук банктын талабы боюнча отчетторду, документтерди жана кайсы болбосун башка маалыматты өз убагында сунуштап турууга милдеттүү.

35. Улуттук банк кепилдик фонддордун ишине текшерүүлөрдү Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптардын жана шарттардын негизинде жүзөгө ашырат.

36. Улуттук банк кепилдик фонддордун ишине көзөмөлдү алардын ишинин Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына шайкеш келишин камсыз кылуу максатында жүзөгө ашырат.

37. Улуттук банк кепилдик фонддордун ишине алдын ала билдирүүсүз, текшерүү үчүн негиз болуп саналган документти көрсөтүү менен текшерүү жүргүзүүгө укуктуу.

38. Кепилдик фонддордун ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү тартиби Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/6 токтому менен бекитилген «Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоодо белгиленген.

6-глава. Эсепке алуу жана контролдоо

39. Кепилдик фонд өз операцияларынын бухгалтердик эсебин жүргүзүүгө жана финансылык отчетту Кыргыз Республикасынын бухгалтердик эсепке алуу жөнүндө мыйзам талаптарына, финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарына, кепилдик фонддун эсепке алуу саясатына жана ушул Эрежелерге, ошондой эле Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 12-мартындагы № 6/2 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө талаптар жөнүндө» жобого ылайык түзүүгө милдеттүү.

40. Кепилдик фонддун Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген Эсепке алуу саясатында бухгалтердик эсепке алуунун жалпы принциптери, бухгалтердик эсепке алууну уюштуруу ыкмалары жана эрежелери, финансылык отчетту түзүү тартиби камтылууга жана Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 23-октябрындагы № 26/2 токтому менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит уюмдардын эсепке алуу саясатына карата талаптар жөнүндөгү” жобосуна ылайык келүүгө тийиш.

41. Финансылык отчетту аудитордук корутунду менен бирге жарыялоо жана кошумча жарыялоо аудитордук текшерүү аяктап, финансылык отчет бекитилгенден кийин, жаңы финансылык жыл башталгандан тартып 90 күндөн кечиктирбестен жана «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө талаптар жөнүндө» жободо көрсөтүлгөн башка талаптардын негизинде жүзөгө ашырылат.

42. Кепилдик фонддо эсепке алуу төмөнкүчө уюштурулууга тийиш:

- 1) анын негизинде төмөнкүлөр туура түзүлүүсү зарыл:

а) кепилдик фонддун финансылык абалын жана иш натыйжаларын чагылдырган, эл аралык стандарттарга ылайык келген финансылык отчет;

б) Улуттук банктын талаптарына жооп берген регулятивдик отчет;

в) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, отчеттун башка түрлөрү;

2) кепилдик фонддун активдерин жана орун алган тобокелдиктерди коопсуз жана ишенимдүү тескөөгө жетишүү.

3) акционерлер жана Директорлор кеңеши кепилдик фонддун финансылык абалын жана кызмат адамдарынын ишин контролдоо мүмкүнчүлүгүнө ээ болуусу.

Кепилдик фонддун Башкармасынын төрагасы Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык финансылык отчеттун, эсепке алуу документтеринин жана башка маалыматтардын тактыгына, толуктугуна жана сакталышына жооп берет. Кепилдик фонддун башкы бухгалтери финансылык отчетто бухгалтердик операциялардын жана окуялардын туура чагылдырылышына, бухгалтердик эсепке алуу регистрларынын жана финансылык отчеттун талаптагыдай сакталышына жооп берет.

43. Кепилдик фонддун ишин жөнгө салуу жана көзөмөлдөө максатында кепилдик фонд ушул Эрежелерге карата 1 жана 2-тиркемелерди көрсөтүлгөн формалар боюнча, ошондой эле Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 25-августундагы № 26/5 токтому менен бекитилген «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчет жөнүндө» жобого ылайык ай сайын 20сына чейин кагаз жүзүндө жана электрондук түрдө Улуттук банкка отчет берип турууга тийиш.

44. Кепилдик фонд бухгалтердик эсепке алууда жана отчет түзүүдө колдонулган документтердин сакталышын камсыз кылууга милдеттүү. Сакталууга тийиш болгон негизги документтердин тизмеги жана сактоо мөөнөтү Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 27-августундагы № 22/9 токтому менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдарынын ишинде сактоо мөөнөттөрүн көрсөтүү менен түзүлгөн негизги документтер тизмегине ылайык белгиленет.

45. Кепилдик ишин жүзөгө ашырууга байланыштуу келип чыккан чыгымдын ордун өз убагында жабуу үчүн кепилдик фонд тиешелүү кам түзүүгө жана финансылык отчеттун эл аралык стандарттарына ылайык активдердин реалдуу наркын финансылык отчетто чагылдырууга милдеттүү.

46. Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөр Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 токтому менен бекитилген «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» жобого ылайык жүргүзүлөт.

7-глава. Ички контролдоо системасы, ички аудит, тобокелдиктерди тескөө

47. Ички контролдоо – кепилдик фонддун төмөнкү максаттарга жетүүсү үчүн багытталган үзгүлтүксүз процесс:

1) иштин натыйжалуулугу жана иштиктүүлүгү, активдерди жана пассивдерди тескөө натыйжалуулугу, активдердин сакталышын камсыз кылуу, тобокелдиктерди натыйжалуу тескөө;

2) ички жана тышкы колдонуучулар үчүн финансылык, регулятивдик жана башка отчеттун тактыгын, толуктугун, объективдүүлүгүн жана өз убагында түзүлүшүн камсыз кылуу;

3) жарандык мыйзамдарды жана кепилдик фонддун ички ченемдик документтерин сактоо.

48. Кепилдик фонддун ички контролдоо системасында төмөнкү компоненттер камтылууга тийиш:

1) кепилдик фонддун башкаруу органдарынын, түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жана кызмат адамдарынын компетенциясы, ыйгарым укуктарын бөлүштүрүү жана жоопкерчилиги каралган тиешелүү уюштуруу түзүмү;

2) өз убагында тиешелүү чечим кабыл алууга, маалымат коопсуздугун камсыз кылууга мүмкүндүк берген тиешелүү ички маалымат системасы жана башкаруу органдарына маалымдоо системасы;

3) тобокелдиктерге, тобокелдиктерди тескөө жана аларга баа берүү системасына туруктуу байкоо жүргүзүү;

4) ички контролдоонун тиешелүү жол-жоболору;

5) кемчиликтерди аныктоо жана ишин өркүндөтүү максатында ички контролдоо системасынын мезгил-мезгили менен өз алдынча баа берүүсү.

49. Кепилдик фондунда тобокелдиктерди тескөөнүн шайкеш системасынын түзүлүшүнө карата минималдуу талаптар жана тобокелдиктерди натыйжалуу аныктоону, баа берүүнү жана чектөөнү камсыз кылган кепилдик фонддун контролдоо ыкмаларын колдонууну караган ички контролдоо системасын уюштурууга карата талаптар Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-8-(НПА) токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобого жана Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-3-(НПА) токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган банктарда жана банк эмес финансы-кредит уюмдарында ички контролдук жана ички аудит системаларын жөнгө салуу эрежелерине ылайык аныкталат.

50. Кепилдик фонд тарабынан анын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген, тобокелдиктерди тескөө саясаты иштелип чыгууга тийиш.

51. Кепилдик фонддун Башкармасы менен Директорлор кеңеши менен биргеликте жылына кеминде бир жолу саясаттын шайкештигине байкоо жүргүзүп турат жана зарыл учурларда өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизет.

52. Кепилдик фонд тобокелдик-менеджменти кызматын/тобокелдик менеджери кызмат ордун түзүүгө тийиш. Тобокелдик-менеджменти кызматы/тобокелдик менеджери күн сайын тобокелдиктерди аныктап, өлчөп, мониторинг жүргүзүп жана контролдоп турат. Тобокелдиктерди түздөн-түз тескөө жоопкерчилиги тобокелдиктердин тиги же бул түрүн тескөөгө алган аткаруу органына жана/же түзүмдүк бөлүмдөргө/ кызмат адамдарына жүктөлөт.

53. Кепилдик фонд Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык маалыматтардын аныктыгын текшерүү, өзүнүн ички контролдоо системасынын шайкештигин жана натыйжалуулугун текшерүү жана баа берүү үчүн ички аудит жүргүзүүгө тийиш.

8-глава. Тышкы аудит

54. Кепилдик фонддун ишине Кыргыз Республикасында таанылган, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте аудиттин эл аралык стандарттарына ылайык жыл сайын тышкы аудитордук текшерүү жүргүзүлүп турууга тийиш.

55. Аудитордук уюм кепилдик фонддун Директорлор кеңеши тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын сактоо менен жүзөгө ашырылат.

56. Финансылык жыл аяктаганда кепилдик фонд жаңы финансылык жыл башталган күндөн тартып 90 (токсон) күндөн кеч эмес мөөнөт ичинде кепилдик фондго тышкы аудиттин жүргүзүлүшүн камсыз кылууга тийиш.

57. Жыл сайын, көз карандысыз тышкы аудит жүргүзүлгөндөн кийин кепилдик фонд жетекчиликке катты кошо алганда, тышкы аудитордун толук отчетунун бир нускасын (көчүрмөсүн) өзгөртүүсүз, тышкы аудитор отчетту берген учурдан тартып 30 (отуз) күн ичинде Улуттук банкка берүүгө милдеттүү.

58. Кепилдик фонд жылдык финансылык отчетун аудитордук корутунду менен бирге жалпыга маалымдоо каражаттарына отчеттук жылдан кийинки финансылык жыл башталгандан тартып 120 (жүз жыйырма) күндөн кечиктирбестен жарыялоого милдеттүү.

59. Кепилдик фонддун тышкы аудитору төмөнкүлөргө милдеттүү:

– Кыргыз Республикасынын аймагында аудитордук ишти жүзөгө ашыруу укугуна тиешелүү лицензияга/аудитордун сертификатына ээ болууга;

– көз карандысыз жана объективдүү болууга, ошондой эле таламдар кагылышы орун алган деп эсептөөгө негиз бере турган жагдайларга жол бербөөгө.

Эгерде тышкы аудитти жеке аудитор жүргүзсө, анда жогоруда көрсөтүлгөн талаптарга кошумча, аудиттин эл аралык стандарттарына

жана финансылык отчеттун эл аралык стандарттарына ылайык финансы-кредит уюмдарына аудит жүргүзүүнүн үч жылдык тажрыйбасына ээ болууга тийиш.

Кепилдик фондго аудит жүргүзүү үчүн тандалып алынган аудитордук уюмдун штаттагы же убактылуу тартылган аудиторлору төмөнкү талаптарга туура келүүгө тийиш:

– Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык ыйгарым укуктуу орган тарабынан белгиленген квалификациялык талаптарга шайкеш келүү;

– аудиттин эл аралык стандарттарына жана финансылык отчеттун эл аралык стандарттарына ылайык финансы-кредит уюмдарына аудит жүргүзүүнүн үч жылдык тажрыйбасына ээ болуу.

9-глава.

Таасир этүү чаралары

60. Улуттук банк кепилдик фондго жана анын кызмат адамдарына карата таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.

61. Кепилдик фонддордун туруктуулугун колдоо үчүн көйгөйлөргө ыкчам чара көрүү, тууралоо жана четтетүү Улуттук банктын таасир этүү чараларын колдонуусунун максаты болуп саналат.

62. Улуттук банк кепилдик фондго жана алардын кызмат адамдарына карата таасир этүү чараларынын максатка ылайыктуулугун, түрүн жана аларды колдонуу тартибин өз алдынча аныктайт.

63. Кепилдик фонд, анын кредиторлору, акционерлери же банк тутуму үчүн жоготуу же чыгым тартуу жагында жогорку ыктымалдуулукту жана/же объективдүү коркунучту жараткан кепилдик фонддун иши, кызмат адамдарынын иш-аракеттери (аракеттенбей коюулары) кепилдик фонддордун ишин алгылыксыз жана кооптуу деп эсептелет.

64. Улуттук банктын кепилдик фонддорго таасир этүү чараларын колдонуу негизи, учурлар жана тартиби, ошондой эле алардын ишин алгылыксыз жана кооптуу катары таануу белгилерин аныктоо жана мындай ишке фонддун жана анын кызмат адамдарынын катышын аныктоо тартиби Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын

15-июнундагы № 2017-П-12/25-4-(НПА) токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана башка айрым финансы-кредит уюмдарына карата таасир этүү чаралары жөнүндө» жободо белгиленген. Кепилдик фонд Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык, кайра өзгөртүлүп түзүлүшү же жоюлушу мүмкүн.

65. Улуттук банк кепилдик фондго карата колдонулган таасир этүү чаралары тууралуу, ошондой эле жарыялоолор кепилдик фонддун кредиторлорунун кызыкчылыгына, Кыргыз Республикасынын финансы системасынын туруктуулугуна, коопсуздугуна жана бүтүндүгүнө зыян келтириши мүмкүн болгон учурларды кошпогондо, кайсы болбосун өзгөрүүлөр же мындай чараларды колдонуунун токтотулушу тууралуу маалыматты жарыялап турат. Мындай маалыматты жарыялоо банктык сырды ачуу болуп саналбайт.

66. Улуттук банктын чечимдерине сотко чейин даттануу милдеттүү болуп саналат. Сотто даттанылууга тийиш болгон Улуттук банк Башкармасынын чечимдерин тышкары, Улуттук банктын кайсы болбосун чечимине сотко чейин даттанууга жол берилет.

67. Улуттук банктын чечимдерине сотко чейин даттануу тартиби Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленет.

Кепилдик фонддордун ишин
жөнгө салуу эрежелерине
карата 1-тиркеме

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

А1. Кепилдик фонддун иши (кыскача отчет) Отчет түзүлгөн күн:

	Бишкек ш.	Ош ш.	Баткен областы	Жапал-Абад областы	Нарын областы	Ош областы	Талас областы	Чүй областы	Ысык-Көл областы	Жыйынтыгында
Бекитилген кепилдиктердин саны										
Бекитилген кепилдиктердин суммасы										
Бекитилген кепилдиктердин саны (отчеттук мезгил ичинде)										
Бекитилген кепилдиктердин суммасы (отчеттук мезгил ичинде)										
Колдонуудагы кепилдиктердин саны										
Колдонуудагы кепилдиктердин суммасы										
Кепилдиктерди камсыздоо алдында берилген кредиттердин саны										
Кепилдиктерди камсыздоо алдында берилген кредиттердин суммасы										
Аткарылган кепилдиктердин саны										
Аткарылган кепилдиктердин суммасы										
Бардыгы болуп										
Айыл чарба продукцияларын кайра иштетүү										
Өнөр жай										
Айыл чарба										
Курулуш										
Соода										
Транспорт										
Туризм										
Кызмат көрсөтүүлөр										
Жана башкалар										
Бардыгы болуп										

B1 – Кепилдик фонддордун өнөктөш финансы-кредит уюмдары боюнча ___-жылдын _____ карата абал боюнча иши тууралуу маалымат

№	ФКУ аталышы	Бекитилген кепилдиктер			Өнөктөш ФКУ тарабынан бекитилген кредиттер	
		Саны (бирдик)	Суммасы (миң сом)	Үлүшү (%)	Суммасы (миң сом)	Үлүшү (%)
1	ФКУ 1					
2	ФКУ 2					
3	ФКУ 3					
4	ФКУ 4					
5	ФКУ 5					

B2 – Кепилдик фонддордун тармактар боюнча иши жөнүндө маалымат

№	Тармактын аталышы	Бекитилген кепилдиктер			Өнөктөш ФКУ тарабынан бекитилген кредиттер	
		Саны (бирдик)	Суммасы (миң сом)	Үлүшү (%)	Суммасы (миң сом)	Үлүшү (%)
1	Айыл чарба продукцияларын кайра иштетүү					
2	Өнөр жайы					
3	Айыл чарба					
4	Курулуш					
5	Соода					
6	Транспорт					
7	Туризм					
8	Кызмат көрсөтүүлөр					
9	Жана башкалар					
10	Бардыгы болуп					

B3 – Кепилдик фонддордун өнөктөш финансы-кредит уюмдары боюнча иши жөнүндө маалымат

	ФКУ аталышы/	Айыл чарба продукцияларын кайра иштетүү	Өнөр жай	Айыл чарба	Курулуш	Соода	Транспорт	Туризм	Кызмат көрсөтүүлөр	Жана башкалар	Бардыгы болуп
1	ФКУ 1										
2	ФКУ 2										
3	ФКУ 3										
4	ФКУ 4										
5	ФКУ 5										

В4 – Кепилдик фонддордун өнөктөш финансы-кредит уюмдары /региондор боюнча иши жөнүндө маалымат

	ФКУ аталышы/	Бишкек ш.	Ош ш.	Баткен обл.	Жалал-Абад обл.	Нарын обл.	Ош обл.	Талас обл.	Чүй обл	Ысык-Көл обл.	Бардыгы болуп
1	ФКУ 1										
2	ФКУ 2										
3	ФКУ 3										
4	ФКУ 4										
5	ФКУ 5										

В4 – Кепилдик фонддордун тармактар/региондор боюнча иши жөнүндө маалымат

	ФКУ аталышы/	Бишкек ш.	Ош ш.	Баткен обл.	Жалал-Абад обл.	Нарын обл.	Ош обл.	Талас обл.	Чүй обл.	Ысык-Көл обл.	Бардыгы болуп
1	Айыл чарба продукцияларын кайра иштетүү										
2	Өнөр жай										
3	Айыл чарба										
4	Курулуш										
5	Соода										
6	Транспорт										
7	Туризм										
8	Кызмат көрсөтүүлөр										
9	Жана башкалар										
10	Бардыгы болуп										

С1 – Кепилдик ишти талдап-иликтөө – берилген кепилдиктерди классификациялоо

ФКУ аталышы	Категориянын аталышы (нормалуу, канааттандырарлык, байкоо алдында, субстандартык, шектүү, жоготуулар)	Кардардын аты-жөнү/аталышы	Кредит калдыгы	Реструктуризациялоо	ФКУ классификациясы	Мөөнөтүнөн кечиктирүү (1-29, 30-59, 60-89, 90-179, 180 жана андан ашык күнгө)	РГПУ өлчөмү	РГПУ суммасы	Кепилдик калдыгы	Кепилдик фонддун классификациясы	РГПУ өлчөмү	РГПУ суммасы	Кепилдик суммасы/Кредит суммасы	РГПУ суммасы/кепилдик суммасы, %	Кепилдиктин жалпы суммасында категориянын үлүшү

Кепилдик фонддордун ишин
жөнгө салуу эрежелерине
карата 2-тиркеме

Экономикалык ченемдердин көрсөткүчтөрү

Экономикалык ченемдердин жана талаптардын аталышы	Белги-лениши	Ченемди эсептөө	Ченемдин айкын мааниси	Ченемдин белгиленген мааниси	Белги-ленген ченемден четтөө
Бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмү	K1	СГ / СК		10% көп эмес	
Өздүк капиталдын минималдуу өлчөмү	K2.1	СК / УК		100% төмөн эмес	
Жалпы ликвиддүүлүк ченеми	K3.1	ЛА / ОБ		45% кем эмес	
Кыска ликвиддүүлүк ченеми	K3.2	ВЛА / КОБ		35% кем эмес	
Кредит боюнча кепилдиктин максималдуу өлчөмү	K4	ОГ / СК		50% көп эмес	
Мультипликатор коэффициенти	K5	ГП/СК		2ден көп эмес	
Коммерциялык банктарда депозиттердин өлчөмүнүн лимити		Конкреттүү банктагы депозиттер/ депозиттердин жалпы суммасы		30% көп эмес	
Ири карыз алуучулар боюнча концентрациялануу	K6.1	СКР / СК		100% көп эмес	
Тармактар боюнча концентрациялануу	K6.2	СКО / ГП		50% көп эмес	

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 9-сентябрындагы
№ 2019-П-33\47-4-(НФКУ)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына толуктоолорду жана өзгөртүү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине жана Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы кепилдик фонддор жөнүндө» мыйзамынын 15-беренесине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

– Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобону бекитүү жөнүндө» токтомуна;

– Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 23-октябрындагы № 26/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредиттик уюмдардын эсепке алуу саясатына карата талаптар жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 25-августундагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын

Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна;

– Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 12-мартындагы № 6/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө карата коюлган талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Кыргыз Республикасынын 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» токтомуна;

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

– Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна;

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

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

2. Юридика башкармалыгы:

– 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. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын кепилдик фонддорун тааныштырсун.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 9-сентябрындагы
№ 2019-П-33147-4-(НФКУ)
токтомуна тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
айрым ченемдик укуктук актыларына
толуктоолор жана өзгөртүү**

1. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобону бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй толуктоо киргизилсин:

жогорудагы токтом менен бекитилген «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобонун:

– 1.1-пункту «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкына» деген сөздөрдөн кийин «, кепилдик фонддорго» деген сөздөр менен толукталсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 23-октябрындагы № 26/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредиттик уюмдардын эсепке алуу саясатына карата талаптар жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор киргизилсин:

жогорудагы токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредиттик уюмдардын эсепке алуу саясатына карата талаптар жөнүндөгү» жобонун:

– преамбула ««Кредиттик союздардын финансы компаниясы» ААКсы,» деген сөздөрдөн кийин «кепилдик фонддордун, » деген сөздөр менен толукталсын;

- 4.1-пункту ««Кредиттик союздардын финансы компаниясы» ААКсынын» сөздөрдөн кийин «, кепилдик фонддордун» деген сөздөр менен толукталсын.

3. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 25-августундагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй толуктоо киргизилсин:

жогорудагы токтом менен бекитилген «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчет жөнүндө» жобонун:

- 1.2-пункту «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсы» деген сөздөрдөн кийин «, кепилдик фонддорго» деген сөздөр менен толукталсын.

4. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 12-мартындагы № 6/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө карата коюлган талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй толуктоо киргизилсин:

жогорудагы токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө карата коюлган талаптар жөнүндө» жобонун:

- 1-пункту «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсынын» деген сөздөрдөн кийин «, кепилдик фонддордун» деген сөздөр менен толукталсын.

5. 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» токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор жана өзгөртүү киргизилсин:

жогорудагы токтом менен бекитилген «Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоонун:

- 1-пункту «адистештирилген финансы мекемесинин,» деген сөздөрдөн кийин «кепилдик фонддор (мындан ары – КФ)» деген сөздөр менен толукталсын;

- 3-пунктунун:

д) пунктчасы «адистештирилген финансы мекемесинин,» деген сөздөрдөн кийин «КФ,» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

е) пунктчасы бүтүндөй текст боюнча «адистештирилген финансы мекемесинин,» деген сөздөрдөн кийин «КФ,» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

пункт төмөнкү мазмундагы л) пунктчасы менен толукталсын:

«л) Кепилдик фонд – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында (мындан ары – Улуттук банк) эсептик каттоо жол-жобосунан өткөн, акционердик коом түрүндө түзүлүүчү жана ишкердик субъектилер үчүн кепилдиктерди берүү менен каржылоонун жеткиликтүүлүгүн жогорулатуу максатында ишти жүзөгө ашыруучу, каражаттарды бизнести өнүктүрүүгө, өндүрүштү кеңейтүүгө, негизги каражаттарды сатып алууга жана модернизациялоого, жаңы технологияларды, инновациялык ишти жайылтууга жана жаңы ишканаларды ачууга багытталган юридикалык жак. Мында каржылоо деп кредиттерди жана аларды алмаштырууларды берүү, ошондой эле каржылоонун ислам принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу бүтүмдөр/операциялар түшүнүлөт.»;

- 4-пункту «адистештирилген финансы мекемелеринин,» «адистештирилген финансы мекемелерине,» деген сөздөрдөн кийин «КФ,» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 6-пунктунун:

биринчи абзацы, «а» пунктчасынын бүтүндөй тексти боюнча, «в», «г» жана «ж» пунктчалары «адистештирилген финансы мекемесинин» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

«б» пунктчасы «адистештирилген финансы мекемелери,» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

«д» пунктчасы «адистештирилген финансы мекемелеринин» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

«е» пунктчасы «микрофинансылык кызматтардын» деген сөздөрдөн кийин «, кепилдик иштин» деген сөздөр менен, ал эми «МФУлардын» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 7-пункту «адистештирилген финансы мекемесине», «адистештирилген финансы мекемесинин» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 8-пункту «адистештирилген финансы мекемесине» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 9-пункту «адистештирилген финансы мекемелерин», «адистештирилген финансы мекемелерине» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 10-пункту бүтүндөй тексти боюнча «адистештирилген финансы мекемесин» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 11-пункту «адистештирилген финансы мекемесине», «адистештирилген финансы мекемесинде», «адистештирилген финансы мекемесинин» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 12-пунктунун биринчи абзацы, «г» жана «д» пунктчалары «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 13-пункту бүтүндөй тексти боюнча «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 14-пунктунун биринчи жана үчүнчү абзацтарынын бүтүндөй тексти боюнча «адистештирилген финансы мекемелери», «адистештирилген финансы мекемелеринин», «адистештирилген финансы мекемесинин» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 15 жана 16 пунктулары бүтүндөй тексти боюнча «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

– 17-пункту бүтүндөй тексти боюнча «адистештирилген финансы мекемесинен» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

– 5-главанын аталышы «адистештирилген финансы мекемесинин» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

– 18-пунктунун:

биринчи абзацы «адистештирилген финансы мекемесинин» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

үчүнчү абзацы «адистештирилген финансы мекемеси», «адистештирилген финансы мекемесине» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

– 19-пунктунун:

биринчи абзацынын бүтүндөй тексти боюнча «адистештирилген финансы мекемеси», «адистештирилген финансы мекемесинин» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

экинчи абзацы жана е) пунктчасы «МФУнун» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

– 20-пункту «адистештирилген финансы мекемеси», «адистештирилген финансы мекемесинин» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

– 22 жана 23-пунктулары бүтүндөй тексти боюнча «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

– 25-пунктунун:

«а» жана «д» пунктчалары «МФУ», «МФУнун» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

«г» пунктчасы «МФУ» деген сөздөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

«е» пунктчасы «МФУлардын» деген сөздөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 26, 28 жана 29-пунктары бүтүндөй тексти боюнча «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 27-пункту «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 30-пунктунун «а» жана «в» пунктчалары бүтүндөй тексти боюнча «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 31, 32, 33, 34, 35 жана 36-пунктарынын бүтүндөй тексти боюнча «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- 37-пункту «адистештирилген финансы мекемесине» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

38 жана 39-пунктары «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- Нускоого карата 1-тиркеме бүтүндөй тексти боюнча «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- Нускоого карата 2-тиркеме «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- Нускоого карата 3-тиркеменин:

I, II, III бөлүмдөрү бүтүндөй тексти боюнча «МФУ», «МФУлардын», «МФУларды», «МФУнун» деген кыскартылган сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

II бөлүмүнүн 3-пунктчасы «кредиттик портфелдин» деген сөздөрдөн кийин «, кепилдик портфелдин» деген сөздөр менен толукталсын;

- Нускоого карата 4-тиркеме бүтүндөй тексти боюнча «адистештирилген финансы мекемесинин», «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

- Нускоого карата 5-тиркеме бүтүндөй тексти боюнча «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, КФ» деген кыскартылган сөз менен толукталсын;

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

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

- преамбуласынын биринчи абзацы «алмашуу бюросу» сөздөрүнө чейин «кепилдик фонд, » деген сөздөр менен толукталсын.

7. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй толуктоо киргизилсин:

жогорудагы токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- 1-пункту «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкынын» деген сөздөрдөн кийин «жана кепилдик фонддордун» деген сөздөр менен толукталсын.

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

жогорудагы токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка

финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобонун:

- 1-главанын биринчи абзацы «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсына» деген сөздөрдөн кийин «, кепилдик фонддорго» деген сөздөр менен толукталсын.

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

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

- 1-пункту «коммерциялык банктар» деген сөздөрдөн кийин «, кепилдик фонддор» деген сөздөр менен толукталсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 18 сентябрдагы
№ 2019-П-14/48-4-(ПС)

«Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 30-ноябрындагы № 51/4 «Төлөм жүгүртүлүшүнүн мамлекеттик классификаторун бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө»

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 30-ноябрындагы № 51/4 «Төлөм жүгүртүлүшүнүн мамлекеттик классификаторун бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланышы 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 жумуш күнү өткөндөн кийин күчүнө кирет.

4. Бухгалтердик эсепке алуу жана отчеттуулук башкармалыгы, Банктык эсептешүүлөр башкармалыгы Улуттук банктын Башкы китебиндеги, Пакеттик клиринг системасындагы жана Айкын убакыт

ыргагында эсептешүүлөрдүн grosстук системасындагы төлөм коддорунун маалымдамасына тиешелүү өзгөртүүлөрдү киргизсин.

5. Төлөм системалары башкармалыгы:

– ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигин, коммерциялык банктарын тааныштырсын;

– белгиленген тартипте андан ары мамлекеттик каттоодон өткөрүү үчүн ушул токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук статистика комитетине жөнөтсүн.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Төлөм системалары башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 18-сентябрындагы
№ 2019-П-14/48-4-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 30-ноябрындагы
№ 51/4 «Төлөм жүгүртүлүшүнүн мамлекеттик классификаторун
бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 30-ноябрындагы № 51/4 «Төлөм жүгүртүлүшүнүн мамлекеттик классификаторун бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Төлөм жүгүртүлүшүнүн мамлекеттик классификаторунун:

1) 14310000 кодунун «Айыптар, санкциялар, конфискациялар» деген аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Айыптар, туумдар, санкциялар, конфискациялар»;

2) 14311000 кодунун «Айыптар, санкциялар, конфискациялар» деген аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Айыптар, туумдар, санкциялар, конфискациялар»;

3) «14311100» төлөм коду төмөнкү редакцияда берилсин:

«14311110»;

4) 14300000 «Айыптар, туумдар, санкциялар, конфискациялар» тобу «14311100» элементинен кийин төмөнкү мазмундагы 14311120 элементи менен толукталсын:

«14311120 «Туумдар, айыптар боюнча финансылык санкциялар»;

5) Б тиркемесинин:

– II. «Кирешелердин классификациясы» бөлүгүнүн «Салыктык эмес кирешелер» (14) категориясынын «14311100» абзацындагы «14311100» сандары «14311110» сандарына алмаштырылсын;

– II. «Кирешелердин классификациясы» бөлүгүнүн «Салыктык эмес кирешелер» (14) категориясынын «14311100» абзацы төмөнкү мазмундагы «14311120» абзац менен толукталсын:

«14311120 Айыптарды өз убагында төлөбөгөндүгү үчүн акча каражаттары эсепке алынат».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 25-сентябрындагы
2019-П-12\49-4-(НПА)

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

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

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

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 29-августундагы № 36/2 «Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банктардын жана микрофинансылык компаниялардын кыймылсыз мүлк менен айрым бүтүмдөрү/операциялары жөнүндө» жобосун бекитүү жөнүндө» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 25-августундагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-мартындагы № 20/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө» токтомуна.

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

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтон менен коммерциялык банктарды, «Кыргызстан банктарынын бирикмеси» юридикалык жактар бирикмесин, «Ислам финансы ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кредиттик союздардын финансы компаниясы» ачык акционердик коомун, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтондун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 25-сентябрындагы
2019-П-12\49-4-(НПА)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 29-августундагы № 36/2 «Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банктардын жана микрофинансылык компаниялардын кыймылсыз мүлк менен айрым бүтүмдөрү/операциялары жөнүндө» жобосун бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын жана микрофинансылык компанияларынын кыймылсыз мүлк менен айрым бүтүмдөрү/операциялары жөнүндө» жобонун:

– 2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. Ушул Жобонун талаптары коммерциялык банктарга жана депозиттерди тартуу укугуна ээ микрофинансылык компанияларга, анын ичинде иш өзгөчөлүгүн жана банктык операцияларды жүзөгө ашырууда колдонулган терминдерди эске алуу менен «ислам терезесине» ээ банктарды жана депозиттерди тартуу укугуна ээ микрофинансылык компанияларды кошо алганда, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктарга жана депозиттерди тартуу укугуна ээ микрофинансылык компанияларга, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкына, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ачык акционердик коомуна таркатылат (мындан ары – банктар).

Мурда берилген кредиттердин ордун жабуунун, ошондой эле сатууга каралган банктык жайлар менен операцияларды жүзөгө ашыруунун эсебинен банк ээ болгон кыймылсыз мүлк менен операцияларды жүргүзүүдө банктарга карата талаптарды белгилөө ушул Жобонун максатынан болуп саналат.»;

– 31-пункт төмөнкү мазмундагы алтынчы абзац менен толукталсын:

«Башка кыймылсыз мүлктү ислам принциптери боюнча каржылоо статусуна которуу өзгөчөлүктөрү ушул Жобонун 34-3-пунктунда каралган.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 6-1-глава менен толукталсын:

«6-1. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган банктарга жана депозиттерди тартуу укугуна ээ микрофинансылык компанияларга, анын ичинде «ислам терезесине» ээ банктарга жана депозиттерди тартуу укугуна ээ микрофинансылык компанияларга карата башка кыймылсыз мүлк менен операцияларды жүзөгө ашырууда кошумча талаптар.

34-1. Ушул главанын максаттарында:

– ижара мунтахийя биттамлик келишими – бул, банк тарабынан кардардын билдирмеси боюнча атайы менчикке сатылып алынган мүлктү (активди) же кардар банкка кайрылган учурда банктын менчигинде турган мүлктү (активди) макулдашылган мөөнөткө, акы төлөө негизинде, мүлктү (активди) кайра сатып алуу укугунда кардарга убактылуу ээлик кылууга жана пайдаланууга мүлктүк ижарага сунуштоо келишими;

– мушарака келишими – бул, шарика келишиминин негизинде өнөктөштүк формасы, анда өнөктөштүн бири башка өнөктөштүн үлүшүн, ошол үлүшкө менчик укугу ага толук өтмөйүнчө акырындап сатып алууга убада берет. Бул операция өнөктөштүктү түзүүдөн тартып башталат, андан кийин эки өнөктөш ортосунда үлүштөрдү сатып алуу жана сатуу ишке ашырылат.

34-2. Ушул Жобонун 3-пунктунда көрсөтүлгөн активдерден тышкары «башка кыймылсыз мүлк» дегенден улам, кардар банк менен келишимдик милдеттенмелерди аткарбагандыгынан (толук же анын бир бөлүгү) банктын башка мүлкү статусуна өткөн, ижара мунтахия биттамлик же мушарака келишимдеринин предмети болуп саналган – кыймылсыз мүлктү түшүнүү зарыл.

Банк кардар менен түзүлгөн келишимди токтотууга чейинки 30 (отуз) күн мурда ал тууралуу кардарга талаптагыдай негизде билдирүүгө милдеттүү.

Кардар менен ижара мунтахия биттамлик же мушарака келишимдери токтотулган күндөн тартып актив баланста башка кыймылсыз мүлк катары таанылууга тийиш. Башка кыймылсыз мүлктү кармап калуу мөөнөтү актив баланска башка кыймылсыз мүлк катары кабыл алынган күндөн тартып эсептелет.

«Башка кыймылсыз мүлк» категориясына которулган, ижара мунтахия биттамлик келишиминин предмети болуп саналган актив баланстык наркы боюнча таанылышы зарыл. Активдин баланстык наркы ижара мунтахия биттамлик келишими колдонулган мезгил ичинде топтолгон амортизацияны кемитүү (минуска чыгаруу) менен анын баштапкы наркына барабар болууга тийиш.

Башка кыймылсыз мүлктү сатуу жана кыймылсыз мүлктү сатып алуунун эсебинен кардарга төлөнүп берилген суммага барабар болгон, сатып өткөрүү учурунда түшкөн сумманы кардарга төлөп берүү банктын милдеттенмеси болуп саналат.

Кардар ижара мунтахия биттамлик келишиминин предмети болуп саналган кыймылсыз мүлктү ижарага алган айкын мөөнөт ичинде мезгил-мезгили менен төлөнбөй калган ижара төлөмүн банк өндүрүп алууга укуктуу.

Мушарака келишиминин предмети болуп саналган, «башка кыймылсыз мүлк» категориясына которулган актив ушул жобонун 5-главасына ылайык бааланууга жана банктын балансында таанылууга тийиш.

Башка кыймылсыз мүлктү сатуу жана биргелешип ээлик кылган активде банктын үлүшүнөн ашкан, сатып өткөрүүдөн түшкөн сумманы кардарга төлөп берүү банктын милдеттенмеси болуп саналат.

Кардар мушарака келишиминин предмети - иш жүзүндө биргелешип ээлик кылган кыймылсыз мүлктүн ижарачысы болуп саналган айкын мөөнөт ичинде мезгил-мезгили менен төлөнбөй калган ижара төлөмүн банк өндүрүп алууга укуктуу.

34-3. Банк ижара мунтахия биттамлик же мушарака келишимдери боюнча сунушталган башка кыймылсыз мүлктү төмөнкү талаптарды сактаган шартта каржылоо катары эсепке алышы мүмкүн:

1) кардардан/өнөктөштөн төмөнкүлөрдү эске алуу менен ижара мунтахия биттамлик же мушарака келишимдери боюнча сатып алууга билдирме келип түшкөндүгүнө байланыштуу, башка кыймылсыз мүлк

«ижара мунтахия биттамлик келишими боюнча андан ары өткөрүп берүү үчүн каралган активдер» же «мушарака келишими боюнча андан ары өткөрүп берүү үчүн каралган активдер» категориясына которулган:

а) кардардын/өнөктөштүн төлөөгө жөндөмдүүлүгүнө жүргүзүлгөн талдап-иликтөөлөр анын төлөө кудуреттүүлүгүн чагылдырса;

б) кардардын/өнөктөштүн төлөөгө жөндөмдүүлүгү тиешелүү документтер менен тастыкталган болсо;

в) кардар/өнөктөш, тиешелүү мүлк банк менен байланыштуу болбогон жакка сатылган учурда жалпы сатуу баасынын 15 % кем эмес өлчөмдө, ал эми ошол эле мүлк банк менен байланыштуу жак же аффилирленген жак аныктамасында камтылган жакка сатылган шартта – 40% кем эмес өлчөмдөгү акча каражатын банкка салууга тийиш.

2) кардар менен ижара мунтахия биттамлик же мушарака келишимин түзүүдө банк активди «ижара мунтахия биттамлик келишими боюнча сунушталган каржылоо» же «мушарака келишими боюнча сунушталган каржылоо» категориясына которот;

3) ижара мунтахия биттамлик келишими боюнча өткөрүлүп берилген активдерди амортизациялоо мөөнөтү келишим мөөнөтүнөн ашпоого тийиш.

34-4. Жобонун ушул главасында чагылдырылган башка кыймылсыз мүлк Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 28-декабрындагы № 51/6 токтому менен бекитилген «Активдерди классификациялоо жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууда потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга чегерүүлөр жөнүндө» жобого ылайык классификацияланат.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 25-августундагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Мезгили-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчет жөнүндө» жобонун:

- 2-тиркемесинин:

1) «Баланстык отчет» деп аталган 1-бөлүгүнүн «Ислам терезеси» алкагында банк тарабынан жүргүзүлгөн операциялар жөнүндө отчет» деп аталган 1.3-бөлүкчөсүнүн:

– «Банктарга жана финансы-кредит уюмдарына берилген каржылоо, анын ичинде:» деп аталган 7-пунктунун «в» жана «г» пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

в) шарика келишими боюнча		
г) мушарака келишими боюнча		

»;

– «Башка кардарларга берилген каржылоо, анын ичинде:» деп аталган 8-пунктунун «в» жана «г» пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

в) шарика келишими боюнча		
г) мушарака келишими боюнча		

»;

– «Андан ары кардарларга берилүүчү активдер» деп аталган 11-пункт төмөнкү мазмундагы саптар менен толукталсын:

«

анын ичинде:		
а) кыймылсыз мүлк		
б) кыймылдуу мүлк		

»;

– бөлүк төмөнкү мазмундагы 12-1-пункт менен толукталсын:

«

12-1. Мушарака келишими боюнча кардарларга андан ары өткөрүлүп берилүүчү активдер		
анын ичинде:		
а) кыймылсыз мүлк		
б) кыймылдуу мүлк		

»;

2) «Түшкөн пайда жана кеткен чыгымдар жөнүндө отчет» деп аталган 2-бөлүктүн «Ислам терезеси» алкагында банк тарабынан жүргүзүлүүчү операциялар боюнча түшкөн пайда менен кеткен чыгымдар жөнүндө отчет» деп аталган 2А бөлүкчөсүнүн:

– «Финансы-кредит уюмдарына сунушталган каржылоодон алынган кирешелер, анын ичинде:» деп аталган 5-пункттун «б» жана «в» пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

б) шарика келишими боюнча		
в) мушарака келишими боюнча		

»;

– «Башка кардарларга сунушталган каржылоодон алынган кирешелер, анын ичинде:» деп аталган 6-пункттун «б» жана «в» пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

б) шарика келишими боюнча		
в) мушарака келишими боюнча		

»;

– «Каржылоо операциялары боюнча келтирилген чыгашалар, анын ичинде:» деп аталган 18-пункттун «б» жана «в» пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

б) шарика келишими боюнча		
в) мушарака келишими боюнча		

».

3. Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-мартындагы № 20/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан

банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобонун:

– 2-тиркемесинин:

1) «Баланстык отчет» деп аталган 1.А. бөлүгүнүн:

– «Банктарга жана финансы-кредит уюмдарына берилген каржылоо анын ичинде:» деп аталган 8-пунктунун «в» жана «г» пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

в) шарика келишими боюнча		
г) мушарака келишими боюнча		

»;

– «Башка кардарларга берилген каржылоо, анын ичинде:» деп аталган 9-пунктун «в» жана «г» пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

в) шарика келишими боюнча		
г) мушарака келишими боюнча		

»;

– «Кардарларга кийин берүү үчүн активдер» деп аталган 12-пункт төмөнкү мазмундагы саптар менен толукталсын:

«

анын ичинде:		
а) кыймылсыз мүлк		
б) кыймылдуу мүлк		

»;

– бөлүк төмөнкү мазмундагы 13-1-пункт менен толукталсын:

«

13-1. Мушарака келишими боюнча кардарларга андан ары өткөрүп берүү үчүн активдер, анын ичинде:		
а) кыймылсыз мүлк		
б) кыймылдуу мүлк		

»;

2) «Пайдалар, чыгашалар жана чогуу алгандагы кирешелер боюнча отчет» деп аталган 2-бөлүктүн:

– «Финансы-кредит уюмдарына берилген каржылоодон алынган кирешелер, анын ичинде:» деп аталган 7-пункттун «б» жана «в» пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

б) шарика келишими боюнча		
в) мушарака келишими боюнча		

»;

– «Башка кардарларга берилген каржылоодон алынган кирешелер, анын ичинде» деп аталган 8-пункттун «б» жана «в» пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

б) шарика келишими боюнча		
в) мушарака келишими боюнча		

»;

– «Каржылоо операциялар боюнча чыгашалар, анын ичинде» деп аталган 20-пункттун «б» жана «в» пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

б) шарика келишими боюнча		
в) мушарака келишими боюнча		

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 25-сентябрындагы
№ 2019-П-09\49-6-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 3-сентябрындагы № 50/1 «Ликвиддүүлүктү колдоого кредит берүү жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 3-сентябрындагы № 50/1 «Ликвиддүүлүктү колдоого кредит берүү жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган толуктоолор (кошо тиркелет) киргизилсин:

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. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Токтомдун аткарылышын контролдоо Акча-кредиттик операциялар башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 25-сентябрындагы
№ 2019-П-09\49-6-(НПА)
токтомуна тиркеме

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

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

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

– 1-тиркеменин 2.5-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Берилген каражаттардын максаттуу пайдаланылгандыгы тууралуу отчет ай сайын отчеттук айдан кийинки айдын 5-күнүнө чейин ушул Келишимге карата 1-тиркемеге ылайык Банк тарабынан берилет.»

– «Кредиттик линияны ачуу келишими» 1-тиркемеси төмөнкү мазмундагы 1-тиркеме менен толукталсын:

«

20__-жылдын «__» _____
№ _____
Кредиттик линияны ачуу
келишимине карата 1-тиркеме

Ликвиддүүлүктү колдоого 20__-ж. _____ кредиттин
алкагында 20__-ж. _____ берилген № __ кредиттин/
транштын максаттуу пайдаланылгандыгы жөнүндө

ОТЧЕТ

Операция ишке ашырылган күн	Операциянын максаты	Эсептин №	Берилген сумма (сом)
Жыйынтыгында:			

Банктын башкы бухгалтери _____
(кол тамгасы)

сом өлчөмүндөгү кредиттин/транштын максаттуу пайдаланылгандыгын тастыктайм.

Банк жетекчисинин аты-жөнү

(кол тамгасы) М.О.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 25-сентябрындагы
№ 2019-П-13\49-9-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/5 «Кыргыз Республикасынын банкнотторунун жана монеталарынын төлөөгө жөндөмдүүлүгүнүн белгилери жана аларды алмаштыруу эрежелери жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 17 жана 68-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/5 «Кыргыз Республикасынын банкнотторунун жана монеталарынын төлөөгө жөндөмдүүлүгүнүн белгилери жана аларды алмаштыруу эрежелери жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр киргизилсин (кошо тиркелет).

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

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

4. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарын, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Нак акча менен иш алып баруу башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 25-сентябрындагы
№ 2019-П-13\49-9-(НПА)
токтомуна тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2008-жылдын 27-августундагы № 33/5 «Кыргыз
Республикасынын банкнотторунун жана монеталарынын
төлөөгө жөндөмдүүлүгүнүн белгилери жана
аларды алмаштыруу эрежелери жөнүндө» жобону
бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/5 «Кыргыз Республикасынын банкнотторунун жана монеталарынын төлөөгө жөндөмдүүлүгүнүн белгилери жана аларды алмаштыруу эрежелери жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогорудагы токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын банкнотторунун жана монеталарынын төлөөгө жөндөмдүүлүгүнүн белгилери жана аларды алмаштыруу эрежелери жөнүндө» жобонун:

– 4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4. Коммерциялык банктар, эгерде аныктыгы эч кандай шектенүүнү туудурбаса, ушул жобонун 1 жана 3-пунктуларында көрсөтүлгөн банкнотторду/монеталарды түздөн-түз кабыл алгандан кийин жарактуу¹ банкноттун/монетанын эквиваленттүү (алмаштырылган) суммасын жеке адамдарга же юридикалык жактарга берүү аркылуу, же коммерциялык банкта ачылган банк эсебине чегерүү жолу аркылуу алмаштырууга милдеттүү. Эгерде банкнот/монета шектенүүнү жаратса, анда мындай банкноттор/монеталар Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына экспертизага жөнөтүлүп, Улуттук банк аларды алмаштырган учурда алмаштырылат.»;

– 6-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«6. Улуттук банк, эгерде аныктыгы эч кандай шектенүүнү туудурбаса, ушул жобонун 1 жана 5-пунктуларында көрсөтүлгөн банкнотторду жана монеталарды түздөн-түз экспертизага кабыл алгандан кийин жарактуу банкноттун жана монетанын эквиваленттүү

(алмаштырылган) суммасын жеке адамдарга же юридикалык жактарга берүү аркылуу же коммерциялык банктардын биринде жеке адамга же юридикалык жакка ачылган банк эсебине чегерүү жолу аркылуу алмаштырууга милдеттүү.»;

– 16-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«16. Ушул жобонун 1, 3 жана 5-пунктуларында көрсөтүлгөн зыянга учураган банкнотторду/монеталарды жарактууга алмаштыруу, ошондой эле бир нарктагы банкнотту/монетаны Улуттук банкта жана коммерциялык банктарда башкасына алмаштыруу суммаларды чектөөсүз жана кызмат акысыз жүргүзүлөт.

Коммерциялык банктарда зыянга учураган банкнотту/монетаны алмаштыруудан же бир нарктагы жарактуу банкнотту/монетаны башкасына алмаштыруудан мыйзамсыз баш тарткан учурда, коммерциялык банктар Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин 210-беренесине ылайык жоопкерчиликке тартылат.»;

– 17-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«17. Жасалма белгилери камтылбаган, ушул жобонун 1, 3 жана 5-пунктуларында көрсөтүлгөн зыянга учураган, жүгүртүүдөн алынуучу, бирок кабыл алынып жана алмаштырылып берилүүгө тийиш болгон банкноттор/монеталар, эгерде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында башкасы белгиленбесе, ушул жобонун 2, 4 жана 6-пунктуларында каралган тартипте кабыл алынат жана алмаштырылып берилет.»;

– 18-пунктундагы «3 жана 5-пунктуларында» деген сөз «1, 3 жана 5-пунктуларында» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 19-пунктундагы «2011-жылдын 10-августундагы № 44/3» деген сөздөр жана сандар «2010-жылдын 28-декабрындагы № 95/4» деген сөздөргө жана сандарга алмаштырылсын;

– жобо төмөнкү мазмундагы 20-пункт менен толукталсын:

«20. Өзүнүн өзгөчөлүктөрү (өлчөмү, түсү, түшүрүлгөн сүрөттөрү) боюнча төлөм жүгүртүүсүндө Кыргыз Республикасынын улуттук валютасынын чыныгы акчалары катары кабыл алынышы мүмкүн болгон улуттук валютанын банкнотторуна /монеталарына түшүрүлгөн сүрөттөрдү же сүрөттөр түшүрүлгөн кандайдыр бир жарым фабрикаттарды (бир же бир нече түстөрдө) мыйзамсыз пайдаланган жана көчүрүп чыгарган жеке адамдар жана юридикалык жактар Кыргыз

Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин 214-беренесине ылайык жоопкерчиликке тартылат.»;

– 5 жана 6-тиркемедеги ар түрдүү жөндөмөдөгү «банкноттун» сөзү тиешелүү жөндөмөдөгү «банкноттун/монетанын» деген сөздөргө алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 25-сентябрындагы
№ 2019-П-33\49-13-(НФКУ)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине жана Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы кепилдик фонддор жөнүндө» мыйзамынын 15-беренесине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. 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 өзгөртүү киргизилсин:

– 3-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Кыргыз Республикасынын кепилдик фонддору ушул токтом күчүнө кирген күндөн тартып алты ай мөөнөт ичинде өз иштерин ушул токтомго ылайык келтиришсин.».

2. Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33\47-3-(НФКУ) «Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

– 3-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Кыргыз Республикасынын кепилдик фонддору ушул токтом күчүнө кирген күндөн тартып алты ай мөөнөт ичинде өз иштерин ушул токтомго ылайык келтиришсин.».

3. Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33\47-4-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына толуктоолорду жана өзгөртүү киргизүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

– 3-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Кыргыз Республикасынын кепилдик фонддору ушул токтом күчүнө кирген күндөн тартып алты ай мөөнөт ичинде өз иштерин ушул токтомго ылайык келтиришсин.».

4. Юридика башкармалыгы:

– 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.

5. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

6. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын кепилдик фонддорун тааныштырсин.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 30-сентябрындагы
№ 2019-П-07/50-1-(ДКП)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 24, 28 жана 68-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банктын эсептик чени жылдык 4,25 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2019-жылдын 1-октябрынан тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий интернет-сайтында, токтом кабыл алынган күндөн тартып бир жумуш күнү ичинде жарыялышын камсыз кылсын.
4. Токтомдун аткарылышын контролдоо Экономика башкармалыгын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 30-сентябрындагы
№ 2019-П-14/50-2-(ПС)

«Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

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

1. «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдору күчүн жоготкон катары таанылсын:

– 2015-жылдын 25-мартындагы № 19/10 «Төлөм системасы операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2017-жылдын 27-декабрындагы № 2017-П-14/54-10-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 25-мартындагы № 19/10 «Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө»;

– 2018-жылдын 20-июнундагы № 2018-П-14/24-5-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 25-мартындагы № 19/10 «Төлөм системасынын операторлорунун

жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна толуктоону жана өзгөртүүнү киргизүү жөнүндө».

3. Юридика башкармалыгы:

– 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.

4. Ушул токтом менен бекитилип жаткан «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобонун 2020-жылдын 1-октябрынан тартып күчүнө кире турган 51-пунктун жана 98-пунктунун 2-пунктчасын эске албаганда, токтом расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

5. Төлөм уюмдары, төлөм системаларынын операторлору, коммерциялык банктар өз ишин ушул жобонун талаптарына 2020-жылдын 1-январына чейин ылайык келтирсин.

6. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен төлөм уюмдарын жана төлөм системаларынын операторлорун, «Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын операторлору ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Байланыш операторлору ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Банктар аралык процессинг борбору» ЖАКты жана коммерциялык банктарды тааныштырсын.

7. 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.

8. Токтомдун аткарылышын контролдоо Төлөм системалары башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 30-сентябрындагы
№ 2019-П-14/50-2-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө ЖОБО

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жободо (мындан ары – Жобо) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) кызмат көрсөтүүлөрдүн төмөнкүдөй түрлөрүн сунуштоого лицензиясына ээ төлөм уюмдары жана төлөм системаларынын операторлору милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон талаптар аныкталат:

– үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматтарды кабыл алуу, иштеп чыгуу жана сунуштоо (процессинг, клиринг) боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү төлөм системасынын, ошол процессинг, клиринг борборунун катышуучуларына сунуштоо;

– өз иш натыйжасы болуп саналбаган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөрдү үчүнчү жактардын пайдасына маалымат технологияларына жана электрондук каражаттарга, ошондой эле төлөмдөрдү өткөрүү ыкмаларына негизденген төлөм системалары аркылуу кабыл алууга жана өткөрүүгө, эсептешүүлөрдү жүзөгө ашырууга байланыштуу кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо.

Төлөм уюмдары жана төлөм системаларынын операторлору, ошондой эле алардын агенттери бул иш түрлөрүн жүзөгө ашырууда Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын, анын ичинде террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарын сактоого тийиш.

2. Жобонун талаптары төмөнкүлөргө таркатылбайт:

– Улуттук банк алардын оператору болуп саналган төлөм системаларына;

– өз төлөмдөрү үчүн өз системасындагы төлөмдөр жана эсептешүүлөр боюнча финансылык маалыматтарды кабыл алуу, иштеп чыгуу жана сунуштоо (процессинг, клиринг) боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашырган коммерциялык банкка;

– ушул Жобонун 98-пунктунун 2-пунктчасын эске албаганда, өз иш натыйжасы болуп саналбаган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөрдү үчүнчү жактардын пайдасына маалымат технологияларына жана электрондук каражаттарга, ошондой эле төлөмдөрдү өткөрүү ыкмаларына негизделген төлөм системалары аркылуу кабыл алууга жана өткөрүүгө, эсептешүүлөрдү жүзөгө ашырууга байланыштуу кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган коммерциялык банкка;

– өз төлөмдөрү үчүн өз түзүмүндөгү төлөмдөр жана эсептешүүлөр боюнча финансылык маалыматтарды кабыл алуу, иштеп чыгуу жана сунуштоону (процессинг, клиринг) жүзөгө ашырган чарба жүргүзүүчү субъекттердин ички системаларына.

3. Улуттук банк Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларына ылайык Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын туруктуулугун, ишенимдүүлүгүн жана коопсуздугун камсыз кылуу үчүн төлөм системаларынын, төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салат жана көзөмөлдөйт.

4. Төлөм кызмат көрсөтүүлөр рыногунда керектөөчүлөрдүн укугун коргоо жана атаандаштыкты өнүктүрүү боюнча төлөм системаларынын, төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин монополияга каршы жөнгө салуу Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 2-мартындагы № 4/1 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган коммерциялык банктар, башка финансы-кредит уюмдары, төлөм уюмдары жана төлөм системаларынын операторлору тарабынан сунушталган Кыргыз Республикасынын банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда монополияга каршы жөнгө салуу, атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөрдүн укугун коргоо саясаты жана негизги принциптеринин алкагында ишке ашырылат.

5. Ушул Жобонун талаптары бузууга жол берилген учурда Улуттук банк, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык төлөм уюмуна, төлөм системасынын операторуна жана банктар аралык төлөм системасынын башка катышуучуларына карата тиешелүү таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.

2-глава. Колдонулган терминдер жана аныктамалар

6. Бул Жободо төмөнкү терминдер жана аныктамалар колдонулат:

Автоматташтырылган система (АС) – бул ишти автоматташтыруу боюнча каражаттардын аппараттык-программалык комплексинен, белгиленген функцияларды аткаруунун маалыматтык технологияларын ишке ашырган ыкмалардан жана иш-чаралардан турган система.

Агент – төлөм уюму менен товарларды, иштерди жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын пайдасына жеке адамдардын жана юридикалык жактардын төлөмдөрүн кабыл алуу боюнча ишти жүзөгө ашыруу жөнүндө агенттик келишим түзгөн юридикалык жак же жеке ишкер.

Агенттик келишим – төлөм уюму менен агент ортосунда ушул Жободо көрсөтүлгөн кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жөнүндө түзүлгөн келишим. Мында агенттин иш-аракеттери үчүн төлөм уюму жооп берет.

Маалымат системасы – маалыматтарды сактоо, издөө жана иштеп чыгуу үчүн каралган система жана маалымат менен камсыз кылып, аны жайылткан тиешелүү уюштуруу ресурстары.

Идентификатор – субъекттин же объекттин өзгөчө белгиси.

Автоматташтырылган системаны пайдалануучу – бул автоматташтырылган системада катталган жана анын ресурстарын колдонгон (кызматкерлер, агенттер, кардарлар же башка адамдар) субъект же объект.

Аутентификация – субъекттин/объекттин аларга ыйгарылган идентификаторго таандыгын текшерүү же анын аныктыгын тастыктоо.

Авторизация – белгилүү бир субъектке/объектке анын системада аткарган ролуна ылайык айрым иш-аракеттерди аткаруусуна укук берүү процесси.

Маалыматтын купуялуулугу – бул, ресурстардын маалымат активдерин иштеп чыгуу, сактоо жана берүү алар авторизацияланган пайдалануучуларга гана жеткиликтүү болгудай жүзөгө ашырыла турган абалы.

Маалыматтын бүтүндүгү – маалыматтын өзгөрүлбөс туруктуулугун сактоо же өз маалымат активдериндеги өзгөрүү фактыларын аныктоо касиети.

Маалыматтын жеткиликтүүлүгү – маалымат активдери авторизацияланган пайдалануучуга, ага зарыл түрдө жана жерде жана ага зарыл болгон убакытта бериле турган маалымат касиети.

Маалымат коопсуздугу – маалымат активдеринин купуялуулугун, бүтүндүгүн жана жеткиликтүүлүгүн сактоо.

Субагент – төлөм уюмунун агенти менен товарларды, иштерди жана кызмат көрсөтүүлөрдү (мындан ары – товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү) сунуштоочулардын пайдасына жеке адамдардын жана юридикалык жактардын төлөмдөрүн кабыл алуу боюнча ишти жүзөгө ашыруу жөнүндө субагенттик келишим түзгөн юридикалык жак же жеке ишкер. Мында субагенттин иш-аракеттери үчүн төлөм уюму жооп берет.

Ушул Жободо колдонулган башка терминдерди менен аныктамаларды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жалпы кабыл алынган маанисине ылайык түшүнүүгө болот.

3-глава. Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишине карата негизги талаптар

§ 1. Төлөм системаларынын операторлорунун ишине карата талаптар

7. Төлөм системасынын оператору лицензияда көрсөтүлгөн иштердин түрүн гана жүзөгө ашырууга, ошондой эле консультациялык/маалыматтык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоого жана Улуттук банктын төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо боюнча талаптарына ылайык, анын негизги иши менен коштолгон же негизги ишин камсыз кылуу үчүн зарыл болгон башка ишти жүзөгө ашырууга укуктуу.

Төлөм системасынын оператору өз ишин төлөм уюмунун иши менен гана айкалыштыра алат.

Лицензия алууга тийиш болгон ишти жүзөгө ашыруу үчүн лицензияны башка адамга берүүгө тыюу салынат.

8. Төлөм системасынын операторунун уставдык капиталынын өлчөмү Улуттук банктын төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо боюнча ченемдик укуктук актыларында белгиленген өлчөмдөн кем болбоого тийиш.

9. Төлөм системасынын оператору Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары туунду компанияга ээ болгон учурда милдеттүү түрдө Улуттук банкка тастыктоочу документтердин көчүрмөлөрүн кошо тиркөө менен ал тууралуу маалымат берүүгө тийиш.

10. Төлөм системасынын оператору Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарды сактаган учурда кайра өзгөртүлүп (бириктирүү, кошуу, бөлүү, ажыратып алуу, кайра өзгөртүп түзүү) түзүлүшү мүмкүн. Кайра өзгөртүп түзүүдө төлөм системасынын оператору Улуттук банкка талапка ылайык күбөлөндүрүлгөн кайра өзгөртүп түзүү боюнча тиешелүү чечимди кошо тиркөө менен кайра өзгөртүп түзүүгө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийинки 10 (он) жумуш күнүнөн кечиктирбестен сунуштоого тийиш.

11. Оператор Кыргыз Республикасынын монополияга каршы жөнгө салуу мыйзамдарынын жана керектөөчүлөрдүн укугун коргоо талаптарын бузууга жол берген учурда, Улуттук банк төлөм системасынын операторунун тарифтерди белгилөөсүнө чектөөлөрдү белгилеши мүмкүн.

12. Төлөм системасынын оператору лицензия алган учурдан тартып жылына бир жолу Улуттук банкка бекитилген жана колдонуудагы тарифтер жөнүндө маалымат берип турушу зарыл. Төлөм системасынын оператору колдонуудагы тарифтерге киргизилген бардык өзгөртүүлөр тууралуу алар киргизилгенден кийинки 10 (он) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка маалымдоого тийиш.

13. Төлөм системасынын оператору Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына шайкеш келген төлөм системасынын

иштөө эрежелерине жана жол-жоболоруна ээ болууга тийиш. Төлөм системасынын оператору төлөм системасынын ишин иштелип чыккан ички эрежелерге жана жол-жоболорго ылайык жүргүзүлүшүн камсыз кылат. Катышуучулар менен өз ара мамилелер системанын эрежелеринде, төлөм системасынын ишине байланыштуу келишимдерде, ошондой эле катышуучулар менен түзүлгөн келишимдерде белгиленет.

14. Төлөм системасынын оператору өз төлөм системасынын иш үзгүлтүксүздүгүн, төлөмдөрдү өз учурунда иштеп чыгууну (процессинг/клиринг), системада маалымат коопсуздугун камсыз кылууга тийиш. Төлөм системасынын оператору өз төлөм системасынын иш үзгүлтүксүздүгүн бузуу, процессинг/клиринг жана төлөм системасынын катышуучуларына төлөм кызмат көрсөтүүлөрүн сунуштабагандыгы же сапатсыз сунуштагандыгы, анын ичинде төлөм системасынын катышуучулары менен келишим мамилелерине ылайык, керектөөчүлөрдүн жүргүзүлгөн төлөмдөрү тууралуу маалыматты товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуларга өз убагында жеткирбегендиги үчүн жоопкерчилик тартат, анын ичинде финансылык жактан да жоопкерчилик тартат.

Төлөм системасынын оператору керектөөчүдөн төлөмдөрдү товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуга өткөрүү боюнча кызмат көрсөтүүнү толук көлөмдө сунуштоого тийиш.

15. Төлөм системасынын оператору, эгерде төлөм системасынын катышуучулары менен келишим шарттарында башкасы каралбаса, системанын иши үчүнчү жактардын күнөөсү боюнча үзгүлтүккө учураган учурда жоопкерчилик тартпайт.

16. Төлөм системасынын операторунун процессинг борбору автоматташтырылган системалар үчүн ушул Жободо белгиленген минималдуу талаптарга шайкеш келүүгө тийиш.

17. Төлөм системасынын оператору төмөнкүлөрдү аткарууга тийиш:

– колдонуудагы эрежелердин жана жол-жоболордун талаптарынын сакталышын, ошондой эле алардын ушул Жобонун талаптарына жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына шайкеш келишин контролдоого;

- төлөм системасынын башка катышуучуларына төлөмдөрдү өткөрүү үчүн зарыл техникалык жана программалык каражаттарга карата талаптарды коюуга;
- агенттер, субагенттер жана товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар боюнча маалымат базасын жүргүзүүгө, алар кеминде төмөнкү маалыматтарды камтууга тийиш:
 - келишимдин реквизиттерин (күнү, номери, келишим мамилелеринин түрү);
 - юридикалык жактын аталышын/жеке ишкердин аты-жөнүн;
 - юридикалык жактын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө маалыматтар, жеке ишкердин паспорту боюнча маалыматтар, патент, каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүк;
 - жайгашкан жери/жашаган жери, ишкердикти жүзөгө ашыруу дареги;
 - жетекчилери жөнүндө маалыматтар;
 - байланыш маалыматтары;
 - менчик ээлери/уюштуруучулар жөнүндө маалыматтар (юридикалык жактар үчүн);
 - товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын бенефициардык менчик ээлери жөнүндө маалыматтар;
 - юридикалык жактын/жеке ишкердин ишкердик түрү жөнүндө маалымат (банк иши, коммуналдык кызмат көрсөтүүлөр ж.б.);
 - ошол юридикалык жак/жеке ишкер менен ишкердик мамилелердин максаты жана болжолдонгон мүнөзү (эгерде сунуштоочу болсо, кызмат көрсөтүү түрү көрсөтүлсүн);
 - финансылык шарттар (комиссиялык төлөмдүн жогорку жана төмөнкү чеги, кызмат көрсөтүүнүн наркы ж.б.);
 - төлөм системасында орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктерге баа берүү жана аларды тескөө;
 - маалыматтарды иштеп чыгуу каражаттарынын коопсуз ишин камсыз кылуу;
 - жагдайларды жөнгө салуунун бирдиктүү ыкмасын камсыз кылуу жана жагдайлардын (инцидент) реестрин жүргүзүү;

– штаттан тышкаркы жагдай орун алган учурда системага кабыл алынган төлөмдөр боюнча маалыматтын товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуларга келишим шарттарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык өз убагында жеткирилишин камсыз кылуу.

18. Төлөм системасынын оператору төмөнкүлөрдү аткарууга тийиш:

– процессинг борборун жана төлөм системасынын маалымат алуу, иштеп чыгуу, сактоо жана берүү процессине тартылган бардык кызматкерлерин маалымат коопсуздугу менен камсыз кылуу боюнча иш-чараларды, анын ичинде киберкоопсуздукту камсыз кылуу боюнча иш-чараларды иштеп чыгуу жана чара колдонуу;

– системанын чабал жактарын жөнгө салуу жана зыяндуу программалык камсыздоодон коргоо боюнча программалык иш-чаралар топтомун иштеп чыгуу, вируска каршы программалык камсыздоону улам жаңыртып туруу.

19. Төлөм системасынын операторунун кызмат адамдары – төлөм системасынын операторунун күндөлүк ишин жетектеген аткаруу органынын мүчөлөрү, алар төмөнкүлөрдү камсыз кылуулары зарыл:

– уюмдун ишинин жөнгө салынышын контролдоо;

– контролдук системасынын шайкештигине баа берүү – башкаруу түйүндөрүн текшерүү, аныкталган кемчиликтерди четтетүү жана башкаруу натыйжалуулугун жогорулатуу боюнча чечимдерди кабыл алуу;

– иш натыйжалуулугуна баа берүү – уюмдун ар тараптуу иш багытына баа берүү жана аларды өркүндөтүү жагында чечимдерди кабыл алуу.

20. Төлөм системасынын операторунун АПКнын иши жана анын коопсуздугу үчүн жоопкерчиликтүү болгон техникалык персоналы (штаттык кызматтар), башкы бухгалтери (штаттык кызмат), ошондой эле өзүнүн уюштуруу түзүмүнө ылайык башка персоналы болууга тийиш. Персонал төмөнкү милдеттердин аткарылышына жооптуу болушат:

– маалымат системасын контролдоо системаларынын шайкештигине баа берүү – башкаруу түйүндөрүн текшерүү, аткаруу органына аныкталган кемчиликтерди четтетүү боюнча негиздүү

сунуштарды жана иш натыйжалуулугун жогорулатуу боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдү берүү;

– коопсуздуктун камсыз кылынышына баа берүү – маалымат коопсуздугунун деңгээлин жогорулатуу, ошондой эле кара ниет колдонуучулардын иш-аракеттеринин, авариялык үзгүлтүктөрдүн жана персоналдын каталарынын натыйжасында келип чыккан жоготууларды азайтуу;

– иш натыйжалуулугуна баа берүү – уюмдун ар тараптуу иш багытына эксперттик баа берүү жана аларды өркүндөтүү жагында негиздүү сунуштарды берүү;

– системанын ушул Жобонун жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келишин текшерүү;

– чечим кабыл алуу, финансылык жана регулятивдик отчетторду түзүү үчүн колдонулган финансылык маалыматтардын ишенимдүүлүгүн, толуктугун жана өз учурунда берилишин камсыз кылуу;

– тышкы аудиторлорду тандоо боюнча сунуштарды даярдоо жана зарыл учурда атайын аудитордук текшерүүнү жүргүзүүнү демилгелөө;

– Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарына ылайык бухгалтердик эсептин жүргүзүлүшүн жана финансылык отчеттун түзүлүшүн камсыз кылуу.

Оператор персоналдын аткарылуучу функцияларынын өткөрүлүп берилишин камсыз кылууга, зарыл учурда төлөм системасынын негизги функцияларын аткарууга катышкан персоналдын функциясын айкалыштырууну камсыз кылууга тийиш. Персонал иштен бошонгон/ алмашкан учурда талапка ылайык тариздөө менен (акт, протокол) функционалдык милдеттердин жана документтердин кабыл алынышы-өткөрүлүп берилиши камсыз кылынууга тийиш.

21. Автоматташтырылган системаны администрлөө төлөм системасынын операторунун штаттык техникалык персоналы тарабынан жүзөгө ашырылуусу зарыл. Төлөм системасынын оператору Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык тараптардын милдеттерин жана жоопкерчиликтерин көрсөтүү менен келишим түзүлгөн учурда штаттан тышкаркы техникалык персоналды кошумча ишке тарта алат.

22. Төлөм системасынын операторунун автоматташтырылган системасы менен иш алып баруу мүмкүнчүлүгүнө ээ персоналы:

- финансылык маалымат менен иш алып барууда ички эрежелерде жана жол-жоболордо жөнгө салынган маалымат коопсуздугун камсыз кылуу нормалары жана талаптары менен тааныштырылууга;
- автоматташтырылган системадан пайдалануу мүмкүнчүлүгүнүн программалык-техникалык каражаттарын тескөө жана ички документтерге ылайык финансылык маалыматты иштеп чыгуу үчүн зарыл болгон квалификацияга ээ болууга;
- Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, финансылык маалымат менен иш алып барууда маалымат коопсуздугун камсыз кылуу боюнча талаптарды бузгандыгы үчүн жоопкерчилик тартууга тийиш.

23. Төлөм системасынын операторунун автоматташтырылган системасы төмөнкүлөрдү камсыз кылууга тийиш:

- системанын үзгүлтүксүз иштөө критерийлерине ылайык маалымат менен үзгүлтүксүз алмашууну жана иштеп чыгууну (процессинг/клиринг);
- маалыматтарды байланыш каналдары аркылуу процессинг борборуна өткөрүүдө жана түзүлгөн жерге кайра жөнөтүүдө алардын толуктугун жана аныктыгын;
- автоматташтырылган система менен иш алып баруу мүмкүнчүлүгүнө ээ төлөм системасынын операторунун техникалык персоналдын авторизациялоону/ аутентификациялоону;
- системада маалыматтардын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында төлөм документтери үчүн белгиленген мөөнөт ичинде сакталышын, алардын бүтүндүгүн жана купуялуулугун;
- штаттан тышкаркы жагдайлар келип чыккан учурда системанын аппараттык-программалык комплексте/резервдик сайтта иштөөсүнө өз убагында которуу/калыбына келтирүү/ишти токтотуу;
- автоматташтырылган система үзгүлтүккө дуушар болгон учурда, штаттан тышкаркы жагдайларда же маалыматтардан санкциясыз пайдаланууда маалыматтарды жана жабдууларды коргоону;
- процессинг борборуна туташкан объектердин, сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдөн пайдалануучулардын жана процессинг

борборунун персоналын кошо алганда, системанын маалымат ресурстарынан пайдалануу мүмкүнчүлүгү сеанстарынын иштөө жөндөмдүүлүгүнө мониторинг жүргүзүүнү жана контролдоону.

24. Төлөм системасынын операторунда төмөнкүлөр болууга тийиш:

- программалык камсыздоону иштеп чыккан уюм же программалык камсыздоону иштеп чыккан уюм тарабынан ыйгарым укук берилген уюм менен түзүлгөн келишим (программалык камсыздоо сатып алынган учурда);

- кызматкерлер менен түзүлгөн келишимдерге жана эмгек макулдашууларына ылайык, иштеп чыккан компания (программалык камсыздоо сатылып алынган учурда) же кабыл алынган төлөмдөр процессингин ишке ашырган программалык камсыздоону иштеп чыккан/ишин камсыз кылган жактар менен техникалык колдоону камсыз кылууга түзүлгөн келишим;

- кылдат иштелип чыккан техникалык тапшырмалар жана талаптар;

- программалык камсыздоонун баштапкы кодуна өзгөртүүлөрдү киргизүү мүмкүнчүлүгүнө ээ кызматкерлердин тизмеги;

- системанын администраторлору жана программалык камсыздоодон пайдалануучулар үчүн колдонмо же коштомо документтер;

- сыноодон өткөрүү программасы жана методикасы;

- ишке киргизүү актысы жана тажрыйбалык пайдалануу сыноосунан өткөрүүлөрдү каттоо журналы;

- өндүрүштүк пайдаланууга берүү актысы;

- төлөм системасынын оператору жана программалык камсыздоону иштеп чыккан уюм же программалык камсыздоону иштеп чыккан уюм тарабынан ыйгарым укук берилген уюм кол койгон кабыл алуу-өткөрүп берүү актысы.

§ 2. Төлөм системасынын операторунун эрежелерине карата талаптар

25. Системанын иштөө эрежелеринде төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

- төлөм системасынын архитектурасы жана анын ишин чагылдыруу схемасы;
- коопсуз жана ишенимдүү байланыш каналдарын берүү тууралуу талаптар;
- төлөм системасына кирүү жана андан чыгуу жол-жобосу;
- катышуучуну төлөм системасына туташтыруу тартиби жана катышуучуга карата талаптар;
- процессинг жүргүзүү тартиби;
- клиринг жүргүзүү тартиби;
- процессинг жана клиринг жүргүзүү учурунда физикалык жана маалымат коопсуздугун камсыз кылуу тартиби жана анын талаптары (эгерде бул кызмат көрсөтүү системанын катышуучусуна же башка процессинг (клиринг) борборуна берилген болсо);
- системанын үзгүлтүксүз иштөө критерийлери;
- төлөм системасынын катышуучуларынын төлөм системасынын операторуна өз иши жөнүндө маалыматтарды берүү тартиби;
- тобокелдиктерди тескөө боюнча колдонулуп жаткан моделди, иш-чаралар тизмегин жана тобокелдиктерди тескөө ыкмаларын кошо алганда, төлөм системасында орун алган тобокелдиктерди тескөө системасы;
- маалыматты коргоо талаптары;
- катышуучулардын жана кардарлардын талаш маселелерин, даттанууларын чечүү тартиби;
- төлөм системасында штаттан тышкаркы жагдайлар орун алган учурда катышуучулардын иш алып баруу тартиби;
- төлөм системасынын катышуучуларына билдирүү тартиби;
- төлөм системасынын катышуучуларынын укуктары, милдеттери жана жоопкерчилиги;
- тарифтик саясат;
- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка талаптар.

Зарылчылыкка жараша төлөм системасынын катышуучуларына сандык жана сапаттык критерийлер берилиши мүмкүн.

26. Карттардын процессингин жүргүзгөн төлөм системасынын операторунун эрежелеринде ушул жобонун 25-пунктунда келтирилген талаптардан тышкары төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

- катышуучуну төлөм системасына каттоо жана багыттоо;
- карт ээсин таанууда (персонализация) коопсуздукту сактоо тартиби жана талаптар (эгерде бул кызмат көрсөтүү системанын катышуучусуна же башка процессинг борборуна берилген болсо);
- карттын процессингин жана клирингин жүргүзүүдө коопсуздук тартиби жана талаптары (эгерде бул кызмат көрсөтүү системанын катышуучусуна же башка процессинг борборуна берилген болсо);
- эмитенттин карт эмиссиясын жүзөгө ашыруу тартиби жана ага карата талаптар;
- эквайердин карт эквайрингин жүзөгө ашыруу тартиби жана ага карата талаптар;
- системада төлөмдөрдү жүргүзүү тартиби;
- доо коюлган төлөмдөрдү кабыл алуу жана иштеп чыгуу тартиби;
- системада банктар аралык комиссиялык төлөмдөр, тейлөө үчүн төлөмдөр жана башка комиссиялык төлөмдөр;
- финансылык кызмат көрсөтүүлөрдөн керектөөчүлөрдүн укуктарын коргоо боюнча чаралар.

27. Төлөм системасынын эрежелеринде төлөм системасынын катышуучуларына карата башка төлөм системаларында катышуусун чектөө жөнүндө талаптарды (өзгөчө катышуу шарттары) белгилөөгө тыюу салынат.

28. Системанын эрежелери жана жол-жоболору катышуучуларга системага катышуудан улам, алар дуушар болушу мүмкүн болгон финансылык тобокелдиктердин системага тийгизе турган таасири тууралуу так түшүнүк берип, катышуучу тараптардын системанын тобокелдиктерин башкаруудагы юридикалык негизин, ролун, убактысын жана принциптерин түшүндүрүүгө тийиш. Берилген эрежелер жана жол-жоболор Улуттук банктын тобокелдиктерди тескөө боюнча ченемдик укуктук актыларынын талаптарына шайкеш келүүгө жана улам каралып, зарыл учурларда, бирок 3 (үч) жылда кеминде 1 (бир) жолу жаңыртылып туруусу зарыл.

§ 3. Төлөм уюмунун ишине карата талаптар

29. Төлөм уюму лицензияда көрсөтүлгөн иштердин түрүн гана жүзөгө ашырууга, ошондой эле консультациялык/маалыматтык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоого жана Улуттук банктын төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо боюнча талаптарына ылайык, анын негизги ишин камсыз кылуу үчүн зарыл болгон башка ишти жүзөгө ашырууга укуктуу.

Төлөм уюму өз ишин төлөм системасынын операторунун иши менен гана айкалыштыра алат.

Лицензия алууга тийиш болгон ишти жүзөгө ашыруу үчүн лицензияны башка адамга берүүгө тыюу салынат.

30. Төлөм уюмунда Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык, үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөрдү кабыл алуу жагында кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо боюнча иштелип чыккан жана бекитилген ички эрежелер жана жол-жоболор болууга тийиш.

31. Төлөм уюмунун уставдык капиталы Улуттук банктын төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо боюнча ченемдик укуктук актыларында белгиленген өлчөмдөн кем болбоого тийиш.

32. Төлөм уюму Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарды сактаган учурда кайра өзгөртүлүп (бириктирүү, кошуу, бөлүү, ажыратып алуу, кайра өзгөртүп түзүү) түзүлүшү мүмкүн. Төлөм уюму талапка ылайык күбөлөндүрүлгөн бардык тастыктоочу документтерди кошо тиркөө менен Улуттук банкка кайра өзгөртүп түзүүгө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийинки 10 (он) жумуш күнүнөн кечиктирбестен маалымдоого тийиш.

33. Төлөм уюму товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын ишинде келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерден камсыздандыруу максатында төмөнкүлөрдү камсыз кылууга тийиш:

1) бюджетти болжолдоо жана аткаруу боюнча ыйгарым укуктуу органдын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкындагы Бирдиктүү казына эсебине чегерилүүгө тийиш болгон төлөөчүлөрдүн салыктар, жыйымдар жана төлөмдөр боюнча акча каражаттарын кабыл алуу үчүн бюджетти болжолдоо жана аткаруу жана тобокелдиктерди

контролдоо жана жөнгө салуунун зарыл механизмдерин ишке ашыруу боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган менен тиешелүү келишимдик мамилелерде (түздөн-түз келишим түзүүдө) ушул талапты белгилөө менен Кыргыз Республикасынын бюджеттик системасынын бюджетине кабыл алынуучу бүтүндөй төлөм суммасына 100 (жүз) пайыз алдын ала төлөм сунуштоо. Төлөмдөр суммасы алдын ала төлөм өлчөмүнөн арткан учурда товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун кызматтары автоматтык түрдө өчүрүлүүгө тийиш.

2) Мамлекеттин менчигинде толугу менен же бир бөлүгү турган товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар жана келишимдик мамилелерде алдын ала төлөм каралбаган бюджеттик уюмдар үчүн ар бир товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар боюнча акыркы чейрек ичинде орточо күндүк жүгүртүүнүн 100 (жүз) пайыз өлчөмүндө камсыздандыруу депозитин жайгаштыруу.

Товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочу менен түзүлгөн келишимде, төлөм уюму кабыл алынган төлөмдөрдү товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун эсептешүү эсебине чегерүү милдеттенмелерин, ошондой эле камсыздандыруу депозити жайгаштырылган банктык эсепти контролдоо шарттарын аткарбай койгон/бузууга жол берген учурлар келип чыккан учурларда камсыздандыруу депозити максаттуу багыты боюнча гана пайдаланыла тургандыгы, жана/же товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочу акча каражаттарын акцептсиз тартипте алуу мүмкүнчүлүгү каралууга тийиш.

3) коммерциялык банкта аманат боюнча өзүнчө эсепте башка кайтаруу шарттарында камсыздандыруу депозитин жайгаштыруу же болбосо төлөм уюмунун келишимдик мамилелерде товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуга алдын ала төлөө каралбаган, товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар үчүн анын пайдасына кайтарылып алынгыс банктык гарантияны сунуштоосу. Камсыздандыруу депозитинин же банктык гарантиянын өлчөмү төлөм уюмунун товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү ар бир сунуштоочу боюнча акыркы чейрек ичиндеги орточо күндүк жүгүртүү суммасынын 10 (он) пайызынан кем болбоого тийиш.

4) товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуга тиешелүү акча каражаттарды төлөм уюмунун чарба ишине байланыштуу операцияларын жүргүзүү үчүн каралган эсептешүү эсебинде топтоого

болбойт. Камсыздандыруу депозиттери бардык товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар боюнча бир банктык эсепте же болбосо бир нече банктык эсептерде жайгаштырылышы мүмкүн.

34. Төлөм уюму акча каражаттарын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кабыл алуу, сактоо, өткөрүп берүү/каторуу (инкассациялоо) боюнча талаптарды сактоого тийиш.

Акча каражаттарын өткөрүп берүү/чегерүү (инкассациялоо) жана акча берүүгө байланыштуу касса операциялары төлөм уюму тарабынан бекитилген, касса операцияларынын тизмегине ылайык төлөм уюму тарабынан максаттуу багыты боюнча жүзөгө ашырылууга тийиш. Касса операцияларынын тизмегинде төлөм уюму тарабынан кассадан берилүүчү акча каражаттарынын суммасына лимит белгиленүүгө жана ички жол-жоболорго ылайык бекитилүүгө тийиш.

35. Төлөм уюму акча каражаттарды төлөөчүдөн алуучуга берүүнүн бүтүндөй процессинин контролдукка алынышын камсыз кылууга милдеттүү жана акча каражаттарынын өз убагында берилбегендиги үчүн жоопкерчиликтүү болот.

36. Кыргыз Республикасынын аймагында төлөмдөр улуттук валютада жүзөгө ашырылууга тийиш.

37. Төлөм уюму анын тескөөсүндө турган, милдеттүү түрдө коргоого алынууга тийиш болгон жеке маалыматтардын, төлөм боюнча финансылык маалыматтардын жана башка маалыматтардын корголушун жана купуялуулугун камсыз кылууга жана мындай маалыматты Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда гана үчүнчү жактарга берүүгө милдеттүү.

38. Коопсуздукту камсыз кылуу үчүн төлөм уюмунун автоматташтырылган системасы жана бухгалтердик операцияларды эсепке алуу боюнча автоматташтырылган система (1 С же башка) жайгашкан жай төмөнкүдөй негизги талаптарга жооп берүүгө тийиш:

- Кыргыз Республикасынын аймагында жайгашууга;
- автоматташтырылган ишенимдүү кулпулардын болушу;
- видео байкоо системаларынын болушу жана төлөм уюмунун аткаруу органы тарабынан белгиленген мөөнөт чегинде видео байкоодон алынган маалыматтарды сактоо милдеттенмеси;

– өрткө каршы жана коргоо сигнализациясынын болушу же жайдын ичине башка адамдардын кирип кетишине жол бербеген жана жайдын ичинде коргоого алынган ресурстардын толук сакталышын камсыз кылган күнү-түнү көзөмөлдөөнүн болушу;

– персоналдын мындай жайга кирүүсү функционалдык милдеттерге ылайык так жөнгө салынууга тийиш.

39. Төлөм уюму Улуттук банктан лицензия алган учурдан тартып кайсыл болбосун мезгил ичинде кандай болбосун транзакция тууралуу маалыматты, эгерде талап кылынган маалыматтын мезгил аралыгы 2 күндөн ашпаган мөөнөттү камтыса, талап келип түшкөндөн кийинки 1 (бир) жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө алуу мүмкүнчүлүгү менен бардык транзакциялар тууралуу маалыматтын 5 жыл сакталышын камсыз кылууга тийиш. Узак мезгил аралыгы үчүн маалыматты сунуштоо мөөнөтү өзүнчө сүйлөшүлөт.

40. Төлөм уюму 6 (алты) айда кеминде бир жолу автоматташтырылган системаны ички эрежелердин жана жол-жоболордун талаптарына ылайык келүүсүнө протокол түзүү менен текшерүү жүргүзүүгө тийиш.

Текшерүүнүн жыйынтыктары протокол түрүндө тариздетилип, ага текшерүүгө катышкандар кол коюусу зарыл.

41. Төлөм уюму иштелип чыккан финансылык маалыматтардын Кыргыз Республикасынын төлөм документтерин сактоо үчүн мыйзамдарында белгиленген мөөнөттөргө ылайык сакталышын жана архивинин жүргүзүлүшүн камсыз кылууга тийиш.

42. Төлөм уюму төлөөчүдөн өндүрүлүүчү комиссиялык төлөм өлчөмүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык өз алдынча белгилөө укугуна ээ.

§ 4. Агенттерге коюлган талаптар

43. Төлөм уюму өз ишин уюштуруу үчүн башка жактар менен агенттик келишимдерди түзүүгө укуктуу жана анын төлөмдөрдү кабыл алуу пункттарын кошо алганда, агенттер боюнча төмөнкү маалыматты камтыган базасы болууга тийиш:

1) эгерде юридикалык жак болсо – уюмдун аталышы, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүктүн көчүрмөсү, ишкердикти жүзөгө ашыруу укугуна лицензиясынын көчүрмөсү (эгерде иши

лицензияланса), уюштуруу документтери, айкын жайгашкан дареги, байланыш телефондору, терминалдар орнотулган даректердин актуалдуу тизмеси;

2) жеке ишкер болсо – ишкердин паспортунун көчүрмөсү, жеке ишкер катары каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүгү, колдонуудагы патент, ишкердикти жүзөгө ашыруу укугуна лицензия (эгерде иши лицензияланса), терминалдар орнотулган даректердин тизмеси жана ишин жүзөгө ашырган айкын жери.

44. Агенттер үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөрдү кабыл алуу үчүн субагенттерди ишке тарта алышат. Төлөм уюму да өз ишин уюштуруу үчүн субагенттерди ишке тартышы мүмкүн жана/же субагенттик тармактарды түзүшү мүмкүн.

45. Эгерде төлөм уюму товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуда ачылган кардардын өздүк эсебине буга чейин салынган, анын эсебине кайтарылып берилүүчү акча каражаттарды, аванстарды/алдын ала төлөмдөрдү же алардын бөлүктөрүн колдонуу менен агенттердин мобилдик тиркемелери аркылуу төлөмдөрдү өткөрүү боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү өз алдынча же өз агенттери аркылуу жүзөгө ашырса, анда төлөм уюму менен агент ушул Жобонун 2-тиркемесинде белгиленген Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо тартибин сактоого тийиш.

46. Төлөм уюму менен агент ортосундагы келишимде кеминде төмөнкүлөр камтылуусу зарыл:

- өз ара эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жана келишим шарттары аткарылбаган же карыз түптөлгөн учурда тараптардын жоопкерчилиги. Агент төлөм уюмунун милдеттенмелери боюнча жоопкерчилик тартпайт;

- ушул Жобонун 48-пунктунун талаптарына ылайык, агенттен кабыл алынуучу төлөмдөр көлөмү жана терминалдар саны боюнча лимиттер/чектөөлөр (зарыл учурда);

- анын ичинде штаттан тышкаркы жагдай орун алган учурда, акча каражаттарын кайтарып берүү тартиби/жол-жобосу;

– субагент менен түзүлгөн келишимге карата талаптар, анда тараптардын өз ара эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жана келишим шарттары аткарылбаган шартта же карыз түптөлгөн учурда жоопкерчилиги камтылат;

– товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуда ачылган кардардын өздүк эсебине буга чейин салынган, анын эсебине кайтарылып берилүүчү акча каражаттарды, аванстарды/алдын ала төлөмдөрдү же алардын бөлүктөрүн колдонуу менен агенттердин мобилдик тиркемелери аркылуу төлөмдөрдү өткөрүүдө, ушул Жобого карата 2-тиркемеде белгиленген Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо тартибин сактоо тууралуу агентке карата талаптар.

47. Төлөм уюму менен агент ортосундагы келишимде ошол төлөм уюмунун агенттеринин жана субагенттеринин ушул Жобонун талаптарына шайкеш келишине Улуттук банктын кайсыл болбосун убакытта тоскоолдуксуз текшерүү жүргүзүүсү жана текшерүүгө байланыштуу зарыл документтерди сунуштоосу тууралуу талап жана макулдук камтылууга тийиш.

48. Эгерде 6 (алты) ай же андан ашык убакыт ичинде агенттин акча каражаттарынын жүгүртүү суммасы боюнча көрсөткүчү бардык төлөм уюмдарынын операцияларынын жалпы көлөмүнүн 20 (жыйырма) пайызынан жана/же агенттин терминалдарынын саны бардык төлөм уюмдарынын терминалдарынын жалпы санынын 10 (он) пайызынан ашса:

1) агент ишин жүргүзүү үчүн Улуттук банктан тиешелүү лицензия алууга, же болбосо;

2) төмөнкү талаптардын аткарылышын кошумча камсыз кылууга тийиш:

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык акча каражаттарын кабыл алуу, сактоо, өткөрүп берүү/каторуу (инкассациялоо) боюнча талаптарды сактоого. Акча каражаттарын өткөрүп берүү/каторуу (инкассациялоо) жана акча берүүгө байланыштуу касса операциялары төлөм уюму тарабынан бекитилген касса операцияларынын жана лимиттердин тизмегине ылайык

максаттуу багыты боюнча жүзөгө ашырылууга жана ал төлөм уюму менен агент ортосунда түзүлгөн келишимде каралууга тийиш;

- төлөм уюмунун акча каражаттарын өз убагында бербегендиги үчүн жоопкерчиликтүү болуу;

- анын тескөөсүндө турган жеке маалыматтардын, төлөм боюнча финансылык маалыматтардын жана милдеттүү түрдө коргоого алынууга тийиш болгон башка маалыматтардын корголушун жана купуялуулугун камсыз кылууга жана мындай маалыматты Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда гана үчүнчү жактарга берүүгө;

- Кыргыз Республикасынын төлөм документтерин сактоо боюнча мыйзам талаптарында белгиленген мөөнөттөргө ылайык иштелип чыккан финансылык маалымат боюнча архивдин түзүлүшүн жана жүргүзүлүшүн камсыз кылуу.

Улуттук банк ушул пунктта белгиленген талаптардын аткарылышы үчүн төлөм уюмуна жана анын агентине ушул пунктта көрсөтүлгөн көрсөткүчтөргө агент тарабынан жетишилгендиги тууралуу Улуттук банк агентке билдиргенден кийинки 1 (бир) ай ичинде маалымдайт, ал төлөм уюмдары тарабынан агенттер жана субагенттер боюнча сунушталган маалыматтын негизинде алынган.

49. Төлөм уюму агенттерди алар тарабынан аткарылуучу милдеттердин алкагында системадан пайдалануу принциптерине окутуу үчүн документтерге ээ болууга тийиш. Келишим түзгөн учурда колдо болгон жол-жоболорго ылайык түшүндүрмөлөрдү берүү жана агентти Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптары менен тааныштыруу жана агенттердин белгиленген талаптарды сактоосуна мониторинг жүргүзүү зарыл.

50. Төлөм уюму же агенттер төлөмдөрдү кабыл алуу учурунда аларды кабыл алуунун ар бир пунктунда/агенттердин мобилдик тиркемелеринде төлөөчүлөргө төмөнкү маалыматтардын сунушталышын камсыз кылууга милдеттүү:

- төлөм уюмунун аталышы, байланыш маалыматтары жана жайгашкан жери;

- төлөм уюмуна берилген лицензиянын номери жана берилген күнү;

- төлөөчү тарабынан төлөнүүчү комиссиялык төлөмдүн наркы;
- даттануу менен кайрылуу ыкмалары;
- төлөм уюмунун call-борборунун телефон номерлери.

51. Төлөм уюму үчүнчү жактардын же агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан, товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү башка сунуштоочулардын алардын абоненттеринин өздүк эсептеринин балансынан кайтарып берүү эсебинен жүзөгө ашырылуучу төлөмдөрүн, - товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын кайсы болбосун формада, анын ичинде аванстык төлөмдөрдү кайтарып берүү же эгерде, товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын пайдалануучулары (кардарлары)/абоненттери ушул Жобонун талаптарына жана Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосунан өтүшпөсө, товарлардан/кызмат көрсөтүүлөрдөн баш тартуу формасындагы акча каражаттарын агенттер аркылуу кабыл алууга жана өткөрүүгө укугу жок.

52. Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо тартибине ылайык идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосунан өткөн товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын колдонуучуларына (кардарларына)/абоненттерине карата операцияларды ишке ашырууда төмөнкүдөй чектөөлөр колдонулат:

- агенттердин мобилдик тиркемелери аркылуу өтүүчү транзакциялар боюнча көлөмү айына 300 (үч жүз) эсептик көрсөткүчтөн ашпоого тийиш;

- Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо тартибине карата 2-тиркемеге ылайык (ушул Жобого карата 2-тиркеме), мобилдик тиркемелерде жеткиликтүү болгон тобокелдиги төмөн операцияларды гана жүргүзүү;

53. Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосунан

өткөн, товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын колдонуучулары (кардарлары)/абоненттери үчүн агенттердин мобилдик тиркемелери аркылуу кызмат көрсөтүүлөрдүн толук спектринен пайдалануу мүмкүнчүлүгү сунушталат.

54. Төлөм уюму агент/субагент тарабынан ушул Жобонун агенттер/субагенттерге тиешелүү талаптардын сакталышы үчүн толук жоопкерчиликтүү болот.

4-глава. Тобокелдиктерди тескөө

55. Төлөм системаларынын операторлору жана төлөм уюмдары төлөм системасына катышуу келишиминде, орун алышы мүмкүн болгон форс-мажордук жагдайларды (аскердик кагылышуулар, жаратылыш кырсыктары ж.б.) кошо алганда, штаттан тышкаркы жагдайлар келип чыккан учурларда тобокелдиктерди тескөөгө тиешелүү бөлүк каралууга жана катышуучулардын Улуттук банктын штаттан тышкаркы жагдайлар жана тобокелдиктерди тескөө боюнча ченемдик укуктук актыларынын талаптарынын сакталышын камсыз кылууга тийиш.

56. Төлөм системасынын оператору төлөм системасында орун алган тобокелдиктерге онлайн мониторинг жүргүзүлүшүн камсыз кылууга тийиш.

57. Төлөм системасынын катышуучулары өз милдетин аткарууга тоскоолдук жараткан системалуу тобокелдик аныкталган учурда же штаттан тышкаркы жагдай орун алган шартта, төлөм системасынын оператору жана төлөм уюмдары төмөнкүлөрдү аткарууга тийиш:

– өз убагында, бирок системалуу тобокелдик аныкталган же штаттан тышкаркы жагдай келип чыккан учурдан кийинки 2 (эки) сааттан кечиктирбестен, Улуттук банкка, ошондой эле төлөм системасынын операторунун жана төлөм уюмунун банк-агентине жана эгер болгон болсо, электрондук акчанын банк-эмитентине ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмүнө электрондук билдирүү жөнөтүү же телефон чалуу аркылуу маалымдоого;

– тобокелдиктерге дуушар болушу ыктымал болгон тарапка же тараптарга, агенттерге/товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуларга билдирүүгө;

– кызмат көрсөтүүлөрдү пайдалануучулар (кардарлар)/товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар жана төлөм системасынын катышуучулары алдында өз финансылык милдеттенмелерин аткаруу/аяктоо боюнча чараларды көрүүгө;

– төлөм системасынын иш жөндөмдүүлүгүн калыбына келтирүү жана маалыматтардын сакталышын камсыз кылуу боюнча чараларды көрүүгө;

– башка катышуучулар үчүн өз милдеттерин аткаруу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга.

Ушул пунктта чагылдырылган товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуга/пайдалануучуга тиешелүү бардык милдеттенмелер товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочу менен түзүлгөн келишимде жана ачык сунуштарда (оферта) чагылдырылууга тийиш.

58. Төлөм системасынын оператору, төлөм уюмдары лицензияга ээ байланыш операторлору тарабынан сунушталуучу коопсуз жана ишенимдүү байланыш каражаттарын колдонууга, ошондой эле штаттан тышкаркы жагдай орун алган учурга резервдик байланыш каналдарына ээ болууга тийиш.

59. Төлөм системасынын оператору техникалык колдоо көрсөткөн адамдарга штаттан тышкаркы жагдайларда системанын ишин калыбына келтирүү үчүн көрүү режиминде же белгилүү бир убакыт аралыгында гана системадан аралыктан пайдалануу боюнча чектөөлөрдү белгилөөгө тийиш. Системадан аралыктан пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ адамдар буйрук менен бекитилип, алардын аракеттери функционалдык милдеттерине ылайык жөнгө салынууга тийиш жана алар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык укукка жатпаган аракеттери үчүн жеке жоопкерчилик тартышат. Программалык камсыздоону Кыргыз Республикасынын аймагынын чегинен тышкары жөнгө салууга жол берилбейт.

60. Төлөм системасынын оператору Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык негизги жана резервдик аппараттык-программалык комплекстин Кыргыз Республикасынын аймагында болушун жана иштешин камсыз кылууга тийиш. Аппараттык-программалык комплекстин аппараттык бөлүгү өнөр жай классындагы жабдуудан турууга тийиш.

61. Төлөмдөр процессинги жана клиринги Кыргыз Республикасынын аймагында жүргүзүлүүгө тийиш.

62. Төлөм системасынын операторунун аппараттык-программалык комплекси жайгашкан жай (сервердик жай) төлөм системасынын иши боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоого байланыштуу бардык бизнес-процесстердин ишенимдүү ишин камсыздоого жана төмөнкү негизги талаптарга ылайык келүүгө тийиш:

- өзүнчө жайгашууга (имараттын ички бөлүгүндө, башка бөлмөлөрдөн дубал менен өзүнчө бөлүнгөн, терезесиз жана ага кирүү үчүн өзүнчө эшик болууга);

- ишенимдүү автоматташтырылган кулпулардын болушу;

- маалыматтар белгилүү бир убакыт аралыгында сактала турган видео байкоо системаларынын болушу;

- өрткө каршы жана коргоо сигнализациясынын болушу же жайдын ичине башка адамдардын кирип кетишине жол бербеген жана жайдын ичинде коргоого алынган ресурстардын толук сакталышын камсыз кылган күнү-түнү көзөмөлдөөнүн болушу;

- персоналдын мындай жайга кирүүсү функционалдык милдеттерге ылайык так жөнгө салынууга тийиш;

- гидроизоляциянын болушу жана салаңдап турган сымдардын болбошу;

- сервердик жайга же кирүү мүмкүнчүлүгүн контролдоо жана тескөө системасына кирүүлөрдү каттоо журналынын болушу.

63. Аппараттык-программалык комплексти жайгаштыруу үчүн жайды ижарага алуу мөөнөтү Улуттук банктын төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо боюнча талаптарына шайкеш келүүгө тийиш.

64. Төлөм системасынын операторунун аппараттык-программалык комплекси менен иш алып баруу мүмкүнчүлүгүнө ээ персонал (негизги жана кайталоочу) төмөнкүлөрдү аткарууга тийиш:

- финансылык маалыматтар менен иш алып барууда ички эрежелер жана жол-жоболордо жөнгө салынган, маалымат коопсуздугун камсыз кылуу нормалары жана талаптары менен таанышып чыгууга;

– процессинг борборунун аппараттык-программалык комплекси менен иш алып барууда программалык-техникалык каражаттарды тескөө жана ички документтерге ылайык, финансылык маалыматтарды иштеп чыгуу үчүн зарыл квалификацияга ээ болууга;

– Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, финансылык маалыматтар менен иштөөдө маалымат коопсуздугун камсыз кылуу жагында талаптарды бузууга жол бергендиги үчүн жеке жоопкерчилик тартууга.

65. Төлөм системасынын оператору аппараттык-программалык комплексти системанын үзгүлтүксүз ишин камсыз кыла турган, өнөр жай классындагы альтернативалуу электр энергия булактары менен жабдууга тийиш.

66. Төлөм системасынын оператору үзгүлтүккө учуроолор орун алган шартта, бул программалык комплекстеги маалыматтардын толук сакталышын камсыз кылуусу зарыл.

67. Төлөм системасынын оператору операциялык системанын, колдонмо программалык камсыздоонун, программалык камсыздоо системасынын, маалымат базасынын жана резервдик көчүрмөлөрдөн башка негизги компоненттерди түзүү жана калыбына келтирүү/күчөтүү механизми менен камсыздоого тийиш.

68. Төлөм системасынын операторунда системанын иштөөсүн камсыз кылуу үчүн техникалык регламентти кошо алганда, колдонулуп жаткан аппараттык-программалык комплекстин техникалык камсыздоосун жөнгө салган документтер болуусу зарыл.

69. Төлөм системасынын оператору колдонгон, анын ичинде төлөмдөрдү кабыл алуу жана иштеп чыгуу үчүн (процессинг/клиринг) каралган программалык камсыздоодо, программа боюнча кеңири маалыматтарды, пайдалануучу жана администратор үчүн колдонмону кошо алганда, пайдаланууда зарыл болуучу коштомо документтер, системанын паспорту жана башка документтер болууга тийиш, булар системаны пайдалануу учурунда зарыл болушу мүмкүн.

Бардык маалымат системаларында төмөнкүлөр камтылган маалымат (системанын паспорту) болууга тийиш:

- жалпы мүнөздөмөлөр (багыты, колдонууга киргизүү күнү ж.б.);
- системанын конфигурациясы (аппараттык бөлүгү, программалык камсыздоо/системалык, прикладдык/маалымат базасын башкаруу

системасы, диск бөлүктөрүнүн өлчөмү, резервдик көчүрмөлөө картасы ж.б.);

– калыбына келтирүү регламентин кошо алганда, системаны эксплуатациялоодо колдонулган ченемдик документтер тизмеги (жоболор, регламенттер ж.б.);

– жабдуунун жана бирдей системалардын өз ара иштөө схемасы (топология).

Системанын паспорту мындай мазмун менен гана чектелип калбайт жана анда системаны натыйжалуу башкаруу, аларды пландаштыруу, модернизациялоо жана тейлөө үчүн маалымат камтылууга тийиш.

70. Маалымат коопсуздугун камсыз кылуу ишинде, маалымат алуу, аларды иштеп чыгуу, сактоо жана сунуштоо боюнча процесстерге тартылган, уюмдун тескөөсүндө турган бардык участкалар камтылууга тийиш.

71. Төлөм системасынын оператору Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык милдеттүү түрдө коргоого алынууга тийиш болгон жеке маалыматтардын жана башка маалыматтардын коргоого алынышын камсыздоого тийиш.

72. Транзакцияларды иштеп чыккан (процессинг/клиринг) төлөм системасынын оператору:

– эл аралык төлөм карттары боюнча, Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) сертификатына – төлөм карттары тармагында маалыматты коргоо параметрлерин аныктаган эл аралык стандартка ээ болууга жана анын шайкештигин тышкы аудиторлор жыл сайын тастыктап турууга тийиш;

– улуттук же локалдык системалардын төлөм карттары боюнча ушул Жободо жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга шайкеш келүүсү зарыл.

73. Төлөм системасынын оператору 6 (алты) айда кеминде 1 (бир) жолу протокол түзүү менен аппараттык-программалык комплекстин төлөм системасынын ички эрежелерине жана жол-жоболоруна, ошондой эле Улуттук банктын талаптарына ылайык келүүсүн текшерүүсү зарыл.

Текшерүүнүн натыйжалары боюнча протокол түзүлүп, ага текшерүүгө катышуучулардын колу коюлууга тийиш.

74. Төлөм системасынын оператору төлөмдөрдү ишке ашырууда төлөм системасынын операторунун аппараттык-программалык комплекси аркылуу берилип жаткан маалыматтардын чечмеленишин камсыз кылуусу зарыл.

75. Төлөм системасынын оператору өз тескөөсүндө турган финансылык маалыматтардын коргоого алынышын жана купуялуулугун камсыз кылууга жана аларды үчүнчү жактарга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда гана берүүгө тийиш.

76. Төлөм системасынын оператору системалуу билдирүүлөр (лог) журналынын системанын жана тиркемелердин деңгээлинде бардык операциялар үчүн жүргүзүлүшүн камсыз кылуусу зарыл (пайдалануучунун системага кирүүсү/системадан чыгуусу, маалыматтарды өзгөртүүсү ж.б.).

77. Төлөм системасынын оператору Улуттук банктан лицензия алган учурдан тартып кайсы болбосун мезгил ичинде каалаган транзакция тууралуу маалыматты айкын убакыт ыргагында жана/же эгерде талап кылынган маалыматтын мезгил аралыгы 2 күндөн ашпаган мөөнөттү камтыса, суроо-талап келип түшкөн учурдан кийинки 1 (бир) жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө алуу мүмкүнчүлүгү менен Кыргыз Республикасынын аймагында жүргүзүлгөн операциялар тууралуу маалыматтардын сакталышын камсыз кылууга тийиш. Узак мезгил аралыгы үчүн маалыматты сунуштоо мөөнөтү өзүнчө сүйлөшүлөт.

78. Төлөм системасынын оператору Кыргыз Республикасынын төлөм документтерин сактоо боюнча мыйзамдарда белгиленген мөөнөттөргө ылайык иштелип чыккан финансылык маалыматтардын сакталышын жана архивинин жүргүзүлүшүн камсыз кылууга тийиш.

5-глава. Товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар менен өз ара иш алып барууда төлөм уюмуна карата талаптар

79. Төлөм уюму төлөмдөрдү кабыл алуу ишин жүзөгө ашыруу үчүн товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар менен товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү керектөөчүлөрдөн төлөмдөрдү кабыл алуу боюнча ишти жүзөгө ашыруу келишимин түзүүгө тийиш, анын шарттарына ылайык төлөм уюму сунуштоочунун атынан

төлөөчүлөрдөн акча каражаттарын кабыл алуу укугуна ээ, ошондой эле ушул Жобонун 33-пунктуна жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, келишимде белгиленген тартипте сунуштоочу менен эсептешүүлөрдү жүргүзүүгө милдеттүү.

Төлөм уюму лицензия алгандан кийинки 12 ай ичинде келишим түзүүгө жана эсептешүүлөрдү жүргүзүүгө тийиш, болбосо, төлөм уюмунун лицензиясы Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык кайтарылып алынат.

80. Төлөм уюму товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар менен түзүлгөн келишимдер боюнча актуалдуу базага ээ болууга тийиш. Төлөм уюму менен сунуштоочу ортосунда түзүлгөн келишим тастыктоочу документтерди кошо тиркөө менен кеминде төмөнкү маалыматтарды камтуусу зарыл:

- юридикалык жактын аталышы/жеке ишкердин аты-жөнү;
- юридикалык, айкын дареги жана байланыш маалыматтары;
- сунуштоочу тарабынан берилген товарлардын аталышы же кызмат көрсөтүүлөрдүн түрү;
- кардарга төлөмдөрдү сунуштаган/сунуштабаган шартта тараптардын жоопкерчилиги;
- Жобонун 33-пунктуна ылайык тараптардын финансылык милдеттенмелерин камсыздоосу, ошондой эле келишимдин аракетин токтотулган шартта өз ара эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жана мөөнөтү, акчаны кайтарып берүү тартиби;
- штаттан тышкаркы жагдайлар орун алган шартта маалымдоо тартиби, штаттан тышкаркы жагдайлар орун алган шартта өз ара эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жана мөөнөтү;
- келишимди колдонуу мөөнөтү;
- тараптардын банктык реквизиттери;
- төлөө шарттары (тарифтер, комиссиялык төлөмдөр, сый акылар жана башкалар).

Төлөм уюму туруктуу негизде, бирок жылына кеминде 1 (бир) жолу товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын маалыматтарынын актуалдуулугун текшерип турууга тийиш.

81. Төлөм уюму төлөмдөрдү кабыл алууда чарба иштерине каралган каражаттарды сактоо жана пайдалануу үчүн коммерциялык

банктагы өзүнчө банктык эсептерди, ошондой эле товарларды/ кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар менен эсептешүүлөрдү жүзөгө ашыруу үчүн өзүнчө эсептерди же бир эсеп ачууга жана пайдаланууга милдеттүү. Товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар менен эсептешүүлөрдү жүзөгө ашыруу үчүн каралган акча каражаттарын төлөм уюмунун чарба иштери үчүн каралган эсептешүү эсебинде топтоого болбойт.

6-глава. Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун отчет сунуштоо тартиби

82. Кыргыз Республикасынын аймагында акча каражаттарынын маалыматтык жана финансылык агымын контролдоо үчүн төлөм уюмдары жана төлөм системаларынын операторлору ушул Жобого карата 1-тиркемеде белгиленген формада жана отчеттун 1-5-формалары боюнча Кыргыз Республикасындагы маалыматтык, финансылык төлөм кызмат көрсөтүүлөрү тууралуу маалыматтарды Улуттук банкка сунуштап туруусу зарыл.

83. Төлөм уюму/төлөм системасынын оператору уставдык капитал өлчөмү, коллегиялдык аткаруу органынын курамы, уюштуруучулар, уюштуруучулардын катышуу үлүшүндөгү өзгөрүүлөр, аффилирленген жана байланыштуу жактар, акча каражаттарынын келип чыгуу булактары, айкын жана юридикалык даректери, туунду уюмдарынын/ филиалдарынын болушу тууралуу маалыматтарды өзгөртүлүшүнө жараша, өзгөртүүлөр жөнүндө чечим кабыл алынгандан кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде анкеталардын жана тастыктоочу документтердин көчүрмөлөрүн кошо тиркөө менен Улуттук банкка сунуштоого милдеттүү.

84. Төлөм системасынын оператору/төлөм уюму Финансылык отчеттун эл аралык стандарттарына ылайык отчеттун формасы боюнча финансылык абалы тууралуу отчетту чейрек сайын Улуттук банкка сунуштап турууга милдеттүү. Отчет төлөм системасынын оператору тарабынан отчеттук чейректен кийинки айдын 25 (жыйырма бешинчи) күнүнөн кечиктирбестен электрондук түрдө (документтин сканерленген версиясы) сунушталып, кийинчерээк кагаз жүзүндөгү версиясы жөнөтүлөт.

85. Төлөм уюму/төлөм системасынын оператору маалыматтарды отчеттук айдан кийинки айдын 15 (он бешинен) кечиктирбестен, ушул

Жобого карата 1-тиркемеде берилген отчеттун 1-5-формаларына ылайык ай сайын Улуттук банкка сунуштап туруулары зарыл. Отчет көрсөтүлгөн мөөнөттө электрондук түрдө (документтин сканерден өткөрүлгөн версиясы) сунушталып, кийинчерээк кагаз жүзүндөгү версиясы жөнөтүлөт.

Зарылчылыкка жараша Улуттук банк берилген отчеттон улам кошумча маалыматтарды жана документтерди талап кылууга укуктуу. Төлөм уюму/төлөм системасынын оператору талап кылынган маалыматтарды жана документтерди Улуттук банктын суроо-талабын алгандан кийинки 10 жумуш күнү ичинде берүүгө милдеттүү.

86. Төлөм уюму/төлөм системасынын оператору Улуттук банктан лицензия алынган айдан кийинки отчеттук айдан тартып отчет бере баштайт.

87. Эгерде акыркы отчет берүү күнү эс алуу күнүнө же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын негизинде белгиленген майрам күнүнө туура келсе, отчет берүүнүн акыркы мөөнөтү андан кийинки жумуш күнүнө которулат.

88. Төлөм уюму/төлөм системасынын оператору кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар менен жаңыдан түзүлгөн келишим жөнүндө маалыматтарды келишим түзүлгөндөн кийинки 10 (он) жумуш күнүнөн кечиктирбеген мөөнөттө ушул Жобого карата 1-тиркеменин 2-отчеттук формасына ылайык, келишимдин көчүрмөсүн кошо тиркөө менен Улуттук банкка берүүгө милдеттүү.

Маалымат Улуттук банкка электрондук түрдө сунушталып (документтин сканерден өткөрүлгөн версиясы), кийинчерээк кагаз жүзүндөгү версиясы жөнөтүлөт.

89. Улуттук банк, төлөм системаларынын операторлорунан жана төлөм уюмдарынан алардын жана алардын агенттеринин үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөрдү кабыл алуу боюнча ишине тиешелүү кандай болбосун маалыматтарды кайсыл болбосун убакытта талап кылууга, ошондой эле агенттик келишимдердин алкагында текшерүүлөрдү жеринде барып жүргүзүүгө укуктуу.

90. Улуттук банк жыл сайын Кыргыз Республикасынын төлөм системасына мониторинг жүргүзүүнүн негизинде Кыргыз Республикасындагы системалуу мааниге ээ жана маанилүү төлөм системаларынын, орчундуу кызмат көрсөтүү провайдерлеринин

тизмесин аныктайт жана жарыялайт же бул төлөм системасын маанилүү деп таануу жөнүндө же оператор маанилүү кызмат көрсөтүүлөр провайдери болуп саналган болсо, төлөм системаларынын операторлорунун дарегине тиешелүү кат жөнөтөт.

91. Системалары системалуу мааниге ээ жана маанилүү катары аныкталган төлөм системасынын, ошондой эле орчундуу кызмат көрсөтүүлөр провайдерлеринин операторлору кеминде 2 (эки) жылда 1 (бир) жолу тышкы көз карандысыз финансылык аудит жана маалымат системаларына аудит жүргүзүп турууга, ошондой эле системалуу мааниге ээ жана маанилүү төлөм системалары, ошондой эле орчундуу кызмат көрсөтүүлөр провайдерлери үчүн белгиленген Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарынын аткарылышын камсыз кылууга милдеттүү.

92. Маанилүү төлөм системасы критерийине туура келбеген төлөм системаларынын, ошондой эле орчундуу кызмат көрсөтүүлөр провайдерлеринин операторлоруна милдеттүү түрдө кеминде 3 (үч) жылда 1 (бир) жолу көз карандысыз финансылык аудит жана маалымат системаларына аудит жүргүзүлүп турууга тийиш.

93. Төлөм уюмдарына 3 (үч) жылда кеминде 1 (бир) жолу милдеттүү түрдө тышкы көз карандысыз аудит жүргүзүлүп турууга тийиш.

94. Тышкы көз карандысыз милдеттүү финансылык аудиттин жана маалымат системаларына аудиттин жыйынтыгы боюнча аналитикалык отчеттун көчүрмөсү ага кол коюлгандан кийинки 1 (бир) айдан кечиктирбестен Улуттук банкка сунушталууга тийиш.

95. Төлөм системасынын операторунун маалымат системаларына аудит эң аз дегенде төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

- колдонуудагы саясат жана жол-жоболорго баа берүүлөрдү;
- төлөм системасынын коопсуздугуна баа берүүлөрдү;
- тобокелдиктерди тескөө саясатына баа берүүлөрдү.

96. Эсептешүүлөр боюнча төлөм системасынын оператору эл аралык төлөм карттарын колдонуу менен сертификат берүүнүн эл аралык программасы боюнча сертификатка ээ аудиторлорду ишке тартуу менен маалымат системаларына кеминде 2 (эки) жылда 1 (бир) жолу аудит жүргүзүп турууга тийиш. Маалымат системаларына аудиттин жыйынтыгы боюнча аналитикалык отчеттун көчүрмөсү ага

кол коюлган учурдан кийинки 1 (бир) айдан кечиктирилбестен Улуттук банкка сунушталууга тийиш.

97. Улуттук банкка сунушталуучу бардык отчеттор ушул Жобого карата 1-тиркемеге ылайык, компаниянын расмий барагына таризделип, ага жетекчинин жана башкы бухгалтердин кол тамгалары коюлуусу зарыл.

7-глава. Төлөмдөрдү кабыл алуу үчүн автоматташтырылган өз алдынча тейлөө терминалына (cash-in) карата талаптар

98. Автоматташтырылган өз алдынча тейлөө терминалы:

1) сунуштоочулардын кызмат көрсөтүүлөрүнө төлөөнү жүзөгө ашыруу үчүн жабдууларды пайдалануу боюнча кыскача нускоо/маалымат менен төлөөчүнү тааныштырууга тийиш;

2) Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо тартибине карата 2-тиркемеге ылайык (ушул Жобого карата 2-тиркеме), тобокелдиги төмөн операциялардын тизмесинде камтылбаган, операцияларды жүзөгө ашырууда ички контролдук жол-жоболорунда/программаларында белгиленген тобокелдиктерди аныктоого багытталган ыкманы колдонуу менен кардар-акча каражаттарын жөнөтүүчүнү идентификациялоого жана верификациялоого тийиш;

3) төлөм уюмунун аппараттык-программалык комплексине онлайн режиминде туташтырылууга жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген коопсуздук талаптарына ылайык жайгаштырылууга тийиш;

4) кардар товарларга жана кызмат көрсөтүүлөргө төлөнгөнө чейин төлөмдү өткөрүү үчүн комиссиялар/тарифтер боюнча маалымат берүүгө тийиш;

5) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык ишке ашырылган операцияларды тастыктоо катары чек берүү боюнча түзүлүш менен жабдылуусу зарыл.

99. Төлөм уюму жана/же анын агенти/субагенти автоматташтырылган өз алдынча тейлөө терминалын жайгаштыруу

үчүн аны ошол жерге орноштурууга укугун тастыктаган бардык зарыл документтери болууга тийиш.

100. Төлөм уюму жана/же анын агенти/субагенти өз алдынча тейлөө терминалдар түйүнүнө туташууда автоматташтырылган өз алдынча тейлөө терминалынын ишин андан ары жүзөгө ашыруу жана алдын алуу техникалык иштерди жүргүзүү үчүн жооптуу адамды дайындоого же төлөм терминалдарын тейлөөгө келишим түзүүгө тийиш.

**«Төлөм уюмдарынын жана
төлөм системаларынын
операторлорунун ишин
жөнгө салуу жөнүндө»
жобого карата 1-тиркеме**

**Төлөм уюму жана төлөм системаларынын операторлору
тарабынан сунушталуучу отчеттун титулдук барагы**

Ушул аркылуу, Улуттук банктын № _____ лицензиясынын негизинде иш алып барган _____ (ЖЧК, ААК, ЖАК ж.б.у.с.)
(төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун аталышы)

201__-жылдын «__» _____ үчүн төлөм системасы боюнча отчетту сунуштайт.

– Аткаруу органынын мүчөлөрү (ЖЧК, ААК, ЖАК ж.б.у.с.) (төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун аталышы)

– Төрага - _____

– Техникалык директор - _____

– Башкы бухгалтер - _____

Тиркемелер:

Отчеттун № 1 формасынын аталышы

Отчеттун № 2 формасынын аталышы

Отчеттун № 3 формасынын аталышы

Отчеттун № 4 формасынын аталышы

Жетекчи

(жетекчинин
орун басары)

_____ (жеке кол тамгасы)

_____ (аты-жөнү)

Аткаруучу

_____ (жеке кол тамгасы)

_____ (аты-жөнү)

Мөөрү

Телефон номери

Отчеттун № 1 формасы
Уюмдун аталышы

20__-жылдын _____ айы үчүн төлөм уюму/төлөм системасынын оператору жөнүндө
маалымат

№ 1-А отчет

№	Банктын ата-лышы	Эсептин түрү (+/-)		Отчеттук мезгилдин акырына карата банктык эсептердеги акча каражаттар калдыгы	
		Гарантиялык эсеп (+/-)	Эсептешүү эсеби (+/-)	валютасы	суммасы

№ 1-Б

№	Төлөм системасынын катышуучуларынын жалпы саны	_____ (саны көрсөтүлөт)
	<i>Анын ичинде:</i>	
	- сунуштоочулар	_____
	- агенттер	_____
	башка жактар (көрсөтүлүүгө тийиш)	_____

№ 1-С

№	Терминалдардын жалпы саны	_____ (саны көрсөтүлөт)
	<i>Анын ичинде:</i>	
	өздүк төлөм терминалдар	_____
	агенттердин төлөм терминалдары	_____
	веб-кассалар	_____
	төлөм уюмдарынын POS-терминалдары	_____
	- башкалар (көрсөтүлүүгө тийиш)	_____

Аткаруучу

_____ (жеке кол тамга)

_____ (аты-жөнү)

Отчеттун № 2 формасы
Уюмдун аталышы

20__-жылдын _____ айы үчүн төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун колдонуудагы келишимдери жөнүндө

маалымат

№	Уюмдун аталышы	Юридикалык дареги жана байланыш маалыматтары	Келишимдин номери жана күнү	Сунушталуучу кызмат көрсөтүүлөрдүн түрлөрү

Аткаруучу _____

(жеке кол тамга)

(аты-жөнү)

Отчеттун № 3 формасы
Уюмдун аталышы

20__-жылдын _____ айы үчүн товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуларга төлөөлөр жөнүндө

маалымат*

№	Уюм- товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун аталышы	Алдын ала төлөмдүн жалпы суммасы, сом	Камсыздоо формасы		Төлөмдөрдүн жалпы көлөмү*, сом
			Камсыздандыруу депозитинин суммасы, сом	Банктык гарантия, сом	

*автоматташтырылган системадан алынган маалыматтар көрсөтүлөт

Отчеттун № 4 формасы
Уюмдун аталышы

20____-жылдын _____ айы үчүн агенттер,
төлөмдөрдүн көлөмү жана саны жөнүндө
маалымат

№	Агенттердин аталышы	Терминалдардын саны: – төлөм терминалдары; – веб-кассалар.	Төлөмдөрдүн көлөмү, сом	Төлөмдөрдүн саны, бирдикте

Отчеттун № 5 формасы
Уюмдун аталышы

20____-жылдын _____ айы үчүн агенттердин мобилдик
тиркемелерин пайдалануучулар/кардарлар, төлөмдөрдүн
көлөмдөрү жана саны жөнүндө
маалымат

№	Агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарлардын жалпы саны	Төлөмдөрдүн көлөмү, сом	Төлөмдөрдүн саны, бирдикте	Тиешелүү идентификациялоодон жана верификациялоодон өткөн, агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарлардын саны	Төлөмдөрдүн көлөмү, сом	Төлөмдөрдүн саны, бирдикте	Банктык идентификациялоодон өткөн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарлардын саны	Төлөмдөрдүн көлөмү, сом	Төлөмдөрдүн саны, бирдикте

«Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобого карата 2-тиркеме

Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо тартиби

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо тартиби (мындан ары - Тартип) кызмат көрсөтүүлөрүн мобилдик тиркемелер аркылуу сунушташкан төлөм уюмдарынын агенттеринин кызмат көрсөтүүлөрүнөн пайдалануучулар болуп саналышкан, төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо максатында иштелип чыккан.

Агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан, төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо ушул Тартипте көрсөтүлгөн эрежелер жана жол-жоболор аркылуу жүзөгө ашырылат жана Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына белгиленген идентификациялоо жана верификациялоо жол-жоболоруна окшош эмес.

2. Төлөм уюмдары жана алардын агенттери ушул Жобого карата 1-тиркемеде белгиленген «Өз кардарыңды бил» принцибине ылайык, товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарлар тууралуу милдеттүү түрдө бериле турган маалыматтардын тизмесин камтыган анкетанын болушун камсыз кылууга жана ушул Жобонун талаптарына ылайык кардарларды верификациялоо жол-жобосун жүргүзүүгө тийиш.

3. Төлөм уюмдарынын агенттери жеке адамдын паспортунун негизинде пайдалануучунун актуалдуу идентификациялоо маалыматтарынын (аты-жөнү, ИНН/ПИН ж.б) болушун жана бул маалыматтын 5 (беш) жылдык мөөнөт ичинде сакталышын камсыз кылууга жана маалыматты төлөм уюмунун жана/же Улуттук банктын талабы боюнча берүүгө тийиш.

4. Төлөм уюмдары жана алардын агенттери мобилдик тиркемелерди колдонушкан жана ушул Тартипке карата 2 жана 3-главаларга ылайык идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосунан өткөн кардар-жеке адамдарга алардын тизмеси ушул Жобого карата 2-тиркемеде аныкталган тобокелдиги төмөн операцияларга гана уруксат берет.

5. Төлөм уюмдары жана алардын агенттери агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан ушул Тартиптин 2 жана 3-главаларына ылайык идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосунан өткөн кардар-жеке адамдарга айына 300 (үч жүз) эсептик көрсөткүчтөн ашпаган көлөмдө төлөмдөрдү өткөрүүгө лимит белгилөөгө тийиш.

6. Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосунан өткөн кардар-жеке адамдарга агенттердин мобилдик тиркемелеринде жеткиликтүү болгон кызмат көрсөтүүлөрдүн кеңири спектри сунушталат.

2-глава. Агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларды идентификациялоо жана верификациялоо

7.Агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонгон пайдалануучуну/ кардарды идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосу кайсы болбосун төмөнкү учурларда жүргүзүлөт:

1) жаңы пайдалануучулар (кардарлар) менен ишкердик мамилелерин түзүүдө;

2) банк мыйзамдарына ылайык кардарды талаптагыдай текшерүү жол-жобосу мурда жүргүзүлбөсө, агенттердин мобилдик тиркемелеринин кызмат көрсөтүүлөрүнө туташкан агенттердин мобилдик тиркемелеринин кардарлары тууралуу маалыматтарды топтоодо;

3) агенттердин мобилдик тиркемелеринин мурда токтотулган же блок коюлган кызмат көрсөтүүлөрүн калыбына келтирүүдө (төлөмдөрдүн көлөмү боюнча белгиленген лимиттен ашып кеткендигине байланыштуу агенттердин мобилдик тиркемелеринин кызмат көрсөтүүлөрүн сунуштоо токтотулган учурларды эске албаганда);

4) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) жана башка предикаттык кылмыштарга жол берилгендигине шектенүүлөр келип чыкса;

5) кардар тууралуу мурда алынган маалыматтардын анык эместиги же жеткиликтүү эместиги фактылары аныкталган учурда;

6) төлөм уюму жана төлөм системаларынын оператору тарабынан белгиленген регламенттерге ылайык маалыматтарды жаңыртууда (актуалдаштырууда);

7) шектүү жана/же алдамчылык транзакцияларын/аракеттерин жана/же агенттердин мобилдик тиркемелеринин кызмат көрсөтүүлөрүн пайдалануу укуктарын кыянаттык менен пайдаланууга жол берилгендигине шектенүүлөр орун алса;

8) төлөм уюмунун, агенттердин мобилдик тиркемелеринин кызмат көрсөтүүлөрүн сунушташкан төлөм уюмунун агентинин жана/же ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдардын талабы боюнча;

9) пайдалануучунун алар боюнча террористтик жана экстремисттик ишке, массалык кыргын салуучу куралды таратууга жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катыштыгы бар экендиги жөнүндө маалыматы бар жеке жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмегинде камтылган адамдарга окшоштугу тууралуу шектенүү орун алса.

8. Агенттердин мобилдик тиркемелеринин пайдалануучусу ушул эле тиркеменин башка пайдалануучусунун банктык карттарына, агенттердин мобилдик тиркемелерин башка пайдалануучулардын электрондук капчыктарына акча каражаттарын которууда ушул Тартипке карата тизмеге ылайык (1-тиркеме) мындай төлөмдөр боюнча кошумча маалыматтарды топтоо жүзөгө ашырылат.

9. Төлөм уюму, агенттердин мобилдик тиркемелери боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган төлөм уюмунун агенти пайдалануучулар жана агенттердин мобилдик тиркемелери боюнча өткөрүлгөн

төлөмдөр боюнча маалымат базасын кеминде 5 (беш) жыл сактоого милдеттүү.

3-глава. Агенттердин мобилдик тиркемелеринин кардарын идентификациялоо жана верификациялоо ыкмалары

10. Агенттердин мобилдик тиркемелеринин кардарын идентификациялоо жана верификациялоо тартиби кайсы болбосун төмөнкү ыкмалардын бири аркылуу жүргүзүлөт:

1) кардар агенттердин мобилдик тиркемелеринин кызматтарын сунуштаган төлөм уюмунун агентинин кызматкерлерине жана/же ыйгарым укуктуу адамдарына кайрылганда;

2) агенттердин мобилдик тиркемелеринин кардары банк-өнөктөшкө кайрылганда;

3) банк мыйзамдарына ылайык кардарды идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосу мурда жүргүзүлбөсө, Кыргыз Республикасында сунушталуучу электрондук мамлекеттик жана муниципалдык кызмат көрсөтүүлөрдөн пайдалануу мүмкүнчүлүгүн алуу сыяктуу жол-жоболорду сактоо менен техникалык каражаттар аркылуу маалыматтарды топтоодо жана жалпылоодо;

4) Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык башка ыкмаларда.

4-глава. Агенттердин мобилдик тиркемелеринин кардарын идентификациялоо жана верификациялоо талап кылынбаган учурлар

11. Агенттердин мобилдик тиркемелеринин кардарын идентификациялоо жана верификациялоо төмөнкү учурларда талап кылынбайт:

1) эгерде кардарды идентификациялоо жана верификациялоо мурда ушул Тартиптин 3-главасында көрсөтүлгөн ыкмалардын бири аркылуу аткарылган болсо;

2) эгерде агенттердин мобилдик тиркемелеринин кызмат көрсөтүүсү бир тиркемени колдонуунун алкагында идентификацияланган электрондук капчыкты пайдалануучу жана/же банктык төлөм картына ээлик кылуучу тарабынан кошулса;

3) эгерде агенттердин мобилдик тиркемелеринин кызмат көрсөтүүлөрүнүн алкагында картты байланыштырууга макулдугун тастыктоо менен SMS-билдирүү жөнөтүү аркылуу милдеттүү түрдө банктын кардарынын макулдугун алуу менен аты көрсөтүлгөн банктык төлөм картын агенттердин мобилдик тиркемелеринин кызмат көрсөтүүлөрүнө жана/же электрондук капчыкка байланыштыруу ишке ашырылса;

4) эгерде агенттердин мобилдик тиркемелеринин кызмат көрсөтүүлөрү мамлекеттик жана муниципалдык кызмат көрсөтүүлөрдү пайдалануучунун персоналдык идентификаторун колдонуу менен мамлекеттик жана муниципалдык кызмат көрсөтүүлөрдү идентификацияланган пайдалануучу тарабынан кошулса.

5-глава. Төлөм уюмунун, агенттердин мобилдик тиркемелеринин кызмат көрсөтүүлөрүн сунуштаган төлөм уюмдарынын агенттеринин алар боюнча террористтик жана экстремисттик ишке, массалык кыргын салуучу куралды таратууга жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катыштыгы бар экендиги жөнүндө маалымат бар жеке адамдардын жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмектери менен иш алып баруусу

12. Агенттердин мобилдик тиркемелеринин кызмат көрсөтүүлөрүн сунуштоодо төлөм уюмдары жана төлөм уюмунун агенттери Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 «Кыргыз Республикасынын «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө» мыйзамын ишке ашыруу чаралары жөнүндө» токтому менен бекитилген төмөнкү жоболорго жана тизмелерге таянууга милдеттүү:

– «Кыргыз Республикасынын финансылык чалгындоо органына маалыматтарды жана документтерди сунуштоо тартиби жөнүндө» жобого;

– «Алар боюнча террористтик жана экстремисттик ишке, массалык кыргын салуучу куралды таратууга жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катыштыгы бар экендиги жөнүндө маалымат бар жеке адамдардын жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмектери жөнүндө» жобого;

– «Операцияны (бүтүмдү) токтотуп туруу, операцияны (бүтүмдү) жана (же) каражаттарды тоңдуруу жана калыбына келтирүү, тоңдурулган каражаттарды пайдалануу мүмкүнчүлүгүн берүү жана тоңдурулган каражаттарды башкаруу тартиби жөнүндө» жобого;

– «Жогорку тобокелдиктеги өлкөлөргө карата чараларды (санкцияларды) колдонуу тартиби жөнүндө» жобого;

– «Ички контролдоо программасына коюлуучу жалпы талаптар жөнүндө» жобого.

13. Агенттердин мобилдик тиркемелеринин кызмат көрсөтүүлөрү алар боюнча террористтик жана экстремисттик ишке, массалык кыргын салуучу куралды таратууга жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катыштыгы бар экендиги жөнүндө маалымат бар жеке адамдардын жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмегинде камтылган кардарлар үчүн дароо токтотулууга тийиш.

14. Эгерде жеке адам террористтик жана экстремисттик ишке, массалык кыргын салуучу куралды таратууга жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катыштыгы бар экендиги жөнүндө маалымат бар жеке адамдардын жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмегине камтылган болсо, анда ага агенттердин мобилдик тиркемелерин пайдалануучу адам катары каттоо жол-жоболорунан өтүүсүнө жол берилбөөгө тийиш.

Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо тартибине карата 1-тиркеме

Төлөм уюмдарынын агенттердин мобилдик тиркемелерин жана/ же электрондук капчыктарды пайдалануучулары жөнүндө милдеттүү түрдө берилүүчү маалыматтардын тизмеги

Ушул Жобого ылайык идентификация жүргүзүүдө төмөнкү маалыматтар топтолот:

- аты-жөнү, атасынын аты (эгерде болсо);
- туулган жылы;
- жарандыгы;
- паспортунун реквизиттери (сериясы жана номери, берилген күнү, колдонуу мөөнөтү аяктаган күнү; документ берген органдын аталышы), бөлүмдүн коду (эгерде болсо);
- жеке идентификациялык номери;
- кызмат көрсөтүүлөрдү алуу үчүн колдонулган телефондун номери (номерлери);
- электрондук почтанын дареги (эгерде болсо).

Которууларды жүзөгө ашырууда ар бир транзакция боюнча кошумча төмөнкү маалымат чогултулат:

- алуучунун маалыматтары;
- төлөм суммасы;
- төлөм багыты;
- төлөмдү жүзөгө ашыруу убактысы.

Банктык кызмат көрсөтүүлөрдүн толук түрүнөн пайдалануу үчүн идентификация:

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жүргүзүлөт.

Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо тартибине карата 2-тиркеме

Агенттердин мобилдик тиркемелерин пайдалануучулар үчүн тобокелдиги төмөн операциялардын тизмеси

1. Коммуналдык кызмат көрсөтүүлөрдү төлөө (жылуулук менен камсыздоо, электр менен камсыздоо, газ менен камсыздоо, суу менен камсыздоо, канализация, лифттерди тейлөө, домофондорду тейлөө, тиричилик калдыктарын чыгаруу ж.б. кызмат көрсөтүүлөрү, мында пайдалануучу кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочу менен кызмат көрсөтүүлөрдү пайдалануучу ортосундагы келишимге ылайык идентификацияланат).
2. Банктык эсептерди толуктоо (Кыргыз Республикасынын банктары тарабынан чыгарылган карт).
3. Бюджетке салыктарды, жыйымдарды, мамлекеттик алымдарды, айыптык төлөмдөрдү жана башка төлөмдөрдү төлөө.
4. Интернет жана телеберүүлөр үчүн төлөө.
5. Кыргыз Республикасынын банктарынан жана финансы-кредит уюмдарынан алынган кредиттерди жана насыяларды төлөө.
6. Белгиленген байланыш кызматтары.
7. Такси айдоочуларын туташтыруу кызматы (жеке эсепти толуктоо).
8. Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдарына электрондук отчетту тапшыруу үчүн төлөө.
9. Мамлекеттик жана муниципалдык кызматтардан пайдалангандыгы үчүн төлөө.
10. Эл аралык жерде жүрүү жана аба транспортуна билеттерди эске албаганда, билеттер (кино, транспорт ж.б) жана такси кызматтары үчүн төлөө.
11. Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында эсептешүү эсебине ээ, Кыргыз Республикасынын аймагында

республиканын резиденттери тарабынан сунушталган/жеткирилген/ аткарылган тиричилик кызматтары/товарлар/иштер/тейлөө үчүн төлөө.

Төлөм терминалдары аркылуу төлөмдөрдү кабыл алуу үчүн тобокелдиги төмөн операциялардын тизмеси

1. Коммуналдык кызмат көрсөтүүлөрдү төлөө (жылуулук менен камсыздоо, электр менен камсыздоо, газ менен камсыздоо, суу менен камсыздоо, канализация, лифттерди тейлөө, домофондорду тейлөө, тиричилик калдыктарын чыгаруу ж.б. кызмат көрсөтүүлөрү, мында пайдалануучу кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочу менен кызмат көрсөтүүлөрдү пайдалануучу ортосундагы келишимге ылайык идентификацияланат).

2. Банктык эсептерди толуктоо (Кыргыз Республикасынын банктары тарабынан чыгарылган карт).

3. Бюджетке салыктарды, жыйымдарды, мамлекеттик алымдарды, айыптык төлөмдөрдү жана башка төлөмдөрдү төлөө.

4. Интернет жана телеберүүлөр үчүн төлөө.

5. Кыргыз Республикасынын банктарынан жана финансы-кредит уюмдарынан алынган кредиттерди жана насыяларды төлөө.

6. Белгиленген байланыш кызматтары.

7. Такси айдоочуларын туташтыруу кызматы (жеке эсепти толуктоо).

8. Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдарына электрондук отчетту тапшыруу үчүн төлөө.

9. Мамлекеттик жана муниципалдык кызматтардан пайдалангандыгы үчүн төлөө.

10. Эл аралык жерде жүрүү жана аба транспортуна билеттерди эске албаганда, билеттер (кино, транспорт ж.б) жана такси кызматтары үчүн төлөө.

11. Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында эсептешүү эсебине ээ, Кыргыз Республикасынын аймагында республиканын резиденттери тарабынан сунушталган/жеткирилген/ аткарылган тиричилик кызматтары/товарлар/иштер/тейлөө үчүн төлөө.

12. Электрондук капчыктарды толуктоо.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 9 сентября 2019 года
№ 2019-П-33-47-2-(НФКУ)

Об утверждении Положения «О создании и регистрации гарантийных фондов в Кыргызской Республике»

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», статьей 15 Закона Кыргызской Республики «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О создании и регистрации гарантийных фондов в Кыргызской Республике» (прилагается).
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 гарантийных фондов Кыргызской Республики.
5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики,

курурующего Управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

Исполняющий обязанности председателя

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 9 сентября 2019 года
№ 2019-П-33-47-2-(НФКУ)

ПОЛОЖЕНИЕ

«О создании и регистрации гарантийных фондов в Кыргызской Республике»

Настоящее Положение о создании и регистрации гарантийных фондов (далее – Положение) определяет порядок создания, учетной регистрации гарантийных фондов (далее – ГФ), а также устанавливает требования к участникам, должностным лицам ГФ и порядок их согласования, созданию филиалов и представительств, при внесении изменений и дополнений в устав, при их реорганизации и ликвидации.

Глава 1. Общие положения

1. Гарантийный фонд – юридическое лицо, создаваемое в форме акционерного общества, прошедшее процедуру учетной регистрации в Национальном банке Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) и осуществляющее деятельность с целью повышения доступности финансирования путем предоставления гарантий для субъектов предпринимательства, направляемого ими на развитие бизнеса, расширение производства, приобретение и модернизацию основных средств, внедрение новых предприятий. При этом под финансированием понимаются предоставление кредитов и их заменителей, а также сделки/операции, осуществляемые в соответствии с исламскими принципами финансирования.

2. ГФ получает статус юридического лица со дня государственной регистрации в уполномоченном государственном органе, осуществляющем регистрацию юридических лиц.

3. ГФ вправе осуществлять деятельность по предоставлению гарантий по обязательствам субъектов предпринимательства при наличии свидетельства об учетной регистрации Национального банка, а также иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики.

4. Устав ГФ должен содержать информацию о перечне предоставляемых услуг/сделок, основной регион деятельности, совокупный максимальный размер гарантии, выдаваемой одному и тому же лицу или группе связанных лиц, максимальный размер гарантии в процентном соотношении от размера финансирования в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, а также иные вопросы, установленные гражданским законодательством Кыргызской Республики.

5. Минимальный размер уставного капитала ГФ должен составлять не менее 300 000 000 (трехсот миллионов) сомов.

6. Уставный капитал ГФ формируется только в национальной валюте Кыргызской Республики за счет денежных средств участников в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике».

7. Документы, предоставляемые ГФ в соответствии с требованиями настоящего Положения, подаются на государственном или официальном языках Кыргызской Республики:

- в центральный аппарат Национального банка – ГФ, находящимися в г. Бишкек и Чуйской области;

- в областные управления Национального банка – ГФ, находящимися в областях Кыргызской Республики, кроме Чуйской и Баткенской областей;

- в представительство Национального банка в Баткенской области – ГФ, находящимися в Баткенской области.

8. Каждый экземпляр учредительного документа (решения) или иного документа ГФ, предоставляемого в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением, содержащий более одного листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем ГФ или иным уполномоченным лицом и заверен печатью ГФ. При этом иному уполномоченному лицу необходимо также предоставить копию соответствующего документа о его полномочиях на подписание и предоставление таких документов в Национальный банк.

9. В учредительных документах подписи участников-физических лиц должны быть удостоверены нотариально, подписи уполномоченных лиц, являющихся представителями

участника-юридического лица, должны быть скреплены печатью юридического лица либо удостоверены нотариально.

10. Копии документов, предоставляемых ГФ в Национальный банк, должны быть заверены в установленном порядке.

Документы, предоставляемые иностранными участниками, должны быть легализованы в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке, в том числе вступившими в установленном законом порядке в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика, и переведены на государственный или официальный языки Кыргызской Республики (предоставляется нотариально удостоверенный перевод).

11. В случае предоставления ГФ документов в Национальный банк не в полном объеме либо при их несоответствии требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением, Национальный банк в срок, отведенный для рассмотрения представленного пакета документов, вправе возвратить документы на доработку с письменным изложением причин.

12. В случае представления ГФ в Национальный банк доработанных документов либо если в период рассмотрения Национальным банком документов будут представлены дополнительные документы, то отсчет срока их рассмотрения начинается вновь, с даты получения документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения.

13. Решения о выдаче согласий на регистрацию/перерегистрацию ГФ, а также его филиалов/представительств принимает член Правления Национального банка, курирующий вопросы надзора и лицензирования за небанковскими финансово-кредитными организациями, а при нахождении ГФ в областях, кроме Чуйской области, – начальник/директор областного управления/представительства Национального банка.

14. Информация о решениях, принятых Национальным банком в рамках настоящего Положения, доводятся до сведения заявителей ГФ Национальным банком в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия такого решения, если в настоящем Положении не предусмотрены иные сроки.

Глава 2. Требования к участникам ГФ

15. ГФ могут быть созданы физическими и юридическими лицами в соответствии с требованиями Закона «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике».

Участниками ГФ не могут быть:

1) физические и юридические лица, проживающие и/или зарегистрированные на территории оффшорных зон, либо имеющие в качестве участников аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается Национальным банком.

Аффилированными лицами признаются:

- значительные участники юридического лица;
- юридические лица, в которых одно и то же юридическое лицо является значительным участником;

2) физические и юридические лица, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом Безопасности ООН, а также физические и юридические лица, зарегистрированные в государствах, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом Безопасности ООН, запрещающие правоотношения с указанными лицами и обязательные для Кыргызской Республики;

3) физические и юридические лица, которые в установленном порядке не представили сведения о своей деятельности, финансовом состоянии, составе участников и любые другие сведения и документы, позволяющие их достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, либо представили такие сведения, которые не позволяют достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, а также в случае, если они не подтвердили свою безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о Национальном банке, банках и банковской деятельности;

4) физические и юридические лица, которые в установленном Национальным банком порядке не подтвердили законность источника

происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций ГФ или участие в капитале ГФ;

5) физические и юридические лица, в отношении которых существуют запреты или ограничения в соответствии с законодательством Кыргызской Республики либо законодательством иностранного государства.

Глава 3. Требования к должностным лицам ГФ и порядок их согласования

16. Должностными лицами ГФ, кандидатуры которых в обязательном порядке подлежат согласованию с Национальным банком, являются председатель и члены Совета директоров, председатель и члены Правления, главный бухгалтер, руководитель отдела выдачи гарантий, руководитель службы внутреннего аудита (внутренний аудитор), риск-менеджер.

17. Председатель и члены Совета директоров, должны соответствовать следующим минимальным требованиям Национального банка:

– иметь диплом о высшем образовании и стаж (опыт) работы не менее 2 (двух) лет в области экономических, банковских, финансовых или юридических вопросов;

– наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность ГФ, корпоративного управления.

При этом большинство членов Совета директоров (с учетом председателя) должны иметь стаж (опыт) работы не менее 1 (одного) года на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе.

Знания по вопросам корпоративного управления должны быть подтверждены сертификатом или иным документом о прохождении обучения по данному направлению.

Под руководящей должностью подразумевается должность не ниже руководителя структурного подразделения финансово-кредитной организации или организации в сфере регулирования финансовых услуг. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях вышеуказанных организаций/компаний, связанных

с регулированием вопросов безопасности данной организации/ компании и осуществлением хозяйственной деятельности.

18. Независимость членов Совета директоров определяется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики об акционерных обществах.

19. Председатель Правления и заместители Председателя/члены Правления должны соответствовать следующим минимальным требованиям Национального банка:

- иметь диплом о высшем образовании;
- наличие стажа (опыт) работы:

а) председатель Правления - не менее 3 (трех) лет стажа в банковской и/или финансовой системе, в том числе на руководящих должностях - не менее 2 (двух) лет;

б) заместитель Председателя Правления/члены Правления - не менее 2 (двух) лет стажа в банковской и/или финансовой системе;

- обладать знаниями в области законодательства, регулирующего деятельность ГФ, корпоративного управления, управления рисками.

Знания по вопросам корпоративного управления и управления рисками должны быть подтверждены сертификатом или иным документом о прохождении обучения по данному направлению.

20. Кандидат на должность главного бухгалтера должен соответствовать следующим минимальным требованиям Национального банка:

- наличие высшего образования в сфере экономики и финансов и стаж работы в течение последних 3 (трех) лет работы в банковской или финансовой системе;

- наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность ГФ, а также в области международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Знания в области международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности должны быть подтверждены сертификатом или иным документом о прохождении обучения в данном направлении.

21. Кандидаты на должности руководителей структурных подразделений должны соответствовать следующим минимальным требованиям Национального банка:

– наличие высшего образования в сфере экономики и финансов, стаж работы не менее 2 (двух) лет работы в банковской или финансовой системе;

– наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность ГФ.

Кандидаты на должности руководителя службы внутреннего аудита (внутренний аудитор), руководителя отдела выдачи гарантий, риск-менеджера в дополнение к вышеуказанным требованиям должны:

1) руководитель службы внутреннего аудитора (внутренний аудитор) – знать законодательство Кыргызской Республики в области аудита, международных стандартов аудита и финансовой отчетности и иметь сертификат или иной документ, подтверждающий о прохождении обучения в данном направлении.

2) руководитель отдела выдачи гарантий, риск-менеджер – иметь сертификат или иной документ по управлению банковскими рисками, подтверждающий прохождение обучения по указанному направлению.

Сертификаты и иные документы, подтверждающие прохождение обучения должностных лиц, по направлениям, указанным в пунктах 17, 19, 20, 21 настоящего Положения, должны быть получены в образовательных учреждениях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа.

22. Видами финансовой деятельности и деятельности, связанной с банковской и/или финансовой деятельностью, в целях настоящего Положения считаются следующие виды деятельности:

- 1) банковская деятельность;
- 2) микрофинансовая деятельность (предоставление микрокредитов);
- 3) деятельность инвестиционных фондов;
- 4) страховая деятельность;
- 5) лизинговая деятельность;
- 6) осуществление деятельности по ипотечному кредитованию;

7) осуществление доверительного управления (траст);

8) аудиторская деятельность.

23. Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности председателя и членов Совета директоров, председателя и членов Правления, главного бухгалтера ГФ принимает член Правления, курирующий вопросы надзора и лицензирования за небанковскими финансово-кредитными организациями, а при нахождении ГФ в областях, кроме Чуйской области, – начальник/директор областного управления/представительства Национального банка.

Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности руководителей структурных подразделений ГФ принимает начальник структурного подразделения, ответственного за регистрацию ГФ, а при нахождении гарантийного фонда в областях, кроме Чуйской области, – начальник/директор областного управления/представительства Национального банка

24. В случае увольнения должностных лиц (освобождения от занимаемой должности), указанных в пункте 16 настоящего Положения, ГФ обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения уведомить об этом Национальный банк с указанием причин увольнения и приложением копии соответствующего решения уполномоченного органа управления ГФ.

Указанные выше требования распространяются также на лиц, временно освобожденных от исполнения своих обязанностей сроком более чем на 2 (два) месяца (отпуск по уходу за ребенком (декрет), больничный, временное исполнение других обязанностей и т.д.).

25. 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:

1) решения уполномоченного органа управления ГФ об избрании/назначении (копия, заверенная печатью ГФ);

2) анкеты по установленной форме (Приложение 2);

3) справки из органов внутренних дел Кыргызской Республики об отсутствии судимости;

4) иных требуемых документов, согласно настоящей главе, для каждого должностного лица;

Председатели и члены Совета директоров, Правления, переизбранные на новый срок в том же ГФ на ту же должность, не проходят согласование с Национальным банком.

26. Представленные документы рассматриваются Национальным банком в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня предоставления документов на рассмотрение.

27. При согласовании кандидатур могут быть приняты во внимание сведения, полученные в ходе внешнего надзора и инспекторских проверок Национального банка, а также проверок, проводимых в отношении кандидатов любым государственным органом.

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 Национальном банке Кыргызской Республики, 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.

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 5 (пяти) лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

– в подпункте 4 «в», подпункте 7 пункта 28 настоящего Положения – в течение 3 (трех) лет с момента выявления факта нарушения;

– в подпункте 6 пункта 27 настоящего Положения – в течение 3 (трех) лет со дня вступления в силу соответствующего решения.

29. В случае отказа Национального банка в согласовании лиц, указанных в пункте 16 настоящего Положения, указанное лицо подлежит освобождению от занимаемой должности в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня получения банком письма Национального банка об отказе в согласовании. В документе, на основании которого кандидат принимается на должность члена Совета директоров, должно быть указано в качестве основания прекращения полномочий (отношений, связанных с выполнением функций члена

Совета директоров) – отказ в согласовании должностного лица Национальным банком.

Глава 4. Документы, предоставляемые для получения согласия Национального банка на прохождение государственной регистрации

30. Для получения согласия Национального банка ГФ по месту его расположения подает следующие документы в Национальный банк:

1) ходатайство о выдаче согласия на прохождение государственной регистрации (Приложение 1);

2) протокол общего собрания участников ГФ (в двух экземплярах), содержащий решения:

– об образовании ГФ;

– об избрании/назначении должностных лиц ГФ (председатель и члены Совета директоров, председатель и члены Правления, главный бухгалтер, руководитель отдела выдачи гарантий, руководитель службы внутреннего аудита (внутренний аудитор), риск-менеджер);

3) учредительный договор о создании ГФ (при числе учредителей более одного) (в двух экземплярах);

4) устав ГФ (в двух экземплярах);

5) организационную структуру ГФ (органы управления, структурные подразделения их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность);

6) анкеты должностных лиц, установленных в пункте 16 настоящего Положения (Приложение 2), а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка;

7) документы, содержащие сведения и позволяющие определить источники происхождения денежных средств.

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.

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 участников-физических лиц;

31. Национальный банк имеет право запрашивать дополнительные сведения (документы), подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенных в уставный капитал ГФ, дополнительно к документам, перечисленным в подпункте 7 пункта 30 настоящего Положения.

32. Национальный банк вправе приостановить рассмотрение либо отозвать согласие на государственную регистрацию ГФ по следующим причинам:

1) если в финансовом или правовом положении заявителя произошли такие изменения, которые могут стать основанием для отказа в выдаче согласия на государственную регистрацию ГФ;

2) если были выявлены недостоверные сведения, включая сведения об участниках и должностных лицах ГФ;

3) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением.

Национальный банк письменно уведомляет ГФ о приостановлении или отзыве согласия на государственную регистрацию ГФ.

33. Национальный банк рассматривает ходатайство о выдаче согласия и прилагаемый пакет документов ГФ в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный

банк, удовлетворяющих требованиям, установленных настоящим Положением.

34. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает руководителю ГФ письмо о согласии на прохождение ГФ государственной регистрации с приложением по одному экземпляру документов, указанных в подпунктах 2, 3 и 4 пункта 30 настоящего Положения.

Глава 5. Порядок выдачи свидетельства об учетной регистрации

35. После государственной регистрации/перерегистрации ГФ для получения свидетельства об учетной регистрации (далее – свидетельство) ГФ по месту его расположения обязан представить в Национальный банк следующие документы:

- 1) заявление о выдаче свидетельства (Приложение 3);
- 2) нотариально удостоверенные копии учредительных документов ГФ с отметкой о государственной регистрации/перерегистрации;
- 3) копию свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации ГФ, заверенную печатью ГФ;
- 4) документ, подтверждающий на день подачи заявления внесение денежных средств в размере минимального уставного капитала, согласно пункту 5 настоящего Положения, на накопительный счет, открываемый в коммерческом банке Кыргызской Республики (в случае государственной регистрации ГФ).

Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться участниками ГФ на какие-либо цели до получения свидетельства.

36. Свидетельство (Приложение 4) выдается в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты представления в Национальный банк заявления о выдаче свидетельства и прилагаемого пакета документов, указанных в пункте 35 настоящего Положения.

37. Свидетельство выдается руководителю ГФ при предъявлении документа, удостоверяющего его личность или иному уполномоченному лицу при предъявлении соответствующей

доверенности (документа об уполномочивании) и документа, удостоверяющего его личность.

38. Сведения о свидетельстве заносятся в реестр ГФ, который ведется Национальным банком.

39. В случае утери (порчи) подлинного экземпляра свидетельства ГФ подает по месту его расположения в Национальный банк заявление о выдаче дубликата с приложением разъяснений и подтверждающих документов об утере (порче) (при порче – испорченное свидетельство; при утере – объявление в средствах массовой информации об утере с указанием реквизитов свидетельства и справку из бюро находок).

40. Выдача дубликата свидетельства о регистрации производится в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты представления в Национальный банк заявления и соответствующих документов.

В случае обнаружения подлинного экземпляра свидетельства ГФ в течение 3 (трех) рабочих дней должен представить в Национальный банк подлинный экземпляр свидетельства с приложением разъяснений.

Глава 6. Основания для отказа в выдаче свидетельства или согласия на государственную регистрацию/перерегистрацию ГФ, филиалов и представительств ГФ

41. ГФ может быть отказано в выдаче свидетельства или согласия на государственную регистрацию/перерегистрацию ГФ, филиалов и представительств ГФ в следующих случаях:

1) учредительные или иные представленные документы не соответствуют требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением;

2) несоответствие участников (акционеров) и должностных лиц, подлежащих согласованию с Национальным банком, установленным требованиям;

3) несоответствие размера минимального уставного капитала установленным Национальным банком требованиям;

4) непредставление в полном объеме документов, содержащих информацию об источниках происхождения денежных средств, вносимых в уставный капитал ГФ.

42. При отказе заявителю в выдаче свидетельства или согласия на государственную регистрацию/перерегистрацию ГФ, филиалов и представительств ГФ Национальным банком дается мотивированный ответ в письменной форме.

Глава 7. Порядок открытия филиалов и представительств

43. ГФ вправе открывать на территории Кыргызской Республики филиалы и представительства, действующие в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и на основании положений о филиалах и представительствах, утвержденных уполномоченными органами ГФ.

Филиалом ГФ является его обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения ГФ, осуществляющее все или часть операций на основании Положения, утвержденного ГФ, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему ГФ.

Филиал имеет единые с ГФ уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием ГФ, с добавлением слова «филиал».

Представительством ГФ является его обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, осуществляющее защиту и представительство интересов ГФ, совершающее от его имени сделки и иные юридические действия, за исключением выдачи гарантий.

Действия филиалов и представительств ГФ рассматриваются как действия ГФ, причем ГФ, создавший их, несет полную ответственность за действия своих филиалов и представительств.

44. Открытие филиала и представительства ГФ осуществляется по решению уполномоченного органа управления ГФ. В уставе ГФ должны содержаться сведения об открываемых филиалах и представительствах (в том числе о местонахождении).

45. Положение о филиале и представительстве ГФ должно содержать следующие сведения:

1) наименование и местонахождение филиала и представительства;

2) наименование и местонахождение ГФ, создавшего филиал и представительство;

3) цель деятельности и полномочия филиала и представительства;

4) полномочия руководителя филиала и представительства;

5) условия прекращения деятельности филиала и представительства.

Положение о филиале и представительстве утверждается уполномоченным органом управления ГФ и подписывается руководителем ГФ.

46. Для открытия филиала/представительства ГФ подает в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) ходатайство о даче согласия на открытие филиала/представительства (Приложение 1);

2) решение уполномоченного органа управления ГФ об открытии филиала/представительства и копия такого решения (заверенная печатью ГФ);

3) Положение о филиале/представительства;

47. Национальный банк рассматривает ходатайство о даче согласия на открытие филиала/представительства ГФ в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты представления документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения.

48. По итогам рассмотрения в случае соответствия документов установленным требованиям Национальный банк выдает согласие на государственную регистрацию филиала/представительства ГФ.

49. После государственной регистрации филиала/представительства ГФ обязан в течение 10 (десяти) календарных дней со дня регистрации представить в Национальный банк письменное уведомление с приложением следующих документов:

1) копии Положения о филиале/представительства с отметкой о государственной регистрации, заверенной печатью ГФ;

2) копии свидетельства о государственной регистрации филиала/представительства, заверенной печатью ГФ.

50. При закрытии филиала/представительства на территории Кыргызской Республики ГФ в течение 10 (десяти) календарных дней с даты прекращения деятельности филиала/представительства, указанной в соответствующем решении, представляет в Национальный банк по месту ее расположения соответствующее письмо-уведомление с приложением следующих документов, заверенных печатью ГФ:

- копии решения уполномоченного органа управления ГФ о закрытии филиала/представительства;
- копии регистрационного заявления о регистрации прекращения деятельности филиала/представительства, направленного в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц.

51. После государственной регистрации прекращения деятельности филиала/представительства ГФ в течение 10 (десяти) календарных дней со дня регистрации обязан представить в Национальный банк по месту его расположения соответствующее письмо-уведомление с приложением копии документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности филиала/представительства.

52. При изменении контактных телефонных номеров или адреса электронной почты ГФ должен уведомить об этом Национальный банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты наступления таких изменений.

53. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений или дополнений (утверждение в новой редакции) в положение о филиале/представительстве ГФ представляет в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

- 1) ходатайство о выдаче согласия для государственной перерегистрации филиала/представительства ГФ;
- 2) решение уполномоченного органа ГФ;
- 3) положение о филиале/представительстве.

54. 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 ГФ согласие на государственную перерегистрацию филиала/представительства ГФ.

55. В течение 10 (десяти) календарных дней со дня государственной перерегистрации филиала/представительства ГФ обязан представить в Национальный банк следующие документы:

- 1) копию свидетельства о государственной перерегистрации филиала/представительства ГФ, заверенная печатью ГФ;
- 2) копию положения о филиале/представительстве с отметкой о государственной перерегистрации филиала/представительства ГФ, заверенная печатью ГФ.

Национальный банк вносит информацию о государственной перерегистрации филиала/представительства в реестр.

Глава 8. Внесение изменений и/или дополнений в учредительные документы и государственная перерегистрация ГФ

56. Изменения и дополнения в учредительные документы ГФ подлежат обязательному согласованию с Национальным банком. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений в устав ГФ предоставляет в Национальный банк заявление о внесении изменений и/или дополнений в устав с приложением следующих документов:

- 1) ходатайство о выдаче согласия на прохождение государственной перерегистрации (Приложение 1);
- 2) протокола общего собрания участников ГФ о внесении изменений и дополнений в устав ГФ (в двух экземплярах);
- 3) текста изменений и дополнений, вносимых в устав, согласно Приложению 5 (в двух экземплярах);
- 4) устава ГФ в новой редакции (в двух экземплярах);
- 5) реестра акционеров;
- 6) документа от уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, и от уполномоченного государственного органа в области

интеллектуальной собственности об отсутствии обозначений, тождественных или сходных до степени смешения с предполагаемым наименованием ГФ (в случае изменения наименования ГФ);

7) заключение регистрирующего органа об одобрении и резервировании наименования (в случае изменения наименования ГФ).

57. ГФ после прохождения процедуры государственной перерегистрации в уполномоченном государственном органе в течение 10 (десяти) календарных дней предоставляет уведомление с приложением следующих документов:

1) копии свидетельства о государственной перерегистрации ГФ, заверенной печатью ГФ;

2) копии устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенной печатью ГФ.

58. ГФ уведомляет Национальный банк о других изменениях в документах, на основании которых было выдано свидетельство на осуществление деятельности ГФ, а также обязан уведомить Национальный банк об изменениях номеров телефонов, факса, электронного почтового адреса в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления таких изменений.

Глава 9. Порядок получения разрешения на приобретение доли участия в ГФ

59. Для получения разрешения на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций ГФ в Национальный банк необходимо подать следующие документы:

1) для юридических лиц:

– заявление на получение согласия для приобретения в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций;

– решение уполномоченного органа юридического лица о приобретении акций ГФ;

– документы, подтверждающие стабильное финансовое состояние заявителя;

– документы, подтверждающие соответствие заявителя критериям, указанным в главе 2 настоящего Положения;

– сведения об источниках происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций ГФ.

2) для физических лиц:

– заявление на получение согласия для приобретения в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций;

– документы, подтверждающие стабильное финансовое состояние заявителя.

– сведения об источниках происхождения денежных средств, соответствующие требованиям законодательства Кыргызской Республики.

Под стабильным финансовым состоянием юридических/ физических лиц понимается:

– отсутствие непогашенной задолженности перед государственным бюджетом и налоговыми органами Кыргызской Республики на дату подачи заявления;

– отсутствие непогашенных и просроченных обязательств перед физическими и юридическими лицами на дату подачи заявления;

– прибыльная деятельность в течение последних 2 (двух) лет (для юридических лиц).

Физические лица, допустившие нарушения законодательства, регулирующего банковскую или финансовую сферы, включая нормативные правовые акты Национального банка, в отношении которых Национальным банком было принято решение, признающее их причастными к действиям, классифицируемым как нездоровая банковская или финансовая практика, не могут получить разрешение Национального банка на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций ГФ.

60. В случае приобретения акций Национальным банком требования настоящей главы на Национальный банк не распространяются.

61. Национальный банк в течение 1 (одного) месяца с даты получения заявления и документов, удовлетворяющих требованиям, установленных настоящим Положением на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций ГФ,

направляет письмо в ГФ о согласии или об отказе согласования на приобретение акций.

62. Национальный банк может запросить дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения заявления на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций ГФ.

63. Национальный банк вправе отказать в согласовании приобретения физическим или юридическим лицом пакета акций в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций ГФ в случае, если приобретающее лицо не соответствует требованиям главы 2 настоящего Положения.

64. Разрешение на приобретение доли участия в ГФ принимает член Правления Национального банка, курирующий вопросы надзора и лицензирования.

Глава 10. Реорганизация и ликвидация

65. ГФ может быть реорганизован (слияние, преобразование, присоединение, разделение, выделение) по решению участников либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, либо в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

66. ГФ может быть ликвидирован по решению его участников в соответствии с гражданским законодательством Кыргызской Республики.

67. В случае принятия решения о ликвидации ГФ не позднее следующего после принятия решения рабочего дня обязан направить в Национальный банк ходатайство об аннулировании свидетельства с приложением подлинного экземпляра решения о ликвидации и информацию о наличии обязательств ГФ перед кредиторами.

68. В течение 1 (одного) месяца со дня получения решения Национального банка об отзыве свидетельства уполномоченный орган ГФ должен принять решение о ликвидации.

69. С момента принятия уполномоченным органом решения о ликвидации или получения уведомления Национального банка об отзыве свидетельства ГФ должен прекратить выдачу гарантий, предусмотренных свидетельством. В противном случае ГФ и его

должностные лица несут ответственность, предусмотренную законодательством.

70. В случае непринятия уполномоченным органом решения о добровольной ликвидации по истечению 1 (одного) месяца со дня получения решения Национального банка об отзыве свидетельства Национальный банк вправе обратиться в суд с заявлением о принудительной ликвидации ГФ.

71. Принудительная ликвидация неплатежеспособного ГФ осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики «О банкротстве (несостоятельности)».

Глава 11. Порядок обжалования решений Национального банка

72. Решения, принимаемые Национальным банком в рамках настоящего Положения, могут быть обжалованы заявителями или иными заинтересованными лицами, в отношении которых приняты решения или чьи интересы затрагиваются принятыми решениями, в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, в том числе с обязательным соблюдением досудебного порядка обжалования.

**Приложение 1
к Положению о создании
и регистрации гарантийных
фондов**

ХОДАТАЙСТВО

о выдаче согласия на регистрацию/перерегистрацию/
открытия филиала(представительства)/перерегистрации
филиала(представительства) ГФ

Прошу дать согласие на прохождение государственной регистрации/
перерегистрации/открытия филиала (представительства)/
перерегистрации филиала (представительства) гарантийного фонда
для осуществления деятельности в соответствии с требованиями
Закона «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике» и
нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской
Республики

(полное наименование и юридический адрес)

Сведения об учредителях:

Список руководящих должностных лиц:

Председатель Правления

«__» _____ 20__ г.

**Приложение 2
к Положению о создании
и регистрации гарантийных
фондов**

АНКЕТА

(место для фото)

№				
1	ФИО			
2	Должность			
3	Наименование ГФ			
4	Дата и место рождения	Дата:	Место:	страна: город:
5	Паспорт	Серия:	Кем выдан:	Дата выдачи: Действителен до:
6	Гражданство			
7	Домашний адрес по паспорту	Место:	страна: город: почтовый адрес:	Номер домашнего телефона:
8	Адрес фактического проживания	Место:	страна: город: почтовый адрес:	Номер домашнего телефона:
	Номер рабочего, мобильного телефона с указанием кода города, оператора			
9	Электронный почтовый адрес			
10	Семейное положение			

11. Сведения о наличии знаний в области:

- законодательства, регулирующего деятельность гарантийных фондов, банковского законодательства	да/нет
- бухгалтерского учета и составления/ведения финансовой отчетности	да/нет

- корпоративного управления	да/нет
- управления рисками	да/нет
- законодательства об аудиторской деятельности и международных стандартов аудита	да/нет

12. Образование (высшее, неоконченное высшее, средне-специальное, среднее) (нужное подчеркнуть)/

Название учебного заведения (город, страна)	Факультет или отделение	Год поступления/окончания	Специальность, согласно полученному диплому
---	-------------------------	---------------------------	---

13. Обучение на курсах

Тема семинара или курсов	Организатор семинара	Место прохождения (город, страна)	Дата прохождения (год)	Наличие сертификата (курсы по МСФО и аудиту) (есть, нет)
--------------------------	----------------------	-----------------------------------	------------------------	--

14. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности:

Общий трудовой стаж работы _____, в том числе в финансовой или банковской сфере _____

Дата поступления на работу (год, месяц)	Дата ухода (год, месяц)	Занимаемая должность	Название организации, местонахождение (город, страна)	Причина ухода
---	-------------------------	----------------------	---	---------------

15. Дополнительная информация

Имеется ли решение суда, запрещающее Вам занятие данным видом деятельности?

Да _____ Нет _____

Имеете ли Вы отношение к банку или иной финансовой/финансово-кредитной организации, находящейся в процессе банкротства или прекратившим свою деятельность в связи с банкротством? Да _____ Нет _____

Если «да», то укажите наименование финансовой/финансово-кредитной организации, должность которую вы занимали, дайте подробное разъяснение Вашей ответственности: _____

Применялись ли к Вам меры воздействия со стороны Национального банка?

Да _____ Нет _____

Если «да», укажите, когда и за какое нарушение _____

Информация, свидетельствующая о Вашей ненадлежащей деловой репутации

Да _____ Нет _____

Если «имеется», укажите, когда и за какое нарушение _____

Информация, свидетельствующая о возникновении финансовых или административных проблем на участках, за деятельность которых Вы были ответственны:

Да _____ Нет _____

Если «имеется», укажите, когда и за какое нарушение _____

Я, _____

(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что вышепредставленная информация является достоверной и полной, и обязуюсь в дальнейшем представлять в Национальный банк сведения обо всех изменениях, произошедших в ней. Признаю, что в случае допущения с моей стороны искажений и упущений это может повлечь за собой дальнейшее применение мер воздействия в отношении меня и гарантийного фонда в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

« ___ » _____ 20__ г. (подпись)

**Приложение 3
к Положению о создании и
регистрации гарантийных
фондов**

ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ

Прошу выдать свидетельство об учетной регистрации гарантийного фонда для осуществления деятельности в соответствии с требованиями Закона «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике» и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики

(полное наименование и юридический адрес)

Данные о государственной регистрации гарантийного фонда:

Регистрационный номер и дата государственной регистрации: _____

ИНН: _____ Код ОКПО: _____

Номера служебных (контактных) телефонов, факса и электронные почтовые адреса ГФ:

Печать ГФ «__» _____ 20__ г.

Подпись руководителя ГФ

Приложение 4
к Положению о
создании и регистрации
гарантийных фондов

СВИДЕТЕЛЬСТВО ОБ УЧЕТНОЙ РЕГИСТРАЦИИ

Национальный банк Кыргызской Республики свидетельствует,
что _____

(полное наименование гарантийного фонда)

юридический адрес

(наименование города, района, населенный пункт, улица, дом)

является гарантийным фондом, осуществляющим деятельность с целью повышения доступности финансирования путем предоставления гарантий для субъектов предпринимательства, направляемого ими на развитие бизнеса, расширение производства, приобретение и модернизацию основных средств, внедрение новых технологий, инновационную деятельность и открытие новых предприятий. При этом под финансированием понимаются предоставление кредитов и их заменителей, а также сделки/операции, осуществляемые в соответствии с исламскими принципами финансирования в соответствии с Законом «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике».

Запись об учетной регистрации внесена от « ____ » _____ 20 ____
г. за № _____

Начальник управления
(Начальник/директор областного управления/
представительства Национального банка)

**Приложение 5
к Положению о
создании и регистрации
гарантийных фондов**

**ИЗМЕНЕНИЯ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЯ,
вносимые в устав**

(полное и сокращенное наименование ГФ)

№	Действующая редакция устава	Новая редакция устава
---	-----------------------------	-----------------------

Председатель Правления ГФ (подпись) Ф.И.О., печать ГФ

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 9 сентября 2019 года
№ 2019-П-33\47-3-(НФКУ)

Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», статьей 15 Закона Кыргызской Республики «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Правила регулирования деятельности гарантийных фондов (прилагается).
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 гарантийных фондов Кыргызской Республики.
5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики,

курурующего Управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

Исполняющий обязанности председателя

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 9 сентября 2019 года
№ 2019-П-33\47-3-(НФКУ)

ПРАВИЛА

регулирования деятельности гарантийных фондов

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила регулирования деятельности гарантийных фондов (далее – Правила) определяют следующие требования к деятельности гарантийных фондов:

- общие требования;
- экономические нормативы, требования и ограничения;
- по выдаче гарантий и исполнению обязательств по гарантиям;
- по регулированию и надзору за деятельностью гарантийных фондов;
- по учету и контролю;
- по организации и функционированию системы внутреннего контроля;
- требования к проведению внешнего аудита;
- по применению мер воздействия.

2. Гарантийные фонды осуществляют свою деятельность с целью повышения доступности финансирования путем предоставления гарантий на необеспеченную часть обязательств субъектов предпринимательской деятельности по договору финансирования, направляемого ими на развитие бизнеса, расширение производства, приобретение и модернизацию основных средств, внедрение новых технологий, инновационную деятельность и открытие новых предприятий. При этом под финансированием понимаются предоставление кредитов и их заменителей, а также сделки/операции, осуществляемые в соответствии с исламскими принципами финансирования.

3. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах, понимаются в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

Глава 2. Общие требования к деятельности гарантийного фонда

4. Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) вправе устанавливать экономические нормативы, требования и ограничения, обязательные для выполнения гарантийными фондами, проверять деятельность гарантийных фондов, применять меры воздействия, предусмотренные Законом Кыргызской Республики «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике» и нормативными правовыми актами Национального банка.

5. Предоставление гарантий гарантийным фондом осуществляется путем заключения договора гарантии между гарантийным фондом, финансово-кредитной организацией и субъектом предпринимательства на условиях, определенных Законом Кыргызской Республики «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике», нормативными правовыми актами Национального банка и регламентом гарантийного фонда о предоставлении гарантий.

6. Гарантии гарантийного фонда предоставляются на необеспеченную часть обязательства субъекта предпринимательской деятельности по договору финансирования.

7. Гарантийный фонд не обеспечивает исполнения обязательств клиента по финансированию, в части уплаты процентов, неустойки, штрафа, пени, комиссионных.

8. Размер вознаграждения за услуги устанавливается договором гарантии между гарантийным фондом, финансово-кредитной организацией и субъектом предпринимательства.

9. Отбор обязательств субъектов предпринимательства, обеспечиваемых гарантией гарантийного фонда, и требования к данным субъектам регулируются внутренними документами гарантийного фонда.

10. Гарантии гарантийных фондов предоставляются только в национальной валюте, за исключением выдачи гарантий экспортоориентированным и импортозамещающим субъектам предпринимательства, которым могут быть выданы гарантии в иностранной валюте, при наличии у гарантийных фондов активов в иностранной валюте

Глава 3. Экономические нормативы, требования и ограничения, обязательные для выполнения гарантийными фондами

11. Гарантийные фонды должны соблюдать экономические нормативы, требования и ограничения, установленные Национальным банком для гарантийных фондов, включая:

- максимальный размер риска на одного заемщика;
- минимальный размер уставного капитала;
- норматив минимального размера собственного капитала;
- норматив ликвидности;
- лимит размеров депозитов гарантийного фонда в коммерческих банках;
- максимальный размер гарантии по кредиту;
- коэффициент мультипликатора;
- ограничения по риску концентрации;
- ограничение на выплату дивидендов.

12. Максимальный размер риска на одного заемщика (K1).

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных лиц K1 необходимо поддерживать на уровне не более 10%.

Расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных лиц производится по формуле:

$$K1 = СГ / СК * 100\%, \text{ где:}$$

СГ – совокупная сумма максимального размера гарантий на одного клиента или группе связанных лиц на дату оценки;

СК – собственный капитал гарантийного фонда на дату оценки СК.

При расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных лиц сумма остатков по гарантиям различных заемщиков должна суммироваться и рассматриваться как связанная единая совокупная сумма гарантий, если финансовые трудности одного заемщика могут привести к проблемам выплаты по кредитам, обеспеченным гарантиями, и у других лиц.

В целях настоящих Правил под понятием «группа связанных лиц» подразумеваются различные заемщики, финансовые трудности одного из которых могут привести к проблемам по выплате кредитов, обеспеченных гарантиями, у других заемщиков.

Задолженность группы связанных лиц должна суммироваться, если:

- один заемщик контролирует другого;
- кредит выдан и юридическому лицу, и участнику/учредителю этого юридического лица;
- они имеют, по крайней мере, одно контролирующее лицо или значительного участника, за исключением случаев, когда контролирующим лицом или значительным участником являются государственные органы Кыргызской Республики;
- между несколькими заемщиками существует значительная финансовая взаимозависимость. Значительная финансовая взаимозависимость, включая соглашение о взаимном сотрудничестве, имеет место, как правило, если 50 или более % годового валового дохода/расхода или других поступлений или платежей одного заемщика возникло от сделок с другим заемщиком;
- один и тот же источник используется для погашения кредита, включая ситуацию, когда заемщики используют кредитные средства для участия в общем предприятии или общей деятельности, или когда оба используют один и тот же вторичный источник выплаты (залог);
- один из заемщиков гарантировал обязательства другого (кросс-гарантии), или когда одно и то же третье лицо является гарантом обоих заемщиков;
- средства, полученные одним или несколькими заемщиками, используются для прямой выгоды третьего лица, кроме государственных органов Кыргызской Республики, или когда средства или активы, купленные на эти полученные средства, передаются третьему лицу,

за исключением случаев покупки у него товаров или услуг в обычном ходе бизнеса;

– они имеют одного залогодателя, за исключением случаев, когда залогодателем является государственный орган Кыргызской Республики.

13. Минимальный размер уставного капитала (K2).

Уставный капитал гарантийных фондов формируется в национальной валюте Кыргызской Республики.

Минимальный размер уставного капитала и условия по его формированию для гарантийных фондов установлены в Положении «О создании и регистрации гарантийных фондов в Кыргызской Республике» от ____ № _____.

Гарантийные фонды должны поддерживать значение размера уставного капитала не ниже установленных требований к уставному капиталу.

14. Норматив минимального размера собственного капитала (K2.1.).

Норматив минимального размера собственного капитала гарантийным фондом должен поддерживаться на уровне не менее 100% от минимального размера уставного капитала.

Норматив минимального размера собственного капитала гарантийного фонда определяется по формуле:

$$K2.1. = (СК / УК) * 100\%, \text{ где:}$$

СК – собственный капитал гарантийного фонда на дату оценки;

УК – минимальный размер уставного капитала, установленного для гарантийного фонда Национальным банком.

Гарантийные фонды должны производить расчет собственного капитала (на дату оценки) на основе следующих показателей:

- полностью оплаченного уставного капитала;
- капитала, внесенного сверх номинала;
- дополнительного капитала, внесенного физическими и юридическими лицами;
- резервов для будущих потребностей

- нераспределенной прибыли (убытков) прошлых лет;
- за минусом убытков текущего года.

15. Норматив (показатель) ликвидности (КЗ):

- значение норматива (показателя) общей ликвидности (КЗ.1) необходимо поддерживать на уровне не менее 45%;
- значение норматива (показателя) краткосрочной ликвидности (КЗ.2) необходимо поддерживать на уровне не менее 35%.

1) Норматив (показатель) общей ликвидности определяется по формуле:

$$КЗ.1 = (ЛА / ОБ) * 100\%, \text{ где:}$$

ЛА – ликвидные активы, к которым относятся денежные средства в кассе и на расчетных (текущих) счетах в банках, депозиты, размещенные в банках, а также государственные казначейские векселя и другие высоколиквидные ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики и Национальным банком (далее – высоколиквидные ценные бумаги). Данные ценные бумаги при подсчете норматива (показателя) ликвидности учитываются за минусом премии (дисконта) и нереализованной прибыли (убытков);

ОБ – обязательства гарантийного фонда, к которым относятся общая сумма забалансовых обязательств по гарантиям гарантийного фонда, любые обязательства со сроком погашения до 30 дней.

2) Норматив (показатель) краткосрочной ликвидности определяется по формуле:

$$КЗ.2 = (ВЛА / КОБ) * 100\%, \text{ где:}$$

ВЛА – высоколиквидные активы, к которым относятся денежные средства в кассе и на расчетных (текущих) счетах в банке, а также высоколиквидные ценные бумаги;

КОБ – краткосрочные обязательства, к которым относятся сумма забалансовых обязательств по гарантиям гарантийного фонда, любые обязательства со сроком погашения до 30 дней.

В целях поддержания достаточной ликвидности должно быть установлено оптимальное соотношение активов и обязательств. Также должна быть предусмотрена общая стратегия по срокам

погашения активов и обязательств. При этом не разрешается инвестирование средств гарантийного фонда в акции, облигации, выпущенные эмитентами Кыргызской Республики и иностранных государств (кроме высоколиквидных ценных бумаг).

16. Максимальный размер гарантии по кредиту (K4).

Значение норматива максимального размера гарантии по кредиту K4 необходимо поддерживать на уровне не более 50% от кредита заемщика или группы связанных лиц.

Расчет норматива максимального размера гарантии по кредиту производится по формуле:

$$K4 = \text{ОГ} / \text{ОС} * 100\%, \text{ где:}$$

ОГ – совокупная сумма максимального размера гарантии на одного заемщика или группу связанных лиц на дату оценки;

ОС – основная сумма кредита одного заемщика или группы связанных лиц на дату оценки.

17. Коэффициент мультипликатора (K5).

Значение коэффициента мультипликатора или отношение возможного превышения объема гарантий гарантийного фонда к размеру собственного капитала гарантийного фонда K5 необходимо поддерживать на уровне не более 2.

Расчет коэффициента мультипликатора производится по формуле:

$$K5 = \text{ГП} / \text{СК}, \text{ где:}$$

ГП – общая сумма обязательств по гарантиям гарантийного фонда (гарантийный портфель) на дату оценки;

СК – собственный капитал гарантийного фонда на дату оценки.

18. Гарантийный фонд осуществляет самостоятельное размещение средств во вклады (депозиты) коммерческих банков. Основные критерии отбора коммерческих банков для размещения в них средств гарантийного фонда должны быть определены гарантийным фондом во внутренних документах, и необходимо учитывать не только возможность получения высокого уровня доходности размещаемых активов, но также и обеспечивать

надлежащую оценку и контроль кредитного риска, риска концентрации, и других сопутствующих рисков.

19. Перечисление средств гарантийного фонда на депозит в банке осуществляется в размерах лимитов (сумма депозита), установленных гарантийным фондом в соответствующей внутренней политике, утвержденной решением Совета директоров гарантийного фонда с учетом имеющихся требований Национального банка.

20. Значения лимитов размещения средств гарантийного фонда во вкладах (депозитах) и на счетах коммерческих банков, установленных на конкретный коммерческий банк, не могут превышать 30% от собственного капитала гарантийного фонда.

21. Гарантийный фонд ежемесячно должен отслеживать уровень риска концентрации во всех формах его проявления, осуществлять анализ текущей ситуации и планировать деятельность по управлению риском (аналитические отчеты, таблицы, графики и диаграммы), которые должны представляться Совету директоров и Правлению гарантийного фонда. Совет директоров и Правление гарантийного фонда должны периодически пересматривать политику управления риском концентрации.

22. Ограничения по риску концентрации следующие:

- концентрация по крупным заемщикам (К6.1) – не более 100%;
- концентрация по отраслям (К6.2) – не более 50%.

1) Расчет норматива концентрации по крупным заемщикам производится по формуле:

$$К6.1 = СКР / СК * 100\%, \text{ где:}$$

СКР – общая сумма всех крупных рисков (заемщиков) на дату оценки;

СК – собственный капитал гарантийного фонда на дату оценки.

Совокупная сумма гарантии по задолженности одного заемщика и связанных с ним лиц, превышающая 2% собственного капитала гарантийного фонда, рассматривается как крупный риск. Общая сумма всех крупных рисков (заемщиков) гарантийного фонда не должна превышать размера его собственного капитала.

2) Расчет норматива концентрации по отраслям производится по формуле:

$$K6.2 = \text{СКО} / \text{ГП} * 100\%, \text{ где:}$$

СКО – максимальная сумма обязательств по гарантиям гарантийного фонда, предоставленным в одну отрасль на дату оценки;

ГП – общая сумма обязательств по гарантиям гарантийного фонда (гарантийный портфель) на дату оценки.

Значение норматива концентрации по отраслям К.6.2. необходимо поддерживать на уровне не более 50% от общей суммы обязательств по гарантиям гарантийного фонда.

23. Национальный банк может ограничить выплату дивидендов в случае наличия у гарантийного фонда обязательства перед третьими лицами, а также в случае наличия одной из нижеследующих угроз стабильности деятельности гарантийного фонда:

1) это приведет к нарушению экономических нормативов, установленных Национальным банком;

2) не обеспечен минимальный размер уставного капитала и/или минимальный размер собственного капитала, установленный Национальным банком;

3) при наличии убытков прошлых лет, а также в случае невыполнения требований нормативных правовых актов Национального банка.

Примечание: Под обязательством перед третьими лицами понимаются обязательства гарантийного фонда перед несвязанными с гарантийным фондом юридическими и физическими лицами, денежные средства от которых были направлены на основную деятельность.

Глава 4. Выдача гарантий и исполнение обязательств по гарантиям

24. Гарантийный фонд в сроки и в порядке, предусмотренными внутренними документами, принимает решение о предоставлении либо отказе в предоставлении гарантии. Решение о предоставлении либо отказе в предоставлении гарантии принимается уполномоченным коллегиальным органом гарантийного фонда.

25. Ответственность гарантийного фонда при неисполнении или ненадлежащем исполнении клиентом обеспеченного гарантией обязательства является субсидиарной в размере, указанном в договоре гарантии.

26. Обязанность гарантийного фонда по исполнению обязательств клиента наступает при нарушении клиентом сроков возврата финансирования. При этом финансово-кредитная организация в срок, установленный в нормативных правовых актах Кыргызской Республики, со дня неисполнения клиентом обязательств по договору финансирования в письменном виде уведомляет гарантийный фонд о нарушении условий договора, допущенном клиентом.

27. Обязанность гарантийного фонда, указанная в пункте 26 настоящих Правил, возникает после предоставления заверенной выписки по ссудному счету с приложением необходимых для исполнения обязательств клиента документов клиента и реализации финансово-кредитной организацией всех мер по взысканию задолженности в порядке, предусмотренном договорами и законодательством Кыргызской Республики.

28. В случае подтверждения выполнения условий, предусмотренных пунктом 27 настоящих Правил, гарантийный фонд осуществляет погашение задолженности на условиях договора гарантии за счет средств гарантийного фонда.

29. После погашения гарантийным фондом задолженности клиента по договору финансирования к гарантийному фонду переходят все права финансово-кредитной организации по договору финансирования в объеме исполненных обязательств. При этом финансово-кредитная организация в трехдневный срок со дня исполнения гарантийным фондом обязательств по договору гарантии должна передать в гарантийный фонд документы, удостоверяющие права требования к клиенту-должнику.

30. Гарантийный фонд вправе потребовать от клиента в порядке регресса возмещения суммы, выплаченной финансово-кредитной организации во исполнение обязательства по договору гарантии, в соответствии с гражданским законодательством Кыргызской Республики.

31. Средства, полученные гарантийным фондом при удовлетворении регрессных требований к клиенту-должнику, остаются в распоряжении гарантийного фонда и направляются на развитие гарантийного фонда.

32. Порядок предоставления гарантий, виды гарантий, размеры вознаграждений самостоятельно устанавливается во внутренних документах гарантийного фонда.

Глава 5. Надзор за деятельностью гарантийных фондов

33. Система надзора Национального банка состоит из двух основных видов надзорной деятельности, дополняющих и поддерживающих друг друга – осуществления внешнего надзора и инспекторских проверок.

34. Гарантийные фонды, учредители или акционеры гарантийных фондов, должностные лица и другие работники гарантийного фонда обязаны своевременно представлять отчеты, документы и любую другую информацию по требованию Национального банка.

35. Национальный банк осуществляет проверку деятельности гарантийных фондов на основании требований и условий, установленных в нормативных правовых актах Национального банка.

36. Национальный банк осуществляет надзор за деятельностью гарантийных фондов с целью обеспечения соответствия их деятельности требованиям законодательства Кыргызской Республики.

37. Национальный банк имеет право проверять деятельность гарантийных фондов без предварительного уведомления при предъявлении документа, являющегося основанием для проверки. В зависимости от поставленной цели инспекторские проверки могут быть комплексными и целевыми, а также плановыми или внеплановыми.

38. Порядок проведения инспекторских проверок деятельности гарантийных фондов устанавливается Инструкцией «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики», утвержденной постановлением Правления Национального банка от 23 декабря 2013 года № 52/6.

Глава 6. Учет и контроль

39. Гарантийный фонд обязан осуществлять бухгалтерский учет своих операций и формировать финансовую отчетность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о бухгалтерском учете, международными стандартами финансовой отчетности, учетной политикой гарантийного фонда, настоящими Правилами и Положением «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 12 марта 2010 года № 6/2.

40. Учетная политика гарантийного фонда, утвержденная Советом директоров, должна включать в себя общие принципы бухгалтерского учета, методы и правила организации бухгалтерского учета, порядок формирования финансовой отчетности и соответствовать Положению «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденному постановлением Правления Национального банка от 23 октября 2004 года № 26/2.

41. Публикация и дополнительная публикация финансовой отчетности вместе с аудиторским заключением осуществляется после завершения аудиторской проверки и утверждения финансовой отчетности не позднее 90 (девяноста) дней с начала финансового года, следующего за отчетным.

42. Учет в гарантийном фонде должен быть организован таким образом, чтобы:

1) на его основе могли быть достоверно сформированы:

а) финансовая отчетность, согласно международным стандартам, отражающая достоверное финансовое состояние гарантийного фонда и результаты его деятельности;

б) регулятивная отчетность, согласно требованиям Национального банка;

в) другие виды отчетности, согласно законодательству Кыргызской Республики;

2) безопасно и надежно управлять активами гарантийного фонда и возникающими рисками;

3) акционеры и Совет директоров имели возможность контролировать финансовое состояние гарантийного фонда и работу должностных лиц.

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

43. В целях осуществления регулирования и надзора за деятельностью гарантийного фонда гарантийный фонд должен представлять в Национальный банк отчеты по формам, указанным в Приложениях 1 и 2 настоящих Правил, а также, согласно Положению «О периодическом регулятивном банковском отчете», утвержденному постановлением Правления Национального банка от 25 августа 2005 года № 26/5, ежемесячно до 20 числа – на бумажных носителях и в электронной форме.

44. Гарантийный фонд обязан обеспечивать хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности. Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются в соответствии с Перечнем основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с указанием сроков хранения, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 27 августа 2004 года № 22/9.

45. Для своевременного покрытия убытков, связанных с осуществлением гарантийной деятельности, гарантийный фонд обязан создавать соответствующие резервы и отражать в финансовой отчетности стоимость активов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

46. Классификация активов и соответствующие отчисления в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков гарантийного фонда производятся в соответствии с Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие

потенциальных потерь и убытков», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 21 июля 2004 года № 18/3.

Глава 7. Система внутреннего контроля, внутренний аудит, управление рисками

47. Внутренний контроль – непрерывный процесс, направленный на достижение гарантийным фондом следующих целей:

1) эффективности и результативности деятельности, эффективности управления активами и пассивами, обеспечения сохранности активов, эффективного управления рисками;

2) обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, регулятивной и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей;

3) соблюдения гражданского законодательства и внутренних нормативных документов гарантийного фонда.

48. Система внутреннего контроля гарантийного фонда должна включать следующие компоненты:

1) соответствующую организационную структуру гарантийного фонда, предусматривающую компетенцию, разделение полномочий и ответственность органов управления, структурных подразделений и должностных лиц;

2) соответствующую внутреннюю информационную систему и систему информирования органов управления, позволяющие своевременно принимать решения и обеспечивать информационную безопасность;

3) постоянное наблюдение за рисками, системой управления рисками и оценки рисков;

4) соответствующие процедуры внутреннего контроля;

5) периодическую самооценку системы внутреннего контроля в целях выявления ее недостатков и совершенствования.

49. Минимальные требования к формированию в гарантийном фонде адекватной системы управления рисками и требований к организации внутреннего контроля, предусматривающие применение гарантийным фондом методов контроля рисков, обеспечивающих

эффективное выявление, оценку и ограничение рисков, определяются в соответствии с Положением «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8-(НПА), а также Правилами формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденными постановлением Правления Национального банка от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-3-(НПА).

50. Гарантийным фондом должна быть разработана политика по управлению рисками, утверждаемая решением Совета директоров гарантийного фонда.

51. Правление совместно с Советом директоров гарантийного фонда не менее одного раза в год производит обзор адекватности политик и при необходимости вносит изменения и дополнения.

52. Гарантийный фонд должен создать службу риск-менеджмента/должность риск-менеджера. Служба риск-менеджмента/риск-менеджер ежедневно выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль рисков. За непосредственное управление рисками несут ответственность исполнительный орган и/или структурные подразделения/должностные лица, курирующие те или иные виды рисков.

53. Гарантийный фонд должен осуществлять внутренний аудит с тем, чтобы проверить достоверность информации, проверить и оценить адекватность и эффективность своей системы внутреннего контроля в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Глава 8. Внешний аудит

54. Деятельность гарантийного фонда подлежит ежегодной внешней аудиторской проверке, согласно международным стандартам аудита, признанным в Кыргызской Республике, а также в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

55. Выбор аудиторской организации осуществляется Советом директоров гарантийного фонда с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики.

56. По завершении финансового года гарантийный фонд обязан обеспечить проведение внешнего аудита гарантийного фонда в срок не позднее 90 (девяноста) дней с начала финансового года, следующего за отчетным.

57. Ежегодно после проведения независимого внешнего аудита гарантийный фонд обязан представлять в Национальный банк один экземпляр (копию) полного отчета внешнего аудитора без изменений, включая письмо руководству, в течение 30 (тридцати) дней со дня представления отчета внешним аудитором.

58. Гарантийный фонд обязан опубликовать годовую финансовую отчетность гарантийного фонда вместе с аудиторским заключением в средствах массовой информации не позднее 120 (ста двадцати) дней с начала финансового года, следующего за отчетным.

59. Внешний аудитор гарантийного фонда обязан:

- иметь соответствующую лицензию/сертификат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности на территории Кыргызской Республики;

- быть независимым, объективным, избегать ситуаций, которые дают обоснование считать, что существует конфликт интересов.

В случае, если внешний аудит проводит индивидуальный аудитор, то дополнительно к вышеуказанным требованиям необходимо иметь трехлетний опыт аудита в финансово-кредитных организациях в соответствии с международными стандартами аудита и международными стандартами финансовой отчетности.

Штатные или привлеченные аудиторы аудиторской организации, выбранной для аудита гарантийного фонда, должны соответствовать следующим требованиям:

- соответствие квалификационным требованиям, установленным уполномоченным органом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

- наличие трехлетнего опыта аудита в финансово-кредитных организациях в соответствии с международными стандартами аудита и международными стандартами финансовой отчетности.

Глава 9. Меры воздействия

60. Национальный банк вправе применять меры воздействия к гарантийному фонду и его должностным лицам.

61. Целью применения Национальным банком мер воздействия являются оперативное реагирование, корректировка и устранение проблем для поддержания стабильности и устойчивости гарантийных фондов.

62. Национальный банк самостоятельно определяет целесообразность, виды мер воздействия и порядок применения мер воздействия к гарантийному фонду и их должностным лицам.

63. Деятельность гарантийного фонда, действия (бездействие) его должностных лиц, создающие объективную угрозу и/или высокую вероятность потерь или убытков для гарантийного фонда, его кредиторов, акционеров, или банковской системы, считаются нездоровой и небезопасной практикой гарантийных фондов.

64. Основания, случаи и порядок применения Национальным банком мер воздействия к гарантийным фондам, а также порядок установления признаков нездоровой и небезопасной практики гарантийных фондов и определения причастности к ней гарантийного фонда и его должностных лиц осуществляется в соответствии с Положением «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 15 июня 2017 г. № 2017-П-12/25-4-(НПА).

Гарантийный фонд может быть реорганизован или ликвидирован в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка.

65. Национальный банк публикует информацию о принятых мерах воздействия в отношении гарантийных фондов, а также о любом изменении или прекращении таких мер, кроме случаев, когда публикация может нанести ущерб интересам кредиторов гарантийного фонда, стабильности, безопасности и целостности финансовой системы Кыргызской Республики. Публикация подобной информации не является раскрытием банковской тайны.

66. Досудебное обжалование решений Национального банка является обязательным. Досудебному обжалованию подлежат любые решения Национального банка, за исключением решений Правления Национального банка, которые обжалуются в суде.

67. Порядок досудебного обжалования решений Национального банка устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка.

Приложение 1
к Правилам регулирования
деятельности
гарантийных фондов

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

А1. Деятельность гарантийного фонда (краткий отчет)

Дата составления отчета:

	г. Бишкек	г. Ош	Баткенская область	Джалал-Абадская область	Нарынская область	Ошская область	Таласская область	Чуйская область	Иссык-Кульская область	Итого
Количество утвержденных гарантий										
Сумма утвержденных гарантий										
Количество утвержденных гарантий (за отчётный период)										
Сумма утвержденных гарантий (за отчётный период)										
Количество действующих гарантий										
Сумма действующих гарантий										
Количество выданных кредитов под обеспечение гарантий										
Сумма выданных кредитов под обеспечение гарантий										
Количество исполненных гарантий										
Сумма исполненных гарантий										
Всего										
Переработка с/х продукции										
Промышленность										
Сельское хозяйство										
Строительство										
Торговля										

Транспорт										
Туризм										
Услуги										
Прочее										
Всего										

В1 – Информация о деятельности гарантийного фонда в разрезе ФКО-партнеров по состоянию на _____ г.

№	Наименование ФКО	Утвержденные гарантии			Кредиты, утвержденные ФКО-партнерами	
		Кол-во (ед.)	Сумма (тыс.сом)	Доля (%)	Сумма (тыс. сом)	Доля (%)
1	ФКО 1					
2	ФКО 2					
3	ФКО 3					
4	ФКО 4					
5	ФКО 5					

В2 – Информация о деятельности гарантийного фонда в разрезе отраслей

№	Наименование отрасли	Утвержденные гарантии			Кредиты, утвержденные ФКО-партнерами	
		Кол-во (ед.)	Сумма (тыс. сом)	Доля (%)	Сумма (тыс. сом)	Доля (%)
1	Переработка с/х продукции					
2	Промышленность					
3	Сельское хозяйство					
4	Строительство					
5	Торговля					
6	Транспорт					
7	Туризм					
8	Услуги					
9	Прочее					
10	Всего					

В3 – Информация о деятельности гарантийного фонда в разрезе ФКО-партнеров / отраслей

	Наименование ФКО/	Переработка с/х продукции	Промышленность	Сельское хозяйство	Строительство	Торговля	Транспорт	Туризм	Услуги	Прочее	Всего
1	ФКО 1										
2	ФКО 2										
3	ФКО 3										
4	ФКО 4										
5	ФКО 5										

В4 – Информация о деятельности гарантийного фонда в разрезе ФКО-партнеров / регионов

	Наименование ФКО/	г. Бишкек	г. Ош	Баткенская область	Джалал-Абадская область	Нарынская область	Ошская область	Таласская область	Чуйская область	Иссык-Кульская область	Всего
1	ФКО 1										
2	ФКО 2										
3	ФКО 3										
4	ФКО 4										
5	ФКО 5										

В4 – Информация о деятельности гарантийного фонда в разрезе отраслей / регионов

	Наименование ФКО/	г. Бишкек	г. Ош	Баткенская область	Джалал-Абадская область	Нарынская область	Ошская область	Таласская область	Чуйская область	Иссык-Кульская область	Всего
1	Переработка с/х продукции										
2	Промышленность										
3	Сельское хозяйство										
4	Строительство										
5	Торговля										
6	Транспорт										
7	Туризм										
8	Услуги										
9	Прочее										
10	Всего										

С1 - Анализ гарантийной деятельности – классификация выданных гарантий

Наименование ФКО	Наименование категории (нормальные, удовлетворительные, под наблюдением, субстандартные, сомнительные, потери)	ФИО/Наименование клиента	Остаток кредита	Реструктуризация	Классификация ФКО	Просрочка (1-29, 30-59, 60-89, 90-179, 180 и более дней)	Размер РППУ	Сумма РППУ	Остаток гарантии	Классификация гарантийного фонда	Размер РППУ	Сумма РППУ	Сумма гарантий/Сумма кредита	Сумма РППУ/Сумма гарантий, %	Доля категории в общей сумме гарантий

С2 - Информация об исполнении гарантий по неисполненным кредитам

Наименование кредитора	ФИО/Наименование заемщика	Сумма неисполненного обязательства	Отрасль экономики	Статус (н-р, судебные разбирательства)

D1 – Информация по депозитам, размещенным в коммерческих банках (на отчетную дату)

Наименование банка	Дата открытия договора	Дата закрытия договора	Сумма депозита	Процентная ставка
Банк 1				
Итого				
Банк 2				
Итого				
Всего депозиты				

**Приложение 2
к Правилам регулирования
деятельности
гарантийных фондов**

Показатели экономических нормативов

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение от установленного норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика	К1	СГ / СК		не более 10%	
Минимальный размер собственного капитала	К.2.1	СК / УК		не ниже 100%	
Норматив общей ликвидности	К3.1	ЛА / ОБ		не менее 45%	
Норматив краткосрочной ликвидности	К3.2	ВЛА / КОБ		не менее 35%	
Максимальный размер гарантии по кредиту	К4	ОГ / СК		не более 50%	
Коэффициент мультипликатора	К5	ГП/СК		не более 2	
Лимит размеров депозитов в коммерческих банках		Депозиты в конкретном банке/ Общая сумма депозитов		не более 30%	
Концентрация по крупным заемщикам	К6.1	СКР / СК		не более 100%	
Концентрация по отраслям	К6.2	СКО / ГП		не более 50%	

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 9 сентября 2019 года
№ 2019-П-33\47-4-(НФКУ)

О внесении дополнений и изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», статьей 15 Закона Кыргызской Республики «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести дополнения и изменение в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3»;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 23 октября 2004 года № 26/2»;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5»;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к

формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики» от 12 марта 2010 года № 6/2»;

– 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»;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» от 17 мая 2017 года № 19/13»;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА)»;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА)»;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8-(НПА)».

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 гарантийных фондов Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

Исполняющий обязанности председателя

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 9 сентября 2019 года
№ 2019-П-33\47-4-(НФКУ)

Дополнения и изменение в некоторые нормативно-правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3 следующее дополнение:

в Положении «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1.1. после слов «Государственный банк развития Кыргызской Республики» дополнить словами «, гарантийные фонды».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 23 октября 2004 года № 26/2 следующие дополнения:

в Положении «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– преамбулу после слов «(далее – ФККС),» дополнить словами «гарантийных фондов, »;

– пункт 4.1. после аббревиатуры «ФККС» дополнить словами «, гарантийных фондов».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5 следующее дополнение:

в Положении «О периодическом регулятивном банковском отчете», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1.2. после слов «Финансовая компания кредитных союзов» дополнить словами «и гарантийные фонды».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики» от 12 марта 2010 года № 6/2 следующее дополнение:

в Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1 после слов «ОАО «Финансовая компания кредитных союзов,» дополнить словами «, гарантийными фондами».

5. Внести 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 следующие дополнения и изменение:

в Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики», утвержденной вышеуказанным постановлением:

– пункт 1 после слов «(далее – СФУ),» дополнить словами «гарантийные фонды (далее – ГФ), »;

– в пункте 3:

подпункты «д» и «е» после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «ГФ, »;

пункт дополнить подпунктом «л» следующего содержания:

«л) Гарантийный фонд – юридическое лицо, создаваемое в форме акционерного общества, прошедшее процедуру учетной регистрации в Национальном банке и осуществляющее деятельность с целью повышения доступности финансирования путем предоставления гарантий для субъектов предпринимательства, направляемого ими

на развитие бизнеса, расширение производства, приобретение и модернизацию основных средств, внедрение новых технологий, инновационную деятельность и открытие новых предприятий. При этом под финансированием понимаются предоставление кредитов и их заменителей, а также сделки/операции, осуществляемые в соответствии с исламскими принципами финансирования.»;

– пункт 4 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «ГФ, »;

– в пункте 6:

первый абзац, подпункт «а» по всему тексту, подпункты «б», «в» «г», «д» и «ж» после аббревиатуры «СФУ,» дополнить аббревиатурой «ГФ, »;

подпункт «е» после слов «микрофинансовых услуг» дополнить словами «, гарантийной деятельности» и после аббревиатуры «МФО» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

– пункт 7 по всему тексту, пункт 8, пункты 9,10,11 по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «ГФ»;

– первый абзац, подпункты «г» и «д» пункта 12 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

– пункт 13 по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

– в пункте 14:

первый абзац по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

третий абзац после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

– пункт 15 по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

– в пункте 16 по всему тексту аббревиатуры «СФУ» заменить аббревиатурами «СФУ, ГФ»;

– пункт 17 по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

– наименование главы 5 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

- в пункте 18 первый и третий абзацы по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

- в пункте 19:

первый абзац по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

второй абзац и подпункт «е» после аббревиатуры «МФО» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

- пункты 20,22 и 23 по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

- в пункте 25:

подпункты «а» и «д» по всему тексту после аббревиатуры «МФО» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

подпункты «г» и «е» после аббревиатуры «МФО» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

- пункты 26,28,29 по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

- пункт 27 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

- в пункте 30 подпункты «а» и «в» по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

- пункты 31, 32, 33, 34, 35 и 36 по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

- пункты 37, 38 и 39 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

- Приложение 1 по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

- Приложение 2 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

- в Приложении 3:

разделы I, II, III по всему тексту после аббревиатуры «МФО» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

пункт 3 раздела II после слов «Классификация кредитного портфеля» дополнить словами «, гарантийного портфеля»;

- Приложение 4 по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ»;

- Приложение 5 по всему тексту после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ГФ».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» от 17 мая 2017 года № 19/13» следующее дополнение:

в Положении «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- абзац первый преамбулы перед словами «обменное бюро» дополнить словами «гарантийный фонд, ».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА)» следующее дополнение:

в Положении «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 после слов «Государственного банка развития Кыргызской Республики» дополнить словами «и гарантийных фондов».

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской

Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА)» следующее дополнение:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– абзац первый главы 1 после слов «ОАО «Финансовая компания кредитных союзов»» дополнить словами «, гарантийным фондам».

9. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8-(НПА)» следующее дополнение:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1 после слов «коммерческими банками» дополнить словами «, гарантийными фондами».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 18 сентября 2019 года
№ 2019-П-14/48-4-(ПС)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Государственного классификатора платежного оборота» от 30 ноября 2007 года № 51/4»

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести предлагаемые изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Государственного классификатора платежного оборота» от 30 ноября 2007 г. № 51/4 (прилагаются).

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 рабочих дней со дня официального опубликования.

4. Управлению бухгалтерского учета и отчетности и Управлению банковских расчетов внести необходимые изменения в справочники кодов платежей в Главной книге Национального банка Кыргызской

Республики, Системе пакетного клиринга и Гроссовой системе расчетов в режиме реального времени.

5. Управлению платежных систем:

– довести настоящее постановление до сведения Министерства финансов Кыргызской Республики и коммерческих банков Кыргызской Республики;

– направить настоящее постановление в Национальный статистический комитет Кыргызской Республики для последующей государственной регистрации в установленном порядке.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление платежных систем.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 18 сентября 2019 года
№ 2019-П-14/48-4-(ПС)

**Изменения и дополнения
в постановление Правления Национального
банка Кыргызской Республики «Об утверждении
Государственного классификатора платежного
оборота» от 30 ноября 2007 года № 51/4**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Государственного классификатора платежного оборота» от 30 ноября 2007 года № 51/4 следующие изменения и дополнения:

в Государственном классификаторе платежного оборота, утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) наименование кода 14310000 «Штрафы, санкции, конфискации» изложить в следующей редакции:

«Штрафы, пени, санкции, конфискации»;

2) наименование кода 14311000 «Штрафы, санкции, конфискации» изложить в следующей редакции:

«Штрафы, пени, санкции, конфискации»;

3) код платежа «14311100» изложить в следующей редакции:

«14311110»;

4) группу 14300000 «Штрафы, пени, санкции, конфискации» после элемента «14311100» дополнить элементом «14311120» следующего содержания:

«14311120 «Пени, финансовые санкции по штрафам»;

5) в Приложении Б:

- в разделе II «Классификация доходов» в категории «Неналоговые доходы» (14) в абзаце «14311100» цифры «14311100» заменить цифрами «14311110»;

– в разделе II «Классификация доходов» категорию «Неналоговые доходы» (14) после абзаца «14311100» дополнить абзацем «14311120» следующего содержания:

«14311120 Учитываются денежные средства за несвоевременную оплату штрафов».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 25 сентября 2019 года
№ 2019-П-12\49-4-(НПА)

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения и дополнения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об отдельных сделках/ операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом» от 29 августа 2012 года № 36/2»;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4».

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация исламских финансов», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 25 сентября 2019 года
№ 2019-П-12\49-4-(НПА)**

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом» от 29 августа 2012 года № 36/2 следующие изменение и дополнения:

в Положении «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Настоящее Положение распространяется на коммерческие банки и имеющие право на привлечение депозитов микрофинансовые компании, в том числе осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, включая банки и имеющие право на привлечение депозитов микрофинансовые компании с «исламским окном», с учетом специфики их деятельности и терминологии, применяемой ими при осуществлении банковских операций, Государственный банк развития Кыргызской Республики, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» (далее – банки).

Целью настоящего Положения является установление требований к банкам при осуществлении ими операций с недвижимым имуществом, полученным банком в счет погашения выданных ранее кредитов, а также операций с банковскими помещениями, предназначенными для продажи.»;

- пункт 31 дополнить абзацем шестым следующего содержания:

«Особенности перевода прочего недвижимого имущества в статус финансирования по исламским принципам финансирования предусмотрены в пункте 34-3 настоящего Положения.»;

– Положение дополнить главой 6-1 следующего содержания:

«6-1. Дополнительные требования к банкам и имеющим право на привлечение депозитов микрофинансовым компаниям, осуществляющим операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе к банкам и имеющим право на привлечение депозитов микрофинансовым компаниям с «исламским окном», при осуществлении ими операций с прочим недвижимым имуществом

34-1. Для целей настоящей главы:

– договор иджара мунтахийя биттамлик – это договор по предоставлению клиенту в имущественный наем (аренду) во временное владение и пользование на согласованный срок, на платной основе, с правом выкупа имущества (актива), специально приобретенного банком в собственность по заявке клиента, или имущества (актива), находящегося в собственности банка к моменту обращения клиента в банк;

– договор мушарака – это форма партнерства на основе договора шарика, в котором один из партнеров обещает постепенно выкупать долю другого партнера до тех пор, пока право собственности на эту долю не перейдет полностью к нему. Эта операция начинается с образования партнерства, после чего начинается покупка и продажа долей между двумя партнерами.

34-2. Под «прочим недвижимым имуществом», помимо активов, указанных в пункте 3 настоящего Положения, понимается недвижимое имущество – предмет договора иджара мунтахия биттамлик или мушарака, перешедшее в статус прочей собственности банка в связи с неисполнением (полным или частичным) клиентом договорных обязательств с банком.

Банк за 30 (тридцать) дней до расторжения договора с клиентом обязан надлежащим образом информировать об этом клиента.

Актив должен быть признан на балансе в качестве прочего недвижимого имущества с даты расторжения договора иджара мунтахия биттамлик или мушарака с клиентом. Отсчет срока

удержания прочего недвижимого имущества начинается с даты расторжения договора иджара мунтахия биттамлик или мушарака с клиентом.

Актив, предмет договора иджара мунтахия биттамлик, переведенный в категорию «прочее недвижимое имущество», должен быть признан по балансовой стоимости. Балансовая стоимость актива должна быть равна его первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации за период, в течение которого действовал договор иджара мунтахия биттамлик.

Продажа прочего недвижимого имущества и выплата клиенту вырученной при реализации суммы, равной сумме выплаченных клиентом платежей в счет покупки недвижимости, является обязательством банка.

Банк имеет право взыскать непогашенные периодические арендные платежи в отношении периода, в течении которого клиент фактически являлся арендатором недвижимости – предметом договора иджара мунтахия биттамик.

Актив, предмет договора мушарака, переведенный в категорию «прочее недвижимое имущество», должен быть оценен и признан на балансе банка в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

Продажа прочего недвижимого имущества и выплата клиенту вырученной при реализации суммы, превышающей долю банка в совместном активе, является обязательством банка.

Банк имеет право взыскать непогашенные периодические арендные платежи в отношении периода, за который клиент фактически являлся арендатором совместной недвижимости – предмета договора мушарака.

34-3. Банк может учитывать прочее недвижимое имущество в качестве финансирования, предоставленного по договору иджара мунтахия биттамлик или мушарака при соблюдении следующих требований:

1) прочее недвижимое имущество переведено в категорию «активы для последующей передачи по договору иджара мунтахия биттамлик» или «активы для последующей передачи по договору мушарака» в связи с поступившей заявкой от клиента/партнера на

приобретение прочего недвижимого имущества по договору иджара мунтахия биттамлик или мушарака с учетом того, что:

а) анализ платежеспособности отражает способность клиента/партнера производить платежи;

б) данные о платежеспособности клиента/партнера подтверждены соответствующими документами;

в) клиент/партнер вносит в банк сумму денежных средств, составляющую не менее 15% от общей продажной цены в случае продажи имущества лицу, не связанному с этим банком, и не менее 40% – в случае продажи имущества лицу, подпадающему под определение связанного с банком лица или аффилированного лица банка;

2) при заключении договора иджара мунтахия биттамлик или мушарака с клиентом банк переводит актив в категорию «финансирование, предоставленное по договору иджара мунтахия биттамлик» или «финансирование, предоставленное по договору мушарака»;

3) срок амортизации активов, передаваемых по договору иджара мунтахия биттамлик, не должен превышать срока самого договора.

34-4. Прочее недвижимое имущество, описанное в настоящей главе, классифицируется в соответствии с Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 декабря 2009 года № 51/6.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О Периодическом регулятивном банковском отчете», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в Приложении 2:

1) в подразделе 1 З. «Отчет об операциях, проводимых банком в рамках «исламского окна» раздела 1 «Балансовый отчет»:

– подпункты «в» и «г» пункта 7 «Финансирование, предоставленное банкам и финансово-кредитным организациям в том числе:» изложить в следующей редакции:

«

в) по договору шарика		
г) по договору мушарака		

»;

– подпункты «в» и «г» пункта 8 «Финансирование, предоставленное другим клиентам в том числе:» изложить в следующей редакции:

«

в) по договору шарика		
г) по договору мушарака		

»;

– пункт 11 «Активы для последующей передачи клиентам» дополнить строками следующего содержания:

«

в том числе:		
а) недвижимое имущество		
б) движимое имущество		

»;

– подраздел дополнить пунктом 12-1 следующего содержания:

«

12-1. Активы для последующей передачи клиентам по договору мушарака		
в том числе:		
а) недвижимое имущество		
б) движимое имущество		

»;

2) в подразделе 2А. «Отчет о прибыли и убытках по операциям, проводимым банком в рамках «исламского окна» раздела 2 «Отчет о прибылях и убытках»:

– подпункты «б» и «в» пункта 5 «Доходы, полученные от финансирования, предоставленного финансово-кредитным организациям, в том числе:» изложить в следующей редакции:

«

б) по договору шарика		
в) по договору мушарака		

»;

– подпункты «б» и «в» пункта 6 «Доходы, полученные от финансирования, предоставленного другим клиентам, в том числе:» изложить в следующей редакции:

«

б) по договору шарика		
в) по договору мушарака		

»;

– подпункты «б» и «в» пункта 18 «Расходы, понесенные по операциям финансирования, в том числе:» изложить в следующей редакции:

«

б) по договору шарика		
в) по договору мушарака		

».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в Приложении 2:

1) в разделе 1.А. «Балансовый отчет»:

– подпункты «в» и «г» пункта 8 «Финансирование, предоставленное банкам и финансово-кредитным организациям, в том числе:» изложить в следующей редакции:

«

в) по договору шарика		
г) по договору мушарака		

»;

– подпункты «в» и «г» пункта 9 «Финансирование, предоставленное другим клиентам, в том числе:» изложить в следующей редакции:

«

в) по договору шарика		
г) по договору мушарака		

»;

– пункт 12 «Активы для последующей передачи клиентам» дополнить строками следующего содержания:

«

в том числе:		
а) недвижимое имущество		
б) движимое имущество		

»;

– раздел дополнить пунктом 13-1 следующего содержания:

«

13-1. Активы для последующей передачи клиентам по договору мушарака, в том числе:		
а) недвижимое имущество		
б) движимое имущество		

»;

2) в разделе 2. «Отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе»:

– подпункты «б» и «в» пункта 7 «Доходы, полученные от финансирования, предоставленного финансово-кредитным организациям, в том числе:» изложить в следующей редакции:

«

б) по договору шарика		
в) по договору мушарака		

»;

– подпункты «б» и «в» пункта 8 «Доходы, полученные от финансирования, предоставленного другим клиентам, в том числе:» изложить в следующей редакции:

«

б) по договору шарика		
в) по договору мушарака		

»;

– подпункты «б» и «в» пункта 20 «Расходы, понесенные по операциям финансирования, в том числе:» изложить в следующей редакции:

«

б) по договору шарика		
в) по договору мушарака		

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 25 сентября 2019 года
№ 2019-П-09\49-6-(НПА)

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

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О кредите для поддержания ликвидности» от 3 сентября 2015 года № 50/1 (прилагается).

2. Юридическому управлению:

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

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

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление денежно-кредитных операций.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 25 сентября 2019 года
№ 2019-П-09\49-6-(НПА)

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

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

в Положении «О кредите для поддержания ликвидности», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 2.5. Приложения 1 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Отчет о целевом использовании полученных средств предоставляется Банком на ежемесячной основе до 5-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, согласно Приложению 1 к настоящему Соглашению».

– Приложение 1 «Соглашение об открытии кредитной линии» дополнить Приложением 1 следующего содержания:

«

Приложение 1
к Соглашению об открытии
кредитной линии
от _____ 20__ г.
№ _____

ОТЧЕТ

по целевому использованию кредита/транша ____ от _____,
выданного в рамках кредита для поддержания
ликвидности от _____

Дата совершения операции	Назначение операции	№ лицевого счета	Выданная сумма в сомах
Итого:			

Гл. бухгалтер банка _____
(подпись)

Целевое использование средств в размере _____ сомов данного
кредита/транша подтверждаю.

(ФИО руководителя банка)

(подпись)

М.П.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 25 сентября 2019 года
№ 2019-П-13\49-9-(НПА)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О признаках платежности и правилах обмена банкнот и монет Кыргызской Республики»» от 27 августа 2008 года № 33/5

В соответствии со статьями 17 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О признаках платежности и правилах обмена банкнот и монет Кыргызской Республики»» от 27 августа 2008 года № 33/5 (прилагаются).

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня его официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, областных управлений и Баткенского представительства Национального банка Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление денежной наличности.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 25 сентября 2019 года
№ 2019-П-13\49-9-(НПА)

**Изменения в постановление Правления Национального банка
Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О
признаках платежности и правилах обмена банкнот и монет
Кыргызской Республики»» от 27 августа 2008 года № 33/5**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О признаках платежности и правилах обмена банкнот и монет Кыргызской Республики»» от 27 августа 2008 года № 33/5 следующие изменения:

в Положении «О признаках платежности и правилах обмена банкнот и монет Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Коммерческие банки обязаны производить обмен банкнот/монет, перечисленных в пунктах 1 и 3 настоящего Положения, путем выдачи физическому или юридическому лицу эквивалентной (обменной) суммы годных¹ банкнот/монет или путем ее зачисления на банковский счет, открытый в коммерческом банке, непосредственно после приема банкнот/монет, если банкнота/монета не вызывает сомнения в подлинности. Если банкноты/монеты вызывают сомнение в подлинности, то такие банкноты/монеты направляются на экспертизу в Национальный банк Кыргызской Республики и обмениваются в случае их замены Национальным банком.»;

- пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Национальный банк обязан производить обмен банкнот/монет, перечисленных в пунктах 1 и 5 настоящего Положения, путем выдачи физическому или юридическому лицу эквивалентной (обменной) суммы годных банкнот и монет или путем ее зачисления на банковский счет, открытый физическому или юридическому лицу в одном из коммерческих банков, непосредственно после приема

банкнот/монет на экспертизу, если банкнота/монета не вызывает сомнения в подлинности.»;

– пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. Обмен поврежденных банкнот/монет, указанных в пунктах 1, 3 и 5 настоящего Положения, на годные, а также обмен банкнот/монет одного достоинства на другие в Национальном банке и коммерческих банках производится без ограничения суммы и без взыскания платы за эти услуги.

В случае неправомерного отказа в обмене поврежденных банкнот/монет или в обмене годных банкнот/монет одного достоинства на другие в коммерческих банках, то коммерческие банки несут ответственность согласно статье 210 Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях.»;

– пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Изымаемые из обращения, но подлежащие обмену банкноты/монеты, не содержащие признаков подделки, без повреждений или имеющие повреждения, перечисленные в пунктах 1, 3 и 5 настоящего Положения, принимаются и обмениваются в порядке, предусмотренном пунктами 2, 4 и 6 настоящего Положения, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики.»;

– в пункте 18 слова и цифры «в пунктах 3 и 5» заменить словами и цифрами «в пунктах 1, 3 и 5»;

– в пункте 19 цифры и слова «№ 44/3 от 10 августа 2011 года» заменить словами и цифрами «от 28 декабря 2010 года № 95/4»;

– Положение дополнить пунктом 20 следующего содержания:

«20. В случае незаконного использования и воспроизведения изображений банкнот/монет национальной валюты или каких-либо полуфабрикатов их изображений (в одном или нескольких цветах), которые по своим свойствам (размеру, цвету, изображению) могут быть приняты в платежном обороте за подлинные банкноты национальной валюты Кыргызской Республики, то физические и юридические лица несут ответственность согласно статье 214 Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях.»;

– в приложениях 5 и 6 слово «банкноты» в различных падежах заменить словами «банкноты/монеты» в соответствующих падежах.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 25 сентября 2019 года
№ 2019-П-33\49-13-(НФКУ)

О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», статьей 15 Закона Кыргызской Республики «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О создании и регистрации гарантийных фондов в Кыргызской Республике» от 09.09.2019 года № 2019-П-33\47-2-(НФКУ) следующее изменение:

– пункт 3 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Гарантийным фондам Кыргызской Республики в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего постановления привести свою деятельность в соответствие с настоящим постановлением.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» от 09.09.2019 года № 2019-П-33\47-3-(НФКУ) следующее изменение:

– пункт 3 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Гарантийным фондам Кыргызской Республики в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего постановления привести свою деятельность в соответствие с настоящим постановлением.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 09.09.2019 года № 2019-П-33\47-4-(НФКУ) следующее изменение:

– пункт 3 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Гарантийным фондам Кыргызской Республики в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего постановления привести свою деятельность в соответствие с настоящим постановлением.».

4. 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.

5. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования.

6. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения гарантийных фондов Кыргызской Республики.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 30 сентября 2019 года
№ 2019-П-07/50-1-(ДКП)

О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 24, 28 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики в размере 4,25 процента годовых.
2. Настоящее постановление вступает в действие с 1 октября 2019 года.
3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение 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.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 30 сентября 2019 года
№ 2019-П-14/50-2-(ПС)

Об утверждении Положения «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем»

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» (прилагается).

2. Признать утратившими силу следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики:

– «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» от 25 марта 2015 года № 19/10»;

– «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» от 25 марта 2015 года № 19/10» от 27 декабря 2017 года № 2017-П-14/54-10-(НПА)»;

– «О внесении дополнения и изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» от 25 марта 2015 года № 19/10» от 20 июня 2018 года № 2018-П-14/24-5».

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, за исключением пункта 51 и подпункта 2 пункта 98 Положения «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем», утверждаемого настоящим постановлением, которые вступают в силу с 1 октября 2020 года.

5. Платежным организациям, операторам платежных систем, коммерческим банкам привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Положения до 1 января 2020 года.

6. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения платежных организаций и операторов платежных систем, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем Кыргызской Республики», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи», ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» и коммерческих банков.

7. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области.

8. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление платёжных систем.

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 30 сентября 2019 года
№ 2019-П-14/50-2-(ПС)**

ПОЛОЖЕНИЕ

о регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» (далее – Положение) определяет требования, обязательные для исполнения платежными организациями и операторами платежных систем, имеющими лицензию Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) на:

- оказание услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра;

- оказание услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей.

Платежные организации и операторы платежных систем, а также их агенты при осуществлении данных видов деятельности должны соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики, в том числе в сфере законодательства по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

2. Действие настоящего Положения не распространяется:

- на платежные системы, оператором которых выступает Национальный банк;

- на коммерческий банк, осуществляющий услуги по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам в своей системе для собственных платежей;
- на коммерческий банк, осуществляющий услуги по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей, за исключением подпункта 2 пункта 98 настоящего Положения;
- на внутренние системы хозяйствующих субъектов, осуществляющих прием, обработку и выдачу финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам в своей структуре для собственных платежей.

3. Национальный банк регулирует и осуществляет надзор за платежными системами, платежными организациями и операторами платежных систем для обеспечения стабильности, надежности и безопасности платежной системы Кыргызской Республики в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

4. Антимонопольное регулирование деятельности платежных организаций и операторов платежных систем по защите прав потребителей и развитию конкуренции на рынке платежных услуг осуществляется в рамках Политики и основных принципов антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских услуг Кыргызской Республики, оказываемых коммерческими банками, другими финансово-кредитными организациями, платежными организациями и операторами платежных систем, лицензируемыми и регулирующими Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2005 года N 4/1.

5. В случае нарушения требований настоящего Положения Национальный банк вправе применять меры воздействия по отношению к платежной организации, оператору платежной системы, и другим участникам межбанковской платежной системы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Глава 2. Используемые термины и определения

6. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Автоматизированная система (АС) – это система, состоящая из аппаратно-программного комплекса средств автоматизации деятельности, методов и мероприятий, реализующих информационную технологию выполнения установленных функций.

Агент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее/ий с платежной организацией агентский договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических и юридических лиц в пользу поставщиков товаров, работ и услуг.

Агентский договор – договор, заключенный между платежной организацией и агентом о предоставлении услуг, указанных в настоящем Положении. При этом ответственность за действия агента несет платежная организация.

Информационная система – система, предназначенная для хранения, поиска и обработки информации, и соответствующие организационные ресурсы, с помощью которых обеспечивается и распространяется информация.

Идентификатор – уникальный признак субъекта или объекта доступа.

Пользователь автоматизированной системы – это субъект, зарегистрированный в автоматизированной системе и использующий ее ресурсы (сотрудники, агенты, клиенты или иные лица) с разными правами доступа.

Аутентификация – проверка принадлежности объекту/субъекту доступа предъявленного им идентификатора или подтверждение подлинности.

Авторизация – процесс предоставления определенному объекту/субъекту прав на выполнение некоторых действий в соответствии с выполняемой ролью в системе.

Конфиденциальность информации – состояние ресурсов, состоящее в том, что обработка, хранение и передача информационных активов осуществляется таким образом, что

информационные активы доступны только авторизованным пользователям.

Целостность информации – свойство информации сохранять неизменность или обнаруживать факт изменения в своих информационных активах.

Доступность информации – свойство информации, состоящее в том, что информационные активы предоставляются авторизованному пользователю, причем в виде и месте, необходимом пользователю, и в то время, когда они ему необходимы.

Информационная безопасность – сохранение конфиденциальности, целостности, и доступности информационных активов.

Субагент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее/ий с агентом платежной организации субагентский договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических и юридических лиц в пользу поставщиков товаров, работ и услуг (далее – товаров/услуг). При этом ответственность за действия субагента несет платежная организация.

Другие термины и определения, используемые в настоящем Положении, понимаются в соответствии с их общепринятым значением в законодательстве Кыргызской Республики.

Глава 3. Основные требования к деятельности платежных организаций и операторов платежных систем

§ 1. Требования к деятельности оператора платежной системы

7. Оператор платежной системы вправе заниматься только теми видами деятельности, которые указаны в лицензии, а также оказывать консультационные/ информационные услуги и осуществлять иную деятельность, которая является сопутствующей к основной или необходима для обеспечения его основной деятельности, согласно требованиям Национального банка по лицензированию деятельности платежных организаций и операторов платежных систем.

Оператор платежной системы может совмещать свою деятельность только с деятельностью платежной организации.

Запрещается передача лицензии другому лицу для осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

8. Размер уставного капитала оператора платежной системы должен быть не менее размера, установленного в нормативных правовых актах Национального банка по лицензированию деятельности платежных организаций и операторов платежных систем.

9. Оператор платежной системы при наличии дочернего предприятия за пределами Кыргызской Республики в обязательном порядке предоставляет в Национальный банк сведения о нем с приложением копий подтверждающих документов.

10. Оператор платежной системы может быть реорганизован (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) при соблюдении требований, установленных законодательством Кыргызской Республики. В случае реорганизации оператор платежной системы должен предоставить уведомление в Национальный банк с приложением соответствующего решения по реорганизации, заверенного надлежащим образом, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней после прохождения государственной перерегистрации в связи с реорганизацией.

11. Национальный банк может устанавливать ограничения по формированию тарифов оператором платежной системы в случаях, если оператор нарушает требования антимонопольного законодательства Кыргызской Республики и защиты прав потребителей.

12. Оператор платежной системы должен один раз в год с момента получения лицензии предоставлять в Национальный банк сведения об утвержденных и действующих тарифах. Оператор платежной системы должен в течение 10 (десяти) рабочих дней после изменения тарифов уведомлять Национальный банк обо всех изменениях действующих тарифов.

13. Оператор платежной системы должен иметь правила и процедуры функционирования платежной системы, соответствующие требованиям законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка. Оператор платежной системы обеспечивает функционирование платежной

системы в соответствии с разработанными внутренними правилами и процедурами. Взаимоотношения с участниками устанавливаются правилами системы, договорами, связанными с функционированием платежной системы, а также заключенными договорами с участниками.

14. Оператор платежной системы должен обеспечить бесперебойное функционирование своей платежной системы, своевременную обработку (процессинг/клиринг) платежей, информационную безопасность в системе. Оператор платежной системы несет ответственность, в том числе финансовую за нарушения бесперебойности функционирования своей платежной системы, за неоказание или оказание некачественных услуг по процессингу/клирингу и выдаче финансовой информации участникам платежной системы, несвоевременное доведение информации о проведенных платежах потребителей поставщикам товаров/услуг, в том числе согласно договорным отношениям с участниками платежной системы.

Оператор платежной системы должен оказать услугу по проведению платежа от потребителя к поставщику товаров/услуг в полном объеме.

15. Оператор платежной системы не несет ответственности в случае, если нарушения бесперебойного функционирования системы возникли по вине третьих лиц, если иное не предусмотрено условиями договора с участниками платежной системы.

16. Процессинговый центр оператора платежной системы должен соответствовать минимальным требованиям, установленным настоящим Положением для автоматизированных систем.

17. Оператор платежной системы должен:

- контролировать соблюдение действующих правил и процедур, а также их соответствие требованиям настоящего Положения и законодательства Кыргызской Республики;

- предъявлять требования к необходимым техническим и программным средствам для проведения платежей другим участникам платежной системы;

– вести базу данных по агентам, субагентам и поставщикам товаров/услуг платежной организации, которая должна содержать, как минимум:

– реквизиты договора (дата, номер, вид договорных отношений);
– наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя;

– данные о государственной регистрации юридического лица, паспортные данные индивидуального предпринимателя, патент, свидетельство о регистрации;

– местонахождение /адрес проживания, адрес осуществления предпринимательской деятельности;

– сведения о руководителях;

– контактные данные;

– сведения о собственниках/ учредителях (для юридических лиц);

– сведения о бенефициарных собственниках поставщиков товаров/услуг;

– сведения о виде деятельности юридического лица/ индивидуального предпринимателя (банковская деятельность, коммунальные услуги и т.д.);

– цель и предполагаемый характер деловых отношений с данным юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем (если поставщик, то указать услугу);

– финансовые условия (верхний и нижний предел комиссии, стоимость услуг и т.д.).

– оценивать и управлять рисками в платежной системе;

– обеспечить безопасное функционирование средств обработки информации;

– обеспечить единый подход к управлению инцидентами и вести реестр инцидентов;

– обеспечить своевременное доведение информации по принятым в систему платежам до поставщика товаров/услуг при возникновении нештатной ситуации в соответствии с условиями договора и требованиями нормативных правовых актов Национального банка.

18. Оператор платежной системы должен:

- разработать мероприятия и принимать меры по обеспечению информационной безопасности процессингового центра и всех участников платежной системы, вовлеченных в процесс по получению, обработке, сохранению и предоставлению информации, включая мероприятия по обеспечению кибербезопасности;

- разработать программный комплекс мероприятий по управлению уязвимостями и защищать все системы от вредоносного программного обеспечения, регулярно обновлять антивирусное программное обеспечение.

19. Должностные лица оператора платежной системы – члены исполнительного органа, осуществляющие руководство текущей деятельностью оператора платежной системы, должны обеспечить:

- контроль управления за организацией;

- оценку адекватности систем контроля – осуществление проверок звеньев управления, принятие решения по устранению выявленных недостатков и повышению эффективности управления;

- оценку эффективности деятельности – осуществление оценки различных сторон функционирования организации и принятия решения по их совершенствованию.

20. Оператор платежной системы должен иметь, как минимум, технический персонал (штатные должности), ответственный за функционирование аппаратно-программного комплекса и его безопасность, главного бухгалтера (штатная должность), а также другой персонал в соответствии со своей организационной структурой. Персонал оператора платежной системы должен быть ответственным за:

- оценку адекватности систем контроля информационной системы – осуществление проверок звеньев управления, предоставление обоснованных предложений исполнительному органу по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления;

- оценку обеспечения безопасности – повышение уровня информационной безопасности, а также минимизацию возможных потерь, вызванных действиями злоумышленников, аварийными сбоями и ошибками персонала;

- оценку эффективности деятельности – осуществление экспертных оценок различных сторон функционирования организации и предоставление обоснованных предложений по их совершенствованию;

- проверку соответствия функционирования системы требованиям настоящего Положения и законодательства Кыргызской Республики;

- обеспечение надежности, полноты и своевременности финансовой информации, используемой для принятия решений, составления финансовой и регулятивной отчетности;

- подготовку предложений по выбору внешних аудиторов и при необходимости инициирование проведения специальных аудиторских проверок;

- ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Оператор должен обеспечить преемственность выполняемых функций персонала, при необходимости обеспечить дублирование функций персонала, принимающего участие в выполнении основных функций оператора платежной системы. При увольнении/ смене персонала должен быть определен порядок обеспечения приема-передачи функциональных обязанностей и документации с надлежащим оформлением (акт, протокол).

21. Администрирование автоматизированной системы должно осуществляться штатным техническим персоналом оператора платежной системы. Оператор платежной системы может дополнительно привлекать нештатный технический персонал при наличии договора, составленного в соответствии с законодательством Кыргызской Республики с указанием обязательств и ответственности сторон.

22. Персонал, имеющий доступ к работе с автоматизированной системой оператора платежной системы, должен:

- быть ознакомлен с нормами и требованиями по обеспечению информационной безопасности при работе с финансовой информацией, регламентированными внутренними правилами и процедурами;

- иметь уровень квалификации, необходимый для управления программно-техническими средствами доступа к автоматизированной системе и обработкой финансовой информации, согласно внутренним документам;

- нести ответственность за нарушение требований по обеспечению информационной безопасности при работе с финансовой информацией в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

23. Автоматизированная система оператора платежной системы должна обеспечить:

- бесперебойный обмен и обработку (процессинг/клиринг) информации в соответствии с критериями бесперебойного функционирования системы;

- целостность и подлинность данных при их передаче по каналам связи с места ее инициирования до процессингового центра и обратно;

- авторизацию/аутентификацию технического персонала оператора платежной системы, имеющего доступ к работе с автоматизированной системой;

- сохранность данных в системе в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики для платежных документов, целостность и конфиденциальность данных;

- своевременное переключение/восстановление/разворачивание функционирования системы на резервном аппаратно-программном комплексе/резервном сайте при возникновении нештатной ситуации;

- защиту данных и оборудования при сбоях автоматизированной системы, нештатных ситуациях или в случае несанкционированного доступа к данным;

- мониторинг и контроль над работоспособностью объектов, подключенных к процессинговому центру, сеансов доступа к информационным ресурсам системы, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка.

24. Оператор платежной системы должен иметь в наличии:

- договор, заключенный с организацией, которая разработала программное обеспечение, или организацией, уполномоченной

правообладателем программного обеспечения (в случае приобретенного программного обеспечения);

- договор по обеспечению технической поддержки с компанией-разработчиком (в случае приобретенного программного обеспечения) или лицами, разработавшими/поддерживающими функционирование программного обеспечения, осуществляющего процессинг принятых платежей, в соответствии с заключенными договорами или трудовыми соглашениями с сотрудниками;

- детально разработанные технические задания и требования;

- перечень работников, имеющих возможность вносить изменения в исходный код программного обеспечения;

- руководство или сопровождающие документы для администраторов системы и пользователей программного обеспечения;

- программу и методику испытаний;

- акт ввода и журнал испытаний опытной эксплуатации;

- акт ввода в промышленную эксплуатацию;

- акт приема-передачи, подписанный оператором платежной системы и организацией, разработавшей программное обеспечение или организацией, уполномоченной правообладателем программного обеспечения.

§ 2. Требования к правилам оператора платежной системы

25. Правила работы системы должны содержать следующее:

- архитектуру платежной системы и схему описания ее работы;

- требования об использовании безопасных и надежных каналов связи;

- процедуры вступления и выхода из платежной системы;

- порядок подключения участника к платежной системе и требования к участнику;

- порядок проведения процессинга;

- порядок проведения клиринга;

- порядок и требования по обеспечению физической и информационной безопасности при процессинге и клиринге (если

данная услуга передана участнику системы или стороннему процессинговому (клиринговому) центру);

- критерии бесперебойного функционирования системы;
- порядок предоставления сведений участниками платежной системы о своей деятельности оператору платежной системы;
- систему управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками;
- требования к защите информации;
- порядок разрешения споров, жалоб участников и клиентов;
- порядок действия участников при возникновении нештатных ситуаций в платежной системе;
- порядок уведомления участников платежной системы;
- права, обязанности и ответственность участников платежной системы;
- тарифную политику;
- иные требования, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

При необходимости могут быть представлены количественные и качественные критерии к участникам платежной системы.

26. Правила оператора платежной системы, осуществляющего процессинг карт, помимо требований, приведенных в пункте 25 настоящего Положения, должны содержать следующее:

- регистрацию и настройку участника в платежной системе;
- порядок и требования по безопасности при персонализации карт (если данная услуга передана участнику системы или стороннему процессинговому центру);
- порядок и требования по безопасности при процессинге и клиринге карт (если данная услуга передана участнику системы или стороннему процессинговому центру);
- порядок и требования к осуществлению эмиссии карт эмитентом;
- порядок и требования к осуществлению эквайринга карт эквайером;

- порядок проведения платежей в системе;
- порядок приема и обработки претензионных платежей;
- межбанковские комиссии, сервисные платы и другие комиссии в системе;
- меры по защите прав потребителей финансовых услуг.

27. В правилах платежной системы запрещается установление требований к участникам платежной системы о неучастии в других платежных системах (условия об исключительном участии).

28. Правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о влиянии системы на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе, объяснять юридическую основу и роли сторон-участников, время и принципы управления рисками системы. Указанные правила и процедуры должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов Национального банка по управлению рисками, регулярно пересматриваться и обновляться в случае необходимости, но не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

§ 3. Требования к деятельности платежной организации

29. Платежная организация вправе заниматься только теми видами деятельности, которые указаны в лицензии, а также оказывать консультационные/информационные услуги и осуществлять иную деятельность, которая является сопутствующей к основной или необходима для обеспечения его основной деятельности, согласно требованиям Национального банка по лицензированию деятельности платежных организаций и операторов платежных систем.

Платежная организация может совмещать свою деятельность только с деятельностью оператора платежной системы.

Запрещается передача лицензии другому лицу для осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

30. Платежная организация должна иметь разработанные и утвержденные внутренние правила и процедуры по предоставлению услуги по приему платежей в пользу третьих лиц в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

31. Размер уставного капитала платежной организации должен быть не менее размера, установленного в нормативных правовых актах Национального банка по лицензированию деятельности платежных организаций и операторов платежных систем.

32. Платежная организация может быть реорганизована (слияние, присоединение, разделение, выделение, образование) при соблюдении требований, установленных законодательством Кыргызской Республики. Платежная организация должна уведомить Национальный банк в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня прохождения государственной перерегистрации в связи с реорганизацией с приложением всех подтверждающих документов, заверенных надлежащим образом.

33. В целях страхования возможных рисков поставщиков товаров/услуг платежная организация должна обеспечить:

1) предоставление 100 (ста) процентов предоплаты на всю сумму принимаемых платежей в бюджеты бюджетной системы Кыргызской Республики с установлением данного требования в соответствующих договорных отношениях с уполномоченным государственным органом по прогнозированию и исполнению бюджета и реализацией необходимых механизмов контроля и управления рисками (при заключении прямых договоров) для осуществления приема денежных средств плательщиков по уплате налогов, сборов и платежей, подлежащих зачислению на Единый казначейский счет уполномоченного органа по прогнозированию и исполнению бюджета в Национальном банке Кыргызской Республики. В случае превышения суммы платежей над размером предоплаты услуга поставщика товаров/услуг должна автоматически отключаться;

2) размещение страхового депозита в размере 50 (пятьдесят) процентов среднедневного оборота за последний квартал по каждому поставщику товаров/услуг для поставщиков товаров/услуг, полностью или частично находящихся в государственной собственности, коммунальных предприятий и бюджетных организаций, где договорные отношения не предусматривают предоплату, безотзывную банковскую гарантию либо депозит, размещенный на банковском счете поставщика товаров/услуг.

В договоре с поставщиком товаров/услуг должно быть предусмотрено, что страховой депозит будет использоваться только

по целевому назначению при наступлении случаев неисполнения/ нарушения платежной организацией обязательств по перечислению принятых платежей на расчетный счет поставщика товаров/услуг, а также условия контроля банковского счета, на котором размещен страховой депозит, и/или возможность безакцептного списания денежных средств поставщиком товаров/услуг;

3) размещение на банковском счете по вкладам на иных условиях возврата в коммерческом банке страхового депозита либо представление платежной организацией безотзывной банковской гарантии в пользу поставщика товаров/услуг для поставщиков товаров/услуг, где договорные отношения не предусматривают предоплату поставщику товаров/услуг. Размер страхового депозита либо банковской гарантии должен составлять не менее 10 (десяти) процентов от суммы среднедневного оборота платежной организации за последний квартал по каждому поставщику товаров/услуг;

4) денежные средства, предназначенные поставщику товаров/услуг, не должны аккумулироваться на расчетном счете платежной организации, предназначенном для проведения операций, связанных с хозяйственной деятельностью платежной организации. Страховые депозиты могут размещаться на одном банковском счете по всем поставщикам товаров/услуг либо на нескольких банковских счетах.

34. Платежная организация должна соблюдать требования по приему, хранению, передаче/перечислению денежных средств (инкассации) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Передача/перечисление денежных средств (инкассация) и кассовые операции, связанные с выдачей денег, должны осуществляться платежной организацией по целевому назначению в соответствии с перечнем кассовых операций, утвержденных платежной организацией. В перечне кассовых операций суммы денежных средств, выдаваемых из кассы платежной организации, должны быть лимитированы и утверждены внутренними процедурами.

35. Платежная организация обязана обеспечить контроль всего процесса передачи денежных средств от плательщика к получателю и несет ответственность за несвоевременность передачи денежных средств.

36. Платежи на территории Кыргызской Республики должны осуществляться в национальной валюте.

37. Платежная организация обязана обеспечивать защиту и конфиденциальность персональных данных, финансовой информации по платежам и иной информации, имеющейся в ее распоряжении, подлежащей обязательной защите, и предоставлять ее третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

38. Для обеспечения безопасности помещение, в котором эксплуатируется автоматизированная система платежной организации и автоматизированная система по учету бухгалтерских операций (1С или другие), должно соответствовать следующим основным требованиям:

- нахождение на территории Кыргызской Республики;
- наличие надежных автоматических замков;
- наличие системы видеонаблюдения и обязательства по хранению данных видеонаблюдения в рамках сроков, установленных исполнительным органом платежной организации;
- наличие средств пожарной и охранной сигнализации, наличие круглосуточной охраны или средств наблюдения, исключающих возможность несанкционированного проникновения в помещение посторонних лиц и обеспечивающих физическую сохранность находящихся в помещении защищаемых ресурсов;
- строгая регламентированность доступа персонала в помещение в соответствии с функциональными обязанностями.

39. Платежная организация должна осуществлять сохранность данных обо всех транзакциях в течение 5 лет с возможностью получения данных о любой транзакции за любой период, с момента получения лицензии Национального банка в период, не превышающий 1 (один) рабочий день с момента поступления запроса, если объем запрашиваемой информации включает период не более, чем 2 дня. Сроки предоставления информации за больший период времени оговариваются отдельно.

40. Платежная организация должна не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев проводить протоколированную проверку

безопасности автоматизированной системы на соответствие требованиям внутренних правил и процедур.

Результаты проверки должны быть оформлены протоколно и подписаны участниками проверки.

41. Платежная организация должна обеспечить хранение и ведение архивов данных по обработанной финансовой информации в соответствии со сроками, установленными законодательством Кыргызской Республики для хранения платежных документов.

42. Платежная организация вправе самостоятельно устанавливать размер взимаемой комиссии с плательщика в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

§ 4. Требования к агентам

43. Платежная организация вправе заключать агентские договора с другими лицами для организации своей деятельности и обязана иметь базу, содержащую следующую информацию по агентам, включая его пункты приема платежей:

1) если юридическое лицо – наименование организации, копию свидетельства о государственной регистрации, копию лицензии на право осуществления предпринимательской деятельности (в случае, если деятельность лицензируется), учредительные документы, фактический адрес, контакты, актуальный список адресов, где установлены терминалы;

2) если индивидуальный предприниматель – копию паспорта предпринимателя, свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя/ действующий патент, лицензию на право осуществления предпринимательской деятельности (в случае, если деятельность лицензируется), список адресов, где установлены терминалы, и фактическое место осуществления деятельности.

44. Агенты для приема платежей в пользу третьих лиц могут привлекать субагентов. Платежная организация также может привлекать и/или создавать субагентскую сеть для организации своей деятельности.

45. Если платежная организация самостоятельно или через своих агентов осуществляет предоставление услуг по проведению

платежей через мобильные приложения агентов (далее – МПА) с использованием денежных средств, возвращаемых клиенту в счет ранее внесенных на его лицевой счет, открытый у поставщика товаров/услуг, являющимся одновременно агентом платежной организации, авансов/предоплаты или их частей, платежная организация и агент должны соблюдать Порядок проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций и операторов платежных систем, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров /услуг, установленный в Приложении 2 настоящего Положения.

46. Договор между платежной организацией и агентом должен включать, как минимум:

- порядок осуществления взаиморасчетов и ответственность сторон в случае неисполнения условий договора или наличия задолженности. Агент не несет ответственности по обязательствам платежной организации;

- лимиты/ограничения (при необходимости) по объему принимаемых платежей у агента и по количеству терминалов агента в соответствии с требованиями пункта 48 настоящего Положения;

- порядок/процедуру возврата денежных средств, в том числе в случае возникновения нештатной ситуации;

- требования к договору с субагентом, включающие порядок осуществления взаиморасчетов и ответственность сторон в случае неисполнения условий договора или наличия задолженности;

- требования к агенту о соблюдении им Порядка проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций и операторов платежных систем, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров /услуг (Приложение 2 к настоящему Положению, в случае проведения платежа через МПА с использованием денежных средств, возвращаемых клиенту в счет ранее внесенных на его лицевой счет, открытый у поставщика товаров/услуг, являющегося одновременно агентом платежной организации, авансов/предоплат или их частей.

47. Договор между платежной организацией и агентом также должен содержать требование и согласие о беспрепятственном проведении в любое время Национальным банком проверки агентов

и субагентов данной платежной организации на соответствие требованиям настоящего Положения и предоставление необходимых документов, связанных с проверкой деятельности, осуществляемой в качестве агента.

48. Если в течение 6 (шести) и более месяцев показатели по сумме оборотов денежных средств у агента превышают 20 (двадцать) процентов от общего объема операций всех платежных организаций и/или по количеству терминалов агента превышают 10 (десять) процентов от общего количества терминалов всех платежных организаций:

1) деятельность агента подлежит лицензированию со стороны Национального банка; или

2) агент должен дополнительно обеспечить выполнение следующих требований:

- соблюдать требования по приему, хранению, передаче/перечислению денежных средств (инкассации) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Передача/перечисление денежных средств (инкассация) и кассовые операции, связанные с выдачей денег, должны осуществляться по целевому назначению в соответствии с перечнем кассовых операций и лимитами, утвержденными платежной организацией, и оговариваться в договоре между платежной организацией и агентом;

- нести ответственность за несвоевременность передачи денежных средств платежной организации;

- обеспечивать защиту и конфиденциальность персональных данных, финансовой информации по платежам и иной информации, имеющейся в его распоряжении, подлежащей обязательной защите, и предоставлять ее третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

- обеспечить хранение и ведение архивов данных по обработанной финансовой информации в соответствии со сроками, установленными законодательством Кыргызской Республики для хранения платежных документов.

Национальный банк уведомляет платежную организацию и его агента о достижении агентом указанных в настоящем пункте показателей, полученных на основании предоставляемой платежными

организациями информации по агентам и субагентам, для исполнения им требований, установленных в настоящем пункте, в течение 1 (одного) месяца после уведомления агента Национальным банком.

49. Платежная организация должна иметь документы для обучения агентов принципам использования системы в рамках выполняемых ими функций. При заключении договора необходимо проведение инструктажа в соответствии с имеющимися процедурами и ознакомление агента с требованиями законодательства Кыргызской Республики, и последующего мониторинга за агентами по соблюдению указанных требований.

50. Платежная организация и агенты при приеме платежей обязаны обеспечить в каждом пункте приема платежей/МПА предоставление плательщикам следующей информации:

- наименование, контактные данные и местонахождение платежной организации;
- номер и дату выдачи лицензии платежной организации;
- размер комиссии, уплачиваемой плательщиком;
- способы подачи претензий;
- номера call-центра платежной организации.

51. Платежная организация не вправе принимать и проводить платежи за товары и услуги третьих лиц через агентов или поставщиков товаров/услуг, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров /услуг, осуществляемые за счет возврата с балансов лицевых счетов абонентов поставщиков товаров/услуг, денежных средств клиентов поставщиков товаров/услуг, являющихся авансом и/или предоплатой и/или займом поставщика товаров/услуг, совершенные в любой форме, в том числе в форме возврата авансовых платежей или отказа от товаров/услуг, если пользователи (клиенты)/абоненты поставщиков товаров/услуг не прошли процедуру идентификации и верификации в соответствии с требованиями настоящего Положения или банковским законодательством Кыргызской Республики.

52. Для пользователей (клиентов)/абонентов поставщиков товаров/услуг, прошедших процедуру идентификации и верификации, согласно Порядку проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций и операторов платежных систем,

использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров /услуг, применяются следующие ограничения на совершение операций:

- объемы по транзакциям через МПА не должны превышать 300 (триста) расчетных показателей в месяц;
- проведение только низкорискованных операций, доступных в МПА, согласно Приложению 2 к Порядку проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций и операторов платежных систем, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров/услуг (Приложение 2 к настоящему Положению).

53. Для пользователей (клиентов)/абонентов поставщиков товаров/услуг, прошедших полную идентификацию и верификацию в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, предоставляется доступ к полному спектру услуг через МПА.

54. Платежная организация несет ответственность за соблюдение агентом/субагентом требований настоящего Положения в части требований, касающихся агентов/субагентов.

Глава 4. Управление рисками

55. Операторы платежных систем и платежные организации в договоре об участии в платежной системе должны иметь раздел по управлению рисками при возникновении нештатных ситуаций, включая возможные форс-мажорные ситуации (военные конфликты, стихийные бедствия и другие) и обеспечить соблюдение участниками требований нормативных правовых актов Национального банка по нештатным ситуациям и управлению рисками.

56. Оператор платежной системы должен обеспечивать онлайн-мониторинг за рисками в платежной системе.

57. При обнаружении системного риска или возникновения нештатной ситуации, когда участники платежной системы не в состоянии совершать свои функции, оператор платежной системы и платежные организации должны:

- своевременно, но не позднее 2-х (двух) часов с момента обнаружения системного риска или возникновения нештатной ситуации, уведомить Национальный банк, а также банк-агент

оператора платежной системы или платежной организации и, при наличии банк-эмитент электронных денег, посредством отправки электронного сообщения и осуществления телефонного звонка уполномоченному структурному подразделению;

- уведомить сторону или стороны, подвергающиеся риску, агентов/поставщиков товаров/услуг;

- принять меры по исполнению/завершению своих финансовых обязательств перед пользователями услуг (клиентами)/поставщиками товаров/услуг и участниками платежной системы;

- принять меры по обеспечению сохранности данных и восстановлению работоспособности платежной системы;

- обеспечить для других участников возможность выполнения своих обязательств.

Перечисленные в настоящем пункте обязанности, относящиеся к поставщику товаров/услуг/пользователю услуг, должны быть отражены в договоре с поставщиком товаров/услуг и/или публичной оферте.

58. Оператор платежной системы, платежные организации должны использовать безопасные и надежные средства связи, предоставляемые лицензированными операторами связи, а также иметь резервные каналы связи на случай возникновения нештатной ситуации.

59. Оператор платежной системы должен установить для лиц, осуществляющих техническую поддержку, ограничения по удаленному доступу к системе только в режиме просмотра или на определенный период времени для восстановления работы системы при нештатных ситуациях. Лица, имеющие удаленный доступ к системе, должны быть утверждены приказом, их действия строго регламентированы в соответствии с функциональными обязанностями, и они несут персональную ответственность за неправомерные действия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Не допускается управление программным обеспечением за пределами территории Кыргызской Республики.

60. Оператор платежной системы должен обеспечить наличие и функционирование на территории Кыргызской Республики основного и резервного аппаратно-программного комплекса в соответствии с

требованиям нормативных правовых актов Национального банка. Аппаратная часть аппаратно-программного комплекса должна состоять из оборудования промышленного класса.

61. Процессинг и клиринг платежей должен проводиться на территории Кыргызской Республики.

62. Помещение (серверное помещение), в котором эксплуатируется аппаратно-программный комплекс оператора платежной системы, должно обеспечивать надежную работу всех бизнес-процессов, связанных с предоставлением услуг по функционированию платежной системы и соответствовать следующим основным требованиям:

- изолированность (нахождение во внутренней пространственной части здания, отделенной от других смежных частей строения стенами, без оконных проемов, и имеющей самостоятельный вход);

- наличие надежных автоматических замков;

- наличие системы видеонаблюдения с хранением информации в течение установленного времени;

- наличие средств пожарной и охранной сигнализации, наличие круглосуточной охраны или средств наблюдения, исключающих возможность несанкционированного проникновения в помещение посторонних лиц и обеспечивающих физическую сохранность находящихся в помещении защищаемых ресурсов;

- доступ персонала в помещение должен быть строго регламентирован в соответствии с функциональными обязанностями;

- наличие гидроизоляции и отсутствие обвисания проводов;

- наличие журнала учета посещения серверного помещения или системы контроля и управления доступом.

63. Сроки аренды помещения, в котором размещен аппаратно-программный комплекс, должны соответствовать требованиям Национального банка по лицензированию деятельности платежных организаций и операторов платежных систем.

64. Персонал (основной и дублирующий), имеющий доступ к работе с аппаратно-программным комплексом оператора платежной системы, должен:

- быть ознакомлен с нормами и требованиями по обеспечению информационной безопасности при работе с финансовой

информацией, регламентированными внутренними правилами и процедурами;

- иметь уровень квалификации, необходимый для управления программно-техническими средствами доступа к аппаратно-программному комплексу процессингового центра и обработкой финансовой информации, согласно внутренним документам;

- нести персональную ответственность за нарушение требований по обеспечению информационной безопасности при работе с финансовой информацией в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

65. Оператор платежной системы должен оснастить аппаратно-программный комплекс альтернативными источниками электроснабжения, способными обеспечивать бесперебойную работу системы.

66. Оператор платежной системы должен обеспечить гарантированную целостность данных программного комплекса при возможных сбоях.

67. Оператор платежной системы должен обеспечить механизм создания резервных копий и восстановление/разворачивание функционирования операционной системы, прикладного программного обеспечения, программного обеспечения системы, базы данных и прочих ключевых компонентов из резервных копий.

68. Оператор платежной системы должен иметь документы, регламентирующие техническое обеспечение используемого аппаратно-программного комплекса, включая технический регламент для обеспечения работоспособности системы.

69. Используемое оператором платежной системы программное обеспечение, предназначенное для приема и обработки (процессинга/клиринга) платежей, должно быть укомплектовано необходимыми сопроводительными документами для эксплуатации платежной системы, содержать паспорт системы, включая описание программы, руководство для пользователя и администратора, и прочие документы, необходимость в наличии которых может возникнуть во время эксплуатации системы.

Все информационные системы должны иметь описание (паспорт системы), которое содержит:

- общие характеристики (назначение, дата внедрения и др.);
- конфигурацию системы (аппаратная часть, программное обеспечение /системное, прикладное/ системы управления базами данных, размеры дисковых разделов, карта резервного копирования и пр.);
- список нормативных документов (положения, регламенты и др.), используемых в эксплуатации системы, включая регламенты восстановления;
- схему (топология) взаимодействия оборудования и смежных систем.

Паспорт системы не ограничивается данным содержанием, и должен включать информацию для эффективного управления системами, их планированием, модернизацией и обслуживанием.

70. Деятельность по обеспечению безопасности информации должна включать находящиеся в распоряжении организации все участки, вовлеченные в процесс по получению, обработке, сохранению и предоставлению информации.

71. Оператор платежной системы обязан обеспечивать защиту персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

72. Оператор платежной системы, осуществляющий обработку (процессинг/клиринг) транзакций:

- по международным платежным картам, должен иметь сертификацию Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) – международного стандарта, определяющего параметры защиты информации в области платежных карт, и ежегодно подтверждать его соответствие внешними аудиторами;
- по платежным картам национальной или локальных систем, должен соответствовать требованиям, установленным настоящим Положением и законодательством Кыргызской Республики.

73. Оператор платежной системы должен не реже 1 (одного) раза в 6 (шесть) месяцев проводить протоколированную проверку безопасности аппаратно-программного комплекса на соответствие требованиям внутренних правил и процедур платежной системы, а также на соответствие требованиям Национального банка.

Результаты проверки должны быть оформлены протокольно и подписаны участниками проверки.

74. Оператор платежной системы должен обеспечить шифрование данных, передаваемых посредством аппаратно-программного комплекса оператора платежной системы при осуществлении платежей.

75. Оператор платежной системы должен обеспечить защиту и конфиденциальность имеющейся в его распоряжении финансовой информации, предоставлять ее третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

76. Оператор платежной системы должен обеспечить ведение журнала системных сообщений (логов) для всех операций на уровне системы и приложений (вход/выход пользователя в/из систему, изменения данных и т.д.).

77. Оператор платежной системы должен обеспечить сохранность данных обо всех операциях на территории Кыргызской Республики в течение 5 лет с возможностью получения данных о любой транзакции за любой период, с момента получения лицензии Национального банка, в реальном режиме времени и/или по запросу в срок, не превышающий 1 (один) рабочий день с момента поступления запроса, если объем запрашиваемой информации включает период не более, чем 2 дня. Сроки предоставления информации за больший период времени оговариваются отдельно.

78. Оператор платежной системы должен обеспечить хранение и ведение архивов данных по обработанной финансовой транзакции в соответствии со сроками, установленными законодательством Кыргызской Республики для хранения платежных документов.

Глава 5. Требования к платежной организации при взаимодействии с поставщиками товаров/услуг

79. Платежная организация для осуществления деятельности по приему платежей должна заключить с поставщиком товаров/услуг договор об осуществлении деятельности по приему платежей от потребителей товаров/услуг, по условиям которого платежная организация вправе от имени поставщика осуществлять прием денежных средств от плательщиков, а также обязана осуществлять

расчеты с поставщиком товаров/услуг в установленном договором порядке в соответствии с пунктом 33 настоящего Положения и законодательством Кыргызской Республики.

Платежная организация в течение 12 месяцев с момента получения лицензии должна заключить договор/договора и осуществлять расчеты, в противном случае лицензия платежной организации подлежит отзыву в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

80. Платежная организация должна иметь актуальную базу по заключенным договорам с поставщиками товаров/услуг. Договор между платежной организацией и поставщиком товаров/услуг должен содержать, как минимум, следующую информацию с приложением подтверждающих документов:

- наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя;
- юридический, фактический адрес и контактные данные;
- наименование товара или вид услуг, предоставляемых поставщиком;
- ответственность сторон при проведении/ непроведении платежей клиенту;
- обеспечение финансовых обязательств платежной организации, согласно пункту 33 настоящего Положения, а также порядок и срок проведения взаиморасчетов, порядок возврата денег при расторжении договора;
- порядок оповещения при возникновении нештатных ситуаций, порядок и срок проведения взаиморасчетов при возникновении нештатных ситуаций;
- срок действия договора;
- банковские реквизиты сторон;
- условия оплаты (тарифы, комиссии и вознаграждения и др.).

Платежная организация должна регулярно, но не реже 1 (одного) раза в год, проводить проверку актуальности данных поставщиков товаров/услуг.

81. Платежная организация при приеме платежей обязана открывать и использовать отдельно банковские счета в

коммерческом банке для хранения и использования средств своей хозяйственной деятельности, а также отдельно счета или один счет для осуществления расчетов с поставщиками товаров/услуг. Денежные средства, предназначенные для осуществления расчетов с поставщиками товаров/услуг, не должны аккумулироваться на расчетном счете платежной организации, предназначенном для хозяйственной деятельности.

Глава 6. Порядок предоставления отчетности платежными организациями и операторами платежных систем

82. Для осуществления контроля за информационным и финансовым потоком денежных средств на территории Кыргызской Республики операторы платежных систем и платежные организации должны предоставлять в Национальный банк сведения об информационных, финансовых платежных услугах в Кыргызской Республике по форме, установленной в Приложении 1 и формам отчета 1-5 настоящего Положения.

83. Оператор платежной системы/платежные организации должны предоставлять в Национальный банк информацию о размере уставного капитала, составе коллегиального исполнительного органа, учредителях, изменениях доли участия учредителей, аффилированных и связанных лицах, источниках происхождения денежных средств, фактическом и юридическом адресах, наличии дочерних организаций/филиалов по мере возникновения изменений в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия решения об изменениях, с приложением анкет и копий подтверждающих документов.

84. Оператор платежной системы/платежная организация обязаны ежеквартально предоставлять в Национальный банк сведения о финансовом состоянии по формам отчетностей в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Отчет должен предоставляться оператором платежной системы не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, в электронном виде (сканированная версия документа) с последующим досылком бумажной версии.

85. Оператор платежной системы/платежная организация должны ежемесячно предоставлять в Национальный банк сведения

в соответствии с формами отчета 1-5 Приложения 1 настоящего Положения не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем. Отчетность должна предоставляться в указанные сроки в электронном виде (сканированная версия документа) с последующим досылком бумажной версии.

В случае необходимости Национальный банк вправе запросить дополнительные сведения и документы, вытекающие из предоставленных отчетов. Оператор платежной системы/платежная организация обязан(а) предоставить запрашиваемые сведения и документы в течение 10 рабочих дней с момента получения запроса Национального банка.

86. Оператор платежной системы/платежная организация предоставляют отчетность, начиная с отчетного месяца, следующего за месяцем, в котором была получена лицензия Национального банка.

87. Если последний день срока предоставления отчетности приходится на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым законодательством Кыргызской Республики, то окончание срока предоставления отчетности переносится на следующий за ним рабочий день.

88. Оператор платежной системы/платежная организация обязаны предоставлять в Национальный банк информацию о вновь заключенных договорах с поставщиками услуг в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента заключения договора в соответствии с формой отчета 2 Приложения 1 настоящего Положения.

Информация должна предоставляться в электронном виде (сканированная версия документа) с последующим досылком бумажной версии в Национальный банк.

89. Национальный банк имеет право в любое время запросить у операторов платежных систем, платежных организаций информацию, касающуюся их деятельности и деятельности их агентов, относящуюся к деятельности по приему платежей в пользу третьих лиц, а также проводить инспекторские проверки на местах в рамках агентских договоров.

90. Национальный банк ежегодно на основе проведения мониторинга за платежной системой Кыргызской Республики

определяет и публикует перечень системно-значимых и значимых платежных систем, провайдеров критичных услуг в Кыргызской Республике или направляет соответствующее письмо в адрес операторов платежных систем о признании данной платежной системы значимой или если оператор является провайдером критичных услуг.

91. Операторы платежной системы, платежные системы которых определены в качестве системно-значимых и значимых, а также провайдеров критичных услуг, обязаны проводить внешний независимый финансовый аудит и аудит информационных систем не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года, а также обеспечить исполнение требований нормативных правовых актов Национального банка, установленных для системно-значимых и значимых платежных систем, а также провайдеров критичных услуг.

92. Операторы платежных систем, не подпадающие под критерии значимости платежных систем, а также провайдеров критичных услуг, подлежат обязательному независимому финансовому аудиту и аудиту информационных систем не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

93. Платежные организации подлежат обязательному внешнему независимому финансовому аудиту не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

94. Копия аналитического отчета по итогам обязательного внешнего независимого финансового аудита и аудита информационных систем должна быть предоставлена в Национальный банк не позднее 1 (одного) месяца с момента его подписания.

95. Аудит информационных систем оператора платежных систем должен включать как минимум оценку:

- действующих политик и процедур;
- безопасности платежной системы;
- политики по управлению рисками.

96. Оператор платежной системы расчетов с использованием международных платежных карт должен проводить аудит информационных систем не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года с привлечением аудиторов, сертифицированных по международным программам сертификации. Копия аналитического отчета по результатам аудита информационных систем должна быть

предоставлена в Национальный банк не позднее 1 (одного) месяца с момента его подписания.

97. Все отчеты, предоставляемые в Национальный банк, оформляются на официальных листах компании с подписью руководителя и главного бухгалтера в соответствии с Приложением 1 настоящего Положения.

Глава 7. Требования к автоматизированному терминалу самообслуживания (cash-in) для приема платежей

98. Автоматизированный терминал самообслуживания должен:

1) позволять плательщику ознакомиться с краткой инструкцией/информацией по использованию устройства для осуществления платежа за услуги поставщиков;

2) осуществлять идентификацию и верификацию клиента-отправителя денежных средств с применением риск-ориентированного подхода, установленного в процедурах/программах внутреннего контроля при осуществлении операций, которые не включены в список низкорискованных операций, согласно Приложению 2 к Порядку проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций и операторов платежных систем, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров / услуг (Приложение 2 к настоящему Положению);

3) иметь онлайн-соединение с аппаратно-программным комплексом платежной организации: его размещение должно отвечать требованиям безопасности, установленным законодательством Кыргызской Республики;

4) выдавать информацию по комиссии/тарифам за проведение платежа, до оплаты клиента за товары и услуги;

5) быть оснащен устройством по выдаче чека в качестве подтверждения проведенной операции в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

99. Платежная организация и/или ее агент/субагент для размещения автоматизированного терминала самообслуживания должны обладать всеми необходимыми документами, удостоверяющими его права на установку устройства в данном месте.

100. Платежная организация и/или ее агент/субагент в случае подключения к сети терминалов самообслуживания должны назначить ответственное лицо для поддержания работы и проведения профилактических технических работ по автоматизированному терминалу самообслуживания либо заключить договор на обслуживание платежных терминалов.

**Приложение 1
к Положению
«О регулировании
деятельности платежных
организаций и операторов
платежных систем»**

**Титульный лист отчета платежных организаций
и операторов платежных систем**

Настоящим (ОсОО, ОАО, ЗАО и т.д.) (наименование платежной организации/ оператора платежной системы), действующее на основании лицензии Национального банка № _____, предоставляет отчет за _____ 201_ год по платежной системе.

Члены исполнительного органа (ОсОО, ОАО, ЗАО, и т.д.) (наименование платежной организации/ оператора платежной системы):

- Председатель – _____
- Технический директор – _____
- Главный бухгалтер – _____

Приложение:

- Наименования Формы отчета № 1.
- Наименование Формы отчета № 2.
- Наименование Формы отчета № 3.
- Наименование Формы отчета № 4.

Руководитель
(заместитель
руководителя)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

Исполнитель

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

Печать

Номер телефона

Форма отчета № 1
Наименование организации

Сведения

о платежной организации/операторе платежной системы

за _____ месяц 20__ года

Отчет № 1-А

№	Наименование банка	Вид счета (+/-)		Остаток денежных средств на банковских счетах на конец отчетного периода	
		гаран- тийный счет (+/-)	расчет- ный счет (+/-)	валюта	сумма

№ 1-Б

№	Общее количество участников платежной системы	_____ (указывается количество)
	<i>В том числе:</i>	
	- поставщики	_____
	- агенты	_____
	другие лица (указать)	_____

№ 1-С

№	Общее количество терминалов	_____ (указывается количество)
	<i>В том числе:</i>	
	собственные платежные терминалы	_____
	платежные терминалы агентов	_____
	веб-кассы	_____
	POS-терминалы платежных организаций	_____
	другие (указать)	_____

Исполнитель

_____ (личная подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Форма отчета № 2
Наименование организации

Сведения

о действующих договорах платежной организации /оператора
платежной системы
за _____ месяц 20__ года

№	Наименование организации	Юридический адрес и контактные данные	Номер и дата договора	Вид предоставляемых услуг

Исполнитель

_____ (личная подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Форма отчета № 3
Наименование организации

Сведения*

о произведенной оплате поставщикам товаров и услуг
за _____ месяц 20__ года

№	Наименование организации – поставщика товаров и услуг	Общая сумма предоплаты, сом	Форма обеспечения		Общий объем* платежей, сом
			сумма страхового депозита, сом	банковская гарантия, сом	

*указываются данные из автоматизированной системы

Форма отчета № 4
Наименование организации

СВЕДЕНИЯ

об агентах, объемах и количестве платежей
 за _____ месяц 20__ год

№	Наименование агентов	Количество терминалов: - платежные терминалы; - веб-кассы.	Объем платежей, сом	Количество платежей, ед.

Форма отчета № 5
Наименование организации

СВЕДЕНИЯ

об клиентах/ пользователях МПА, объемах и количестве платежей
 за _____ месяц 20__ год

№	Общее количество клиентов, использующих МПА	Объем платежей, сом	Количество платежей, ед.	Количество клиентов, использующих МПА, прошедших идентификацию и верификацию	Объем платежей, сом	Количество платежей, ед.	Количество клиентов, использующих МПА, прошедших банковскую идентификацию	Объем платежей, сом	Количество платежей, ед.

**Приложение 2
к Положению
«О регулировании
деятельности платежных
организаций и операторов
платежных систем»**

**ПОРЯДОК
проведения идентификации и верификации
клиентов платежных организаций и операторов
платежных систем, использующих мобильные
приложения агентов для оплаты товаров /услуг**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Порядок проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций и операторов платежных систем, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров /услуг (далее – Порядок), разработан с целью проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций и операторов платежных систем, которые являются пользователями услуг агентов платежных организаций, предоставляющих услуги посредством мобильных приложений.

Идентификация и верификация пользователей, использующих мобильные приложения агентов (далее – МПА), осуществляются по правилам и процедурам, указанным в Порядке, и не являются тождественными процедурам идентификации и верификации, установленным банковским законодательством Кыргызской Республики.

2. Платежные организации и их агенты должны обеспечить наличие заполненной анкеты, содержащей перечень обязательных сведений о клиентах, использующих МПА для оплаты товаров /услуг, в соответствии с принципом «Знай своего клиента», установленных в Приложении 1 к настоящему Порядку, и проводить процедуру верификации клиентов в соответствии с требованиями настоящего Положения.

3. Агенты платежных организаций должны обеспечить наличие актуальных идентификационных данных пользователя (ФИО, ИНН/ПИН и др.) на основании паспорта физического лица, и срок хранения

данной информации в течение 5 (пяти) лет и предоставлять данную информацию по запросу платежной организации и/или Национального банка.

4. Платежные организации и их агенты могут предоставлять клиентам – физическим лицам, использующим МПА и прошедшим процедуру идентификации и верификации в соответствии с главами 2 и 3 настоящего Порядка, доступ только к низкорискованным операциям, список которых определен в Приложении 2 к настоящему Порядку.

5. Платежные организации и их агенты должны установить клиентам – физическим лицам, использующим МПА и прошедшим идентификацию и верификацию в соответствии с главами 2 и 3 настоящего Порядка, лимит на проведение платежей в объеме не более 300 (трехсот) расчетных показателей в месяц.

6. Клиентам – физическим лицам, прошедшим процедуру идентификации и верификации клиента в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, предоставляется полный спектр услуг, доступных в МПА.

Глава 2. Проведение идентификации и верификации клиента, использующего МПА

7. Процедура проведения идентификации и верификации пользователя/клиента, использующего МПА, проводится в любом из следующих случаев:

1) при установлении деловых отношений с новыми пользователями (клиентами);

2) при сборе сведений о клиентах МПА, подключившихся к услугам МПА, при отсутствии ранее проведенной процедуры надлежащей проверки клиента в соответствии с банковским законодательством;

3) при возобновлении ранее приостановленной или заблокированной услуги МПА (за исключением случаев приостановления оказания услуг МПА в связи с превышением установленных лимитов по объему платежей);

4) при наличии подозрения в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов и других предикатных преступлений;

5) при выявлении фактов недостоверности или недостаточности ранее полученных сведений о клиенте;

6) при обновлении (актуализации) сведений согласно регламенту, установленному платежной организацией и оператором платежных систем;

7) при наличии подозрения в осуществлении подозрительных и/или мошеннических транзакций/действий и/или злоупотребления правами пользования услугами МПА;

8) по требованию платежной организации, агента платежной организации, предоставляющего услуги МПА, и/или уполномоченных государственных органов;

9) при наличии подозрения о тождественности пользователя с лицами, предусмотренными в перечне физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов.

8. При осуществлении пользователем МПА переводов денежных средств другим пользователям МПА на банковские карты, электронные кошельки других пользователей МПА дополнительно также осуществляется сбор сведений по таким платежам, согласно перечню (Приложение 1 к настоящему Порядку).

9. Платежная организация, агент платежной организации, предоставляющий услуги МПА, обязаны хранить базу данных по пользователям и проводимым платежам по МПА в течение срока не менее 5 (пяти) лет.

Глава 3. Способы проведения идентификации и верификации клиента МПА

10. Порядок проведения идентификации и верификации клиента МПА проводится любым из следующих способов:

1) при обращении клиента к сотрудникам и/или уполномоченным лицам агента платежной организации, предоставляющим услуги МПА;

2) при обращении клиента МПА в банк-партнер;

3) при сборе и обобщении сведений техническими средствами, с соблюдением процедур, идентичных получению доступа к электронным государственным и муниципальным услугам, предоставляемых в Кыргызской Республике, при отсутствии ранее проведенной процедуры идентификации и верификации клиента в соответствии с банковским законодательством;

4) иными способами в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

Глава 4. Случаи, не требующие проведения идентификации и верификации клиента МПА

11. Проведение идентификации и верификации клиента МПА не требуется в следующих случаях:

1) если идентификация и верификация клиента была выполнена ранее одним из способов, указанным в главе 3 настоящего Порядка;

2) если услуга МПА в рамках использования одного приложения подключается пользователем идентифицированного электронного кошелька и/или держателем банковской платежной карты;

3) если в рамках услуги МПА осуществляется привязка именной банковской платежной карты с обязательным получением согласия клиента банка путем отправки SMS-сообщения с обратным подтверждением о согласии привязки карты к услуге МПА и/или электронному кошельку;

4) если услуга МПА подключается идентифицированным пользователем государственных и муниципальных услуг с применением персонального идентификатора пользователя государственных и муниципальных услуг.

Глава 5. Работа платежной организации, агента платежной организации, предоставляющих услугу МПА с перечнем физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов

12. В ходе оказания услуг МПА платежные организации и агенты платежной организации на постоянной основе обязаны

руководствоваться также следующими положениями и перечнями (списками), утвержденными постановлением Правительства Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25.12.2018 г. № 606:

- Положением о порядке представления информации и документов в орган финансовой разведки Кыргызской Республики;

- Положением о перечнях физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов;

- Положением о порядке приостановления операции (сделки), замораживания и размораживания операции (сделки) и (или) средств, предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами;

- Положением о порядке применения мер (санкций) в отношении высокорискованных стран;

- Положением об общих требованиях к программе внутреннего контроля

13. Услуга МПА должна быть немедленно приостановлена для клиента, находящегося в перечне физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов.

14. Физическим лицам должно быть отказано в прохождении процедуры регистрации в качестве пользователя МПА, в случае, если данное лицо включено в перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов.

**Приложение 1 к Порядку
проведения идентификации и
верификации клиентов платежных
организаций и операторов
платежных систем, использующих
мобильные приложения агентов
для оплаты товаров /услуг**

**Перечень обязательных сведений о пользователях
мобильных приложений агентов платежных
организаций и/или электронных кошельков**

При проведении идентификации согласно настоящему Положению осуществляется сбор следующих данных:

- Фамилия, имя, отчество (при наличии).
- Дата рождения.
- Гражданство.
- Реквизиты паспорта (серия и номер, дата выдачи, дата окончания срока действия; наименование органа, выдавшего документ), код подразделения (если имеется).
- Персональный идентификационный номер.
- Номер телефона(ов), используемого для получения услуг.
- Адрес электронной почты (при наличии).

При осуществлении переводов дополнительно собирается следующая информация по каждой транзакции:

- данные получателя;
- сумма платежа;
- назначение платежа;
- время осуществления платежа.

Идентификация для получения полного спектра банковских услуг:

- Проводится в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Приложение 2 к Порядку проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций и операторов платежных систем, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров /услуг

Список низкорискованных операций для пользователей МПА

1. Оплата коммунальных услуг (услуги по теплоснабжению, электроснабжению, газоснабжению, водоснабжению, канализации, обслуживанию лифтов, обслуживанию домофонов, вывозу бытовых отходов и др. услуги, где пользователь идентифицирован в силу договора между поставщиком услуг и пользователем услуги).
2. Пополнение банковских счетов (карт, выпущенных банками Кыргызской Республики).
3. Оплата налогов, сборов, госпошлин, штрафов и иных платежей в бюджет.
4. Оплата за интернет и телевидение.
5. Погашение кредитов и займов, полученных в банках и финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики.
6. Услуги фиксированной связи.
7. Услуга подключения водителей Taxi (пополнение личного счета).
8. Оплата за сдачу электронной отчетности государственным органам Кыргызской Республики.
9. Оплата за получение государственных и муниципальных услуг.
10. Оплата покупки билетов (кино, транспорт и пр.) и услуг такси, кроме билетов на международный наземный и воздушный транспорт.
11. Оплата за бытовые услуги/товары/работы/сервисы, оказываемые/поставляемые/ выполняемые резидентами Кыргызской Республики внутри Кыргызской Республики, имеющими расчетный счет в коммерческих банках Кыргызской Республики.

Список низкорискованных операций для приема платежей через платежные терминалы

1. Оплата коммунальных услуг (услуги по теплоснабжению, электроснабжению, газоснабжению, водоснабжению, канализации, обслуживанию лифтов, обслуживанию домофонов, вывозу бытовых отходов и др. услуги, где пользователь идентифицирован в силу договора между поставщиком услуг и пользователем услуги).
2. Пополнение банковских счетов (карт, выпущенных банками Кыргызской Республики).
3. Оплата налогов, сборов, госпошлин, штрафов и иных платежей в бюджет.
4. Оплата за интернет и телевидение.
5. Погашение кредитов и займов, полученных в банках и финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики.
6. Услуги фиксированной связи.
7. Услуга подключения водителей Taxi (пополнение личного счета).
8. Оплата за сдачу электронной отчетности государственным органам Кыргызской Республики.
9. Оплата за получение государственных и муниципальных услуг.
10. Оплата покупки билетов (кино, транспорт и пр.) и услуг такси, кроме билетов на международный наземный и воздушный транспорт.
11. Оплата за бытовые услуги/товары/работы/сервисы, оказываемые/поставляемые/ выполняемые резидентами Кыргызской Республики внутри Кыргызской Республики, имеющими расчетный счет в коммерческих банках Кыргызской Республики.
12. Пополнение электронных кошельков.