



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 3/2019

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

Төрага: Сыдыков А. К.
Коллегия мүчөлөрү: Темиров К. А.
Байматова Н. М.
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 банктык мыйзамдарын кеңири жайылтуу үчүн Улуттук банктын ченемдик актыларын расмий жарыялоо бул басылманын негизги максаты болуп саналат.

Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

Уюштуруучусу – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2019-жылдын 15-августунда басууга кол коюлган.

2019-жылдын 22-августунда 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.
Байматова Н. М.
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 15 августа 2019 года.

Отпечатано 22 августа 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 19-июнундагы № 2019-П-15\32-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу банктар аралык кредиттик операциялар боюнча жайгаштырылуучу баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоо эрежелерин бекитүү тууралуу» токтому (2019-жылдын 24-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 10
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 19-июнундагы № 2019-П-12\32-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 25-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 27
3. Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 24-июнундагы № 2019-П-07\33-1-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 25-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 39
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 24-июнундагы № 2019-П-13\33-6-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 28-декабрындагы № 95/4 «Улуттук валютанын шектүү банкноттору жана монеталары менен иш алып баруу жөнүндө нускоо тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 2-июлунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 40
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 28-июнундагы № 2019-П-09\34-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 1-июлунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 45

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 28-июнундагы № 2019-П-12\34-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 9-июлунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)48
7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 10-июлундагы №2019-П-12/36-3-(НПА) «Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 19-декабрындагы №2018-П-12/55-6-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында бузуулар боюнча иштерди кароо жөнүндө нускоону бекитүү туралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү туралуу» токтому (2019-жылдын 17-июлунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)84

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 июня 2019 года № 2019-П-15\32-1-(НПА) «Об утверждении Правил регистрации залогового обеспечения в виде ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики по межбанковским кредитным операциям» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 24 июня 2019 года) 115
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 июня 2019 года № 2019-П-12\32-3-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 25 июня 2019 года) 131
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 24 июня 2019 года № 2019-П-07\33-1-(ДКП) «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 25 июня 2019 года) 143
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 24 июня 2019 года № 2019-П-13\33-6-(НПА) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об Инструкции по работе с сомнительными банкнотами и монетами национальной валюты» от 28 декабря 2010 года № 95/4» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 2 июля 2019 года) 144
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 июня 2019 года № 2019-П-09\34-2-(НПА) «О внесении дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 1 июля 2019 года) 149

6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 июня 2019 года № 2019-П-12\34-3-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 9 июля 2019 года)..... 152
7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 10 июля 2019 года №2019-П-12/36-3-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по рассмотрению дел о нарушениях в Национальном банке Кыргызской Республики» от 19 декабря 2018 года № 2018-П-12/55-6-(НПА)» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 17 июля 2019 года)..... 187

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 19-июнундагы
№ 2019-П-15/32-1-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу банктар аралык кредиттик операциялар боюнча жайгаштырылуучу баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоо эрежелерин бекитүү тууралуу

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 банкы аркылуу банктар аралык кредиттик операциялар боюнча жайгаштырылуучу баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоо эрежелери бекитилсин (кошо тиркелет).

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

– Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы №52/1 «Банктар аралык кредиттик операциялар боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоодон өткөртүү эрежелерин бекитүү тууралуу» токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 30-октябрындагы №47/10 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна толуктоо жана өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтомуна карата тиркеменин 1-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 23-июнундагы №2017-П-15/26-3-(НПА) «Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук

актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомуна карата тиркеменин 2-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 23-майдагы №2018-П-15/18-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтомуна карата тиркеменин 1-пункту.

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

5. Бухгалтердик эсепке алуу жана отчеттуулук башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Социалдык фондун, Кыргыз Республикасынын Социалдык фондуна караштуу Мамлекеттик пенсиялык топтолмо фондун, «Борбордук депозитарий» жабык акционердик коомун, Кыргыз Республикасынын Депозиттерди коргоо боюнча агенттигин жана Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Бухгалтердик эсепке алуу жана отчеттуулук башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 19-июнундагы
№ 2019-П-15/32-1-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу банктар аралык кредиттик операциялар боюнча жайгаштырылуучу баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоо

ЭРЕЖЕЛЕРИ

1-глава. Жалпы жоболор

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу банктар аралык кредиттик операциялар боюнча жайгаштырылуучу баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоо эрежелери (мындан ары – Эреже) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында (мындан ары – Улуттук банк) күрөө предмети катары Улуттук банк аркылуу жайгаштырылуучу жана Улуттук банкта депозитарийде банктар аралык кредиттик операциялар боюнча эсепке алынуучу Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик баалуу кагаздары жана Улуттук банктын ноталары саналган күрөө келишимдерин каттоо процессин, ошондой эле күрөө менен камсыздалган милдеттенмелер аткарылган же аткарылбаган учурларда күрөөлүк мүлккө карата иш-аракеттерди бир калыпка келтирүү максатында иштелип чыккан.

2-глава. Эрежеде колдонулган терминдер

2. Ушул Эреженин максатын ишке ашыруу үчүн төмөнкү терминдер колдонулат:

Улуттук банк аркылуу жайгаштырылуучу баалуу кагаздар – бул, Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн атынан Кыргыз Республикасынын Финансы министрлиги тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар жана Улуттук банктын ноталары (мындан ары – баалуу кагаздар).

Депозитарий – бул Улуттук банк, ал баалуу кагаздарды депозитардык эсепке алууну жана сактоону, баалуу кагазга менчик укугунун өтүшүн каттоодон өткөрүүнү жана аны тастыктоону жүзөгө ашырат.

Депозит-эсеби – ар бир баалуу кагаз үчүн аларды эсепке алуу жана сактоо максатында ишке ашырылган жазуулар (же жазуулардын жыйындысы).

«Депозит» эсебинин күрөөлүк субэсеби (күрөөлүк субэсеп) – бул, депозитарийде Тике катышуучунун «депозит» эсебинин бөлүгү, ал мыйзамга же келишимге негизделген баалуу кагаздарга карата укукка жүктөлгөн күрөөлүк милдеттенмени эсепке алуу үчүн каралган.

«Депозит» эсебинин инвестициялык субэсеби (инвестициялык субэсеп) – бул, Тике катышуучунун депозитарийдеги «депозит» эсебинин бөлүгү, аларга карата баалуу кагаздарды которууга чектөөлөр белгиленбейт.

«Депозит» эсебинин жалпы субэсеби (жалпы субэсеп) – бул, Тике катышуучунун депозитарийдеги «депозит» эсебинин бөлүгү, ал анын кардарларына – баалуу кагаз ээлерине таандык чогуу алгандагы баалуу кагаздарды эсепке алуу үчүн каралган. Бул эсептен баалуу кагаздарды которуулар, алардын ээлеринин тапшырмасы боюнча гана жүргүзүлүшү мүмкүн.

Тике катышуучу – бул, Улуттук банк тарабынан лицензияланган, Улуттук банкта корреспонденттик/күндөлүк эсепке ээ коммерциялык банк, ошондой эле Улуттук банк аркылуу жайгаштырылуучу баалуу кагаздар рыногунда иш алып барууга Улуттук банк менен тиешелүү келишим түзгөн Кыргыз Республикасынын Социалдык фонду, Кыргыз Республикасынын Социалдык фондуна караштуу Мамлекеттик пенсиялык топтолмо фонду, «Борбордук депозитарий» жабык акционердик коому (ЖАК) жана Кыргыз Республикасынын Депозиттерди коргоо боюнча агенттиги;

Ыйгарым укуктуу жак – бул расмий кат, ишеним кат же билдирме аркылуу белгиленген тиешелүү ыйгарым укуктарга ээ жак.

Күрөөнү тескөөчү – бул, Күрөө коюучу болуп саналбаган, депозитарийдеги «депозит» эсебине ээ эмес, Күрөө кармоочунун атынан тапшырма берүү келишиминин негизинде Күрөөнү тескөөчү катары иш алып барган Тике катышуучу.

3-глава. Күрөө келишимин каттоо тартиби

3. Автоматташтырылган тоорук системасынан тышкары бүтүмгө келишүүдө Депозитарийде депозит-эсебине ээ Тике катышуучулар

ортосунда түзүлгөн күрөө келишими Улуттук банкка сунушталат жана каттоодон өтөт.

4. Кредитор (мындан ары – Күрөө кармоочу) ушул Эрежеге ылайык Улуттук банкта каттоодон өтпөгөн күрөө келишими боюнча, мыйзамдарда каралган өз укуктарынын аткарылышын талап кыла албайт.

5. Тобокелдиктерди төмөндөтүү максатында күрөө келишими акча каражаттары Карыз алуучунун (мындан ары – Күрөө коюучу) эсебине чегерилгенге чейин Улуттук банкта каттоодон өтөт.

6. Күрөө келишимин Улуттук банкта каттоодон өткөрүү үчүн Күрөө коюучу төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

- Күрөө коюучунун жана Күрөө кармоочунун ыйгарым укуктуу жактары тарабынан кол коюлган жана алардын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн күрөө келишиминин 3 түп нускасы;

- күрөө менен камсыздалган милдеттенменин (кредиттик келишимдин, макулдашуунун) көчүрмөсү;

- ушул Эреженин 14-пунктунда көрсөтүлгөн учурларда, Күрөө кармоочу жана Күрөөнү тескөөчү ортосунда тапшырма берүү келишими;

- Күрөө коюучунун күрөөгө коюлуп жаткан баалуу кагаздарды Депозитарийдеги инвестициялык субэсептен күрөөлүк субэсепке которууга тапшырмасы (1-Тиркеме);

- күрөө келишимин Улуттук банкта каттоодон өткөрүү үчүн төлөнгөндүгүнүн тастыктамасынын болушу.

7. Күрөө келишиминде милдеттүү жоболор камтылууга тийиш, алардын тизмеси Күрөө жөнүндө типтүү келишимде чагылдырылган (2-Тиркеме).

8. Эгерде Күрөө коюучу талапка ылайык таризделген документтердин толук топомун Улуттук банкка саат 17.00дөн кэч эмес тапшырса, Улуттук банк күрөө келишимин тапшырылган күнү каттоодон өткөрөт. Эгерде Күрөө коюучу документтерди саат 17.00дөн кийин тапшырса, Улуттук банк күрөө келишимин кийинки жумуш күнү каттоодон өткөрөт.

9. Улуттук банк, сунушталган күрөө келишимдеринде көрсөтүлгөн Күрөө коюучунун Депозитарийдеги депо-эсептериндеги баалуу

кагаздардын болушун текшерет. Күрөө келишими автоматташтырылган тоорук системасында катталат, автоматташтырылган тоорук системасынын иши Улуттук банктын тиешелүү ченемдик укуктук акты менен жөнгө салынат. Күрөө келишимине аларды каттоо күнү жана номери тууралуу жазылат, жазуу Депозитарийдин контролерунун кол тамгасы менен тастыкталат. Келишимдин бир нускасы Улуттук банкта сакталат, ал эми экинчи жана үчүнчү нускалар тиешелүүлүгүнө жараша Күрөө кармоочуга жана Күрөө коюучуга өткөрүлүп берилет.

10. Улуттук банк төмөнкү учурларда күрөө келишимин каттоодон баш тартышы мүмкүн:

- түзүлгөн келишимдер ушул Эрежеде каралган талаптарга ылайык келбесе;

- Күрөө коюучунун Депозитарийдеги «депо» эсебинде күрөө келишиминде жана Күрөө коюучунун тапшырмасында көрсөтүлгөн баалуу кагаздар жок болсо;

- документтердин толук топтому берилбесе же алар талаптагыдай таризделбесе.

11. Күрөөгө коюлган баалуу кагаздарды толук көлөмдө же алардын бөлүгүн бошотуп алуу, Улуттук банк тарабынан Күрөө кармоочунун белгиленген формада саат 17.00дөн кэч эмес сунушталган билдирмеси боюнча ишке ашырылат (3-тиркеме). Күрөө кармоочу билдирмесин саат 17.00дөн кийин сунуштаган шартта Улуттук банк баалуу кагаздарды бошотууну кийинки жумуш күнү ишке ашырат.

12. Улуттук банк, күрөөдө турган баалуу кагаздарды башка эмиссиядагы баалуу кагаздарга алмаштырууну Күрөө коюучу менен Күрөө кармоочу ортосунда түзүлгөн, ушул Эрежеде белгиленген тартипте каттоодон өткөн, күрөө жөнүндө жаңы келишимдин негизинде ишке ашырат. Колдонуудагы күрөө келишимине боюнча баалуу кагазды кошумча күрөөгө коюу жана/же алардын бөлүгүн бошотуу Күрөө келишимине карата Кошумча келишимдин негизинде жүргүзүлөт (5-Тиркеме).

Мында, күрөөгө коюлган баалуу кагаздарды жаңы чыгарылган баалуу кагаздарга алмаштыруу алардын эмиссиясы күнү ишке ашырылбайт.

13. Күрөө келишимин Улуттук банкта каттоо үчүн 300 сом өлчөмүндө жыйым белгиленген.

4-глава. Күрөө келишимин каттоонун айрым өзгөчөлүктөрү

14. Күрөө кармоочу (юридикалык жак - резидент/резидент эмес) Депозитарийде депо-эсепке ээ эмес болсо, Күрөө кармоочу Тике катышуучулардын бири менен (Күрөө коюучу болуп саналбаган) анда Тике катышуучу Күрөөнү тескөөчү катары иш алып барууга макулдугун билдирген тапшырма берүү келишимин түзгөн шартта гана, Улуттук банк күрөө келишимин каттоодон өткөрөт. Тапшырма берүү келишиминде Күрөө кармоочу ушул Эрежеге ылайык, Күрөөнү тескөөчүгө анын атынан күрөөлүк операцияларга байланыштуу документтерге кол коюу укугун өткөрүп бергендиги каралууга тийиш.

Күрөө кармоочу менен Күрөөнү тескөөчү ортосунда кол коюлган тапшырма берүү келишиминин түп нускасы ушул Эреженин 6-пунктунда көрсөтүлгөн документтер менен бирге Улуттук банка сунушталат.

15. Банктар, өкмөттөр аралык макулдашуулардын, эл аралык банктар аралык биримдиктердин алкагында кредиттик линияларды (кредиттерди), транштарды берүү жөнүндө келишимдерди (макулдашууларды) түзүүдө баалуу кагаздарды Депозитарийге күрөөгө коюу жөнүндө келишимди Күрөөнү тескөөчүнүн катышуусуз каттоодон өткөрүүгө жол берилиши мүмкүн.

Жогоруда белгиленген учурларда күрөөдө турган баалуу кагаздарды толугу менен же алардын бир бөлүгүн бошотуп алууну Улуттук банк Күрөө кармоочунун белгиленген формада сунуштаган билдирмесинин негизинде ишке ашырат (3-Тиркеме). Мында, Күрөө кармоочунун билдирмеси мамлекеттик жана/же расмий тилде сунушталат.

16. Күрөө коюучунун күрөөлүк субэсебинде турган баалуу кагаздарды Күрөө кармоочунун инвестициялык субэсебине же болбосо Күрөөнү тескөөчүнүн Депозитарийдеги жалпы субэсебине милдеттенмелердин ордун жабуунун эсебинен өз эрки боюнча которуу, Улуттук банк тарабынан Күрөө коюучу менен макулдашылган, Күрөө кармоочунун же Күрөөнү тескөөчүнүн тапшырмасы боюнча келип түшкөн күнү ишке ашырылышы мүмкүн (4-Тиркеме).

17. Күрөө коюучу Күрөө кармоочу алдында милдеттенмелерин аткарбаган шартта, күрөөгө коюлган баалуу кагаздардан Кыргыз

Республикасынын мыйзамдарына ылайык өндүрүп алуу жүргүзүлүшү ыктымал.

18. Күрөө кармоочу күрөөгө коюлган баалуу кагаздардан соттук же соттук эмес тартипте өндүрүп алууну жүргүзүүнүн жыйынтыгы боюнча баалуу кагаздарды которуу Улуттук банк тарабынан Күрөө кармоочу сунушталган документтердин негизинде ишке ашырылат (соттун чечими, күрөө предметинен соттук эмес тартипте өндүрүүнү жүргүзүү жөнүндө макулдашуу). Улуттук банк күрөөгө коюлган баалуу кагаздарды Күрөө кармоочунун инвестициялык субэсебине же болбосо Күрөөнү тескөөчүнүн Депозитарийдеги жалпы субэсебине которот.

19. (1) Узакка созулган соттук же болбосо соттук эмес териштирүү иши жүргүзүлүп жаткандыктан; (2) Күрөө коюучу жана/же Күрөө кармоочу же Күрөөнү тескөөчү тарабынан күрөөгө карата эч кандай аракеттер көрүлбөгөндүктөн, Күрөө коюучунун күрөөлүк субэсебинде турган баалуу кагаздардын ордун жабуу мөөнөтү келип жеткен учурларда, Улуттук банк алардын номиналдык наркын Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигине караштуу Борбордук казыналыктын эсебинен Күрөө келишиминде көрсөтүлгөн банктын корреспонденттик эсебине которот.

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы аркылуу банктар
аралык кредиттик операциялар
боюнча жайгаштырылуучу баалуу
кагаздар түрүндөгү күрөөлүк
камсыздоону каттоо эрежелерине
карата 1-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы

башкармалыгы

**Күрөө коюучунун
ТАПШЫРМАСЫ***

(Күрөө кармоочунун аты-жөнү/атаалышы)

Менен 20__-жылдын «__» _____ № _____
күрөө келишимине ылайык, төмөнкү эмиссиядагы _____
(баалуу кагаздардын түрү)

инвестициялык субэсептен депозитарийдеги күрөөлүк субэсепке
которууну өтүнөм.

Баалуу кагаздардын каттоо номери	Баалуу кагаздардын саны (даана)	Номиналдык наркы (валюта)
Жыйынтыгында:		

М.О.

(кызмат орду)

(кол тамгасы)

(аты-жөнү)

Операция ишке ашырылган күн _____

(* Күрөө кармоочунун фирмалык бланкында таризделет)

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы аркылуу банктар
аралык кредиттик операциялар
боюнча жайгаштырылуучу
баалуу кагаздар түрүндөгү
күрөөлүк камсыздоону
каттоо эрежелерине
карата 2-тиркеме

Күрөө жөнүндө
ТИПТҮҮ КЕЛИШИМ

Мындан ары Күрөө коючудепаталуучу, _____
_____ атынан _____
_____ негизинде иш алып барган _____
бир тараптан, жана мындан ары Күрөө кармоочу деп аталуучу,
_____ атынан _____
_____ негизинде иш алып барган _____
экинчи тараптан, биргелешип «Тараптар» деп аталуучулар төмөнкүлөр
жөнүндө макулдашышты:

1.20__-жылдын _____ «__»

боюнча милдеттенмени аткарууну камсыздоо катары Күрөө коюучу
анын менчик укугуна тиешелүү болгон төмөнкү эмиссиялардагы жана
төмөнкүдөй көлөмдөгү (көлөмдөрдөгү) баалуу кагаздарды Күрөө
кармоочуга күрөөгө өткөрүп берет:

Баалуу кагаздардын каттоо номери	Баалуу кагаздардын саны (даана)	Номиналдык наркы (валюта)
Жыйынтыгында:		

2. Күрөө коюучу күрөө менен камсыздалган милдеттенмесин
мөөнөтүнөн мурда толугу менен же анын бир бөлүгүн аткарган
шартта, _____

(Күрөө кармоочу/Күрөө тескөөчү көрсөтүлсүн) күрөөгө коюлган
баалуу кагаздардын толугу менен же анын бир бөлүгүн күрөөдөн
бошотулгандыгы жөнүндө Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына
өз учурунда маалымдоого милдеттенет.

3. Күрөө кармоочу ушул келишимге ылайык күрөөгө коюлган баалуу кагаздарга өз укугун жүзөгө ашыруу үчүн өкүлү катары (банктын аталышы) Күрөөнү тескөөчү катары дайындайт⁽¹⁾.

4. Күрөө менен камсыздалган милдеттенме аткарылбаган шартта, Күрөө кармоочу күрөөгө коюлган баалуу кагаздарды Улуттук банкагы депозитарийдеги өзүнүн инвестициялык субэсебине (же болбосо Күрөө тескөөчүнүн жалпы субэсебине) которууну талап кылууга укуктуу.

5. Тараптар ортосунда күрөө менен камсыздалган милдеттенмени аткаруу боюнча пикир келишпестиктер келип чыккан учурда жана ушул келишимге ылайык күрөөгө коюлган баалуу кагазга укук боюнча макулдашуу мүмкүн эмес болгон шартта, Тараптар маселени чечүү үчүн сот органдарына кайрылышат.

Пикир келишпестиктер жөнгө салынганга чейин жана/же сот органынын чечими Улуттук банкка берилгенге чейин күрөөгө коюлган баалуу кагаздар Күрөө коюучунун Улуттук банкагы депозитарийдеги күрөөлүк субэсебинде сакталып турат.

6. (1) Узакка созулган соттук же болбосо соттук эмес териштирүү иши жүргүзүлүп жаткандыктан; (2) Күрөө коюучу жана/же Күрөө кармоочу же Күрөөнү тескөөчү тарабынан күрөөгө карата эч кандай аракеттер көрүлбөгөндүктөн, Күрөө коюучунун Депозитарийдеги күрөөлүк субэсебинде турган баалуу кагаздардын ордун жабуу мөөнөтү келип жеткен учурларда, Тараптар Улуттук банкка алардын номиналдык наркын Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигине караштуу Борбордук казыналыктын эсебинен банктын (банктын аталышы) Улуттук банкагы корреспонденттик эсебине которууга ыйгарым укук чегерет.

7. Тараптар, ушул келишимди Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында каттоодон өткөрүү үчүн жыйымдарды _____ (Күрөө коюучу/Күрөө кармоочу көрсөтүлөт) төлөй тургандыгын макулдашышты.

8. Тараптар күрөөгө коюлган баалуу кагаздарды Күрөө коюучуга таандык башка эмиссиядагы баалуу кагаздарга алмаштыруу мүмкүнчүлүгүн макулдашышты жана бул учурда алар күрөө жөнүндө жаңы келишим түзүү менен Кыргыз Республикасынын Улуттук

банкында каттоодон өткөрүүгө жана каттоо жыйымын төлөөгө макулдашышты.

9. Келишим, бирдей юридикалык күчкө ээ 3 туп нускада түзүлдү⁽²⁾. Күрөө келишиминин бир нускасы Улуттук банкта сакталат, ал эми экинчи жана үчүнчү нускасы Күрөө коюучуга жана Күрөө кармоочуга берилет.

Тараптардын реквизиттери:

Күрөө коюучу үчүн Күрөө кармоочу үчүн

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында каттоодон өткөн

20__ жылдын «__» _____ N _____

(кызмат орду) (кол тамгасы) (аты-жөнү)

1) Күрөө келишиминдеги бул пункт зарыл учурларда ишке киргизилет.

2) Тараптар бул келишимде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка кошумча жоболорду жана тараптардын макулдашуусу менен киргизиши мүмкүн.

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы аркылуу банктар
аралык кредиттик операциялар
боюнча жайгаштырылуучу баалуу
кагаздар түрүндөгү күрөөлүк
камсыздоону каттоо эрежелерине
карата 3-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы

башкармалыгы

БИЛДИРМЕ (*)

(20__-жылдын «__» _____ №__ күрөө келишимине карата)

(Күрөө кармоочунун аты-жөнү/аталышы)

_____ байланыштуу
(себеби көрсөтүлөт)

_____ тарабынан күрөөгө коюлган
(Күрөө коюучунун аты-жөнү/аталышы)

_____ күрөөдөн бошотууну өтүнөт.
(баалуу кагаздын түрү көрсөтүлөт)

Баалуу кагаздардын каттоо номери	Баалуу кагаздардын саны (даана)	Баалуу кагаздардын орду жабылган күн
Жыйынтыгында:		

М.О.

(кызмат орду)

(кол тамгасы)

(аты-жөнү)

(күнү)

(*) Күрөө кармоочунун фирмалык бланкында таризделет

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу банктар аралык кредиттик операциялар боюнча жайгаштырылуучу баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоо эрежелерине карата 4-тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы

_____ башкармалыгы

ТАПШЫРМА (*)

_____ (Күрөө кармоочунун/Күрөө тескөөчүнүн аты-жөнү (аталышы))

Улуттук банкта 20__-жылдын «__» _____ номеринде каттоодон өткөн, _____ менен
(Күрөө коюучунун аты-жөнү/аталышы)

_____ ортосунда түзүлгөн келишимге ылайык
(Күрөө кармоочунун аты-жөнү/аталышы)

_____ жана байланыштуу, Күрөө кармоочунун укугунда
(себеби көрсөтүлсүн)

_____ (баалуу кагаздардын түрү)

_____ күрөөлүк субэсебинен
(Күрөө коюучунун аты-жөнү/аталышы)

_____ инвестициялык субэсебине же
(Күрөө кармоочунун аты-жөнү/аталышы)

_____ Депозитарийдеги жалпы субэсебине
(Күрөөнү тескөөчүнүн аталышы)

келишимде көрсөтүлгөн күрөөгө коюлган баалуу кагаздарды которууну өтүнөм.

Баалуу кагаздардын каттоо номери	Баалуу кагаздардын саны (даана)	Номиналдык наркы (сом)
Жыйынтыгында:		

Макулдашылды: (Күрөө кармоочунун/Күрөө тескөөчү)

М.О.

(кызмат орду)

(кол тамгасы)

(аты-жөнү)

(күнү)

Макулдашылды: (Күрөө коюучу)

М.О.

(кызмат орду)

(кол тамгасы)

(аты-жөнү)

(күнү)

(* Күрөө кармоочунун фирмалык бланкында таризделет

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы аркылуу банктар
аралык кредиттик операциялар
боюнча жайгаштырылуучу
баалуу кагаздар түрүндөгү
күрөөлүк камсыздоону каттоо
эрежелерине карата 5-тиркеме

20__-жылдын «__» _____ №__ күрөө келишимине карата
№__

ТИПТҮҮ КОШУМЧА КЕЛИШИМ

Бишкек шаары 20__-жылдын _____

Мындан ары «Улуттук банк» же «Күрөө кармоочу» деп аталуучу, _____ атынан _____ жана Улуттук банктын _____-жылдын «__» _____ №__ буйругунун негизинде иш алып барган Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы бир тараптан, жана мындан ары «Банк» же «Күрөө коюучу» деп аталуучу, _____ атынан Уставдын негизинде иш алып барган _____ экинчи тараптан, мындан ары биргелешип Тараптар деп аталуучулар, _____-жылдын «__» _____ Кредиттик келишим боюнча _____ байланыштуу төмөнкүлөр боюнча _____-жылдын «__» _____ Күрөө келишимине карата ушул Кошумча макулдашууну түзүштү:

1-пункт. Күрөө келишими төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Күрөө коюучу Кредиттик келишим боюнча милдеттенмесин аткарууну камсыздоо катары Күрөө кармоочуга төмөндө келтирилген, төмөнкү чыгарылыштагы жана көлөмдөгү _____ (суммасы жазуу түрүндө) сом өлчөмүндөгү жалпы номиналдык нарктагы баалуу кагаздарды күрөөгө өткөрүп берет:

№	Каттоо номери	Баалуу кагаздар чыгарылган күн	Баалуу кагаздардын ордун жабуу күнү	Баалуу кагаздардын саны (даана)	1 баалуу кагаздын номиналдык баасы (валютасы)	Баалуу кагаздын номиналдык наркы (валютасы)
1						
	Жыйынтыгында:					

2. Күрөө келишиминин калган шарттары өзгөрүүсүз калат.

3. Бул Кошумча келишим Күрөө келишиминин ажыратылгыс бөлүгү болуп саналат.

4. Кошумча келишим бирдей юридикалык күчкө ээ 3 туп нускада түзүлдү. Күрөө келишиминин бир нускасы Улуттук банкта сакталат, ал эми экинчи жана үчүнчү нускасы Күрөө коюучуга жана Күрөө кармоочуга берилет.

ТАРАПТАРДЫН ЮРИДИКАЛЫК ДАРЕКТЕРИ,
РЕКВИЗИТТЕРИ ЖАНА КОЛ ТАМГАЛАРЫ

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы:
Кол коюучу
_____ М.О.

Банк:
Кол коюучу
_____ М.О.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 19-июнундагы
№ 2019-П-12/32-3-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү 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 банкынын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына сунушталган өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) бекитилсин:

– Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/3 «Кыргыз Республикасында обочо туруп/аралыктан тейлөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 31-октябрындагы № 41/12 «Банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу боюнча нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы №52/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 25-сентябрындагы №35/13 «Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууда кредиттик тобокелдиктерди

тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна.

2. Токтом расмий жарыялангандан 15 (он беш) күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

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

5. Төлөм системалары башкармалыгы бул токтом менен «Кыргыз Республикасынын төлөм системаларынын операторлору ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин жана төлөм системалары операторлорун тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин түздөн-түз тескөөгө алган мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 19-июнундагы
№2019-П-12/32-3-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

1. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/3 «Кыргыз Республикасында обочо туруп/аралыктан тейлөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында обочо туруп/аралыктан тейлөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 4-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) Обочо туруп/аралыктан тейлөө – бул, кызмат көрсөтүүдөн пайдалануучу маалымат системасынын (интернет-банкнинг, мобилдик банкнинг ж.б) жардамы аркылуу аралыктан туруп жөнөткөн буйруунун негизинде сунуштоочу тарабынан сунушталган кызмат көрсөтүүлөр.».

– 5-пункттун:

төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кызмат көрсөтүүлөрдөн пайдалануучулар менен өз ара иш алып барууда, ошондой эле адаттагыдан башкача жагдайлар келип чыккан шартта кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын жоопкерчилигин аныктаган маалымат коопсуздугу боюнча ички саясатты иштеп чыгууга, мында маалымат коопсуздугун камсыз кылуу чөйрөсүнө тиешелүү ченемдик укуктук актылардын талаптары эске алынууга тийиш;»;

алтынчы абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүүгө;»;

– төмөнкү мазмундагы сегизинчи, тогузунчу жана онунчу абзацтар менен толукталсын:

«- юридикалык маанилүү иш-аракеттерди жүзөгө ашырууда (макулдугун билдирүү, билдирмелерди берүү, келишимдерди түзүү жана башка бүтүмдөргө келишүү) электрондук кол тамганы таануу жана аны колдонуу тартибин иштеп чыгуу жана бекитүү;

- электрондук кол тамга коюлган документтердин электрондук реестрин жүргүзүү;

- пайдалануучуларды обочо туруп/аралыктан тейлөө системасына туташтыруу ишине мониторингди жана журнал жүргүзүүнү камсыз кылууну.»;

- Жобо төмөнкү редакциядагы 6.1-пункт менен толукталсын:

«6.1. Обочо туруп/аралыктан тейлөө ишинде электрондук кол тамга ушул Жобого карата 2-тиркемеге ылайык колдонулууга тийиш.»;

- 10-пункттун:

жетинчи абзацындагы «мезгилдүүлүгү (эң аз дегенде айына бир жолу) жана» деген сөздөр алып салынсын;

төмөнкү мазмундагы 16 абзац менен толукталсын:

«- электрондук кол тамга анын атынан колдонулган пайдалануучуну аныктоо механизми жана электрондук кол тамга ачкычынын купуялуулугун сактоо милдети.»;

- 11-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

- 14-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«14. Интернет-банкинг аркылуу тейлөө учурундагы талаптар.

1) Кызмат көрсөтүүлөрдөн пайдалануучуну интернет-банкинг аркылуу тейлөөдө сунуштоочу биринчи кезекте төмөнкүлөрдү аткарууга тийиш:

- келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктер жана алдын алуу чараларын көрүү зарылдыгы тууралуу кардарларга маалымдоого;

- интернет-банкинг аркылуу төлөмдөрдү өткөрүүдө коопсуздук эрежелеринин жана тартиптин так сакталууга (паролдун, коддордун, ачкычтардын үчүнчү тарапка берилишине жол бербөө) тийиш экендигин кардарларга маалымдоого;

- финансылык маалыматтарды жөнөтүүдө жана төлөмдөрдү өткөрүүдө купуялуулуктун сакталышын камсыз кылууга;

- коргоого алынган түйүндүк протоколдорго таянууга (колдонууга);

– интернет-банкинг серверинин веб-баракчасын алмаштырып коюу алдамчылыгына бөгөт коюу механизмдерин колдонууга;

– көп фактордук аутентификациялоо ыкмасын колдонууга (мисалы, пароль/код/бир жолку код жана жеке идентификациялык номер ж.б.);

– татаал паролду жана аны мезгил-мезгили менен өзгөртүп турууну караган саясатты колдонууга;

– паролдун автоматтык түрдө терилишине бөгөт койгон механизмдерди колдонууга;

– белгиленген убакыт аралыгынан тышкары пайдалануучунун аракетсиздигинен улам, интернет банкингдин сервери менен туташтыруу сеансын блокировкалоо механизмдин колдонууга.»

– 18- пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«18. Кызмат көрсөтүүнү сунуштоочу келишимге кол койгонго же обочо туруп/аралыктан тейлөөнү баштоого чейин пайдалануучуларды сунушталуучу кызмат көрсөтүүлөрдөн пайдалануу эрежелери жана белгиленген тарифтер тааныштырууга/маалымдоого милдеттүү.»;

– 21-пункттун:

үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- тобокелдиктерди басаңдатуу чараларын аныктоо, анын ичинде кардарды идентификациялоонун тиешелүү технологияларын жана ички контролдук ченемдерин колдонуу (идентификациялоо каражаттарынын аныктыгын жана актуалдуулугун текшерүү);»;

төмөнкү мазмундагы сегизинчи абзац менен толукталсын:

«- интернет-банкингди пайдалануучунун иш-аракетине мониторинг жүргүзүү.»;

– 27-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«27. Банктык эсепти же электрондук капчыкты аралыктан тескөө боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоодо сунуштоочу кардарларга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын, анын ичинде пайдалануучунун жеке катышуусун талап кылган талаптарды аткарууга тийиш.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 2-тиркеме менен толукталсын:

«Кыргыз Республикасында обочо туруп/аралыктан тейлөөнү сунуштоого карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобого карата 2-тиркеме»

Обочо туруп/аралыктан тейлөөдө электрондук кол тамганы колдонууга карата талаптар

Обочо туруп/аралыктан тейлөөдө электрондук документтердин юридикалык маанилүүлүгүн таануу максатында электрондук кол тамганы колдонуунун төмөнкүдөй шарттары белгиленет:

1. Электрондук кол тамганы колдонуу аны менен ишке ашырылган операциялар жана бүтүмдөр юридикалык мааниге ээ экендигин чагылдырган билдирүү менен коштолууга жана пайдалануучудан аны алгандыгын тастыктоону талап кылууга тийиш.

2. Электрондук кол тамга маалыматтык билдирүү түрүндөгү бардык документке же тараптар ортосунда маалымат алмашуу боюнча келишимге ылайык сунушталган документке карата колдонулууга тийиш.

3. Электрондук кол тамга Кыргыз Республикасынын кардарларды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүү боюнча мыйзам талаптарына ылайык колдонулушу зарыл.

4. Электрондук кол тамга төмөнкү учурларда колдонулат:

– типтүү операциялар (жеке маалыматтарды иштеп чыгуу, кредит алууга карттарды чыгарууга билдирме берүү, ж.б.) боюнча макулдукту алууда

– кошумча эсептерди (аманаттарды) ачуу келишимдери кол коюу;

– белгиленген лимиттерге ылайык кредит алуу келишимдерине кол коюу;

– кардардын аты-жөнүн, жеке идентификациялык номерин эске албаганда, тастыктоочу маалыматтарды жаңыртуу. Верификациялоого мүмкүнчүлүк болгон шартта гана маалыматтарды жаңыртууга болот.

5. Жөнөкөй электрондук кол тамга банктын ички саясаттарына жана жол-жоболоруна ылайык тобокелдик деңгээли төмөн операциялар үчүн колдонулууга тийиш.

6. Банктын ички саясаттарына жана жол-жоболоруна ылайык орточо же андан жогору тобокелдикти камтыган операциялар күчөтүлгөн кол тамга коюу менен ишке ашырылышы зарыл.»

2. Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 31-октябрындагы № 41/12 «Банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө» нускоонун:

– 8-пунктунун үчүнчү сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эсеп ачууда сунушталган документтер ушул Нускоонун талаптарына ылайык, ар бир кардар боюнча түзүлгөн атайы көктөмөдө, келишимдин түп нускасы менен бирге банкта сакталууга тийиш же документтердин кагазга чыгарылган варианттары сакталган мөөнөт аралыгында маалымат базасында электрондук түрдө сакталууга тийиш. Мында, электрондук документтер базасына колдонуудагы мыйзам талаптарына ылайык кирүүгө мүмкүнчүлүк камсыз кылынышы зарыл.»;

– 17-пункттун экинчи абзацынын:

экинчи сүйлөмүдөгү «акча которуулар» сөздөр «(анын ичинде эсеп ачуусуз акча которуу системалары боюнча жүзөгө ашырылган)» деген сөздөр менен толукталсын;

үчүнчү сүйлөмүндөгү «кредит боюнча ордун жабуулар» деген сөздөр «(анын ичинде эсеп ачуусуз акча которуу системалары боюнча жүзөгө ашырылган)» деген сөздөр менен толукталсын;

– 37-пункттун он экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Келишим, кардардын тандоосу боюнча мамлекеттик же расмий тилде түзүлүп, тараптардын ар бири үчүн бирден, кеминде эки нускада жазуу жүзүндө же келишим тараптар тарабынан түзүлгөндүгүнө толук ынанууга өбөлгө түзгөн электрондук кол тамга коюлган электрондук документ формасында түзүлүүгө тийиш. Банктык аманат (депозит) келишиминин жазуу жүзүндө толтурулбагандыгы же электрондук кол тамганын таанылышы талабы келишимдин анык эмес деп таанылышына алып келет. Келишим жазуу жүзүндө толтурулган шартта анын бир нускасы банкта сакталып, экинчиси кардарга берилет. Электрондук формадагы келишим банктын электрондук маалымат базасында сакталуу менен кардарга андан пайдаланууга, көчүрүп алууга жана салыштырып тактоого мүмкүнчүлүк камсыз

кылынат. Банк, келишимди банктык аманат (депозит) кабыл алынганга чейин эле кардарга берүүгө милдеттүү.»;

39-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«39. Банктык аманат (депозит) келишими боюнча эсептерди ачуу, өтүнүч менен алгач кайрылган учурда аманатчынын өзүнүн (эгерде аманатчы жеке адам болсо) же эсеп ачууга ыйгарым укукка ээ экендигин тастыктаган, талаптагыдай тариздетилген документи болгон башка жактын (эгерде аманатчы жеке адам же юридикалык жак болсо) же болбосо үчүнчү жактын атына эсеп ачып жаткан адамдын (мисалы, жашы жете элек өспүрүмдүн ата-энеси же мыйзамдуу өкүлү же үчүнчү жактар) түздөн-түз катышуусунда, идентификациялоону жүргүзүү менен ишке ашырылат.»;

– 40-пункттун 1-пунктчасындагы биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) эсеп ачууга кардар кол койгон өтүнүч кат кагаз түрүндө, же электрондук кол тамга коюлган документтин электрондук формасында, анда төмөнкүлөр көрсөтүлүүгө тийиш:»;

– 48-пункттун:

жетинчи абзацындагы «банктык эсеп (депозит) келишими боюнча» деген сөздөр «алгач кайрылган учурда» деген сөздөр менен толукталсын.

3. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобо:

– төмөнкү мазмундагы 34-3-пункт менен толукталсын:

«34-3. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/3 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасында банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөрүн аралыктан сунуштоого карата минималдуу талаптар жөнүндө» жободо жана Улуттук банктын башка ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптар так сакталган

шартта банк обочо туруп/аралыктан тейлөө каналдары аркылуу, ички саясаттарга жана жол-жоболорго ылайык кредиттерди сунуштоого укуктуу.

Жөнөкөй электрондук кол тамга менен тастыкталган келишимдер боюнча обочо туруп/аралыктан тейлөө каналдары аркылуу берилген кредит көлөмү 15 000 сомдон (чет өлкө валютасы эквивалентинен), ал эми күчөтүлгөн электрондук кол тамга коюлган келишимдер боюнча 150 000 сомдон (чет өлкө валютасы эквивалентинен) ашпоого тийиш.»;

– 36-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Обочо туруп/аралыктан тейлөө каналдары аркылуу берилген кредиттер боюнча карыз алуучунун кредиттик таржымалы (досье) кагаз жүзүндөгү документтердин сактоо мөөнөтүнөн кем эмес мөөнөттө маалымат базасында электрондук түрдө (электрондук маалымат каражаттарында) жүргүзүлүшү мүмкүн. Мында, электрондук документтер базасына кирүү мүмкүнчүлүгү колдонуудагы мыйзамдарга ылайык камсыз кылынышы зарыл.»;

– 39-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Обочо туруп/аралыктан тейлөө каналы аркылуу сунушталган кредиттер боюнча келишимдер Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген суммада, алардын келишим тараптарына таандык экендигин тастыктаган электрондук кол тамга коюлуп тастыкталышы мүмкүн.»;

– 46-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«46. Кардар бардык тиркемелери менен кошо кагазга чыгарылган кредиттик келишимдин ар бир барагына кол коюуга же бирдиктүү электрондук документ формасындагы келишимге анын тараптарга таандык экендигин күбөлөндүргөн электрондук кол тамга басуу менен тастыктоого тийиш.

Банк кардардын кредиттик келишим шарттары менен таанышып чыккандыгын, келишим шарттары ага түшүнүктүү жана аларды аткарууга кардар макул экендигин билдирип кредиттик келишимге кол койгондугун же болбосо анын бирдиктүү электрондук документ түрүндөгү формасына электрондук кол тамга коюп тастыктагандыгын далилдеген тил катты алууга тийиш. Тил кат (алынган болсо) кардардын кредиттик таржымалына кошо көктөлөт.»;

– 47-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«47. Түзүлүп жаткан келишим нускасы аны бекиткен тараптардын санынан кем болбоого тийиш. Келишим түзүп жаткан ар бир тарап бардыгы кол койгон кредиттик келишимдин түп нускасын, же Кыргыз Республикасынын электрондук кол тамга жөнүндө мыйзамына ылайык кол коюлган электрондук документти алууга тийиш. Кредиттик келишим Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына каршы келбөөгө тийиш. Банк кардардан келишимдин түп нускасын же электрондук кол тамга коюлган электрондук документти алгандыгы тууралуу тил катты алууга тийиш. Кардардын акча каражатын алгандыгы фактысы тиешелүү документ менен тастыкталышы зарыл.»;

– 61-пунктунун үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«150000 сомго жетпеген же ага барабар сумманы түзгөн, аннуитеттик төлөө графиги белгиленген жана төлөө мөөнөтү 24 айдан ашпаган кредиттер же көрсөтүлгөн талаптарга ылайык обочо туруп/аралыктан тейлөө каналдары аркылуу берилген кредиттер бланктык кредиттерге кирбейт. Мындай кредиттердин суммасы карыз алуучунун жылдык таза төлөө жөндөмдүүлүгүнөн ашпоого тийиш (карыз алуучунун бардык кирешеси жана чыгашасы).».

4. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 25-сентябрындагы № 35\13 «Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобо:

– төмөнкү мазмундагы 38-3-пункт менен толукталсын:

«38-3. Банк Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/3 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасында обочо туруп/аралыктан тейлөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жободо, Улуттук банктын башка ченемдик укуктук актыларында белгиленген, ошондой эле банктын ички саясаттарында

жана жол-жоболорунда көрсөтүлгөн талаптар сакталган шартта, обочо туруп/аралыктан тейлөө каналы аркылуу кредиттерди сунуштай алат.

Жөнөкөй электрондук кол тамга менен тастыкталган келишимдер боюнча обочо туруп/аралыктан тейлөө каналы аркылуу берилген кредиттер суммасы 15 000 сомдон (чет өлкө валютасы эквивалентинен) жана күчөтүлгөн электрондук кол тамга коюлган келишимдер боюнча 150 000 сомдон (чет өлкө валютасы эквивалентинен) ашпоого тийиш.»;

– 39-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Обочо туруп/аралыктан тейлөө каналы аркылуу берилген, өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдер боюнча кардардын/өнөктөштүн таржымалы (досьеси) кагаз жүзүндөгү документтердин сактоо мөөнөтүнөн кем эмес мөөнөттө маалымат базасында электрондук түрдө (электрондук маалымат каражаттарында) жүргүзүлүшү мүмкүн. Мында, электрондук документтер базасына кирүү мүмкүнчүлүгү колдонуудагы мыйзамдарга ылайык камсыз кылынышы зарыл .»;

– 42-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Обочо туруп/аралыктан тейлөө каналы аркылуу берилген, өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдер боюнча келишимдер Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген суммада, алардын келишим тараптарына таандык экендигин тастыктаган электрондук кол тамга коюлуп тастыкталышы мүмкүн.»;

– 49-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«49. Кардар/өнөктөш бардык тиркемелери менен кошо кагазга чыгарылган кредиттик келишимдин ар бир барагына кол коюуга же бирдиктүү электрондук документ формасындагы келишимге анын тараптарга таандык экендигин күбөлөндүргөн электрондук кол тамга басуу менен тастыктоого тийиш.

Банк кардардын/өнөктөштүн кредиттик келишим шарттары менен таанышып чыккандыгын, келишим шарттары түшүнүктүү жана аларды аткарууга кардар/өнөктөш макул экендигин билдирип кредиттик келишимге кол койгондугун же болбосо анын бирдиктүү электрондук документ түрүндөгү формасына электрондук кол тамга коюп тастыктагандыгын далилдеген тил катты алууга тийиш. Тил

кат (алынган болсо) кардардын/өнөктөштүн кредиттик таржымалына кошо көктөлөт.»;

– 50-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«50. Түзүлүп жаткан келишим нускасы аны бекиткен тараптардын санынан кем болбоого тийиш. Келишим түзүп жаткан ар бир тарап бардыгы кол койгон кредиттик келишимдин түп нускасын, же Кыргыз Республикасынын электрондук кол тамга жөнүндө мыйзамына ылайык кол коюлган электрондук документти алууга тийиш. Кредиттик келишим Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына каршы келбөөгө тийиш. Банк кардардан/өнөктөштөн келишимдин түп нускасын же электрондук кол тамга коюлган электрондук документти алгандыгы тууралуу тил катты алууга тийиш. Кардардын/өнөктөштүн акча каражатын алгандыгы фактысы тиешелүү документ менен тастыкталышы зарыл.»;

– 63-пунктунун үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«150 000 сомго жетпеген же ага барабар сумманы түзгөн, аннуитеттик төлөө графиги белгиленген жана төлөө мөөнөтү 24 айдан ашпаган активдер же көрсөтүлгөн талаптарга ылайык обочо туруп/аралыктан тейлөө каналдары аркылуу берилген активдер бланктык активдерге кирбейт. Мындай активдер суммасы кардардын/өнөктөштүн жылдык таза төлөө жөндөмдүүлүгүнөн ашпоого тийиш (карыз алуучунун бардык кирешеси жана чыгашасы). Бланктык активдерди эсептөөдөн алынып салынган активдер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү бланктык активдердин 20 (жыйырма) пайызынан ашпоого тийиш».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 24-июнундагы
№ 2019-П-07/33-1-(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 25-июнунан 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 БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 24-июнундагы
№2019-П-13/33-6-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 28-декабрындагы №95/4 «Улуттук валютанын шектүү банкноттору жана монеталары менен иш алып баруу жөнүндө нускоо 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 2010-жылдын 28-декабрындагы №95/4 «Улуттук валютанын шектүү банкноттору жана монеталары менен иш алып баруу жөнүндө нускоо тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр киргизилсин (кошо тиркелет).

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. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен коммерциялык банктарды

жана финансы-кредит уюмдарын, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн жана областтык башкармалыктарын, 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 24-июнундагы
№2019-П-13/33-6-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2010-жылдын 28-декабрындагы №95/4 «Улуттук валютанын
шектүү банкноттору жана монеталары менен иш алып
баруу жөнүндө нускоо тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 28-декабрындагы №95/4 «Улуттук валютанын шектүү банкноттору жана монеталары менен иш алып баруу жөнүндө нускоо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогорудагы токтом менен бекитилген Улуттук валютанын шектүү банкноттору жана монеталары менен иш алып баруу жөнүндө нускоонун:

– 1 жана 2-пунктуларындагы «финансы-кредиттик мекемелер» жана «кредиттик мекемелер» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдө «финансы-кредит уюмдары» деген сөздөргө тиешелүү жөндөмөдө алмаштырылсын;

– 3-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Шектүү банкноттор/ монеталар – бул, бир катар техникалык мүнөздөмөлөрү боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) тарабынан чыгарылгандыгына шектенүүнү жараткан банкноттор/монеталар.»;

– 5-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«5. Шектүү банкноттор/монеталар экспертизадан өткөрүү үчүн Улуттук банкка, же болбосо Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Экономикалык кылмыштуулукка каршы күрөшүү боюнча мамлекеттик кызматтын (мындан ары – Финансы полициясы)/Кыргыз Республикасынын Ички иштер министрлигинин (мындан ары – ИИМ)/ Кыргыз Республикасынын Улуттук коопсуздук боюнча мамлекеттик комитетинин (мындан ары - УКМК) жакын жайгашкан бөлүмүнө берилүүгө тийиш.»;

– 2-главанын аталышындагы «кредиттик мекемелердин» деген сөз «финансы-кредит уюмдарынын» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 7-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Финансы-кредит уюмдарынын касса кызматкерлери банкноттордун/монеталардын аныктыгын текшерүү үчүн детекторлор, жабдуулар, ошондой эле маалымдама жана методикалык материалдар менен камсыз болууга тийиш.

Сунушталган детекторлор жана жабдуулар:

– чоңойтуп көрсөтүүчү айнек (кеминде 10 эсе чоңойтуп көрсөтүүгө жөндөмдүү);

– жарыкка салып караганда банкноттун аныктыгын текшере алган жабдуу;

– ультракөгүш нурун чыгарган булак;

– өлчөө сызгычы;

– инфракызыл нурдун чагылышында байкалган коргоо белгилерин текшерүү үчүн жабдуу;

– банкноттогу магниттик коргоо белгилерин текшерүүчү жабдуу.»;

– 8 жана 9-пунктуларындагы «финансы-кредиттик мекемелер» жана «кредиттик мекемелер» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдө «финансы-кредит уюмдары» деген сөздөргө тиешелүү жөндөмөдө алмаштырылсын;

– 12-пунктундагы:

«кредиттик мекемелерде» деген сөз «финансы-кредит уюмдарында» деген сөзгө алмаштырылсын;

«Финансы полициясынын» деген сөз «/ИИМ/УКМК» деген сөздөр менен толукталсын;

– 14-пунктундагы:

«кредиттик мекемелердин» деген сөз «финансы-кредит уюмдарынын» деген сөзгө алмаштырылсын;

«Финансы полициясынын» деген сөз «/ИИМ/УКМК» деген сөздөр менен толукталсын;

– 17 жана 25-пунктуларындагы «кредиттик мекемелер» деген сөз тиешелүү жөндөмөлөрдө «финансы-кредит уюмдары» деген сөзгө тиешелүү жөндөмөдө алмаштырылсын;

- 26 жана 27-пунктуларындагы «Финансы полициясынын» деген сөз «/ИИМ/УКМК» деген сөздөр менен толукталсын;
- 1-эскертүүдөгү «Кыргыз Республикасынын» деген сөз алынып салынсын;
- 6-тиркемедеги «Финансы полициясына жөнөтүлгөн күн» графасынын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:
 - «Финансы полициясына/ИИМ/УКМК жөнөтүлгөн күнү»;
- 7-тиркемедеги «Финансы полициясынын» деген сөз «/ИИМ/УКМК» деген сөздөр менен толукталсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 28-июнундагы
№2019-П-09/34-2-НПА

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына 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 банкынын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына сунушталган толуктоолор (кошо тиркелет) киргизилсин:

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

– Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 14-июнундагы № 2017-П-09/24-6-(НПА) «Акыркы инстанция кредити жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому.

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. Акча-кредиттик операциялар башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 28-июнундагы
№ 2019-П-09/34-2-НПА
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына толуктоолор

1. 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:

– 10-пункту төмөнкү мазмундагы 4-1 пунктчасы менен толукталсын:

«4-1) орун алган ликвиддүүлүк көйгөйлөрүн жөнгө салуу жана суралып жаткан кредитти төлөө боюнча чараларды чагылдырган, Директорлор кеңеши жана Башкармасы тарабынан бекитилген банктын иш-чаралар планы;»;

– жобо төмөнкү мазмундагы 14-1-пункту менен толукталсын:

«14-1. Улуттук банк көзөмөлдөгөн юридикалык жактардын акциялары күрөө предмети боло албайт.».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 14-июнундагы № 2017-П-09/24-6-(НПА) «Акыркы инстанция кредити жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй толуктоо киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Акыркы инстанция кредити жөнүндө» жобонун:

– жобо төмөнкү мазмундагы 19-1-пункту менен толукталсын:

«19-1. Улуттук банк көзөмөлдөгөн юридикалык жактардын акциялары күрөө предмети боло албайт.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 28-июнундагы
№ 2019-П-12/34-3-(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 таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

– 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча» Нускоону бекитүү жөнүндө»;

– 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/1 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу»;

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

– 2004-жылдын 15-сентябрындагы № 24/4 «Кредиттөөдөгү чектөөлөр жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу»;

– 2017-жылдын 17-майындагы № 19/12 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 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».

2. Токтом 2020-жылдын 1-январынан тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ачык акционердик коомун, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин түздөн-түз тескөөгө алган мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын «28» июнундагы
№ 2019-П-12/34-3-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча» Нускоону бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоонун:

– 2.1-пунктунун 2.1.2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.1.2. Өздүк (регулятивдик) капитал ушул нускоонун 3.10-пунктунда каралгандарды эске алганда Биринчи деңгээлдеги капитал болуп саналат.»;

– 2.2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.2. Баланстык активдерди жана баланстан тышкаркы милдеттенмелерди тобокелдик деңгээли боюнча таразалап көрүүгө негизденген капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенттери.

а) суммардык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (К2.1) кеминде 12% түзүүгө тийиш. Ал потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга атайы камды (резерв) кемитүү менен таза суммардык капиталдын тобокелдик деңгээли боюнча салмактанып алынган баланстык активдердин жана баланстан тышкаркы милдеттенмелердин суммасына карата катышы катары аныкталат. Таза суммардык капитал Биринчи деңгээлдеги капитал жана Экинчи деңгээлдеги капитал суммасы катары аныкталат.

б) биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (К2.2) кеминде 6% түзүүгө тийиш. Ал потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга атайы камды

(резерв) кемитүү менен биринчи деңгээлдеги капиталдын тобокелдик деңгээли боюнча салмактанып алынган баланстык активдердин жана баланстан тышкаркы милдеттенмелердин суммасына карата катышы катары аныкталат. Биринчи деңгээлдеги капитал ушул нускоонун 3.6-пунктуна ылайык аныкталат.

в) Биринчи деңгээлдеги базалык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (K2.3) кеминде 4,5% түзүүгө тийиш. Ал потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга атайы камды (резерв) кемитүү менен биринчи деңгээлдеги базалык капиталдын тобокелдик деңгээли боюнча салмактанып алынган баланстык активдердин жана баланстан тышкаркы милдеттенмелердин суммасына карата катышы катары аныкталат.

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) банктардын ишинде орун алып жаткан тобокелдиктерге жана банктардын системалуу маанилүүлүгүнө баа берүүнүн негизинде капитал шайкештигинин коэффициенттеринин минималдуу өлчөмүн көбөйтүүгө укуктуу.»;

- 2.3-пункттун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:
«Лeverаж (K2.4) кеминде 8% түзүүгө тийиш.»;
- 3-глава төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Капитал түзүмү

3.1. Капитал негизин банктын толугу менен төлөнгөн уставдык капиталы түзөт. Банктык көзөмөл боюнча Базель комитетинин стандарттарына ылайык, уставдык капитал – бул «бардык өлкөлөрдүн банк тутуму үчүн жалпы болгон капиталдын негизги элементи; ал банктар тарабынан жарыяланган отчеттордо так чагылдырылат жана капиталдын шайкештигине рыноктук баа берүүгө негизденген база болуп саналат; ал банктын пайда алуу жана атаандашууга жөндөмдүүлүк көрсөткүчүн аныктоо үчүн чечүүчү мааниге ээ».

3.2. Капиталдын курамына ал боюнча банк акционерлери тарабынан салынган каражаттарды кайтаруу боюнча милдеттенмелер жок уставдык капитал (жөнөкөй жана артыкчылыктуу акциялар) гана кирет. Акционерлер бул каражаттарды акцияларды үчүнчү жактарга өткөрүп берүү же сатуу аркылуу гана алышы мүмкүн.

3.3. Банк өздүк акцияларды күрөө катары кабыл алууга укугу жок.

3.4. Банктык көзөмөл максаттарында банктын иш процессинде келип чыгышы мүмкүн болгон чыгымдардын ордун жабуу мүмкүнчүлүгү капиталды түзүүчүлөрдүн айырмалоочу белгиси болуп саналат. Ушул себептен капитал шайкештигине баа берүүдө капитал курамына айрым «капиталдык эмес» бухгалтердик эсептер камтылат (мисалы, «Потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга жалпы кам» жана «Субординацияланган облигациялар жана башка карыздык милдеттенмелер»).

3.5. Банктык капитал, капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенттерин эсептөө максатында Биринчи деңгээлдеги капиталга жана Экинчи деңгээлдеги капиталга бөлүнөт.

3.6. Биринчи деңгээлдеги капитал банктын күндөлүк ишинде чыгымдардын ордун жабууну камсыздоо үчүн зарыл.

Биринчи деңгээлдеги капитал төмөнкү элементтерден турат:

- Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдан;
- Биринчи деңгээлдеги Кошумча капиталдан.

3.7. Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын түзүмү төмөнкү элементтерден турат:

1) «жөнөкөй акциялар» – банк тарабынан чыгарылган, мыйзамдарда белгиленген шарттарга жооп берген жана толугу менен төлөнгөн жөнөкөй акциялар;

2) «артыкчылыктуу кумулятивдик эмес акциялары» – банк тарабынан чыгарылган, мыйзамдарда белгиленген шарттарга жооп берген жана толугу менен төлөнгөн, банктан дивиденддердин бөлүштүрүлүшүн талап кылбаган артыкчылыктуу акциялар.

Дивиденддерди бөлүштүрүү милдеттүү болуп саналган жагдайлар/ шарттар келип чыккан учурда мына ушундай артыкчылыктуу акциялар жана ошол акциялар боюнча номиналдан үстөк салынган капитал Биринчи деңгээлдеги Кошумча капиталда же Экинчи деңгээлдеги капиталда эске алынууга тийиш;

3) «номиналдан үстөк салынган капитал» – Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталда камтылган жөнөкөй жана артыкчылыктуу акциялардын сатуу баасы менен алардын эмиссия жыйынтыгы боюнча номиналдык наркы ортосундагы айырма.

Номиналдан үстөк салынган капитал акционерлерге дивиденд түрүндө бөлүштүрүлбөйт жана ал банкта калат.

Улуттук банктын кат жүзүндөгү макулдугу боюнча номиналдан үстөк салынган капитал уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү боюнча талапты сактоо максатында гана уставдык капиталды көбөйтүүдө колдонулушу мүмкүн;

4) «банктын келечектеги керектөөсү үчүн кам» – келечекте жана/ же күтүүсүз жагдайларга каралган, салык төлөөдөн кийин пайданын эсебинен түзүлгөн кам;

5) «өткөн жылдардын бөлүштүрүлбөгөн пайдасы (чыгымы)» – жарыяланган дивиденддер эсептен чыгарылып, башка капиталдык эсептерге бөлүштүрүлүп, салык төлөнгөндөн кийин калган таза пайда (чыгым).

3.8. Биринчи деңгээлдеги Кошумча капиталдын түзүмүнө төмөнкү элементтер кирет:

1) «жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан салынган кошумча капитал» – бул, жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан төлөнгөн уставдык капиталдан үстөк салынган каражаттар. Ал эми бул каражаттарды салуу зарылчылыгы Улуттук банктын өздүк (регулятивдик) капиталдын (Биринчи деңгээлдеги капиталдын) минималдуу өлчөмү жана/же экономикалык ченемдер боюнча белгиленген талаптарын банк аткарбай койгон учурда жана/же аларды аткарбай коюу тобокелдигинин орун алышы, анын ичинде Улуттук банктын талаптарынын аткарылбай калышы жана/же уставдык капиталды Улуттук банк белгиленген мөөнөттө көбөйтүү зарылчылыгы шартында келип чыгат. Бул каражаттар банк жеке адамдар жана юридикалык жактар менен кайтарылып алынгыс (кандай болбосун жагдайда), мөөнөтү белгиленбеген шарттарда, ошондой эле банк банкроттук абалда калган учурда ошол каражаттар боюнча талаптар банктын акционерлеринин талаптарындай эле кезектүүлүктө канаттандырылып берилиши шартында сатылып алынышы эсебинен каражат салуу тууралуу келишим түзгөн шартта гана чегерилет. Кошумча капитал өлчөмү, банк ушул талаптар жана ченемдер боюнча минималдуу чекти (маанини) аткаруусу үчүн жетиштүү болууга тийиш. Кийинчерээк, жеке адамдар жана юридикалык жактар кошумча салган каражаттар жөнөкөй жана/же артыкчылыктуу акцияларга өзгөртүлүп,

алардын ээлери сунушталган ошол каражат суммасына чыгарылган акцияларды талашсыз сатып алуу укугуна ээ болот;

2) «капиталдын башка инструменттери» – капиталдын сыяктуу эле, карыздык милдеттенмелер белгилерине ээ инструменттер. Аларга төмөнкүлөр кирет:

а) Биринчи деңгээлдеги кошумча капитал критерийлерине ылайык келген, бирок Биринчи деңгээлдеги Базалык капитал үчүн алгылыксыз болгон артыкчылыктuu акциялар. Бул статьяда артыкчылыктuu акциялар алардын сатуу баасы менен номиналдык наркы ортосунда айырманы эске алуу менен көрсөтүлөт;

б) «мөөнөтсүз субординацияланган карыз» – мөөнөтсүз субординацияланган карыз инструменттери.

Биринчи деңгээлдеги Кошумча капиталдын банк тарабынан эмитирленген инструменттери аларга карата белгиленген критерийлерге жооп берүүгө тийиш.

3.8-1. Биринчи деңгээлдеги Кошумча капитал элементтери боюнча төмөнкү критерийлерге жооп берүүгө тийиш:

1) чыгарылган жана төлөнгөн болушу зарыл;

2) субординацияланган болууга тийиш, башкача айтканда ушул инструменттер боюнча талаптар аманатчылардын, негизги кредиторлордун жана банктын субординацияланган карызы боюнча бардык кине коюулар канаттандырылгандан кийин акыркы болуп канаттандырылууга тийиш;

3) инструмент банктын/банктын байланыштуу жактарынын милдеттенмелери боюнча камсыздоо же алардын гарантиясынан болууга тийиш эмес, ошондой эле укуктук же экономикалык мамилелерде талаптарды биринчи кезекте канааттандырууга банкты милдеттендириши мүмкүн болгон кандайдыр бир талаптарда/ шарттарда камтылбоосу зарыл;

4) мөөнөтсүз, б.а. төлөө күнү белгиленбеген болууга тийиш;

5) эмитент тарабынан анын демилгеси боюнча кеминде беш жылды түзгөн минималдуу мөөнөт өткөндөн кийин гана сатылып алынышы же төлөнүшү мүмкүн. Мында:

а) банк инструментти чыгарууда анын кайра сатылып алынышын болжолдоо менен кандайдыр бир аракеттерди көрүүгө тийиш эмес;

б) төмөнкү учурларда гана сатып алууга/ төлөөгө жол берилет:

– көрсөтүлгөн ошол инструментти алмаштыруу банк капиталы үчүн ишенимдүү болгон шарттарда ишке ашырылган болсо, инструментти ошондой эле же болбосо андан алда канча сапаттуу башка инструментке алмаштырууга;

– Улуттук банктын капитал боюнча минималдуу талаптарын бузууга жол берилбейт;

– Улуттук банктын алдын ала макулдугун алуу;

б) негизги сумманын ордун жабуу (мисалы, сатып алуу же төлөп берүү ыкмасында) Улуттук банктын алдын ала макулдугу негизинде гана ишке ашырылууга тийиш. Банктар бул учурда Улуттук банк тарабынан макулдук берилет деп болжолдоого же үмүт артып күтүүгө тийиш эмес;

7) дивиденддердин/пайыздарды төлөнүшүнө карата тандоо укугу:

а) банк кандай болбосун учурда дивиденддерди/пайыздарды төлөөнү жокко чыгаруу укугуна ээ болууга тийиш;

б) дивиденддерди жана төлөмдөрдү төлөөнү жокко чыгаруу чечиминин кабыл алынышы банктын милдеттенмелерди аткара албай калышы же төлөөгө жөндөмсүздүгү катары каралууга тийиш эмес;

в) аткаруу мөөнөтүнүн келип жетишине жараша башка милдеттенмелерди төлөнбөгөн дивиденддер эсебинен аткаруу мүмкүнчүлүгү;

г) дивиденддерди/төлөмдөрдү төлөөнү жокко чыгаруу, банкка карата чектөөлөрдүн белгиленишине алып келбөөгө тийиш. Ошондой эле, жөнөкөй акциялар боюнча дивиденддерди төлөө боюнча чектөөлөр белгилениши мүмкүн;

8) эгерде милдеттенмелердин мындай жогорулоосу мыйзам талаптарына ылайык төлөөгө жөндөмсүздүк белгиси болуп саналса, инструменттин бир бөлүгү милдеттенмелерде камтылышы мүмкүн эмес;

9) банктын Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталынын коэффициенти 5,125% чейин төмөндөсө, анда банк ошол инструменттерди жөнөкөй акцияларга конвертациялоого же алар боюнча чыгымды бөлүштүрүү аркылуу ошол инструменттерди эсептен алып салуу укугуна ээ болууга тийиш.

Эсептен алып салуу төмөнкүдөй натыйжаларга алып келиши мүмкүн:

а) банкты жоюуда мындай инструменттер боюнча талаптарды кыскартуу;

б) инструментти сатып алууда төлөнүүчү сумманы азайтуу;

в) пайыздар/дивиденддер боюнча төлөмдөрдүн бөлүгүн же аларды толугу менен кыскартуу;

10) банк да, банк ага контролдук кылган же олуттуу негизде таасир эткен байланыштуу жак да инструментти сатып ала албайт жана инструментти сатып алууга (анын ичинде кредит түрүндө акча каражатын бөлүү, алдын ала төлөө жана/же башка кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо аркылуу) түздөн-түз же кыйыр түрдө катышууга укугу жок.

3.9. Экинчи деңгээлдеги капитал банк жоюлууга дуушар болгон жагдайда чыгым ордун жабууну камсыз кылуу үчүн зарыл.

Экинчи деңгээлдеги капитал түзүмүн төмөнкү элементтер түзөт:

1) «өтүп жаткан жылдын пайдасы» – өтүп жаткан жылы алынган, салыкты төлөгөндөн кийин калган пайда;

2) «жалпы камдар»:

а) потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга «жалпы» камдар;

б) кредиттерден тышкары, башка активдерден потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга «жалпы» камдар.

Экинчи деңгээлдеги капиталда камтылууга тийиш болгон ушул камдар, кредиттик тобокелдик деңгээли боюнча таразаланган активдер жана баланстан тышкаркы милдеттенмелер наркынан максимум 1,25 пайыз чегинде чектелет;

3) «баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча камдар» – сатууга боло турган баалуу кагаздарды кайра баалоонун натыйжасы боюнча бөлүштүрүлбөгөн пайда (чыгым);

4) «консолидациялоо учурунда чет өлкө валютасын кайрадан эсептөө боюнча кам» – банктын чет өлкө туунду финансылык мекемесинин отчетторунун көрсөткүчтөрүн эсептеп чыгууда валюта

курсунун өзгөрүүсүнөн улам келип чыккан катталган бойдон калган (реализацияланбаган) кирешелер (чыгымдар);

5) капитал инструменттеринин жана банктын Директорлор кеңешинин өтүнүч катынын негизинде Улуттук банк тарабынан Экинчи деңгээлдеги капитал курамына киргизилиши мүмкүн болгон карыздык инструменттер бөлүгү;

6) Экинчи деңгээлдеги капиталда камтылган (Биринчи деңгээлдеги капитал курамына камтылбаган) акциялардын сатуу баасы менен эмиссия жыйынтыгы боюнча алардын номиналдык наркы ортосундагы айрыма.

Экинчи деңгээлдеги капитал курамында камтылган инструменттер төмөнкү критерийлерге ылайык келүүгө тийиш:

1) чыгарылган жана төлөнгөн болушу зарыл;

2) субординацияланган болууга тийиш, башкача айтканда ушул инструменттер боюнча талаптар аманатчылардын, негизги кредиторлордун жана банктын субординацияланган карызы боюнча бардык кине коюулар канаттандырылгандан кийин акыркы болуп канаттандырылууга тийиш;

3) инструмент банктын/банктын байланыштуу жактарынын милдеттенмелери боюнча камсыздоо же алардын гарантиясынан болууга тийиш эмес, ошондой эле укуктук же экономикалык мамилелерде талаптарды биринчи кезекте канааттандырууга банкты милдеттендириши мүмкүн болгон кандайдыр бир талаптарда/ шарттарда камтылбоосу зарыл;

4) төлөө мөөнөтү:

а) минималдуу төлөө мөөнөтү кеминде беш жылды түзүүгө тийиш;

б) капитал инструменттерин амортизациялоо төлөө мөөнөтү келип жеткенге чейинки калган беш жыл ичинде бирдей ченемде чегерүү ыкмасында жүргүзүлөт;

в) сатып алууга кандайдыр бир өбөлгөлөрдү караштырууга тийиш эмес;

5) беш жылды түзгөн минималдуу мөөнөт өткөндөн кийин жана Улуттук банктын алдын ала колдоосуна ээ болгон соң гана эмитент тарабынан сатылып алынышы же төлөнүшү мүмкүн. Мында:

а) банк инструментти чыгарууда анын кайра сатылып алынышын болжолдоо менен кандайдыр бир аракеттерди көрүүгө тийиш эмес;

б) төмөнкү учурларда гана сатып алууга/ төлөөгө жол берилет:

– көрсөтүлгөн ошол инструментти алмаштыруу банк капиталы үчүн ишенимдүү болгон шарттарда ишке ашырылган болсо, инструментти ошондой эле же болбосо андан алда канча сапаттуу башка инструментке алмаштырууга;

– Улуттук банктын капитал боюнча минималдуу талаптарын бузууга жол берилбейт;

б) инвестор банкроттук жана жоюу учурларын эске албаганда, келечекте пландаштырылган төлөмдөрдү (пайыздык киреше же инструменттин негизги суммасы) мөөнөтүнөн мурда төлөөгө укугу жок;

7) банк да, банк ага контролдук кылган же олуттуу негизде таасир эткен байланыштуу жак да инструментти сатып ала албайт жана инструментти сатып алууга (анын ичинде кредит түрүндө акча каражатын бөлүү, алдын ала төлөө жана/же башка кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо аркылуу) түздөн-түз же кыйыр түрдө катышууга укугу жок.

3.10. Таза суммардык капиталдын жетиштүүлүгүн (шайкештигин), Биринчи деңгээлдеги капиталдын, Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенттери жана левераж коэффициентин эсептөөгө чейин Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдан төмөнкү элементтер эсептен алынып салынат:

– өтүп жаткан жылдын чыгымы;

– материалдык эмес активдер;

– башка консолидацияланбаган банктарга жана финансы-кредит уюмдарына, ошондой эле финансылык эмес уюмдарга инвестициялар (акциялар же капиталда үлүштүк катышуу түрүндө). Эгерде банк ушул уюмдарга Биринчи деңгээлдеги Кошумча капиталды же Экинчи деңгээлдеги капиталды инвестициялаган болсо, анда ал инвестициялар тиешелүү капиталдан алынып салынат;

– убакыт аралыгы боюнча айырмадан улам, кийинкиге калтырылган салыктык активдерди эске албаганда, келечекте алынуучу кирешеден көз каранды болгон, Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарынын (ФОЭС) 12 негизинде эсептелген бардык кийинкиге

калтырылган салыктык активдер. Кийинкиге калтырылган салыктык активдер эгерде ФӨЭС-12 шарттары аткарылган болсо, кийинкиге калтырылган салыктык милдетенмелери менен эске алынууга тийиш;

– өздүк акцияларга түздөн-түз же кыйыр түрдө инвестициялар. Банк андан ары кыйла жогору баада сатуу үчүн өздүк акцияларды сатып алуу укугуна ээ. Буга акцияларды сатып алгандан кийин аларды андан ары сатып өткөрүү үчүн банк менен алдын ала келишим түзүлүп жана өздүк акцияларды сатып алуу чечими кабыл алынган күнгө чейинки беш жыл ичинде банк чыгашасыз иштеген шартта гана жол берилет. Банк бул акцияларды сатылганга чейин кемитип олтурат.

Банктар бирдей ыкманы колдонуу менен Биринчи деңгээлдеги Кошумча капиталды эсептөөдө өздүк Биринчи деңгээлдеги Кошумча капиталга инвестицияларын алып салууга жана Экинчи деңгээлдеги өздүк капиталды эсептөөдө Экинчи деңгээлдеги өздүк капиталга инвестицияларды алып салууга тийиш.

Банктын капиталдык позициясынын жасалма жогорулашына алып келген капиталга өз ара кайчылаш ээлик кылуу толук көлөмдө эсептен чыгарылууга тийиш. Банктар башка банктардын, башка финансылык жана камсыздандыруу уюмдарынын капиталына мындай инвестициялар үчүн «алып салууга карата тиешелүү ыкманы» колдонууга тийиш. Бул, ал үчүн капитал банк өзү чыгарган сыяктуу эле квалификацияланган ошол эле капитал компонентине карата колдонулууга тийиш дегенди билдирет.

3.11. Биринчи деңгээлдеги таза капиталдын жана таза суммардык капиталдын отчеттук мезгилден кийинки айдын бирине карата абал боюнча мааниси капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын жана Улуттук банк тарабынан белгиленген башка экономикалык ченемдерди жана талаптарын эсептөө үчүн колдонулат. Мааниси отчеттук мезгил ичинде күндөлүк же ар жумалык негизде аныкталган экономикалык ченемдерди эсептөөдө отчеттук айдын бирине карата абал боюнча банктын таза суммардык капиталынын суммардык мааниси жана юридикалык жактар жана жеке адамдар белгиленген тартипте, отчет түзүү күнүнө карата салган шартта кошумча капитал колдонулат.»;

– Нускоого тиркемеде:

«Капитал жана капитал жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) коэффициенттери» бөлүгү төмөнкү редакцияда берилсин:

**«Капитал жана капитал жетиштүүлүгүнүн
(шайкештиги) коэффициенттери**

(миң сом)

№	Статьялар	Суммасы
	Биринчи деңгээлдеги капитал	
	Биринчи деңгээлдеги Базалык капитал	
710	Жөнөкөй акциялар	
720	Артыкчылыктуу кумулятивдик эмес акциялар (Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталга камтуу үчүн алгылыктуу)	
730	Номиналдан үстөк салынган капитал	
740	Банктын келечектеги керектөөлөрү үчүн камдар	0
750	Өткөн жылдардын бөлүштүрүлбөгөн пайдасы (чыгымы)	0
760	(-) Өтүп жаткан жылдын чыгымы	0
770	(-) Материалдык эмес активдер (430.1-ст.)	0
780	(-) Консолидацияланбаган банктар, финансы-кредит уюмдарына жана финансылык эмес уюмдарга инвестициялар (200.1 - 230.1-ст, 390-ст., 400-ст.)	0
790	(-) Кийинкиге калтырылган салыктык активдер	0
800	(-) Банктын өздүк акцияларына тике же кыйыр инвестициялар	0
810	Бардыгы болуп, Биринчи деңгээлдеги Базалык капитал (710-800-ст. суммасы)	0
	Биринчи деңгээлдеги Кошумча капитал	
820	Жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан салынган кошумча капитал	0
830	Артыкчылыктуу акциялар (Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталга камтуу үчүн алгылыктуу болбогондор) жана алардын номиналдык наркынан артыкча салынган сумма	0
840	Капиталдын башка инструменттери (ст.630)	0
850	(-) Өздүк Биринчи деңгээлдеги Кошумча капиталга тике же кыйыр инвестициялар	0
860	(-) Консолидацияланбаган банктардын Биринчи деңгээлдеги Кошумча капиталына жана финансы-кредит уюмдарынын жана финансылык эмес уюмдардын капиталына инвестициялар (алгылыктуу болсо)	0
870	Бардыгы болуп, Биринчи деңгээлдеги Кошумча капитал (ст.820-860 суммасы)	0

880	Бардыгы болуп, Биринчи деңгээлдеги капитал (ст.810 и ст. 870 суммасы)	0
	Экинчи деңгээлдеги капитал	
890	Өтүп жаткан жылдын пайдасы	0
900	Жалпы камдар (камтуу үчүн алгылыктуу болгондор)	0
910	Баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча камдар	0
920	Консолидациялоо учурунда чет өлкө валютасын кайра эсептеп чыгуу боюнча камдар	0
920.1	Пайданы теңештирүүгө каралган кам	
920.2	Инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга каралган кам	
930	Капиталдын бөлүгү жана Улуттук банк тарабынан экинчи деңгээлдеги капиталга камтуу үчүн колдоого алынган карыздык инструменттер	0
940	Экинчи деңгээлдеги капиталга камтылган (Биринчи деңгээлдеги капиталга камтылбаган) акциялардын сатуу баасы менен алардын эмиссия жыйынтыгы боюнча номиналдык наркы ортосундагы айырма	0
950	(-) Экинчи деңгээлдеги өздүк капиталга тике же кыйыр инвестициялар	0
960	(-) Консолидацияланбаган банктардын Экинчи деңгээлдеги капиталына жана финансы-кредит уюмдарынын жана финансылык эмес уюмдардын капиталына инвестициялар (алгылыктуу болсо)	0
970	Бардыгы болуп, Экинчи деңгээлдеги капитал (ст.890-960 суммасы)	0
980	Бардыгы болуп, таза суммардык капитал (ст.880 и ст. 970 суммасы)	0
990	Суммардык капиталдын шайкештик коэффициенти (ст. 980/ст.620)	0
1000	Биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (ст.880/ст.620)	
1010	Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (ст.810/ст.620)	

».

2. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы №18/1 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобонун:

– 3.1-пунктунун 3.1.2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.1.2. Өздүк (регулятивдик) капиталдын (Биринчи деңгээлдеги капиталдын) минималдуу өлчөмү.»;

– 3.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.2. Тобокелдик деңгээли боюнча таразаланган активдерге жана баланстан тышкаркы милдеттенмелерге негизденген капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенттери:

– суммардык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (K2.1) – 12% кем эмес;

– биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (K2.2) – 6% кем эмес;

– Биринчи деңгээлдеги базалык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициент (K2.3) – 4,5% кем эмес болууга тийиш.»;

– 3.3-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.3. Левераж (K2.4) – 8% кем эмес чекте болууга тийиш.»;

– 8-главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк менен байланыштуу болгон жана аффилирленген жактар менен жүргүзүлгөн операциялар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү»;

– «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобого карата 1-тиркеменин:

биринчи таблицасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«

Экономикалык ченемдердин жана талаптардын аталышы, банк капиталынын кошумча запасы («капитал буфери» индекси)	Белгилөөлөр	Банктын ченемин жана капиталынын кошумча запасын эсептөөлөр («капитал буфери» индекси)	Банктын ченеминин жана капиталынын кошумча запасынын айкын мааниси («капитал буфери» индекси)	Банктын ченеминин жана капиталынын кошумча запасынын белгиленген мааниси («капитал буфери» индекси)	Банктын белгиленген ченеминен жана капиталынын кошумча запасынан четтөөлөр («капитал буфери» индекси)
Бир карыз алуучуга же байланыштуу карыз алуучулар тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү	K1.1	СЗ ----- ЧСК		20% ашпаган чекте	
	K1.2	СЗ ----- ЧСК		15% ашпаган чекте	
	K1.3	СЗ ----- ЧСК		30% ашпаган чекте	
	K1.4	СЗ ----- ЧСК		15% ашпаган чекте	
Капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) ченеми	K2.1	ЧСК ----- ЧРА		12% кем эмес	
	K2.2	КПУ ----- ЧРА		6% кем эмес	
	K2.3	БКПУ ----- ЧРА		4,5% кем эмес	
	K2.4	ЧСК ----- СА		8% кем эмес	
Ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү)	K3.1	ЛА ----- ОБ		45% кем эмес	
Банк капиталынын кошумча запасы («капитал буфери» индекси)		ЧСК ----- ЧРА		% кем эмес (мааниси көрсөтүлсүн)	

»;

– «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобого карата 2-тиркемеси төмөнкү редакцияда берилсин:

«2-тиркеме»

20__ ж. _____ карата абал боюнча

20__ жылдын __ чейреги үчүн

экономикалык ченемдердин

сакталышы тууралуу

МААЛЫМАТТАР

_____ банкы

Экономикалык ченемдердин жана банк капиталынын кошумча запасын колдоо («капитал буфери» индекси) талабынын аталышы	Ченемдин белгиленген мааниси	Ченемдин айкын мааниси
Банк менен байланыштуу болбогон бир карыз алуучуга же байланыштуу карыз алуучулар тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.1)	20% жогору эмес	
Банк менен байланыштуу болгон бир карыз алуучуга же байланыштуу карыз алуучулар тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.2)	15% жогору эмес	
Банк менен байланыштуу болбогон банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү K1.3)	30% жогору эмес	
Банк менен байланыштуу болгон банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.4)	15% жогору эмес	
Суммардык капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (K2.1)	12% кем эмес	
Биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (K2.2)	6% кем эмес	
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештик) коэффициенти (K2.3)	4,5% кем эмес	
Лeverаж (K2.4)	8% кем эмес	
Банктын ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү) (K3.1)	45% кем эмес	
“Узун” ачык валюта позициясынын суммардык өлчөмү боюнча бузууга жол берилген күндөрүнүн саны (K4.2)	20% жогору эмес	

“Кыска” ачык валюта позициянын суммардык өлчөмү боюнча бузууга жол берилген күндөрүнүн саны (К4.3)	20% жогору эмес	
Банк капиталынын кошумча запасы («капитал буфери» индекси)	___% кем эмес (маанисин көрсөткүлө)	
Баалуу металлдар түрүндөгү “узун” ачык позициянын суммардык өлчөмү боюнча бузууга жол берилген күндөрдүн саны (К4.5)	20% жогору эмес	
Баалуу металлдар түрүндөгү “кыска” ачык позициянын суммардык өлчөмү боюнча бузууга жол берилген күндөрдүн саны (К4.6)	20% жогору эмес	

».

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

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

– 1-тиркемесинин 13-18-пункттары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 3, 2019

13	9-бөлүк	<p>Ири тобокелдиктер боюнча маалыматтар</p> <p>А. Эң эле ири тобокелдиктер боюнча маалыматтар</p> <p>А-1. 15 ири каржылоо булактар боюнча маалыматтар, анын ичинде ФКУлар жана мамлекеттик мекемелер (Кыргыз Республикасынын Социалдык фонду ж.б)</p> <p>Б. Банк-корреспонденттер жөнүндө маалыматтар</p> <p>Б-1. Банктардагы депозиттик эсептерге жайгаштырылган каражаттар боюнча маалыматтар</p> <p>Г. Брокерлер/дилерлер/депозитарийлер, тейлөөчү банк тууралуу маалыматтар</p> <p>Д. Корпоративдик мамлекеттик баалуу кагаздар тууралуу маалыматтар</p> <p>Е. Банктын корпоративдик жана мамлекеттик баалуу кагаздары</p> <p>Ж. Кардарлардын корпоративдик жана мамлекеттик баалуу кагаздар портфели</p>	Ай сайын	Отчеттук мезгил бүткөндөн кийинки 5 жумуш күнү ичинде	<p>«Кредиттөөдөгү чектөөлөр жөнүндө» нускоого карата №1 тиркеме.</p> <p>«Кредиттөөдөгү чектөөлөр жөнүндө» нускоого карата №2 тиркеме»</p>
18	14-бөлүк	<p>Экономикалык ченемдердин/көрсөткүчтөрдүн жана банктын капиталынын кошумча запасын колдоого алуу (индекс «капитал буфери») талаптарынын сакталышына тиешелүү маалыматтар</p>	Ай сайын	Отчеттук мезгил бүткөндөн кийинки 5 жумуш күнү ичинде	<p>Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө жобого карата №1 тиркеме</p>

		А. Мөөнөттүү депозиттер жана жеке адамдар алдындагы башка милдеттенмелер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү ченеминин сакталышы тууралуу күндөлүк отчет (К5.1)	Күн сайын	Операциялык күндүн акырына карата абал боюнча саат 9.00 чейин	
		Б. Жеке адамдардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү ченеминин сакталышы тууралуу отчет (К5.2)	Ай сайын	Отчеттук мезгил бүткөндөн кийинки 5 жумуш күнү ичинде	
		В. Улуттук банктын талаптарын аткаруу боюнча отчет			
		Г. Кыска мөөнөттүк ликвиддүүлүк ченеминин сакталышы боюнча отчет (К3.2)	Жума сайын	Отчеттук жумадан кийинки жуманын биринчи жумуш күнү саат 9.00 чейин	
		Д. Даро сунушталган ликвиддүүлүк ченеминин сакталышына тиешелүү отчет (К3.3)	Күн сайын	Операциялык күндүн акырына карата абал боюнча саат 9.00 чейин	
		Е. Кошо жоопкерчиликтүү топтун мүчөлөрүнө берилген кредиттер көлөмүнө тиешелүү маалыматтар	Ай сайын	Отчеттук мезгил бүткөндөн кийинки 5 жумуш күнү ичинде	

»;

- 2- тиркемесинин 9.А-1, 9.Б, 9.Б-1, 14 жана 14.В-бөлүктөрү төмөнкү редакцияда берилсин:

«20___-жылдын «___» _____ карата Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчет
9.А-1-бөлүк. 15 ири каржылоо булактары боюнча маалыматтар, анын ичинде ФКУ жана мамлекеттик мекемелер (Кыргыз Республикасынын Социалдык фонду, ж.б.)

№	Аманатчынын*/ кредитордун атаалышы	Аманатчынын/ кредитордун ИНН	Кредит/депозит суммасы**				Кепишим түзүлгөн күн	Кепишим мөөнөтү бүткөн күн ***	Эскертүү (милдеттенмелердин жүктөлүшү, ислам каржылоо принциптери боюнча, ж.б.)
			Кредит	Эсептешүү эсеби	Мөөнөттүү депозит	Талап боюнча төлөнүүчү депозит			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1									
2									
3									
...									
15									
	Бардыгы болуп	0,0	0,0	0,0					
	15 ири каржылоо булактары боюнча милдеттенмелердин жалпы суммасы			0,0					

*каржылоо боюнча камсыздоо болуп саналган депозиттер, бул таблицада чагылдырылган эмес.

** отчеттук күнгө карата (депозиттер боюнча – талап боюнча төлөнүүчү, эсептешүү жана мөөнөттүү болуп бөлүнөт) каржылоо же депозит боюнча калдыгы көрсөтүлөт

*** талап боюнча төлөнүүчү депозиттер жана эсептешүү эсептери боюнча ячейка бош бойдон калтырылат
 Аткаруучу: _____ Кол тамгасы: _____

20__-жылдын «__» _____
 карата Мезгил-мезгили менен
 берилүүчү регулятивдик
 банктык отчет

9.Б. БӨЛҮК. БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТТЕР ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ

(миң сом)

№ п/п	Банктын 11 белгиден турган SWIFT-коду/ Идентификациялык коду (банк эмес уюмдар үчүн)	Банктын аталышы / Юридикалык жактын аталышы (банк эмес уюмдар үчүн)	Топ	Орун алган өлкөсү	Рейтинг агенттинин аталышы	Ыйгарылган рейтингти (середе, болсо)	Рейтинг Ыйгарылган күнү	Валютасы	Бардыгы болуп		РППУ	
									Номиналы-да	Сом түрүндө	Номиналы-да	Сом түрүндө
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.		Банк 1										
2.		Банк 2										

Аткаруучу: _____ Кол тамгасы: _____
 Аты-жөнү

20__-жылдын «__» ____ карата
 Мезгил-мезгили менен берилүүчү
 регулятивдик банктык отчет

**9. Б-1 бөлүк. Банктардагы депозиттик эсептерде
 жайгаштырылган каражаттар боюнча маалыматтар**

(млн сом)

Катар №	Банктын аталышы		3	Рейтингдер		6	7	анын ичинде		10	11	12	13	14
	2	Орун алган өлкө		Агенттигин аталышы	Ыйгарылган рейтинг			8	9					
1	2		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1														
2														
3														
...														
100														

20__-жылдын «__» _____ карата
Мезгил-мезгили менен берилүүчү
регулятивдик банктык отчет

14-БӨЛҮК
ЭКОНОМИКАЛЫК ЧЕНЕМДЕРДИН САКТАЛЫШЫ ЖАНА БАНК
КАПИТАЛЫНЫН КОШУМЧА ЗАПАСЫНЫН («КАПИТАЛ БУФЕРИ»
КӨРСӨТКҮЧҮ) КОЛДООГО АЛЫНЫШЫ ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТТАР

Экономикалык ченемдердин жана банк капиталынын кошумча запасын («капитал буфери» индекси) колдоо талабынын аталышы	Белги-ленниси	Банктын ченемин жана капиталынын кошумча запасын эсептөө («капиталдын буфери» индекси)	Банктын ченемин жана капиталынын кошумча запасынын айкын мааниси («капиталдын буфери» индекси)	Банктын ченемин жана капиталынын кошумча запасынын белгиленген мааниси («капиталдын буфери» индекси)	Банктын белгиленген ченеминен жана капиталынын кошумча запасынан четтөө («капиталдын буфери» индекси)
Бир карыз алуучуга же байланыштуу карыз алуучулар тобуна карата максималдуу тобокелдик өлчөмү	K1.1	C3 ---- ЧСК		20% ашпаган	
	K1.2	C3 ---- ЧСК		15% ашпаган	
	K1.3	C3 ---- ЧСК		30% ашпаган	
	K1.4	C3 ---- ЧСК		15% ашпаган	
Капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) ченемин	K2.1	ЧСК ---- ЧРА		12% кем эмес	

Капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) ченеми	K2.2	КПУ ----- ЧРА		6% кем эмес						
	K2.3	БКПУ ----- ЧРА		4,5% кем эмес						
	K2.4	ЧСК ----- СА		8% кем эмес						
	K3.1	ЛА ----- ОБ		45% кем эмес						
Ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү)										
	Банк капиталынын кошумча запасы («капитал буфери индекси»)	ЧСК ----- ЧРА		___% кем эмес (мааниси көрсөтүлсүн)						
Эскертүүлөр: КПУ – Биринчи деңгээлдеги капитал БКПУ – Биринчи деңгээлдеги базалык Капитал										
	Отчеттук мезгил ичиндеги орточо маани	1-жума	2-жума	3-жума	4-жума	5-жума	6-жума	Бардыгы болуп		
ЛА - Ликвидүү активдер										
ОБ – банктын милдеттенмелери										
K3 ченеми +ЛА/ОБ										

Аткаруучу: _____ Кол тамгасы: _____

Аты-жөнү

14.В. Улуттук банктын талаптарынын аткарылышы боюнча отчет

Белгилиниши	Айкын мааниси	Белгиленген маани	Айкын мааниси (шарттуу бирдик менен)
Бланктык кредиттер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү		ЧСКнын 50% ашпаган чекте	
Банк менен аффилирленген жана байланыштуу жактар менен жүргүзүлгөн операциялар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү		ЧСКнын 60 % ашпаган чекте	
Ар бир банк эмес уюмга кандай болбосун инвестициялардын максималдуу өлчөмү		Өздүк (регулятивдик) капиталдын 60% ашпаган чекте	
Банктык жайларга (негизги каражаттарга) инвестициялардын максималдуу өлчөмү		Төлөнгөн уставдык капиталдын 100% ашпаган чекте	
Башка мамлекеттердин өкмөттүн жана борбордук банктарынын баалуу кагаздарына инвестициялардын максималдуу өлчөмү		ЧСК өлчөмүнүн 100% ашпаган чекте	
Мамлекеттик эмес карыздык баалуу кагаздарга банк инвестицияларынын максималдуу өлчөмү		ЧСК өлчөмүнүн 50% ашпаган чекте	

Аткаруучу: _____ Кол тамгасы: _____ Аты-жөнү _____».

14-бөлүк төмөнкү мазмундагы «14.Е.» бөлүгү менен толукталсын:

«14.Е. Кошо жоопкерчиликтүү топтун мүчөлөрүнө берилген кредиттердин көлөмү жөнүндө маалымат

Белгилөөлөр	Айкын мааниси (%)	Айкын мааниси (шарттуу бирдиктерде)
Кошо жоопкерчиликтүү топтун мүчөлөрүнө берилген кредиттердин көлөмү		

Аткаруучу: _____ Кол тамгасы: _____

Аты-жөнү _____»;

15-бөлүктүн «Капитал жана капитал жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) коэффициенттери» деп аталган 15.7-бөлүк төмөнкү редакцияда берилсин:

**«15.7-БӨЛҮК
КАПИТАЛ ЖАНА КАПИТАЛДЫН ЖЕТИШТҮҮЛҮГҮ
(ШАЙКЕШТИГИ) КОЭФФИЦИЕНТТЕРИ**

№	Статьялар	Суммасы
	Биринчи деңгээлдеги капитал	
	Биринчи деңгээлдеги Базалык капитал	
710	Жөнөкөй акциялар	
720	Артыкчылыктуу кумулятивдик эмес акциялар (Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталга камтуу үчүн алгылыктуу болгондор)	
730	Номиналдан үстөк салынган капитал	
740	Банктын келечектеги керектөөлөрү үчүн камдар	0
750	Өткөн жылдардын бөлүштүрүлбөгөн пайдасы (чыгымы)	0
760	(-) Өтүп жаткан жылдын чыгымы	0
770	(-) Материалдык эмес активдер (430.1-ст.)	0
780	(-) Консолидацияланбаган банктар, финансы-кредит уюмдарына жана финансылык эмес уюмдарга инвестициялар (200.1 - 230.1-ст, 390-ст., 400-ст.)	0
790	(-) Кийинкиге калтырылган салыктык активдер	0
800	(-) Банктын өздүк капиталдарына тике же кыйыр инвестициялар	0

№	Статьялар	Суммасы
810	Бардыгы болуп, Биринчи деңгээлдеги Базалык капитал (710-800-ст. суммасы)	0
	Биринчи деңгээлдеги Кошумча капитал	
820	Жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан салынган кошумча капитал	0
830	Артыкчылыктуу акциялар (Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталга камтуу үчүн алгылыктуу эмес) жана алардын номиналдык наркынан ашыкча салынган сумма	0
840	Капиталдын башка инструменттери (ст.630)	0
850	(-) Биринчи деңгээлдеги өздүк Кошумча капиталга тике же кыйыр инвестициялар	0
860	(-) Консолидацияланбаган банктардын Биринчи деңгээлдеги Кошумча капиталына жана финансы-кредит уюмдарынын жана финансылык эмес уюмдардын капиталына инвестициялар (алгылыктуу болсо)	0
870	Бардыгы болуп, Биринчи деңгээлдеги Кошумча капитал (ст.820-860 суммасы)	0
880	Бардыгы болуп, Биринчи деңгээлдеги капитал (ст.810 и ст. 870 суммасы)	0
	Экинчи деңгээлдеги капитал	
890	Өтүп жаткан жылдын пайдасы	0
900	Жалпы камдар (камтуу үчүн артыкчылыктуу болгондор)	0
910	Баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча камдар	0
920	Консолидациялоо учурунда чет өлкө валютасын кайра эсептеп чыгуу боюнча камдар	0
920.1	Пайданы теңештирүүгө каралган кам	
920.2	Инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга каралган кам	
930	Капиталдын бөлүгү жана Улуттук банк тарабынан экинчи деңгээлдеги капиталга камтуу үчүн колдоого алынган карыздык инструменттер	0
940	Экинчи деңгээлдеги капиталга камтылган (Биринчи деңгээлдеги капиталга камтылбаган) акциялардын сатуу баасы менен алардын эмиссия жыйынтыгы боюнча номиналдык наркы ортосундагы айырма	0
950	(-) Экинчи деңгээлдеги өздүк капиталга тике же кыйыр инвестициялар	0
960	(-) Консолидацияланбаган банктардын Экинчи деңгээлдеги капиталына жана финансы-кредит уюмдарынын жана финансылык эмес уюмдардын капиталына инвестициялар	0
970	Бардыгы болуп, Экинчи деңгээлдеги капитал (ст.890-960 суммасы)	0

№	Статьялар	Суммасы
980	Бардыгы болуп, таза суммардык капитал (ст.880 и ст. 970 суммасы)	0
990	Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (ст. 980/ст.620)	0
1000	Биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (ст.880/ст.620)	
1010	Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (ст.810/ст.620)	

».

4. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 15-сентябрындагы № 24/4 «Кредиттөөдөгү чектөөлөр жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кредиттөөдөгү чектөөлөр тууралуу» нускоонун:

- 2-тиркемеси төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 15-сентябрындагы № 24/4 токтому менен бекитилген «Кредиттөөдөгү чектөөлөр тууралуу» нускаго карата 2-тиркеме

Банк -корреспонденттер жөнүндө маалымат

(миң сом)

№ п/п	Банктын 11 белгиден турган SWIFT-коду/ Идентификациялык коду (банк эмес уюмдар үчүн)	Банктын аталышы / Юридикалык жактын аталышы (банк эмес уюмдар үчүн)	Тор	Орун алган өлкөсү	Рейтинг агенттигинин аталышы	Ыйгарылган рейтинг (эгерде, болсо)	Рейтинг ыйгарылган күн	Валютасы			РППУ	
								Номиналында	Сом түрүндө	Бардыгы болуп	Номиналында	Сом түрүндө
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.		Банк 1										
2.		Банк 2										

Аткаруучу: _____ Көл тамгасы: _____
 Аты-жөнү: _____

5. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы № 19/12 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобонун:

- 3 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Банктарда натыйжалуу корпоративдик башкарууга өбөлгө түзгөн негизги компоненттеринен болуп төмөнкүлөр саналат:

- банктын башкаруу органдары ортосунда ыйгарым укуктарды, компетенцияларды жана отчет берүүнү аныктоо, Директорлор кеңешинин жана банк Башкармасынын натыйжалуу иш алып баруу шартын уюштуруу;

- банк ишин өнүктүрүү стратегиясын иштеп чыгуу жана бекитүү, ошондой эле анын жүзөгө ашырылышын контролдоо;

- тобокелдиктерди тескөө жана таламдардын каршы келишине жол бербөө боюнча системаларды түзүү;

- банктын жетекчилигине жана кызматкерлерине сый акы берүү ички документтерин бекитүү;

- кесиптик этика стандарттарын аныктоо жана сактоо;

- банк ишинин ачык-айкындуулугун камсыз кылуу.

Эл аралык эсептешүүлөр банкынын (Швейцария) www.bis.org сайтында жайгаштырылган Банктык көзөмөл боюнча Базель комитетинин сунуш-көрсөтмөлөрү, ошондой эле www.oecd.org сайтында жайгаштырылган Экономикалык кызматташуу жана өнүктүрүү уюмунун корпоративдик башкаруу принциптери банктарда жана банктык топтордо натыйжалуу корпоративдик башкаруунун методологиялык негизи болуп саналат.»;

- Жобо төмөнкү мазмундагы 3-1-пункт менен толукталсын:

«3-1. Банктын Директорлор кеңеши жана Башкармасы аларга жүктөлгөн милдеттерге тиешелүү маселелер боюнча аналитикалык, маалымат берүү, маалымдоо материалдарын жана сунуш-көрсөтмөлөрдү даярдоо үчүн кеңешчилерди (адистерди, консультанттарды, эксперттерди ж.б.) ишке тартууга укуктуу.

Кеңешчилердин иши кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо боюнча кызматтык нускоолордун/келишимдердин алкагында жүзөгө ашырылууга тийиш.

Кеңешчилер банктын кызмат адамы болуп саналбайт жана банктын операциялык ишине (кредиттик ж.б.) катыша алышпайт. Кеңешчилердин корутундусу сунуш-көрсөтмө берүү мүнөзүнө ээ, ал эми Директорлор кеңеши, банк Башкармасы тарабынан кабыл алынган бардык чечимдер үчүн жоопкерчилик аталган органдарга жүктөлөт.»;

– 10-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзацы менен толукталсын:

«Банктын Директорлор кеңеши банк ишин стратегиялык жактан башкарууну жүзөгө ашырып, келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди тескөө жана ички контролдоо системасын уюштуруунун негизги принциптерин жана ыкмаларын аныктайт, банктын аткаруу органдарынын ишин контролдойт, ошондой эле башка негизги функцияларды аткарат.»;

– 11-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Директорлор кеңешинин гана компетенциясына жана жоопкерчилигине кирген маселелер Мыйзамда аныкталган жана анда банктын стратегияларын жана саясаттарын аныктоо, ошондой эле натыйжалуу иштеген аткаруу органдарынын ишин жөнгө салуу, алардын иш-аракеттерин контролдоону камсыз кылуу милдети каралган.»;

– 12-пунктунун:

төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди натыйжалуу тескөөнүн Улуттук банк белгиленген талаптарга жооп берген принциптерин жана ыкмаларын аныктоо.»;

11-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн, комитеттеринин ишине баа берүүнүн негизинде иш натыйжалуулугунун деңгээлине, анын банкты өнүктүрүү муктаждыктарына (натыйжалуу башкаруунун кемчиликтерин аныктоо жана тиешелүү түзөтүүчү аракеттерди көрүү) дал келишин мезгил-мезгили менен (жыл ичинде кеминде бир жолу) аныктап туруу»;

пункт төмөнкү мазмундагы он үчүнчү абзац менен толукталсын:

«- банктын узак мөөнөттө каралган негизги иш багытын жана алардын көрсөткүчтөрүн белгилөө;»;

- Жобо төмөнкү мазмундагы 12-1-пункт менен толукталсын:

«12-1. Банктын Директорлор кеңеши банк ичинде, ошондой эле аткаруу органдары менен банк кызматкерлери ортосунда таламдардын каршы келип калышын алдын алып, ага бөгөт коюуда негизги ролду ойноого тийиш. Банктын Директорлор кеңеши таламдардын каршы келүүсүн аныктап, ага жол бербөө, банк ишинин ачык-айкындуулугун, маалыматтын өз убагында жана толук чечмеленип берилишин, ошондой эле банк акционерлеринин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык документтерден тоскоолдуксуз пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылуу үчүн жооптуу болуп саналат.»;

- 18 -пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«18. Банк корпоративдик башкаруунун таасирин күчөтүү максатында башка комитеттерди да түзүүгө тийиш, атап айтканда:

- Кредиттик комитет – кредит, гарантия, милдеттенме, кепилдик берүү, ошондой эле маани-маңызы боюнча кредиттик операция болуп саналган жана өзүндө кредиттик жоготуу тобокелдигин камтыган башка активдерге жана милдеттенмелерге тиешелүү бардык маселелер боюнча чечимдерди кабыл алат.

- Банктын активдерин жана пассивдерин тескөө комитети – банктын балансынын жалпы түзүмүн контролдойт, активдер жана пассивдер түзүмүнө мониторинг жүргүзөт, ошондой эле Директорлор кеңеши тарабынан белгиленген активдерди жана пассивдерди тескөө саясатынын талаптарынын сакталышын камсыз кылат.

Аталган комитеттердин иши Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген комитеттер тууралуу ички жоболорго ылайык жөнгө салынат.

Банктагы бардык комитеттерде аталган комитеттердин төрагалары башчылык кылат.

Комитеттерди алдын ала каралуучу маселе боюнча ар кандай ой-пикирлерди эске алуу менен кылдат талкууга алууга мүмкүндүк бергендей курамда аныктоо зарыл.»;

- 23-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«23. Директорлор кеңеши, алып барган иши тобокелдиктерди контролдоо жана ал боюнча чараларды кабыл алууга байланыштуу болгон негизги кызматкерлер тизмесин аныктайт.

Банктын негизги кызматкерлерине банк Башкармасынын мүчөлөрү, түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери (иш багыты боюнча) жана банк тарабынан жүргүзүлгөн операциялар менен бүтүмдөрдү ишке ашырууга катышкан түзүмдүк бөлүмдөрдүн башка кызматкерлери кирет. Негизги кызматкерлер кабыл алынган чечим боюнча ыйгарым укуктардын бөлүштүрүлүшүнө жараша дайындалат.»;

– 25-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 33- пункттун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

– «Комитеттин иши банктын негизги кызматкерлерин дайындоо жана аларга сый акынын төлөнүшүнө контролду күчөтүүгө багытталууга тийиш.»;

– 36-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«36. Комитет, Директорлор кеңешинин кеминде үч мүчөсүнөн турууга жана алардын бири көз карандысыз болууга тийиш.»;

– 37-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«37. Комитет, Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарды эске алуу менен банктын негизги кызматкерлеринин курамына талапкерлер боюнча Директорлор кеңешине сунуштарды берет.»;

– 39-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«39. Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө жана негизги кызматкерлерине сый акы төлөө банкта кабыл алынган ички ченемдик актыларга ылайык жүзөгө ашырылат.»;

– 40-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«40. Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө жана негизги кызматкерлерине төлөнүүчү сый акы өлчөмү алардын натыйжалуу иш алып баруусуна өбөлгө түзүп, аларга дем берген жана компетенттүү, өз ишин жакшы билген кесипкөй адистерди ишке тартууга мүмкүнчүлүк түзгөн чекте аныкталууга тийиш.

Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө кошумча сый акы өлчөмү финансылык жылдын жыйынтыгы боюнча банк ишинин натыйжаларын, Директорлор кеңешинин мүчөсүнүн аталган кеңештин

ишине натыйжалуу катышуусун эске алуу менен акционерлердин жалпы жыйынында тиешелүү чечим кабыл алуу аркылуу аныкталат.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 40-1-пункту менен толукталсын:

«40-1. Сый акы төлөө системасы, сый акынын банктын иш натыйжаларына жана ошол натыйжаны камсыз кылууда банк кызматкерлеринин кошкон жеке салымына карата негиздүү катышта белгиленишин камсыз кыла алгандай деңгээлде аныкталууга тийиш.

Банкта сый акы лимити да каралышы зарыл. Лимиттин түзүмүндө банктын ар башка деңгээлдеги кызмат адамдарына сый акы өлчөмүн пропорционалдуу негизде теңдештирүү шарты каралууга тийиш.»;

– 42-пунктунун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Сый акы өлчөмү кызматкер аткарган милдеттер көлөмүнө, ошондой эле орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктин түздөн-түз иш натыйжасына карата катышына жараша болууга тийиш.»;

– 43-пунктунун:

үчүнчү абзацындагы «төлөө критерийлеринин системасын» деген сөздөрдөн мурда «ачык айкын» деген сөздөр менен толукталсын;

төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- сый акылардын (бонус) өлчөмүн, ошондой эле алардын лимиттерин;»;

сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- сый акылардын (бонустардын) төлөнүшүнүн банк ишинин кирешелүүгүнө көз карандылыгы.»;

– 6-главанын аталышындагы «комитетке» деген сөз «Комитетке» дегенге алмаштырылсын;

– 51-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«51. Банктын корпоративдик катчысы банк акционерлеринин жалпы жыйынын ишин жана Директорлор кеңешинин күндөлүк негизде өз ара натыйжалуу иш алып баруусун камсыз кылат жана уюштурат (отурумдарды өткөрүү жана иш кагаздарын жүргүзүү), ошондой эле акционерлердин укуктарын жана кызыкчылыктарын коргоо боюнча банктын иш-аракетин координациялайт.»;

– 53-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзацы менен толукталсын:

«Корпоративдик катчы ага жүктөлгөн милдеттерди аткаруу үчүн жетиштүү билим деңгээлине, тажрыйбага жана квалификацияга жана акционерлердин ишенимдүүлүгүнө ээ болууга тийиш . Корпоративдик катчы белгиленген тапшырмаларды аткаруу үчүн зарыл ыйгарым укуктар жана тиешелүү ресурстар менен камсыз болууга тийиш.»;

– 56-пунктунун 4-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«4) Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жооп берүүгө.»;

– 61-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кадр саясаты жагында корпоративдик башкаруу банкта Дайындоолор жана сый акылар боюнча комитеттин түзүлүшүн, ошондой эле төмөнкүлөргө тиешелүү ички документтердин талаптарынын так сакталышын болжолдойт:».

6. 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 төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

– 3-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктын тышкы аудити – Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, финансылык отчеттун эл аралык стандарттары жана башка маалыматтарга ылайык финансылык отчеттун бардык олуттуу аспектилеринде анын аныктыгына болгон пайдалануучулардын ишениминин даражасын жогорулатуу максатында банк ишмердигинин көз кранды эмес текшерүүсү.»;

– 30-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«30. Тышкы аудитор колдонулган финансылык отчеттун негизги көрүштөрүнө (финансылык отчеттун эл аралык стандарттарына) ылайык финансылык отчеттун бардык олуттуу аспектилеринде анын аныктыгына болгон пайдалануучулардын ишениминин даражасын жогорулоосун камсыздайт.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 10-июлундагы
№ 2019-П-12/36-3-(НПА)

Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 19-декабрындагы №2018-11-12/55-6-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында бузуулар боюнча иштерди кароо жөнүндө нускоону бекитүү туралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу

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. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 19-декабрындагы № 2018-11-12/55-6-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында бузуулар боюнча иштерди кароо жөнүндө нускоону бекитүү туралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Токтом расмий жарыялангандан 15 (он беш) күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргыз банктар бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, «Микрофинансы уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, микрокаржылоо уюмдарын, адистештирилген финансы-кредиттик мекеме «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ачык акционердик коомун, кредиттик союздарды, кредиттик бюролорду, «Альянс» алмашуу бюролордун ассоциациясын», алмашуу бюролорун, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын «10» июлу
№2019-П-12/36-3-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 19-декабрындагы
№ 2018-П-12/55-6-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук
банкында бузуулар боюнча иштерди кароо жөнүндө» нускоону
бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

1. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 19-декабрындагы № 2018-П-12/55-6-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында бузуулар боюнча иштерди кароо жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында бузуулар боюнча иштерди кароо жөнүндө» нускоонун:

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Улуттук банк Бузуулар жөнүндө кодекстин 209-215-беренелеринде, 216-берененин 1 жана 2-бөлүгүндө жана 243, 264-266-беренелеринде каралган бузуулар жөнүндө иштерди кароого алат.»;

– 2-пункттун:

1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) Көзөмөл блогунун түзүмдүк бөлүмдөрү - Бузуулар жөнүндө кодекстин 209-211, 213, 215, 216 (1 жана 2-бөлүгүндө), 243, 264-266 беренелеринде каралган бузуулар үчүн;»;

4-пунктчадагы «216» деген сан «(1 жана 2-бөлүгүндө)» деген сөздөрү менен толукталсын;

– 5-пунктчадагы «216» деген сан «(1 жана 2-бөлүгүндө), 264» деген сөздөр менен толукталсын;

– 3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Ушул Нускоонун 12-пунктунда каралган учурларды эске албаганда, Улуттук банктын Бузуулар жөнүндө иштерди кароого алган комиссиясы (мындан ары - Комиссия) бузуулар жөнүндө иштерди

кароого алып, токтом кабыл алуу аркылуу тишелүү жаза чарасын колдонууга укуктуу.

Комиссиянын жеке жана сандык курамы Улуттук банктын буйругу менен бекитилет.

Комиссиянын Төрагасы жана анын мүчөлөрү жок учурда Улуттук банктын тиешелүү буйругуна ылайык кызмат абалы боюнча аларды алмаштырган башка адамдар комиссиянын ишине катышат.

Комиссиянын көпчүлүк мүчөсү катышкан шартта, отурум укуктуу болуп саналат.»;

– Нускоо төмөнкү мазмундагы 3-1 жана 3-2 пункттар менен толукталсын:

«3-1. Комиссиянын чечими добуш берүү аркылуу кабыл алынат. Комиссиянын отурумуна катышкан көпчүлүк мүчөлөр добуш берген шартта, чечим кабыл алынган катары эсептелинет.

3-2. Комиссиянын Төрагасы:

– Комиссиянын отурумун ачат жана жүргүзөт;

– ишти кароо убактысын жана ордун дайындоо боюнча аныктама чыгарат (2 тиркеме);

– кароого алынган иш боюнча материалдар ага ыйгарым укугу жок адамдар тарабынан тариздетилген, протоколдор, ишке тиешелүү башка материалдар туура эмес/ талапка ылайыксыз түзүлгөн жана тариздетилген, кароого сунушталган материалдар толук берилбеген жана кароо учурунда аларды толуктоого мүмкүн болбогон учурларда, иштин жүрүшүндө толтурулган протоколдун жана башка материалдардын ыйгарым укуктуу бөлүмгө кайтарылып берилиши боюнча аныктама чыгарат (4 тиркеме).»;

– 4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4. Жеке жана юридикалык жактар бузууларды жасагандыгы үчүн Бузуулар жөнүндө кодекстин 209-215, 216 (1 жана 2-бөлүгүндө), 243, 264-266-беренелеринин чегинде жоопкерчилик тартышат.»;

– 11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Ыйгарым укуктуу бөлүм бузуу жөнүндө протоколду ал түзүлгөн учурдан тартып бир күн ичинде бузуу фактыларынын далилдерин жана/же бузуу үчүн жоопкерчиликке тартылып жаткан

жактын түшүндүрмөсүн камтыган башка материалдар менен кошо Комиссиянын Төрагасынын кароосуна жиберет.»;

– 13-пунктунун:

биринчи абзацындагы «Ыйгарым укуктуу жак» деген сөздөр «Комиссия» дегенге алмаштырылсын;

экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- мындай ишти кароо Улуттук банктын компетенциясына киреби же жокпу, анын ичинде Комиссиянын кароосуна берилген материалдарда кылмыштуулук белгилеринин орун алышын териштирүү, бузуулар боюнча протоколду жана иш боюнча башка материалдарды тергөө же алгачкы текшерүү органына тапшыруу зарылчылыгы маселелери айкындалат;»;

– Нускоо төмөнкү редакциядагы 13-1 пункт менен толукталсын:

«13-1. Ишти кароого даярданууда ошондой эле, бузуулар боюнча иштерди кароого алууда Комиссия бузууларда кылмыштын же жоруктун белгилери бар деген тыянакка келсе, Комиссия иш боюнча материалдарды тергөө караштуулугуна ылайык тергөө же иликтөө органына өткөрүп берүү чечимин кабыл алып, бул боюнча тиешелүү аныктаманы чыгарат.»;

– 14-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«14. Комиссия бузуу жөнүндө ишти кароого даярдоодо төмөнкүлөр боюнча чечим кабыл алууга укуктуу:

– бул ишке тиешелүү адамдарды чакыруу, иш боюнча зарыл кошумча материалдарды талап кылуу, экспертиза дайындоо (3-тиркеме);

– ишти кароону кийинкиге калтыруу (3-тиркеме);

– эгерде тиешелүү ишти кароо Улуттук банктын компетенциясына кирбесе, бузуулар жөнүндө протоколду жана башка материалдарды ведомствого караштуулугу боюнча 3 (үч) жумуш күн ичинде өткөрүп берүү (5-тиркеме);

– тергөөгө караштуулугуна ылайык материалдарды тергөө же иликтөө органына өткөрүп берүү (5-1-тиркеме);

– Бузуулар жөнүндө кодексте каралган жагдайлар орун алган учурларда Комиссия мүчөсүн четтетүү (6-тиркеме);

- Бузуулар жөнүндө кодексте каралган жагдайлар орун алган учурларда, иш боюнча кыскартуу (7-тиркеме).

Ушул пункттун экинчи-бешинчи абзацтарында каралган чечимдер Комиссия тарабынан аныктама түрүндө (2-5-1-тиркеме), ал эми алтынчы-жетинчи абзацтары боюнча - токтому түрүндө (6-7-тиркеме) чыгарылат.»;

- 15 жана 23-пункттарында «Ыйгарым укуктуу жак» деген сөздөр тиешелүү жөндөмдө «Комиссиянын мүчөсү» дегенге алмаштырылсын;

- 16 жана 19-пункттарында «Ыйгарым укуктуу жак» деген сөздөр тиешелүү жөндөмдө «Комиссия Төрагасы» дегенге алмаштырылсын;

- 17, 18 жана 21-пункттарында «Ыйгарым укуктуу жак» деген сөздөр тиешелүү жөндөмдө «Комиссия» дегенге алмаштырылсын;

- 20-пункттагы «Ыйгарым укуктуу жак» деген сөздөр Комиссия» дегенге алмаштырылсын;

- 22-пункттун:

биринчи абзацындагы «Ыйгарым укуктуу жак» деген сөздөр тиешелүү жөндөмдөрдө «Комиссиянын бардык мүчөлөрү» дегенге алмаштырылсын;

- 24-пункттун:

биринчи абзацындагы «Ыйгарым укуктуу жак» деген сөздөр «Комиссия» дегенге алмаштырылсын;

пункт төмөнкү мазмундагы төртүнчү абзац менен толукталсын:

«туум чегерүү жөнүндө (9-тиркеме);»;

- төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Бузуу жөнүндө иш боюнча токтомо Комиссиянын бузуулар жөнүндө ишти кароого катышкан бардык мүчөлөрү кол коюшат.»;

- 30-пункттагы «0.05 пайызга» деген сөздөр «1 пайызга» дегенге алмаштырылсын;

- 31-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«Өлчөмүн көрсөтүү менен туум чегерүү, ошондой эле айып пулдун жана өндүрүлүп алынууга тийиш болгон жалпы сумма өлчөмү көрсөтүлгөн токтому, аткаруу өндүрүшүнө тиешелүү мыйзамдарга ылайык өндүрүп алууну ишке ашыруу үчүн сот аткаруучуларынын

ишин уюштуруу боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга жөнөтүлөт.»;

- «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында бузуулар боюнча иштерди кароо жөнүндө» нускоо төмөнкү мазмундагы 5-1 - тиркеме менен толукталсын:

«5-1 - тиркеме

20 _____ ж. « _____ » _____ № _____ сериядагы протоколду жана иш боюнча башка материалдарды тергөө же иликтөө органына өткөрүп берүү жөнүндө

АНЫКТАМА

_____ (чыгарылган жер)

_____ -ж. « _____ » _____ (чыгарылган күнү)

Улуттук банктын Комиссиясы (мындан ары – Комиссия) _____

(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылган жактын аты-жөнү/жактын аталышы)

тарабынан _____

бузуу жөнүндө № _____ иштин материалдарын карап чыгып, төмөнкүлөрдү белгилөө менен _____

(бузуу жөнүндө ишти кароодо, бул ишти кароо Кыргыз Республикасынын Жоруктар жөнүндө кодексинин 97-беренесинде/ Кыргыз Республикасынын Жазык кодексинин 211-беренесинде каралган жоруктардын белгилерин күбөлөндүргөн жагдайлар)

(Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин 308-беренесине ылайык

төмөнкүнү аныктады:

1. _____

(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып жаткан жактын аты-жөнү/жактын аталышы) карата

20 ____ ж. «__» _____ бузуу боюнча № ____ протоколду жана иш боюнча башка материалдарды _____
(Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Экономикалык кылмыштуулукка каршы күрөшүү мамлекеттик кызматынын аймактык бөлүмүнүн аталышы) өткөрүп берсин.

Комиссиянын төрагасы:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

Комиссиянын мүчөлөрү:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

1-10 тиркемелер төмөнкү редакцияда берилсин:

1-тиркеме

**Бузуу жөнүндө
ПРОТОКОЛ**

(түзүлгөн орду)

20 __-ж. « __ » _____

(түзүлгөн убактысы)

*(Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ыйгарым
укуктуу бөлүмүнүн аталышы - мындан ары - Улуттук банк)*

атынан

*(Улуттук банктын кызматкеринин (перинин)
аты-жөнү, кызмат орду толугу менен)*

*(бузууну жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке жактардын
аты-жөнү/жактын аталышы толугу менен)*

Бузуу жасаган жак жөнүндө кошумча маалыматтар (жеке жактар боюнча):

паспорттук маалыматтар: _____

туулган күнү: _____

катталган жери: _____

айкын жашаган жери: _____

байланыш маалыматтары: _____

иштеген жери (зарылдыгына жараша): _____

бузуучу жөнүндө кошумча маалыматтар (юримдикалык жактар боюнча):

Юстиция органында мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүктүн каттоо номери: _____

ИНН: _____

юримдикалык дареги: _____

айкын дареги: _____

бузуу жасалган жердин дареги: _____

бузуу жасалган күн жана убактысы: _____

Бузуу жасагандыгын тастыктаган далилдер:

бул, Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин _____ беренесинин талабын бузуу болуп саналат.

Бузуу жөнүндө ишти чечүү үчүн зарыл болгон башка маалыматтар (болгон болсо) _____ (мисалы кол коюудан баш тартуу, ага түрткү берген себептер ж.б.) _____

Протоколго төмөнкүлөр кошо тиркелет:

Күбөлөр жана жабыр тарткандар жөнүндө маалыматтар (болгон болсо):

_____ (аты-жөнү толук, туулган күнү, жашаган/катталган жери, байланыш телефондору)

Күбөлөр жана жабыр тарткандарга алардын Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинде каралган укуктары боюнча түшүндүрмө берилген.

Бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып жаткан адамдын түшүндүрмөсү (эгерде, болсо):

Бузуу фактысына жана мага карата колдонулуп жаткан жаза чарасына макул эмесмин _____ (бузуу жасаган жактын кол тамгасы)

Бузуу фактысына жана мага карата колдонулуп жаткан жаза чарасына макулмун _____ (бузууга жасаган жактын кол тамгасы)

Улуттук банк тарабынан:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)
_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

Бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып жаткан жак (бузуу жасаган жактын бул тилкедеги кол тамгасы анын протоколдун ага тиешелүү нускасын алгандыгын күбөлөндүрөт):

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

Эскертүү:

1. Бузуулар жөнүндө протоколду түзүү алдында ыйгарым укуктуу бөлүмдүн кызматкери бузуулар үчүн жоопкерчиликке тартылып жаткан жактардын ар бирине төмөнкү укуктарын түшүндүрүүгө милдеттүү:

1) өкүлдүн жардамынан пайдалануу;

2) түшүндүрмө берүү же түшүндүрмө берүүдөн жана суроолорго жооп берүүдөн баш тартуу;

3) ыйгарым укуктуу органдын чечимине сотко даттануу.

Бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып жаткан жактын өтүнүчү боюнча ыйгарым укуктуу бөлүмдүн кызматкери көрсөтүлгөн укуктардын ар бири боюнча кең-кесири түшүндүрмө берүүгө милдеттүү.

1-1 тиркеме

20 _____ ж. « ____ » _____ № ____ сериядагы протоколго
карата бузуу жөнүндө иш боюнча айып пул салуу жөнүндө

ТОКТОМ

(иш жасалган жеринде каралган учурда)

_____ 20__-ж. « ____ » _____
(чыгарылган жери) (чыгарылган күнү)

Мен, _____

(Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ыйгарым укуктуу
кызматкеринин аты-жөнү)

*(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып жаткан
жактын аты-жөнү/жактын аталышы, толугу менен)*

карата бузуу жөнүндө ишти карап чыгып,

бузуу жасаган жак жөнүндө маалыматтар (жеке жактар боюнча):

паспорттук маалыматтар: _____

туулган күнү: _____

катталган жери: _____

айкын жашаган жери: _____

байланыш маалыматтары: _____

иштеген жери (зарылдыгына жараша): _____

бузуучу жөнүндө кошумча маалыматтар (юримдикалык жак болсо):

Юстиция органында мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу
күбөлүктүн катталган номери: _____

ИНН: _____

юримдикалык дареги: _____

айкын дареги: _____

жана төмөнкү фактыны аныктоо менен

_____ ,
_____ ,
(ишти кароодо аныкталган жагдайларды чагылдыруу)

бул, Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин төмөнкү беренесин (беренелерин) бузуу болуп саналат:

_____ (талабы бузулган берене (беренелер))

Жогоруда көрсөтүлгөндүн негизинде, Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин 310-беренесине ылайык, токтом кылам:

1. Бузуу жасаган жакка карата (_____) категориядагы _____ сом өлчөмүндө (суммасы сандар жана жазуу жүзүндө) айып пулду төлөө түрүндө жаза чарасы колдонулсун жана айып пул суммасы мамлекеттик бюджеттин пайдасына которулсун.

Токтомдун көчүрмөсү бузууну жасаган жакка тапшырылган учурдан тартып күчүнө кирет.

Ыйгарым укуктуу кызматкер:

_____ (аты-жөнү)

_____ (кызмат орду)

_____ (кол тамгасы)

Токтомдун
көчүрмөсүн
алдым

_____ (бузуу жасаган жактын бул талаага кол коюшу аныкталган бузуу жана өз ыктыяры менен айып пулду төлөөгө макулдугун билдирет)

2-тиркеме

20__ ж. «__» _____ №__ сериядагы протоколго карата
бузуу жөнүндө иштин кароо убактысын жана ордун белгилөө жөнүндө

АНЫКТАМА

_____ -ж. «__» _____
(чыгарылган жер) (чыгарылган күнү)

Мен, _____
(Улуттук банктын комиссиясынын төрагасынын аты-жөнү)

(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып
жаткан жактын аты-жөнү/жактын аталышы)

тарабынан бузуу жөнүндө № _____ материалдарды карап чыгып,

(Кыргыз Республикасынын бузуулар жөнүндө
кодексинин жана/же башка ченемдик укуктук
актылардын талаптарын бузулган беренелер)

аныктадым:

1. Иш 20__-жылдын «__» _____
дареги боюнча кароо белгиленсин.

Комиссиянын төрагасы:

_____ _____ _____
(аты-жөнү) (кызмат орду) (кол тамгасы)

3-тиркеме

20__ ж. «__» _____ № _____ сериядагы протоколго карата
бузуу жөнүндө ишти кароону кийинкиге калтыруу жөнүндө

АНЫКТАМА

(чыгарылган жер)

_____-ж. «__» _____
(чыгарылган күнү)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын комиссиясы (мындан
ары – Комиссия)

*(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып
жаткан жактын аты-жөнү/жактын аталышы)*

тарабынан _____

(Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин жана/же
башка ченемдик укуктук актылардын талаптары бузулган беренелер)

бузуу жөнүндө № _____ иштин материалдарын карап чыгып,
төмөнкүлөрдү белгилөө менен

(кийинкиге калтыруу жүйөлөрүн жана/же негиздерин чагылдыруу:
тараптардын өтүнүчтөрү, кошумча материалдарды талап кылуу
зарылдыгы, кызыкдар жактарды ишке катышууга тартуу, экспертиза
жүргүзүү ж.б.),

аныктадым:

1. № _____ ишти кароону кийинкиге калтырылсын (____-ж. «__» _____ бузуу жөнүндө протокол).
2. Ишти кароо 20__-жылдын «__» _____ белгиленсин.
3. Кошумча документтер 20__-жылдын «__» _____ чейинки мөөнөттө берилсин (зарылдыгына жараша).
4. Ишти кароого катышууга _____ тартылсын (зарылдыгына жараша).
5. _____ экспертиза дайындалсын (зарылдыгына жараша).

Комиссиянын төрагасы:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

Комиссиянын мүчөлөрү:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

4-тиркеме

20 _____ ж. « _____ » _____ № _____ сериядагы
протоколго карата бузуу жөнүндө иш боюнча протоколду жана башка
материалдарды ыйгарым укуктуу бөлүмгө кайтарып берүү жөнүндө

АНЫКТАМА

_____ -ж. « _____ » _____
(чыгарылган жер) (чыгарылган күнү)

Мен, _____
(Улуттук банктын комиссиясынын төрагасы)

_____ (бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылган
жактын аты-жөнү/жактын аталышы)

тарабынан _____

(Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин жана/же
башка ченемдик укуктук актыларынын беренеси)

бузуу жөнүндө № _____ иштин материалдарын карап чыгып,
төмөнкүлөрдү белгилөө менен

_____ ,

(кароого алынган иш боюнча материалдар ага ыйгарым укугу жок
адамдар тарабынан тариздетилген, протоколдор, ишке тиешелүү
башка материалдар туура эмес/ талапка ылайыксыз түзүлгөн
жана тариздетилген, кароого сунушталган материалдар толук
берилбеген жана кароо учурунда аларды толуктоого мүмкүн болбогон
учурларда, иштин жүрүшүндө толтурулган протоколдун жана башка
материалдардын ыйгарым укуктуу бөлүмгө кайтарылып берилишин):

аныктадым:

1. № _____ иш боюнча протокол (иштин башка материалдар) аныкталган кемчиликтерди четтетүү үчүн _____ кайтарылып берилсин.

(ыйгарым укуктуу бөлүмдүн аталышы)

2. _____

(ыйгарым укуктуу бөлүмдүн аталышы)

Улуттук банкта бузуулар боюнча иштерди кароо жөнүндө нускоонун (мындан ары - Нускоо) 16-пунктунда каралган мөөнөттөрдө аныкталган кемчиликтерди четтетсин.

3. _____сын-пикирлерди эске алуу менен жеткире
(ыйгарым укуктуу бөлүмдүн аталышы)

иштелип чыккан материалдарды Нускоонун 16-пунктунда каралган мөөнөттө Комиссияга берсин.

4. Ишти кароо 20__-жылдын «__» _____дайындалсын.

Комиссиянын төрагасы:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

Комиссиянын мүчөлөрү:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

5-тиркеме

20 ___ ж. « ___ » _____ № ___ сериядагы протоколго карата
бузуу жөнүндө ишти караштуулугу боюнча өткөрүп берүү жөнүндө

АНЫКТАМА

_____ -ж. « ___ » _____
(чыгарылган жер) (чыгарылган күнү)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын комиссиясы (мындан
ары – Комиссия)

*(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылган
жактын аты-жөнү/жактын аталышы)*

тарабынан бузуу жөнүндө № ___ иштин материалдарын карап
чыгып, төмөнкүлөрдү белгилөө менен

*(бузуу жөнүндө ишти кароо Улуттук банктын компетенциясына
кирбей тургандыгын күбөлөндүргөн жагдайлар),*

жана _____
(Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин
беренеси жана/же башка ченемдик акт)

ылайык _____

бузуу жөнүндө ишти кароо _____
(бузуу жөнүндө ишти караштуулугу боюнча кароого компетенттүү
соттун, мамлекеттик органдын/жактын аталышы) компетенциясына
кире тургандыгын белгилейт.

Ошондон улам, Комиссия төмөнкүнү аныктады:

1. _____ тарабынан
(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылган жактын
аты-жөнү/жактын аталышы)

20_____ ж. «_____» _____ № _____ сериядагы
протокол жана бузуу жөнүндө иштин башка материалдары

(бузуу жөнүндө ишти кароого компетенттүү сот, мамлекеттик
органдын/жактын аталышы) кароосуна өткөрүлүп берилсин.

Комиссиянын төрагасы:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

Комиссиянын мүчөлөрү:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

6-тиркеме

20 _____ ж. « _____ » _____ № _____ сериядагы
протоколго карата бузуу жөнүндө иш боюнча четтетүү жөнүндө

ТОКТОМ

_____ 20__-ж. «__» _____
(чыгарылган жер) (чыгарылган күнү)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын комиссиясы (мындан
ары – Комиссия)

*(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып
жаткан жактын аты-жөнү/жактын аталышы)*

тарабынан жасалган бузуу жөнүндө № ____ иштин материалдарын
карап чыгып, төмөнкүлөрдү белгилөө менен

*(ишти кароо учурунда белгиленген, Комиссия мүчөсү Кыргыз
Республикасы Бузуулар жөнүндө кодексинин 323-беренесине
ылайык, бул ишти карай албай тургандыгын күбөлөндүргөн
жагдайлар)*

токтом кылат:

1. _____
(өтүнүчтү берген жактын аты-жөнү/аталышы)

_____ карата
(өтүнүч берилген жактын аты жөнү/аталышы)

четтетүү жөнүндө өтүнүчү
канааттандырылсын/четке кагылсын.

Комиссиянын төрагасы:

_____ (аты-жөнү) _____ (кызмат орду) _____ (кол тамгасы)

Комиссиянын мүчөлөрү:

(аты-жөнү)

(кызмат орду)

(кол тамгасы)

(аты-жөнү)

(кызмат орду)

(кол тамгасы)

(аты-жөнү)

(кызмат орду)

(кол тамгасы)

7-тиркеме

20 _____ ж. « _____ » _____ № _____ сериядагы
протоколго карата бузуу жөнүндө иш боюнча өндүрүштү токтотуу
жөнүндө

ТОКТОМ

_____ -ж. « _____ » _____
(чыгарылган жер) (чыгарылган күнү)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын комиссиясы (мындан
ары - Комиссия)

*(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып
жаткан жактын аты-жөнү/жактын аталышы)*

тарабынан бузуу жөнүндө № _____ иштин материалдарын карап
чыгып,

бузуу жасаган жак жөнүндө маалыматтар (жеке жактар боюнча):

паспорттук маалыматтар: _____

туулган күнү: _____

катталган жери: _____

айкын жашаган жери _____

байланыш маалыматтары: _____

иштеген жери (зарылдыгына жараша): _____

бузуучу жөнүндө кошумча маалыматтар (юридикалык жактар
боюнча):

Юстиция органында мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу
күбөлүктүн катталган номери: _____

ИНН: _____

юридикалык дареги: _____

айкын дареги: _____

төмөнкүлөрдү аныктады

(бузууга жөнүндө ишти кароодо Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин 302-беренесине ылайык, бул иш боюнча өндүрүштү токтотууну аныктаган жагдайларды чагылдыруу)

Жогоруда белгиленгендердин негизинде, Улуттук банк Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин 302-беренесинин _____ пунктуна таянуу менен

ТОКТОМ КЫЛАТ:

1. _____

(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып жаткан жактын аты-жөнү/жактын аталышы)

карата бузуу жөнүндө иш токтотулсун.

Комиссиянын төрагасы:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

Комиссиянын мүчөлөрү:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

Токтомдун
көчүрмөсүн
алдым

(бузуу жасаган жактын кол тамгасы/
тапшырылгандыгын тастыктаган почта
квитанциясы)

8-тиркеме

20 _____ ж. « _____ » _____ № _____ сериядагы протоколго карата бузуу жөнүндө иш боюнча айып пул салуу жөнүндө

ТОКТОМ

(иш Комиссия тарабынан каралган учурда)

_____ 20 _____-ж. » _____
(чыгарылган жер) (чыгарылган күнү)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын комиссиясы (мындан ары – Комиссия)

(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып жаткан жактын аталышы/жактын аты-жөнү)

тарабынан бузуу жөнүндө ишти карап чыгып,

бузуу жасаган жак жөнүндө маалыматтар (жеке жактар боюнча):

паспорттук маалыматтар: _____

туулган күнү: _____

катталган жери: _____

айкын жашаган жери: _____

байланыш маалыматтары: _____

иштеген жери (зарылдыгына жараша): _____

бузуучу жөнүндө кошумча маалыматтар (юрдикалык жактар боюнча):

Юстиция органында мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүктүн катталган номери: _____

ИНН: _____

юрдикалык дареги: _____

айкын дареги: _____

төмөнкү фактыны аныктаган: _____

(ишти кароодо аныкталган жагдайларды чагылдыруу)

Бул Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин төмөнкү беренесин (беренелерин) бузуу болуп саналат:

(талабы бузулган берене (беренелер))

Жогоруда көрсөтүлгөндүн негизинде токтом кылат:

1. _____
(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып жаткан жактын аты-жөнү/жактын аталышы)

Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин _____ беренеси (беренелерине) ылайык (_____) категориядагы _____ сом өлчөмүндө (суммасы сандар жана жазуу жүзүндө) айып пулду төлөө түрүндө жаза чарасы колдонулсун жана айып пул суммасы мамлекеттик бюджеттин пайдасына которулсун.

Токтом, Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин 332-беренесине ылайык ага карата даттануу түшпөгөн шартта, анын көчүрмөсү бузуу жасаган жакка тапшырылган же почта аркылуу жөнөтүлгөндөн 10 (он) күн өткөндөн кийин күчүнө кирет. Токтомго карата даттанууну кароо жыйынтыгы боюнча соттун чечими чыккан күнү ал дароо мыйзамдуу күчүнө кирет.

Сотко даттануу жолдонгон беле ООБА/ЖОК

(тиешелүүсүнүн астын сызып белгилөө зарыл)

_____ сотунун 20 _____ ж. « _____ » _____ чечиминин негизинде күчүнө кирди.

Комиссиянын төрагасы:

(аты-жөнү)

(кызмат орду)

(кол тамгасы)

Комиссиянын мүчөлөрү:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)
_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)
_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

9-тиркеме

20__ ж. «__» _____ № __ сериядагы протоколго карата бузуу жөнүндө иш боюнча туум чегерүү жөнүндө

ТОКТОМ

_____ 20__ ж.»__» _____
(чыгарылган жер) (чыгарылган күнү)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын комиссиясы (мындан ары – Комиссия)

(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып жаткан жактын аталышы/жактын аты-жөнү)

тарабынан жасалган бузуу жөнүндө № __ иштин материалдарын карап чыгып,

бузуу жасаган жак жөнүндө маалыматтар (жеке жактар боюнча):

паспорттук маалыматтар: _____

туулган күнү: _____

катталган жери: _____

айкын жашаган жери: _____

байланыш маалыматтары: _____

иштеген жери (зарылдыгына жараша): _____

бузуучу жөнүндө кошумча маалыматтар (юрдикалык жактар боюнча):

Юстиция органында мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүктүн катталган номери: _____

ИНН: _____

юрдикалык дареги: _____

айкын дареги: _____

20__ жылдын “__” _____ №__ протоколго карата _____ айып пул салуу жөнүндө токтомдун негизинде жана Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин 342-беренесинин 1-бөлүгүндө белгиленген мөөнөттүн бүтүшүнө байланыштуу

ТОКТОМ КЫЛАТ:

1. _____

*(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып
жаткан жактын аталышы/жактын аты-жөнү)*

_____-жылдын «__» _____ тартып «__-жылдын “__» _____
чейинки аралыкта өз учурунда төлөнбөгөн _____
(_____) категориядагы айып пулдун суммасынан 1
(бир) пайызга барабар өлчөмүндө мөөнөтүнөн өткөрүлүп жиберилген
ар бир күн үчүн _____ сом өлчөмүндөгү айып пул чегерилсин.
Жыйынтыгында, чегерилген туумдун жалпы суммасы ____-жылдын
«__» карата абал боюнча _____ (_____) _____ сомду түзөт.

Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин
343-беренесине ылайык, _____ (_____) сом
өлчөмүндө чегерилген туум мамлекеттик бюджеттин пайдасына
которулууга тийиш.

Комиссиянын төрагасы:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

Комиссиянын мүчөлөрү:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

10-тиркеме

20 _____ ж. « _____ » _____ № _____ сериядагы протоколго
карата бузуу жөнүндө ишти токтото туруу жөнүндө

ТОКТОМ

_____ 20__-ж. «__» _____
(чыгарылган жер) (чыгарылган күнү)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын комиссиясы (мындан
ары - Комиссия)

*(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып
жаткан жактын аталышы/жактын аты-жөнү)*

тарабынан жасалган бузуу жөнүндө № _____ иштин материалдарын
карап чыгып,

бузуу жасаган жак жөнүндө маалыматтар (жеке жактар боюнча):

паспорттук маалыматтар: _____

туулган күнү: _____

катталган жери: _____

айкын жашаган жери _____

байланыш маалыматтары: _____

иштеген жери (зарылдыгына жараша): _____

бузуучу жөнүндө кошумча маалыматтар (юридикалык жактар
боюнча):

Юстиция органында мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу
күбөлүктүн катталган номери: _____

ИНН: _____

юридикалык дареги: _____

айкын дареги: _____

төмөнкүлөрдү _____

(ишти кароодо Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин 300-беренесине ылайык, ишти токтотууга негиз болгон, аныкталган жагдайларды чагылдыруу) аныктаган.

Жогоруда белгиленгендердин негизинде, Улуттук банк Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинин 300-беренесинин ___ пунктуна таянуу менен,

ТОКТОМ КЫЛАТ:

1. _____
(бузуу жасагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып жаткан жактын аталышы/жактын аты-жөнү)

карата бузуу жөнүндө иши токтотулсун.

2. _____
(ыйгарым укуктуу бөлүмдүн аталышы) бузуу жасаган жакты аныктап, табууга байланыштуу чараларды көрсүн.

Комиссиянын төрагасы:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

Комиссиянын мүчөлөрү:

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

_____	_____	_____
(аты-жөнү)	(кызмат орду)	(кол тамгасы)

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 19 июня 2019 года
№ 2019-П-15/32-1-(НПА)

Об утверждении Правил регистрации залогового обеспечения в виде ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики по межбанковским кредитным операциям

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 Правила регистрации залогового обеспечения в виде ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики по межбанковским кредитным операциям (прилагаются).

2. Признать утратившими силу:

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регистрации залогового обеспечения в виде ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики по межбанковским кредитным операциям» от 30 июня 2010 года № 52/1;

– пункт 1 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнения и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 30 октября 2014 года № 47/10;

– пункт 2 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений

в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 23 июня 2017 года № 2017-П-15/26-3-(НПА);

– пункт 1 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 23 мая 2018 года № 2018-П-15/18-1-(НПА).

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. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования

5. Управлению бухгалтерского учета и отчетности Национального банка Кыргызской Республики довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, Социального фонда Кыргызской Республики, Государственного накопительного пенсионного фонда при Социальном фонде Кыргызской Республики, ЗАО «Центральный депозитарий», Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики и соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления, курирующего Управление бухгалтерского учета и отчетности.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 19 июня 2019 года
№ 2019-П-15/32-1-(НПА)

ПРАВИЛА

регистрации залогового обеспечения в виде ценных бумаг,
размещаемых через Национальный банк Кыргызской
Республики по межбанковским кредитным операциям

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила разработаны в целях упорядочения процесса регистрации договоров о залоге в Национальном банке Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), предметом залога в которых являются государственные ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики и ноты Национального банка, размещаемые через Национальный банк и учитываемые в депозитарии в Национальном банке по межбанковским кредитным операциям, а также действий по отношению к залоговому имуществу в случаях исполнения либо неисполнения обязательства, обеспеченного залогом.

Глава 2. Термины, используемые в настоящих Правилах

2. Для целей настоящих Правил применяются следующие термины:

Ценные бумаги, размещаемые через Национальный банк – государственные ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов Кыргызской Республики от имени Правительства Кыргызской Республики и ноты Национального банка (далее – ЦБ).

Депозитарий – Национальный банк, осуществляющий депозитарный учет и хранение ЦБ, регистрацию перехода и подтверждение права собственности на ЦБ.

Депозит – запись (либо совокупность записей), создающаяся для каждой ЦБ в целях их учета и хранения.

Залоговый субсчет счета «депо» (залоговый субсчет) - раздел счета «депо» Прямого участника в депозитарии, предназначенный для учета залоговых обременений прав на ЦБ, основанных на законе или Договоре.

Инвестиционный субсчет счета «депо» (инвестиционный субсчет) - раздел счета «депо» Прямого участника в депозитарии, в отношении которого не устанавливается ограничений на осуществление переводов ЦБ.

Общий субсчет счета «депо» (общий субсчет) - раздел счета «депо» Прямого участника в депозитарии для учета в совокупности ЦБ, принадлежащих его клиентам - владельцам ЦБ. Переводы ЦБ с этого субсчета могут производиться только по поручению владельцев ЦБ.

Прямой участник – коммерческий банк, лицензируемый Национальным банком, имеющий корреспондентский/текущий счет в Национальном банке, Социальный фонд Кыргызской Республики, Государственный накопительный пенсионный фонд при Социальном фонде Кыргызской Республики, ЗАО «Центральный депозитарий» и Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики, заключившие с Национальным банком соответствующий договор о работе на рынке ЦБ, размещаемых через Национальный банк.

Уполномоченное лицо – лицо, обладающее соответствующими полномочиями, закрепленными официальным письмом, доверенностью или извещением.

Управляющий залогом – Прямой участник, не являющийся Залогодателем, выступающий на основании Договора-поручения управляющим залогом от имени Залогодержателя, не имеющего депо-счета в Депозитарии.

Глава 3. Порядок регистрации Договоров о залоге

3. Договоры о залоге, заключенные между Прямыми участниками, имеющими депо-счета в Депозитарии, предоставляются в Национальный банк и регистрируются в Национальном банке при заключении сделки вне Автоматизированной торговой системы (далее - АТС).

4. Кредитор (в дальнейшем - Залогодержатель) не может требовать реализации своих прав, предусмотренных законодательством, по незарегистрированному в Национальном банке Договору о залоге в соответствии с настоящими Правилами.

5. В целях минимизации рисков Договоры о залоге регистрируются в Национальном банке до перечисления денежных средств на счет Заемщика (в дальнейшем - Залогодателя).

6. Для регистрации Договора о залоге в Национальном банке Залогодателем представляются следующие документы:

- Договор о залоге в 3-х подлинных экземплярах, подписанных уполномоченными лицами Залогодателя и Залогодержателя и заверенных их печатями;

- копия обязательства (кредитного договора, соглашения), обеспечиваемого залогом;

- Договор-поручение между Залогодержателем и Управляющим залогом в случаях, указанных в пункте 14 настоящих Правил;

- поручение Залогодателя на перевод закладываемых ЦБ с инвестиционного на залоговый субсчет в Депозитарии (Приложение 1);

- наличие подтверждения об оплате за регистрацию Договоров о залоге в Национальном банке.

7. Договор о залоге должен содержать обязательные положения, перечень которых указан в Типовом Договоре о залоге (Приложение 2).

8. Если Залогодатель предоставляет в Национальный банк полный пакет документов, оформленных соответствующим образом не позднее 17.00 ч., Национальный банк регистрирует Договор о залоге в день их предоставления. Если Залогодатель представляет документы позже 17.00 ч., Национальный банк осуществляет регистрацию Договоров о залоге на следующий рабочий день.

9. Национальный банк проверяет в представленных Договорах о залоге наличие указанных в них ЦБ на депо-счетах Залогодателя в Депозитарии. Регистрация Договора о залоге осуществляется в АТС, работа АТС регулируется соответствующим нормативным правовым актом Национального банка. В Договор о залоге вносится запись о дате и номере их регистрации, заверенная подписью

контролера Депозитария. Один экземпляр Договора о залоге остается в Национальном банке, второй и третий экземпляры передаются Залогодержателю и Залогодателю соответственно.

10. Национальный банк может отказать в регистрации Договоров о залоге в случаях, если:

- заключенные Договоры не соответствуют требованиям, предусмотренным настоящими Правилами;
- на депо-счетах Залогодателя в Депозитарии не числятся ЦБ, указанные в Договорах о залоге и поручении Залогодателя;
- предоставлен не полный пакет документов либо документы оформлены не надлежащим образом.

11. Полное либо частичное высвобождение ЦБ, находящихся в залоге, производится Национальным банком по извещению Залогодержателя, представленному им по установленной форме (Приложение 3) не позднее 17.00 ч. В случае предоставления Залогодержателем извещения после 17.00 ч., Национальный банк осуществляет высвобождение ЦБ на следующий рабочий день.

12. Замену находящихся в залоге ЦБ на ЦБ других эмиссий Национальный банк производит на основе новых Договоров о залоге между Залогодателем и Залогодержателем, с их регистрацией в порядке, установленном настоящими Правилами. Дополнительный залог ценных бумаг и/или их частичное высвобождение по действующему Договору о залоге производится на основе Дополнительного соглашения к Договору о залоге (Приложение 5).

При этом замена заложенных ЦБ на ЦБ нового выпуска в день их эмиссии не производится.

13. За регистрацию Договора о залоге в Национальном банке устанавливается сбор в размере 300 сом.

Глава 4. Некоторые особенности регистрации Договоров о залоге

14. Если Залогодержатель (юридическое лицо - резидент/нерезидент) не имеет депо-счета в Депозитарии, Национальный банк регистрирует Договор о залоге при условии, что Залогодержатель заключил с одним из Прямых участников (не являющимся

Залогодателем) Договор-поручение, по которому последний согласен выступить Управляющим залогом. В Договоре-поручении должно быть предусмотрено, что Залогодержатель делегирует Управляющему залогом право подписи от его имени документов, связанных с залоговыми операциями в соответствии с настоящими Правилами.

Подлинный экземпляр Договора-поручения, подписанного между Залогодержателем и Управляющим залогом, представляется в Национальный банк одновременно с документами, указанными в пункте 6 настоящих Правил.

15. В случае заключения банками Договоров (соглашений) о предоставлении кредитных линий (кредитов), траншей в рамках межправительственных соглашений, международных межбанковских объединений допускается регистрация Договора о залоге ЦБ в Депозитарии без участия Управляющего залогом.

Полное либо частичное высвобождение ЦБ, находящихся в залоге, в вышеуказанном случае производится Национальным банком по извещению Залогодержателя, представленному им по установленной форме (Приложение 3). При этом извещение Залогодержателя предоставляется на государственном и/или официальном языке.

16. Добровольный перевод ценных бумаг, находящихся на залоговом субсчете Залогодателя на инвестиционный субсчет Залогодержателя, либо на общий субсчет Управляющего залогом в Депозитарии в счет погашения обязательств может производиться Национальным банком по поручению Залогодержателя или Управляющего залогом, согласованного с Залогодателем (Приложение 4), в день его поступления.

17. В случае неисполнения Залогодателем обязательства перед Залогодержателем на заложенные ЦБ может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

18. Перевод ЦБ по результатам обращения взыскания Залогодержателем на заложенные ЦБ в судебном или внесудебном порядке осуществляется Национальным банком на основании представленных Залогодержателем документов (решение суда, соглашение о внесудебном обращении взыскания на предмет залога).

Национальный банк переводит заложенные ЦБ на инвестиционный субсчет Залогодателя либо на общий субсчет Управляющего залогом в Депозитории.

19. При наступлении сроков погашения ЦБ, которые находятся на залоговом субсчете Залогодателя в связи с: (1) продолжающимся судебным либо внесудебным разбирательством; (2) тем, что Залогодатель и/или Залогодержатель либо Управляющий залогом не предприняли действий по отношению к залогом, Национальный банк перечисляет их номинальную стоимость со счета Центрального казначейства при Министерстве финансов Кыргызской Республики на корреспондентский счет банка, указанного в Договоре о залогом.

Приложение 1
к Правилам регистрации
залогового обеспечения в виде
ценных бумаг, размещаемых через
Национальный банк Кыргызской
Республики по межбанковским
кредитным операциям

Национальный банк
Кыргызской Республики
Управление _____

**ПОРУЧЕНИЕ(*)
Залогодателя**

В соответствии с Договором о залогом с

(наименование Залогодержателя)

от «___» _____ 20__ года под N _____ прошу перевести

(указать вид ЦБ)

следующих эмиссий с инвестиционного на залоговый субсчет в депозитории.

Регистрационный номер ЦБ	Количество ЦБ (шт.)	Номинальная стоимость (валюта)
Итого:		

М.П.

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

Дата проведения операции _____

(*) Оформляется на фирменном бланке Залогодержателя.

Приложение 2
к Правилам регистрации залогового обеспечения в виде ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики по межбанковским кредитным операциям

ТИПОВОЙ ДОГОВОР о залоге

_____, именуемый в дальнейшем Залогодатель, действующий на основании _____, в лице _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем Залогодержатель, действующий на основании _____, в лице _____, с другой стороны, при упоминании вместе «Стороны», договорились о нижеследующем:

1. В обеспечение выполнения обязательства по _____ от «__» _____ 20__ года Залогодатель передает в залог Залогодержателю принадлежащие ему на правах собственности ценные бумаги (в дальнейшем - ЦБ) следующей(их) эмиссии(ий) в следующем(их) объеме(ах):

Регистрационный номер ЦБ	Количество ЦБ (шт.)	Номинальная стоимость (валюта)
Итого:		

2. В случае досрочного полного, либо частичного исполнения Залогодателем обязательства, обеспеченного залогом, _____ (указать Залогодержателя/Управляющего залогом) обязуется своевременно извещать Национальный банк Кыргызской Республики о полном либо частичном высвобождении заложенных ЦБ.

3. Залогодержатель назначает (наименование банка) Управляющим залогом, как представителя для осуществления своих прав Залогодержателя на заложенные в соответствии с настоящим Договором ЦБ(1).

4. В случае наступления момента неисполнения обеспеченного залогом обязательства Залогодержатель вправе требовать перевода заложенных ЦБ на свой инвестиционный субсчет (либо общий субсчет Управляющего залогом) в депозитории в Национальном банке Кыргызской Республики.

5. При возникновении разногласий между Сторонами по исполнению обязательства, обеспеченного залогом, и невозможности достижения согласия по правам на заложенные в соответствии с настоящим Договором ЦБ, Стороны для их решения обращаются в судебные органы.

До урегулирования разногласий и/или представления в Национальный банк Кыргызской Республики решения судебного органа, заложенные ЦБ продолжают находиться на залоговом субсчете Залогодателя в депозитории в Национальном банке Кыргызской Республики.

6. При наступлении сроков погашения ЦБ, находящихся на залоговом субсчете Залогодателя в Депозитории в связи с: (1) продолжающимся судебным либо внесудебным разбирательством, (2) тем, что Залогодатель и/или Залогодержатель либо Управляющий залогом не предприняли действий по отношению к залогом, Стороны уполномочили Национальный банк Кыргызской Республики перечислить их номинальную стоимость со счета Центрального

казначейства при Министерстве финансов Кыргызской Республики на корреспондентский счет банка (наименование банка) в Национальном банке Кыргызской Республики.

7. Стороны согласились, что сборы за регистрацию настоящего Договора в Национальном банке Кыргызской Республики оплачивает

(указать Залогодателя/Залогодержателя).

8. Стороны согласились о возможности замены заложенных ЦБ на ЦБ других эмиссий, принадлежащих Залогодателю, и что в этом случае Стороны оформляют новый Договор о залоге с регистрацией и оплатой регистрационного сбора в Национальном банке Кыргызской Республики.

9. Настоящий Договор составлен в 3-х подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу (2). Один экземпляр Договор о залоге остается в Национальном банке, второй и третий экземпляры передаются Залогодержателю и Залогодателю соответственно.

Реквизиты сторон:

ЗА ЗАЛОГОДАТЕЛЯ

ЗА ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЯ

Зарегистрировано в Национальном банке Кыргызской Республики

«__» _____ 20__ года № _____

(должность)

(подпись)

(ФИО)

(1) данный пункт в Договор о залоге включается при необходимости.

(2) Стороны могут предусмотреть в настоящем Договоре другие дополнительные положения в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и соглашением сторон.

Приложение 3
к Правилам регистрации
залогового обеспечения в виде
ценных бумаг, размещаемых
через Национальный банк
Кыргызской Республики
по межбанковским
кредитным операциям

Национальный банк
Кыргызской Республики
Управление

ИЗВЕЩЕНИЕ(*)

(к Договору о залоге № _____
от «___» _____ 20__ года)

_____ просит высвободить из залога
(наименование Залогодержателя)

_____ ,
заложённые _____ ,
(указать вид ЦБ) (наименование Залогодателя)

в связи с (_____)
(указать причину)

Регистрационный номер ЦБ	Количество ЦБ (шт.)	Дата погашения ЦБ
Итого:		

М.П.

_____ ,
(должность)

_____ ,
(подпись)

_____ ,
(ФИО)

_____ ,
(дата)

(*) Оформляется на фирменном бланке Залогодержателя.

Приложение 4
к Правилам регистрации
залогового обеспечения в виде
ценных бумаг, размещаемых через
Национальный банк Кыргызской
Республики по межбанковским
кредитным операциям

Национальный банк
Кыргызской Республики
Управление _____

ПОРУЧЕНИЕ(*)

(наименование Залогодержателя/Управляющего залогом)

В соответствии с договором между _____
(наименование Залогодателя)

и

_____, зарегистрированным в Национальном банке
(наименование Залогодержателя)

Кыргызской Республики «___» _____ 20___ года под № _____
и в связи _____
на правах Залогодержателя,

(указать причину)

прошу перевести _____ с залогового субсчета
(указать вид ЦБ)

_____ на инвестиционный субсчет

(наименование Залогодателя)

_____ либо общий субсчет
(наименование Залогодержателя)

_____ (наименование Управляющего залогом)

в Депозитарии, заложенные указанным договором следующие ЦБ:

Регистрационный номер ЦБ	Количество ЦБ (шт.)	Номинальная стоимость (валюта)
Итого:		

М.П.

(должность)

(подпись)

(ФИО)

(дата)

СОГЛАСОВАНО *(Залогодатель)*

М.П.

(должность)

(подпись)

(ФИО)

(дата)

(*). Оформируется на фирменном бланке Залогодержателя

Приложение 5
к Правилам регистрации
залогового обеспечения в виде
ценных бумаг, размещаемых
через Национальный банк
Кыргызской Республики
по межбанковским
кредитным операциям

ТИПОВОЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № _____

к Договору о залоге от _____

г. Бишкек

от _____ г.

Национальный банк Кыргызской Республики, именуемый в
дальнейшем «Национальный банк» или «Залогодержатель», в лице

_____,
действующей на основании _____

и

приказа Национального банка от _____,

с одной стороны, и _____,
«Банк» или «Залогодатель», в лице _____,
действующего(-ей) на основании Устава, с другой стороны,
далее совместно именуемые «Стороны», в связи с _____

_____ по Кредитному договору
от _____ заключили настоящее Дополнительное
соглашение (далее - Дополнительное соглашение) к Договору
о залоге от _____ (далее - Договор о залоге) о
нижеследующем:

1. Пункт 1. Договор о залоге изложить в следующей редакции:

«1. В обеспечение выполнения обязательств Залогодателя по
Кредитному договору Залогодатель передает Залогодержателю в
залог нижеперечисленные ценные бумаги (далее - ЦБ) на общую
номинальную стоимость в размере _____ (Сумма прописью)
сомов, следующих выпусков и в следующих объемах:

№	Регистрационный номер	Дата выпуска ЦБ	Дата погашения ЦБ	Количество ЦБ (штук)	Номинальная цена 1 ЦБ (валюта)	Номинальная стоимость ЦБ (валюта)
1						
2						
3						
	Итого:					

2. Остальные условия Договор о залоге остаются неизменными.

3. Настоящее Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договор о залоге.

4. Настоящее Дополнительное соглашение составлен в 3 (трех) подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Один экземпляр Договор о залоге остается в Национальном банке, второй и третий экземпляры передаются Залогодержателю и Залогодателю соответственно.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

Национальный банк:
Подписант

_____ М.П.

Банк:
Подписант

_____ М.П.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 19 июня 2019 года
№ 2019-П-12/32-3-(НПА)

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

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 изменения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по предоставлению удаленного/дистанционного обслуживания в Кыргызской Республике» от 15 апреля 2015 года № 22/3;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении

операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 25 сентября 2013 года № 35/13.

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», областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем Кыргызской Республики» и операторов платежных систем.

6. 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 19 июня 2019 года
№ 2019-П-12/32-3-(НПА)**

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по предоставлению удаленного/ дистанционного обслуживания в Кыргызской Республике» от 15 апреля 2015 года № 22/3 следующее изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по предоставлению удаленного/дистанционного обслуживания в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– подпункт 1 пункта 4 изложить в следующей редакции:

«1) Удаленное/дистанционное обслуживание - услуги, оказываемые поставщиком пользователю на основании распоряжений последнего, передаваемых поставщику услуг удаленным способом с помощью информационных систем (интернет-банкинг, мобильный банкинг и другие).»;

– в пункте 5:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- разработать внутреннюю политику информационной безопасности, определяющую ответственность поставщиков услуг при взаимодействии с пользователями с учетом требований нормативных правовых актов в сфере обеспечения информационной безопасности, а также в случае возникновения нештатной ситуации.»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«- соблюдать требования по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

дополнить абзацами восьмым, девятым и десятым следующего содержания:

«- разработать и утвердить порядок признания и использования электронной подписи при совершении юридически значимых действий (изъявление согласия, подача заявок, заключение договоров и иных сделок);

- вести электронный реестр документов, подписанных электронной подписью;

- обеспечить мониторинг и ведение журнала (логов) подключений пользователей к системе удаленного/дистанционного обслуживания.»;

- положение дополнить пунктом 6-1. следующего содержания:

«6-1. Использование электронной подписи при удаленном/дистанционном обслуживании должно осуществляться в соответствии с требованиями Приложения 2 к настоящему Положению.»;

- в пункте 10:

в абзаце седьмом слова «периодичность (как минимум, один раз в месяц) и» исключить;

дополнить абзацем шестнадцатым следующего содержания:

«- механизм определения пользователя, от имени которого используется электронная подпись, и обязанность соблюдения конфиденциальности ключа электронной подписи.»;

- пункт 11 признать утратившим силу;

- пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Требования при обслуживании через интернет-банкинг.

1) При обслуживании пользователя через интернет-банкинг, поставщик услуг должен, как минимум:

- информировать клиентов о возможных рисках и о мерах предосторожности;

- информировать клиентов о необходимости соблюдения правил и процедур безопасности при проведении платежей с использованием интернет-банкинга (недопущение передачи паролей, кодов, ключей третьим сторонам;

- обеспечить конфиденциальность при передаче финансовых сообщений и платежей);

- использовать защищенные сетевые протоколы;
- применять механизмы по предотвращению мошеннической подмены веб-страниц сервера интернет-банкинга;
- использовать многофакторную аутентификацию (например, пароль/код/одноразовый код, и персональный идентификационный номер, биометрические средства и другое);
- применять политику, предусматривающую использование сложных паролей и их регулярное изменение;
- использовать механизмы предотвращения автоматического подбора паролей;
- использовать механизмы блокировки сеанса соединения с сервером интернет-банкинга при бездействии пользователя сверх установленного промежутка времени.»
- пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. Поставщик услуг обязан ознакомить/информировать пользователя с правилами пользования и тарифами на оказываемые услуги до момента подписания договора или перед началом удаленного/дистанционного обслуживания.»;
- в пункте 21:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«- определение мер по снижению рисков, в том числе, применение соответствующих технологий идентификации клиента и норм внутреннего контроля (проверка подлинности и актуальности средств идентификации);»;

дополнить абзацем восьмым следующего содержания:

«- мониторинг действий пользователя интернет-банкинга.»;
- в пункте 27 слова «соответствовать общепринятым правилам «Знай своего клиента», установленным нормативными правовыми актами Национального банка» заменить словами «выполнять требования законодательства Кыргызской Республики по надлежащей проверке клиентов»;
- Положение дополнить приложением 2 следующего содержания:

«Приложение 2 к Положению «О минимальных требованиях по предоставлению удаленного/дистанционного обслуживания в Кыргызской Республике»

Требования к использованию электронной подписи при удаленном/дистанционном обслуживании

В целях признания юридической значимости электронных документов при удаленном/дистанционном обслуживании устанавливаются следующие условия по использованию электронной подписи.

1. Применение электронной подписи должно сопровождаться информационными сообщениями о юридической значимости операций и сделок, совершаемых с ее использованием, и требовать от пользователя их подтверждения.

2. Электронная подпись применяется ко всему документу, представленному в виде информационного сообщения, либо документу, направленному в соответствии с соглашением между сторонами информационного обмена.

3. Использование электронной подписи должно осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики по надлежащей проверке клиентов.

4. Электронная подпись используется при:

- получении согласия по типовым операциям (обработка персональных данных, заявки на получение кредита, выпуск карт и т.п.);

- подписании договоров по открытию дополнительных счетов (вкладов);

- подписании договоров на получение кредита в соответствии установленными лимитами;

- обновлении идентификационных данных за исключением ФИО и персонального идентификационного номера клиента. Обновление допускается при возможности их верификации.

5. Простая электронная подпись должна применяться для операций с низким уровнем риска в соответствии с внутренними политиками по управлению рисками.

6. Операции со средним уровнем риска и выше в соответствии с внутренними политиками по управлению рисками должны проводиться с использованием усиленной подписи.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12 следующие изменения и дополнения:

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), утвержденной вышеуказанным постановлением:

– третье предложение пункта 8 изложить в следующей редакции:

«Представленные при открытии счета документы в соответствии с требованиями настоящей Инструкции должны подшиваться и храниться в банке в специальном заведенном деле по каждому клиенту вместе с оригиналом договора, либо вестись и храниться в электронном виде в базе данных не менее сроков хранения документов на бумажных носителях. При этом к базам данных электронных документов должен обеспечиваться доступ в соответствии с законодательством.»;

– в абзаце втором пункта 17:

во втором предложении после слов «денежные переводы» дополнить словами «(в том числе осуществляемые по системам денежных переводов без открытия счета)»;

в третьем предложении после слов «погашения по кредиту,» дополнить словами «денежные переводы (в том числе осуществляемые по системам денежных переводов без открытия счета),»;

– абзац двенадцатый пункта 37 изложить в следующей редакции:

«Договор должен быть составлен на государственном или официальном языках, по выбору клиента, и заключен в письменной форме не менее, чем в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, либо в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны договора. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада (депозита) или требований признания электронной подписи влечет недействительность

этого договора. При этом для письменной формы один экземпляр хранится в банке, другой- предоставляется клиенту, для электронной формы банк хранит документ в электронной базе данных, а клиенту обеспечивается доступ к электронной форме договора с возможностью его выгрузки для хранения и сверки уникальности содержания. Банк обязан предоставить договор клиенту до принятия банковского вклада (депозита).»;

– пункт 39 изложить в следующей редакции:

«39. Открытие счетов по договору банковского вклада (депозита) при первом обращении должно совершаться с идентификацией в присутствии самого вкладчика (если вкладчик - физическое лицо) или лица, имеющего надлежаще оформленные документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий для открытия счета (если вкладчик - физическое или юридическое лицо), или лица, открывающего счет на имя третьего лица (например, родители или законные представители несовершеннолетнего лица или третьего лица), в целях его идентификации.»;

– в подпункте 1 пункта 40 после слов «заявление на открытие счета, подписанное клиентом» дополнить словами «на бумажном носителе, либо в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи»;

– в пункте 48:

в абзаце седьмом после слов «по договору банковского счета» дополнить словами «при первом обращении».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4 следующие дополнения и изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– Положение дополнить пунктом 34-3 следующего содержания:

«34.3. Банк вправе выдавать кредиты через удаленный/ дистанционный канал обслуживания, при условии соблюдения

требований, указанных в Положении «О минимальных требованиях по предоставлению удаленного/дистанционного обслуживания в Кыргызской Республике», утвержденном постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 апреля 2015 года № 22/3, иных нормативных правовых актов Национального банка и в соответствии с внутренними политиками и процедурами Банка.

Суммы выдаваемых кредитов через удаленный/дистанционный канал обслуживания не должны превышать 15 000 сом (эквивалент в иностранной валюте) по договорам, подписанным простой электронной подписью, и 150 000 сом (эквивалент в иностранной валюте) по договорам, подписанным усиленной электронной подписью.»;

– пункт 36 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«По кредитам, выданным через удаленный/дистанционный канал обслуживания, кредитное досье заемщика может вестись в электронном виде в базе данных (на электронных носителях) не менее сроков хранения документов на бумажных носителях. При этом к базам данных электронных документов должен обеспечиваться доступ в соответствии с законодательством.»;

– пункт 39 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«При этом договоры по кредитам, выдаваемым через удаленный/дистанционный канал обслуживания в суммах, установленных нормативными правовыми актами Национального банка, могут быть подписаны посредством электронной подписи, позволяющей удостоверить ее принадлежность стороне договора.»;

– пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Каждый лист кредитного договора со всеми приложениями должен быть подписан клиентом на бумажном носителе, либо в форме единого электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, позволяющей удостоверить ее принадлежность стороне договора.

Банком должна быть получена расписка от клиента или клиентом должна быть произведена надпись на кредитном договоре о том, что клиент ознакомился со всеми условиями договора, условия договора понятны и клиент с ними согласен, либо в форме единого электронного документа, подписанного посредством электронной

подписи. Расписка (если она была получена) подшивается/хранится в кредитном досье клиента.»;

– пункт 47 изложить в следующей редакции:

«47. Количество экземпляров заключаемого договора должно быть не менее количества заключающих его сторон. Каждая заключающая договор сторона должна получить подписанный всеми сторонами оригинал экземпляра кредитного договора, либо в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, позволяющей удостоверить ее принадлежность стороне договора. Кредитный договор не должен противоречить законодательству Кыргызской Республики, а также нормативным правовым актам Национального банка. Банк должен получить с клиента расписку о получении клиентом оригинала договора, либо электронный документ, подписанный посредством электронной подписи. Факт получения клиентом денежных средств должен быть подтвержден соответствующим документом.»;

– абзац третий пункта 61 изложить в следующей редакции:

«Исключения из бланковых кредитов составляют кредиты, которые выдаются на сумму меньше или равную 150000 сом, с аннуитетным графиком погашения и сроком не более чем 24 месяцев и кредиты, выданные через удаленный/дистанционный канал обслуживания, соответствующие указанным условиям. Сумма таких кредитов не должна превышать годовую чистую платежеспособность заемщика (все доходы и расходы заемщика).».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 25 сентября 2013 года № 35/13 следующие дополнения и изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– дополнить пунктом 38-3 следующего содержания:

«38-3. Банк вправе выдавать актив, несущего в себе кредитный риск через удаленный/дистанционный канал обслуживания, при условии соблюдения требований, указанных в Положении «О минимальных требованиях по предоставлению удаленного/дистанционного обслуживания в Кыргызской Республике», утвержденном постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 апреля 2015 года № 22/3, иных нормативных правовых актов Национального банка и в соответствии с внутренними политиками и процедурами Банка.

Суммы выдаваемых активов, несущих в себе кредитный риск через удаленный/дистанционный канал обслуживания не должны превышать 15 000 сом (эквивалент в иностранной валюте) по договорам, подписанным простой электронной подписью, и 150 000 сом (эквивалент в иностранной валюте) по договорам, подписанным усиленной электронной подписью.»;

– пункт 39 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«По активам, несущим в себе кредитный риск, выданным через удаленный/дистанционный канал обслуживания, досье клиента/партнера может вестись в электронном виде в базе данных (на электронных носителях) не менее сроков хранения документов на бумажных носителях. При этом к базам данных электронных документов должен обеспечиваться доступ в соответствии с законодательством.»;

– пункт 42 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«При этом договоры по активам, несущим в себе кредитный риск, выдаваемым через удаленный/дистанционный канал обслуживания в суммах, установленных нормативными правовыми актами Национального банка, могут быть подписаны посредством электронной подписи, позволяющей удостоверить ее принадлежность стороне договора.»;

– пункт 49 изложить в следующей редакции:

«49. Каждый лист договора со всеми приложениями должен быть подписан клиентом/партнером, либо в форме единого электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, позволяющей удостоверить ее принадлежность стороне договора.

Банком должна быть получена расписка от клиента/партнера или клиентом/партнером должна быть произведена надпись на договоре, либо в форме единого электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, о том, что клиент/партнер ознакомился со всеми условиями договора, условия договора ему понятны и клиент/партнер с ними согласен, Расписка (если она была получена) подшивается/хранится в досье клиента/партнера.»;

– пункт 50 изложить в следующей редакции:

«50. Количество экземпляров заключаемого договора должно быть не менее количества заключающих его сторон. Каждая заключающая договор сторона должна получить подписанный всеми сторонами оригинал экземпляра договора, либо в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, позволяющей удостоверить ее принадлежность стороне договора. Договор не должен противоречить законодательству Кыргызской Республики, в том числе нормативным правовым актам Национального банка. Банк должен получить расписку клиента/партнера о получении клиентом/партнером оригинала договора, либо электронный документ, подписанный посредством электронной подписи. Факт получения клиентом/партнером денежных средств должен быть подтвержден соответствующим документом.»;

– абзац третий пункта 63 изложить в следующей редакции:

«Исключения из бланковых активов, несущих в себе кредитный риск, составляют активы, которые выдаются на сумму меньше или равную 150 000 сом, с аннуитетным графиком погашения и сроком не более чем 24 месяцев и активы, выданные через удаленный/дистанционный канал обслуживания, соответствующие указанным условиям. Сумма таких активов не должна превышать годовую чистую платежеспособность клиента/партнера (все доходы и расходы клиента/партнера). Максимальный размер риска по активам, исключенным из расчета бланковых активов не должен превышать 20 (двадцати) процентов от бланковых активов.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 24 июня 2019 года
№ 2019-П-07/33-1-(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 25 июня 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 БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 24 июня 2019 года
№ 2019-П-13/33-6-(НПА)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об Инструкции по работе с сомнительными банкнотами и монетами национальной валюты» от 28 декабря 2010 года № 95/4

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 в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об Инструкции по работе с сомнительными банкнотами и монетами национальной валюты» от 28 декабря 2010 года № 95/4 (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 внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня его официального опубликования.

4. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков и финансово-кредитных организаций, соответствующих

структурных подразделений и областных управлений, 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 24 июня 2019 года
№ 2019-П-13/33-6-(НПА)

**Изменения в постановление Правления Национального
банка Кыргызской Республики «Об Инструкции по
работе с сомнительными банкнотами и монетами
национальной валюты» от 28 декабря 2010 года № 95/4**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об Инструкции по работе с сомнительными банкнотами и монетами национальной валюты» от 28 декабря 2010 года № 95/4 следующие изменения:

в Инструкции по работе с сомнительными банкнотами и монетами национальной валюты, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– в пунктах 1 и 2 слова «кредитные учреждения» и «финансово-кредитные учреждения» в различных падежах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

– пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Сомнительными считаются банкноты/монеты, которые по ряду технических характеристик позволяют сомневаться в том, что банкноты/монеты эмитированы Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк).»;

– пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Сомнительные банкноты/монеты передаются для экспертизы в Национальный банк либо в ближайший отдел Государственной службы по борьбе с экономическими преступлениями при Правительстве Кыргызской Республики (далее – Финансовая полиция) / Министерства внутренних дел Кыргызской Республики (далее – МВД) / Государственного комитета национальной безопасности Кыргызской Республики (далее – ГКНБ).»;

- в названии главы 2 слова «кредитных учреждений» заменить словами «финансово-кредитных организаций»;

- пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Кассовые работники финансово-кредитных организаций должны быть обеспечены детекторами и приборами, справочными и методическими материалами для проверки подлинности банкнот/монет.

Рекомендуемые детектора и приборы:

- увеличительное стекло (с увеличением не менее 10 крат);
- прибор контроля подлинности банкнот в отраженном и проходящем свете;

- источник ультрафиолетового света;

- измерительная линейка;

- прибор для визуального контроля меток, обнаруживаемых в инфракрасных лучах;

- прибор для контроля магнитных меток банкнот.»;

- в пунктах 8 и 9 слова «кредитных учреждений» и «финансово-кредитных учреждений» заменить словами «финансово-кредитных организаций»;

- в пункте 12:

слова «кредитных учреждениях» заменить словами «финансово-кредитных организациях»;

слова «Финансовой полиции» дополнить словами «/МВД/ГКНБ»;

- в пункте 14:

слова «кредитных учреждений» заменить словами «финансово-кредитных организаций»;

слова «Финансовой полиции» дополнить словами «/МВД/ГКНБ»;

- в пунктах 17 и 25 слова «кредитные учреждения» в различных падежах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

- в пунктах 26 и 27 слова «Финансовой полиции» дополнить словами «/МВД/ГКНБ»;

- в Примечании 1 слова «Кыргызской Республики» исключить;

– в Приложении 6 название графы «Дата отправки в Финансовую полицию» изложить в следующей редакции:

«Дата отправки в Финансовую полицию/МВД/ГКНБ»;

– в Приложении 7 слова «Финансовой полиции» дополнить словами «/МВД/ГКНБ».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 июня 2019 года
№2019-П-09/34-2-НПА

О внесении 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 дополнения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О кредите для поддержания ликвидности» от 3 сентября 2015 года № 50/1;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О кредите последней инстанции» от 14 июня 2017 г. № 2017-П-09/24-6-(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 внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования.

4. Управлению денежно-кредитных операций довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики.

5. 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 28 июня 2019 года
№2019-П-09/34-2-НПА**

Дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

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 10 дополнить подпунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1) план мероприятий, который будет отражать меры банка по урегулированию имеющихся проблем с ликвидностью и погашению запрашиваемого кредита, утвержденный Советом директоров и Правлением банка;»;

– Положение дополнить пунктом 14-1 следующего содержания:

«14-1. Предметом залога не могут выступать акции поднадзорных Национальному банку юридических лиц.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О кредите последней инстанции» от 14 июня 2017 года № 2017-П-09/24-6-(НПА)» следующее дополнение:

в Положении «О кредите последней инстанции», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– Положение дополнить пунктом 19-1 следующего содержания:

«19-1. Предметом залога не могут выступать акции поднадзорных Национальному банку юридических лиц.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 июня 2019 года
№ 2019-П-12/34-З-(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 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/2»;

– «Об утверждении Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики от 21 июля 2004 года № 18/1»;

– ««О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5»;

– «Об утверждении Инструкции «Об ограничениях кредитования» от 15 сентября 2004 года № 24/4»;

– «Об утверждении Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 17 мая 2017 года № 19/12»;

– «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)».

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2020 года.

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 ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», соответствующих структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 28 июня 2019 года
№ 2019-П-12/34-3-(НПА)

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/2 следующие изменения:

в Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– пункт 2.1.2 изложить в следующей редакции:

«2.1.2. Собственный (регулятивный) капитал является капиталом Первого уровня с учетом вычетов, предусмотренных пунктом 3.10 настоящей Инструкции.»;

– пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

«2.2. Коэффициенты достаточности (адекватности) капитала, основанные на взвешивании балансовых активов и забалансовых обязательств по степени риска.

а) коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1) должен быть не менее 12%. Он определяется как отношение чистого Суммарного капитала к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков. Чистый Суммарный капитал определяется как сумма капитала Первого уровня и капитала Второго уровня.

б) коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2) должен быть не менее 6%. Он определяется как отношение капитала Первого уровня к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за

минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков. Капитал Первого уровня определяется согласно пункту 3.6 настоящей инструкции.

в) коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3) должен быть не менее 4,5%. Он определяется как отношение Базового капитала Первого уровня к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков.

Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) на основе оценки рисков и системной значимости банков вправе увеличить минимальный размер коэффициентов адекватности капитала.»;

- абзац первый пункта 2.3 изложить в следующей редакции:
«Лeverаж (K2.4) должен быть не менее 8%.»;
- главу 3 изложить в следующей редакции:

«3. Структура капитала

3.1. Основу капитала составляет полностью оплаченный уставный капитал банка. Согласно стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, уставный капитал – это «ключевой элемент капитала, общий для банковских систем во всех странах; он совершенно четко виден в публикуемой банками отчетности и является базой, на которой основывается рыночная оценка адекватности капитала; он имеет решающее значение для определения показателей прибыльности и конкурентоспособности банка».

3.2. В состав капитала входит только такой уставный капитал (простые и привилегированные акции), по которому нет обязательств по возврату средств, вложенных акционерами банка. Эти средства могут быть получены акционерами только путем передачи или продажи акций третьим лицам.

3.3. Банк не имеет право принимать в залог собственные акции.

3.4. Для целей банковского надзора отличительным признаком составляющих капитала является его способность покрывать убытки, которые могут возникнуть в процессе деятельности банка.

По этой причине при оценке адекватности капитала в состав капитала включаются некоторые «некапитальные» бухгалтерские счета (например, «Общий резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» или «Субординированные облигации и другие долговые обязательства»).

3.5. Для целей расчета коэффициентов достаточности (адекватности) капитала банковский капитал делится на капитал Первого уровня и капитал Второго уровня.

3.6. Капитал Первого уровня необходим для обеспечения поглощения убытков в ходе текущей деятельности банка.

Капитал Первого уровня состоит из следующих элементов:

- Базовый капитал Первого уровня;
- Дополнительный капитал Первого уровня.

3.7. Структуру Базового капитала Первого уровня составляют следующие элементы:

1) «простые акции» – выпущенные и полностью оплаченные простые акции банка, удовлетворяющие условиям, установленным законодательством;

2) «привилегированные некумулятивные акции» – выпущенные и полностью оплаченные привилегированные акции банка, удовлетворяющие условиям, установленным законодательством, и не требующие от банка распределения дивидендов.

При наличии обстоятельств/условий, когда распределение дивидендов является обязательным, такие привилегированные акции и капитал, внесенный сверх номинала по данным акциям, должны учитываться в Дополнительном капитале Первого уровня либо в капитале Второго уровня;

3) «капитал, внесенный сверх номинала» – разница между ценой продажи простых и привилегированных акций, включённых в Базовый капитал первого уровня, и их номинальной стоимостью по результатам эмиссии.

Капитал, внесенный сверх номинала, не подлежит распределению акционерам в виде дивидендов и остается в банке.

По письменному согласию Национального банка капитал, внесенный сверх номинала, может быть использован на увеличение

уставного капитала только в целях соблюдения требования по минимальному размеру уставного капитала;

4) «резервы для будущих потребностей банка» – резервы, созданные из прибыли после налогообложения на будущие и/или непредвиденные события;

5) «нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет» – остаток чистой прибыли (убытков) после налогообложения прошлых лет после вычета объявленных дивидендов и распределения на другие капитальные счета.

3.8. В структуру Дополнительного капитала Первого уровня входят следующие элементы:

1) «дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами» – средства, вносимые физическими и юридическими лицами сверх оплаченного уставного капитала. Необходимость внесения данных средств возникает в случае невыполнения банком требований Национального банка по минимальному размеру собственного (регулятивного) капитала (капитала Первого уровня) и/или экономических нормативов, и/или при наличии риска их неисполнения, в том числе по требованию Национального банка, и/или необходимости увеличения уставного капитала к сроку, определенному Национальным банком. Данные средства зачисляются только при наличии у банка договора с физическими и юридическими лицами о внесении средств в счет приобретения ими акций банка с условием: безотзывности (ни при каких обстоятельствах), бессрочности вносимых средств, а также с условием, что в случае банкротства банка требования по данным средствам будут удовлетворяться в той же очереди что и требования акционеров банка. Размер дополнительного капитала должен быть достаточным для того, чтобы банк выполнял минимальные значения по данным требованиям и нормативам. В последующем дополнительно внесенные физическими и юридическими лицами средства должны быть преобразованы в простые и/или привилегированные акции, а сами эти лица должны быть наделены бесспорным правом на приобретение выпускаемых акций на сумму этих предоставленных средств;

2) «другие инструменты капитала» – инструменты, обладающие признаками, как капитала, так и долгового обязательства. К ним относятся:

а) привилегированные акции, которые соответствуют критериям Дополнительного капитала Первого уровня, но не приемлемые для Базового капитала Первого уровня. Привилегированные акции в данной статье указываются с учетом разницы между ценой продажи привилегированных акций и их номинальной стоимостью;

б) бессрочный субординированный долг – инструменты бессрочного субординированного долга.

Инструменты Дополнительного капитала Первого уровня, эмитированные банком, должны соответствовать установленным для них критериям.

3.8-1. Дополнительный капитал Первого уровня должен соответствовать следующим критериям по элементам капитала:

1) должны быть выпущенными и оплаченными;

2) должны быть субординированными, то есть требования по данным инструментам подлежат удовлетворению в последнюю очередь после удовлетворения всех претензий со стороны вкладчиков, основных кредиторов и субординированного долга банка;

3) инструмент не должен быть обеспечением или гарантией по обязательствам банка/связанных лиц банка, а также не должен подпадать под какие-либо требования/ условия, которые могут обязать банк в правовом или экономическом отношении к первоочередному удовлетворению требования;

4) должны быть бессрочными, т.е. не иметь сроков погашения;

5) могут быть выкуплены эмитентом или погашены по его инициативе только после минимального срока, составляющего не менее пяти лет. При этом:

а) банк не должен предпринимать каких-либо действий при выпуске инструмента, ожидая, что данный инструмент будет выкуплен обратно;

б) выкуп/погашение допускается только в случае:

- замены инструмента инструментом такого же рода или наиболее высокого качества, если замена указанного инструмента производится на условиях, являющихся надежными для капитала банка;

- минимальные требования Национального банка по капиталу не нарушаются;

- получения предварительного разрешения Национального банка;

6) любая выплата основной суммы (например, путем выкупа или выплаты) должна осуществляться с предварительного согласия Национального банка, и банки не должны предполагать или создавать ожидания, что будет получено согласие Национального банка;

7) право выбора в отношении дивидендов/выплаты процентов:

- а) банк должен при любых обстоятельствах обладать полным правом по отмене выплаты дивидендов/платежей;

- б) принятие решения об отмене выплаты дивидендов и платежей не должно рассматриваться в качестве случая невыполнения обязательств или неплатежеспособности банка;

- в) возможность исполнения иных обязательств по мере наступления сроков их исполнения за счет невыплаченных дивидендов;

- г) отмена выплаты дивидендов/платежей не должна налагать ограничения на банк. При этом также могут быть установлены ограничения по выплате дивидендов по простым акциям;

8) инструмент не может быть включен в обязательства в части, превышающей активы, в случае, если такое превышение является признаком неплатежеспособности согласно законодательству;

9) если коэффициент Базового капитала Первого уровня банка снизится до 5,125%, банк должен иметь право на конвертацию этих инструментов в простые акции или списание этих инструментов путем распределения убытков по ним.

При этом списание должно привести к следующим результатам:

- а) снижению требований по инструменту при ликвидации банка;

- б) снижению суммы, выплачиваемой при выкупе инструмента;

в) частичному или полному сокращению суммы выплат по процентам/дивидендам;

10) ни банк, ни связанное лицо, над которым банк осуществляет контроль или имеет существенное влияние, не вправе выкупать инструмент, в том числе банк не вправе напрямую или косвенным образом принимать участие (в том числе путем выделения денежных средств в виде кредитов, предоплаты и др. и/или оказания иных услуг) в покупке инструмента.

3.9. Капитал Второго уровня необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации банка.

Структуру капитала Второго уровня составляют следующие элементы:

1) «прибыль текущего года» – прибыль после налогообложения, полученная в текущем году;

2) «общие резервы»:

а) «общие» резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков;

б) «общие» резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков от других активов, кроме кредитов;

Данные резервы, имеющие право на включение в Капитал Второго уровня, будут ограничены максимум на 1,25 процентов, от стоимости активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени кредитного риска.

3) «резервы по переоценке ценных бумаг» – нереализованные прибыль (убытки) по результатам переоценки ценных бумаг, годных для продажи;

4) «резервы по пересчету иностранной валюты при консолидации» – нереализованные доходы (убытки), возникающие в результате изменения валютного курса при пересчете отчетности иностранных дочерних финансовых учреждений банка;

5) часть инструментов капитала и долговых инструментов, которая может быть включена в состав Капитала Второго уровня с разрешения Национального банка по письменному заявлению Совета директоров банка;

б) разница между ценой продажи акций, включенных в Капитал Второго уровня (не включенных в Капитал Первого уровня), и их номинальной стоимостью по результатам эмиссии.

Инструменты, входящие в структуру капитала Второго уровня, должны соответствовать следующим критериям:

1) быть выпущенными и оплаченными;

2) должны быть субординированными, то есть требования по данным инструментам подлежат удовлетворению в последнюю очередь после удовлетворения всех претензий со стороны вкладчиков, основных кредиторов и субординированного долга банка;

3) инструмент не должен быть обеспечением или гарантией по обязательствам банка/связанных лиц банка, а также не должен подпадать под какие-либо требования/условия, которые могут обязать банк в правовом или экономическом отношении к первоочередному удовлетворению требования;

4) срок погашения:

а) минимальный срок погашения должен составлять не менее 5 (пяти) лет;

б) амортизация инструментов капитала осуществляется на основе метода равномерных отчислений за оставшиеся пять лет до наступления срока погашения;

в) не должны предусматривать какие-либо стимулы к выкупу;

5) могут быть выкуплены эмитентом или погашены по его инициативе только после минимального срока, составляющего 5 (пять) лет, и только после предварительного одобрения Национального банка. При этом:

а) банк не должен предпринимать каких-либо действий при выпуске инструмента, ожидая, что данный инструмент будет выкуплен обратно;

б) выкуп/погашение допускается только в случае:

– замены инструмента инструментом такого же рода или наиболее высокого качества, если замена указанного инструмента производится на условиях, являющихся надежными для капитала банка;

– если минимальные требования Национального банка по капиталу не нарушаются;

- получения предварительного разрешения Национального банка;

6) инвестор не имеет каких-либо прав на досрочное погашение будущих запланированных платежей (процентного дохода или основной суммы инструмента), за исключением случаев банкротства и ликвидации;

7) ни банк, ни связанное лицо, над которым банк осуществляет контроль или имеет существенное влияние, не вправе выкупать инструмент, в том числе банк не вправе напрямую или косвенным образом принимать участие (в том числе путем выделения денежных средств в виде кредитов, предоплаты и др. и/или оказания иных услуг) в покупке инструмента.

3.10. До расчета коэффициентов достаточности (адекватности) Чистого Суммарного капитала, достаточности (адекватности) капитала Первого уровня, Базового капитала Первого уровня и коэффициента Лавеража из Базового капитала Первого уровня вычитаются следующие элементы:

- убытки за текущий год;
- нематериальные активы;
- инвестиции (в виде акций или долевого участия в капитале) в другие неконсолидированные банки и финансово-кредитные организации, а также нефинансовые организации. Если банк инвестирует в эти организации дополнительный капитал Первого уровня или Капитал Второго уровня, эти инвестиции должны вычитаться из соответствующего капитала;

- все отсроченные налоговые активы, которые зависят от будущей доходности, рассчитанные на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) 12, за исключением отсроченных налоговых активов, связанных с временными разницеми. Отсроченные налоговые активы могут быть зачтены с отсроченными налоговыми обязательствами, если выполнены условия МСФО 12;

- прямые или косвенные инвестиции в собственные акции. Банк имеет право выкупать собственные акции только для последующей их продажи по более высокой цене, при условии, что банком заключен предварительный договор продажи акций для их реализации после выкупа и деятельность банка является безубыточной в течение

предыдущих пяти лет до дня принятия решения о выкупе собственных акций. Банк будет вычитать эти акции до тех пор, пока они не будут проданы.

Используя идентичный подход, банки должны вычесть инвестиции в свой собственный Дополнительный капитал Первого уровня при расчете Дополнительного капитала Первого уровня и должны вычесть инвестиции в их собственный Капитал Второго уровня при расчете своего Капитала Второго уровня.

Взаимные перекрестные владения капиталом, которые приводят к искусственному увеличению капитальной позиции банка, должны быть вычтены в полном объеме. Банки должны применять «соответствующий подход к вычету» для таких инвестиций в капитал других банков, других финансовых и страховых организаций. Это означает, что вычет должен применяться к тому же компоненту капитала, для которого капитал будет квалифицироваться также как, если бы он был выпущен самим банком.

3.11. Значения капитала Первого уровня и чистого Суммарного капитала по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, используются для расчета стандартов достаточности (адекватности) капитала и других экономических нормативов, и требований, установленных Национальным банком. При расчете экономических нормативов, значения которых определяются на ежедневной или еженедельной основе в течение отчетного месяца, используется суммарное значение чистого суммарного капитала банка по состоянию на 1-е число отчетного месяца и дополнительного капитала, в случае его внесения юридическими или физическими лицами в установленном порядке к дате составления отчета.»;

– в Приложении к Инструкции

раздел «Капитал и коэффициенты достаточности (адекватности) капитала» изложить в следующей редакции:

«Капитал и коэффициенты достаточности (адекватности) капитала
(тыс.сом)

№	Статьи	Сумма
	Капитал Первого уровня	
	Базовый капитал Первого уровня	
710	Простые акции	

720	Привилегированные некумулятивные акции (приемлемые для включения в Базовый капитал Первого уровня)	
730	Капитал, внесенный сверх номинала	
740	Резервы для будущих потребностей банка	0
750	Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет	0
760	(-) Убытки текущего года	0
770	(-) Нематериальные активы (ст. 430.1)	0
780	(-) Инвестиции в неконсолидированные банки, финансово-кредитные организации и нефинансовые организации (ст.200.1 - 230.1, ст.390, ст.400)	0
790	(-) Отсроченные налоговые активы	0
800	(-) Прямые или косвенные инвестиции в собственные акции банка	0
810	Всего Базовый капитал Первого уровня (сумма ст.710-800)	0
	Дополнительный капитал Первого уровня	
820	Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0
830	Привилегированные акции (неприемлемые для включения в Базовый капитал Первого уровня) и сумма, внесенная выше их номинальной стоимости	0
840	Другие инструменты капитала (ст.630)	0
850	(-) Прямые или косвенные инвестиции в свой собственный Дополнительный капитал Первого уровня	0
860	(-) Инвестиции в Дополнительный капитал Первого уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)	0
870	Всего Дополнительный капитал Первого уровня (сумма ст. 820-860)	0
880	Всего капитал Первого уровня (сумма ст.810 и ст. 870)	0
	Капитал Второго уровня	
890	Прибыль текущего года	0
900	Общие резервы (приемлемые для включения)	0
910	Резервы по переоценке ценных бумаг	0
920	Резервы по пересчету иностранной валюты при консолидации	
920.1	Резерв на выравнивание прибыли	0
920.2	Резерв на покрытие рисков по инвестициям	0
930	Часть капитала и долговых инструментов, одобренная Национальным банком для включения в Капитал Второго уровня	0
940	Разница между ценой продажи акций, включенных в Капитал Второго уровня (не включенных в Капитал Первого уровня) и их номинальной стоимостью по результатам эмиссии	0

950	(-) Прямые или косвенные инвестиции в свой собственный Капитал Второго уровня	0
960	(-) Инвестиции в Капитал Второго уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)	0
970	Всего Капитал Второго уровня (сумма ст.890-960)	0
980	Всего чистый суммарный капитал (сумма ст.880 и ст. 970)	0
990	Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (ст. 980/ст.620)	
1000	Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (ст.880/ст.620)	
1010	Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Базового капитала Первого уровня (ст.810/ст.620)	

».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/1 следующие изменения и дополнения:

в Положении об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– подпункт 3.1.2. пункта 3.1 изложить в следующей редакции:

«3.1.2. Минимальный размер собственного (регулятивного) капитала (капитала Первого уровня).»;

– пункт 3.2 изложить в следующей редакции:

«3.2. Коэффициенты достаточности (адекватности) капитала, основанные на взвешивании активов и забалансовых обязательств по степени риска:

– коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1) – не менее 12%;

– коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2) – не менее 6%;

– коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3) – не менее 4,5%.»;

– пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Лавераж (K2.4) – не менее 8%.»;

– наименование главы 8 изложить в следующей редакции:

«8. Максимальный размер риска по операциям с аффилированными и связанными с банком лицами»;

– в Приложении 1 к Положению об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики таблицу первую изложить в следующей редакции:

«

Наименование экономических нормативов и требований, дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Обозначение	Расчет норматива и дополнительного запаса капитала банка (индекса «буфер капитала»)	Фактическое значение норматива и дополнительного запаса капитала банка (индекса «буфер капитала»)	Установленное значение норматива и дополнительного запаса капитала банка (индекса «буфер капитала»)	Отклонение от установленного норматива и дополнительного запаса капитала банка (индекса «буфер капитала»)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	K1.1	СЗ ----- ЧСК		не более 20%	
	K1.2	СЗ ----- ЧСК		не более 15%	
	K1.3	СЗ ----- ЧСК		не более 30%	
	K1.4	СЗ ----- ЧСК		не более 15%	
Норматив достаточности (адекватности) капитала	K2.1	ЧСК ----- ЧРА		не менее 12%	
	K2.2	КПУ ----- ЧРА		не менее 6%	
	K2.3	БКПУ ----- ЧРА		не менее 4,5%	
	K2.4	ЧСК ----- СА		не менее 8%	
Норматив (показатель) ликвидности	K3.1	ЛА ----- ОБ		не менее 45%	
Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)		ЧСК ----- ЧРА		не менее ___% (указать значение)	

»;

– Приложение 2 к Положению об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики изложить в следующей редакции:

«Приложение 2

«СВЕДЕНИЯ

о соблюдении экономических нормативов
за _____ квартал 20____ г.
по состоянию на _____ 20____ г.
Банк _____

Наименование экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 4,5%	
Лeverаж (К2.4)	не менее 8%	
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	

Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)	не менее ___% (указать значение)	
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	

».

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 следующие изменения:

в Положении «О Периодическом регулятивном банковском отчете», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в Приложении 1:

пункты 13 и 18 изложить в следующей редакции:

«

13	Раздел 9	<p>Сведения о крупных рисках</p> <p>А. Сведения о самых крупных рисках</p> <p>А-1. Сведения по 15 крупным источникам финансирования, в том числе ФКО и государственные учреждения (Социальный фонд КР и так далее)</p> <p>Б. Информация о банках- корреспондентах</p> <p>Б-1. Сведения по средствам, размещенным на депозитных счетах в банках</p> <p>Г. Информация о брокере/дилере/депозитари, обслуживающем банк</p> <p>Д. Информация об операциях с корпоративными и государственными ценными бумагами</p> <p>Е. Портфель корпоративных и государственных ценных бумаг банка</p> <p>Ж. Портфель корпоративных и государственных ценных бумаг клиентов</p>	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	Приложение 1 к Инструкции «Об ограничениях кредитования». Приложение №2 к Инструкции «Об ограничениях кредитования».
18	Раздел 14	<p>Сведения о соблюдении экономических нормативов/показателей и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)</p>	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	Приложение 1 Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики
		<p>А. Ежедневный отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по срочным депозитам и прочим обязательствам перед физическими лицами (К5.1)</p>	Ежедневно	До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня	

		Б. Отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц (К5.2)	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	
		В. Отчет о выполнении требований Национального банка			
		Г. Отчет о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности (К3.2)	Ежедневно	До 9.00 в первый рабочий день недели, следующей за отчетной неделей	
		Д. Ежедневный отчет о соблюдении норматива мгновенной ликвидности (К3.3)	Ежедневно	До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня	
		Е. Информация об объеме выданных кредитов членам ГСО	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	

»;

– в Приложении 2:

разделы 9.А-1, 9.Б, 9.Б-1, 14 и 14.В. изложить в следующей редакции:

«

Периодический регулятивный
банковский отчет
по состоянию на « ___ » ___ 20___ года

РАЗДЕЛ 9.А-1.СВЕДЕНИЯ ПО 15 КРУПНЫМ ИСТОЧНИКАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, в том числе ФКО и государственные учреждения (Социальный Фонд КР и т.д.)

(в тыс. сом)

№	Наименование вкладчика*/кредитора	ИНН вкладчика/кредитора	Сумма кредита/депозита**				Валюта	% ставка/наценка/норма доходности	Дата заключения договора	Дата завершения договора***	Примечание (обременение, по ИПФ и т.д.)
			Кредит	расчетный счет	срочный депозит	депозит до востребования					
1	2	3	4				5	6	7	8	9
1											
2											
3											
...											
15											
	Итого	0,0	0,0	0,0	0,0						
	Общая сумма обязательств по 15 крупным источникам финансирования			0,0							-

*Депозиты, выступающие обеспечением по финансированию, не включаются в данную таблицу

** указывается остаток по финансированию или депозиту (по депозитам - в разбивке на до востребования, расчетный и срочный) на отчетную дату

*** по депозитам до востребования и расчетным счетам ячейка оставляется пустой

Исполнитель: _____ Подпись: _____

Периодический регулятивный
 банковский отчет
 по состоянию на « ___ » ____ 20__ года

РАЗДЕЛ 9.Б. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКАХ-КОРРЕСПОНДЕНТАХ

(в тыс. сом)

№ п/п	11 значный SWIFT-код банка / Идентификационный код (для небанковских организаций)	Наименование банка /Наименование ЮП (для небанковских организаций)	Группа	Страна принадлежности	Название рейтингового агентства	Присвоенный рейтинг (если имеется)	Дата присвоения рейтинга	Валюта	Всего		РППУ	
									в номинале	в соммах	в номинале	в соммах
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.		Банк 1										
2.		Банк 2										

Исполнитель: _____ Подпись: _____

Ф.И.О.

Периодический регулятивный
банковский отчет
по состоянию на « ___ » __ 20__ года

РАЗДЕЛ 9.Б-1.СВЕДЕНИЯ ПО СРЕДСТВАМ, РАЗМЕЩЕННЫМ НА ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТАХ В БАНКАХ

(в тыс. сом)

№ п/п	Наименование банка	Страна принадлеж- ности	Рейтинг		Всего сумма депозита	Валюта	в том числе			Дата заключения договора	Дата завершения договора	% ставка/норма доходности	Депозиты, включа- емые в расчет норматива (показате- ля) К1.3	Депозиты, включа- емые в расчет норматива (показате- ля) К1.4
			Наименова- ние агентства	Присвоен- ный рейтинг			в номи- нале	в со- мах						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1														
2														
3														
...														
100														

Исполнитель: _____ Подпись: _____

Ф.И.О.

РАЗДЕЛ 14
СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
И ТРЕБОВАНИЯ О ПОДДЕРЖКЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЗАПАСА
КАПИТАЛА БАНКА (ИНДЕКС «БУФЕР КАПИТАЛА»)

Наименование экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Обозначение	Расчет норматива и дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Фактическое значение норматива и дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Установленное значение норматива и дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Отклонение от установленного норматива и дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	K1.1	С3 ----- ЧСК		не более 20%	
	K1.2	С3 ----- ЧСК		не более 15%	
	K1.3	С3 ----- ЧСК		не более 30%	
	K1.4	С3 ----- ЧСК		не более 15%	

Норматив достаточности (адекватности) капитала	K2.1	ЧСК ----- ЧРА	не менее 12%							
	K2.2	КПУ ----- ЧРА	не менее 6%							
	K2.3	БКПУ ----- ЧРА	не менее 4,5%							
	K2.4	ЧСК ----- СА	не менее 8%							
Норматив (показатель) ликвидности	K3.1	ЛА ----- ОБ	не менее 45%							
		ЧСК ----- ЧРА	не менее % (указать значение)							
Примечание: КПУ – Капитал Первого уровня БКПУ – Базовый капитал Первого уровня										
		Средние значения за отчетный период		1	2	3	4	5	6	Всего
		ЛА - Ликвидные активы		неделя	неделя	неделя	неделя	неделя	неделя	
		ОБ - Обязательства банка								
		Норматив K3 = ЛА/ОБ								

Исполнитель: _____ Подпись: _____
Ф.И.О.

14.В. Отчет о выполнении требований НБКР

Обозначение	Фактическое значение	Установленное значение	Фактическое значение (в условных ед.)
Максимальный размер риска по бланковым кредитам		не более 50% ЧСК	
Максимальный размер риска по операциям с аффилированными и связанными с банком лицами		не более 60% ЧСК	
Максимальный размер любых инвестиций в каждую небанковскую организацию		Не более 60% собственного (регулятивного) капитала (капитала Первого уровня)	
Максимальный размер инвестиций в банковские помещения (основные средства)		не более 100% размера оплаченного уставного капитала	
Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги правительств и центральных банков других государств		не более 100% размера ЧСК	
Максимальный размер инвестиций банка в негосударственные долговые ценные бумаги		не более 50% размера ЧСК	

Исполнитель: _____ Подпись: _____
Ф.И.О.

»;

раздел 14 дополнить подразделом «14. Е.» следующего содержания:

«14.Е. Информация об объеме выданных кредитов членам ГСО

Обозначение	Фактическое значение (в %)	Фактическое значение (в условных ед.)
Объем кредитов, выданных членам группы солидарной ответственности		

Исполнитель: _____ Подпись: _____
Ф.И.О.

»;

в разделе 15 подраздел 15.7 «Капитал и коэффициенты достаточности (адекватности) капитала»

изложить в следующей редакции:

**«РАЗДЕЛ 15.7
КАПИТАЛ И КОЭФФИЦИЕНТЫ ДОСТАТОЧНОСТИ
(АДЕКВАТНОСТИ) КАПИТАЛА**

N	Статьи	Сумма
	Капитал Первого уровня	
	Базовый капитал Первого уровня	
710	Простые акции	
720	Привилегированные некумулятивные акции (приемлемые для включения в Базовый капитал Первого уровня)	
730	Капитал, внесенный сверх номинала	
740	Резервы для будущих потребностей банка	0
750	Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет	0
760	(-) Убытки текущего года	0
770	(-) Нематериальные активы (ст. 430.1)	0
780	(-) Инвестиции в неконсолидированные банки, финансово-кредитные организации и нефинансовые организации (ст.200.1 - 230.1, ст.390, ст.400)	0
790	(-) Отсроченные налоговые активы	0
800	(-) Прямые или косвенные инвестиции в собственные акции банка	0
810	Всего Базовый капитал Первого уровня (сумма ст.710-800)	0
	Дополнительный капитал Первого уровня	
820	Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0
830	Привилегированные акции (неприемлемые для включения в Базовый капитал Первого уровня) и сумма, внесенная выше их номинальной стоимости	0
840	Другие инструменты капитала (ст.630)	0
850	(-) Прямые или косвенные инвестиции в свой собственный Дополнительный капитал Первого уровня	0
860	(-) Инвестиции в Дополнительный капитал Первого уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)	0
870	Всего Дополнительный капитал Первого уровня (сумма ст. 820-860)	0
880	Всего капитал Первого уровня (сумма ст.810 и ст. 870)	0
	Капитал Второго уровня	

890	Прибыль текущего года	0
900	Общие резервы (приемлемые для включения)	0
910	Резервы по переоценке ценных бумаг	0
920	Резервы по пересчету иностранной валюты при консолидации	
920.1	Резерв на выравнивание прибыли	0
920.2	Резерв на покрытие рисков по инвестициям	0
930	Часть капитала и долговых инструментов, одобренная Национальным банком для включения в Капитал Второго уровня	0
940	Разница между ценой продажи акций, включенных в Капитал Второго уровня (не включенных в Капитал Первого уровня) и их номинальной стоимостью по результатам эмиссии	0
950	(-) Прямые или косвенные инвестиции в свой собственный Капитал Второго уровня	0
960	(-) Инвестиции в Капитал Второго уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)	0
970	Всего Капитал Второго уровня (сумма ст.890-960)	0
980	Всего чистый суммарный капитал (сумма ст.880 и ст. 970)	0
990	Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (ст. 980/ст.620)	0
1000	Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (ст.880/ст.620)	
1010	Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Базового капитала Первого уровня (ст.810/ст.620)	

».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «Об ограничениях кредитования» от 15 сентября 2004 года № 24/4 следующее изменение:

в Инструкции «Об ограничениях кредитования», утвержденной вышеуказанным постановлением:

- Приложение 2 изложить в следующей редакции:

«Приложение 2
к Инструкции «Об ограничениях
кредитования», утвержденной
постановлением Правления НБКР
№ 24/2 от 15.09.2004 г.

**ИНФОРМАЦИЯ
о банках-корреспондентах**

(в тыс. сом)

№ п/п	11 значный SWIFT-код банка / Идентификационный код (для небанковских организаций)	Наименование банка / Наименование ЮЛ (для небанковских организаций)	Группа	Страна принадлежности	Название рейтингового агентства	Присвоенный рейтинг (если имеется)	Дата присвоения рейтинга	Валюта		РПУ		
								в номинале	в сомех	в номинале	в сомех	
								10	11	12	13	
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1.		Банк 1										
2.		Банк 2										

Исполнитель: _____ Подпись: _____
Ф.И.О.».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 17 мая 2017 года № 19/12 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Основными компонентами эффективного корпоративного управления в банках являются:

– распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления банка, организация эффективной деятельности Совета директоров и Правления банка;

– определение и утверждение стратегии развития деятельности банка и контроль за ее реализацией;

– создание систем эффективного управления рисками и предотвращения конфликта интересов;

– утверждение внутренних документов по вознаграждениям руководства и работников банка;

– определение и соблюдение стандартов профессиональной этики;

– обеспечение прозрачности деятельности банка.

Методологической основой эффективного корпоративного управления в банках и банковских группах являются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, которые размещены на сайте Банка международных расчетов (Швейцария) www.bis.org, а также принципы корпоративного управления ОЭСР, размещенные на сайте www.oecd.org.»;

– Положение дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

«3-1. Совет директоров и Правление банка вправе привлекать советников (специалистов, консультантов, экспертов и т.п.) для подготовки аналитических, справочных, информационных материалов и рекомендаций по вопросам, отнесенным к их ведению в соответствии с возложенными на них обязанностями.

Деятельность советников должна осуществляться в рамках должностных инструкций/договоров о предоставлении услуг.

Советники не являются должностными лицами банка и не могут вовлекаться в осуществление операционной деятельности (кредитной и т.д.) банка. Заключение советников носят рекомендательный характер, а ответственность за все решения, принимаемые Советом директоров и Правлением банка, несут указанные органы.»;

– пункт 10 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Совет директоров банка осуществляет стратегическое управление банком, определяет основные принципы и подходы к организации в банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов банка, а также реализует иные ключевые функции.»;

– пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции и ответственности Совета директоров, определены Законом и включают определение стратегий и политик банка, а также формирование эффективных исполнительных органов и обеспечение действенного контроля за их деятельностью.»;

– в пункте 12:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- определить принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками, соответствующей требованиям, установленным Национальным банком.»;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«- периодически (не реже одного раза в год) определять степень эффективности работы, ее соответствие потребностям развития банка (выявление недостатков эффективности управления и принятие соответствующих корректирующих действий), на основе оценки деятельности комитетов Совета директоров и его членов.»;

дополнить абзацем тринадцатым следующего содержания:

«- устанавливать основные направления деятельности банка на долгосрочную перспективу и их показатели.»;

– Положение дополнить пунктом 12-1 следующего содержания:

«12-1. Совет директоров банка должен играть ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов, в том числе между исполнительными органами и работниками банка. Совет директоров банка несет ответственность за организацию системы по идентификации и недопущению конфликта интересов, обеспечение прозрачности деятельности банка, своевременность и полноту раскрытия информации, а также обеспечение необременительного доступа акционеров банка к документам банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. Банк должен создать иные комитеты в целях усиления корпоративного управления в банке, в частности:

– Кредитный комитет, принимающий решения по всем вопросам, касающимся выдачи кредитов, гарантий, обязательств, поручительств, других активов и обязательств, по своей сути являющимися кредитными операциями и несущим в себе риск кредитной потери.

– Комитет по управлению активами и пассивами банка, осуществляющий контроль за общей структурой баланса банка, мониторинг за структурой активов и пассивов, а также обеспечивающий соблюдение политики по управлению активами и пассивами, установленной Советом директоров.

Деятельность данных комитетов регулируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и соответствующими внутренними положениями о комитетах, которые утверждаются Советом директоров.

Все комитеты в банке возглавляются председателями указанных комитетов.

Состав комитетов рекомендуется определять таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.»;

– пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. Совет директоров банка определяет перечень ключевых работников банка – сотрудников банка, деятельность которых напрямую связана с принятием и контролем за рисками.

К ключевым работникам банка относятся члены Правления банка, руководители подразделений (направлений деятельности) и иные работники подразделений, определяемые Советом директоров банка, принимающие значительное участие в проводимых банком операциях и сделках. Назначение ключевых работников осуществляется в соответствии с распределением полномочий по принятию решений.»;

- пункт 25 признать утратившим силу;
- абзац второй пункта 33 изложить в следующей редакции:

«Деятельность Комитета должна быть направлена на усиление контроля за назначениями и вознаграждениями ключевых работников банка.»;

- пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. Комитет должен состоять не менее чем из трех членов Совета директоров, один из которых должен быть независимым»;

- пункт 37 изложить в следующей редакции:

«37. Комитет дает рекомендации Совету директоров по кандидатурам для включения в состав ключевых работников банка с учетом требований, установленных Национальным банком.»;

- пункт 39 изложить в следующей редакции:

«39. Выплата вознаграждения членам Совета директоров и ключевым работникам банка должна осуществляться в соответствии с принятым в банке внутренним нормативным актом по вознаграждению.»;

- пункт 40 изложить в следующей редакции:

«40. Уровень вознаграждения, предоставляемого банком членам Совета директоров и ключевым работникам банка, должен создавать достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.

Размер дополнительного вознаграждения членам Совета директоров устанавливается решением общего собрания акционеров с учетом результатов работы банка, по итогам результатов финансового года и эффективного участия члена Совета директоров в деятельности Совета директоров.»;

- Положение дополнить пунктом 40-1 следующего содержания:

«40-1. Система вознаграждения должна определяться таким образом, чтобы обеспечивать обоснованный уровень соотношения вознаграждения к результатам работы банка и личного вклада работников банка в достижение этих результатов.

Банком должны быть предусмотрены лимиты по вознаграждениям. При этом структура лимитов должна предусматривать пропорциональное равенство размеров вознаграждения лицам разных уровней должностей банка.»;

– первое предложение пункта 42 изложить в следующей редакции:

«Размер вознаграждения должен напрямую зависеть от объема обязанностей работника, а также от соотношения риска к результату.»;

– в пункте 43:

в абзаце третьем перед словами «систему критериев» дополнить словом «прозрачную»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- размеры премий (бонусов), а также их лимиты;»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«- зависимость вознаграждения от прибыльности банка для возможности выплаты премий (бонусов).»;

– в наименовании главы 6 слово «комитету» заменить словом «Комитету»;

– пункт 51 изложить в следующей редакции:

«51. Корпоративный секретарь банка обеспечивает и организывает работу (заседаний и делопроизводство) и эффективное текущее взаимодействие общего собрания акционеров и Совета директоров банка, а также координацию действий банка по защите прав и интересов акционеров.»;

– пункт 53 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, и пользоваться доверием акционеров. Корпоративный секретарь должен иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.»;

– подпункт 4 пункта 56 изложить в следующей редакции:

«4) соответствовать требованиям законодательства Кыргызской Республики.»;

– абзац первый пункта 61 изложить в следующей редакции:

«В области кадровой политики корпоративное управление предполагает наличие в банке Комитета по назначениям и вознаграждениям, а также наличие и обеспечение соблюдения внутренних документов, касающихся:».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА) следующие изменения:

в Положении о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– абзац второй пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Внешний аудит банка – независимая проверка деятельности банка в целях повышения степени уверенности пользователей в достоверности финансовой отчетности во всех существенных аспектах в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и прочей информации, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. Внешний аудитор обеспечивает повышение степени уверенности пользователей в достоверности финансовой отчетности во всех ее существенных аспектах в соответствии с применимыми основами представления финансовой отчетности (международным стандартам финансовой отчетности).».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 10 июля 2019 года
№ 2019-П-12/36-3-(НПА)

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по рассмотрению дел о нарушениях в Национальном банке Кыргызской Республики» от 19 декабря 2018 года №2018-П-12/55-6-(НПА)

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 постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по рассмотрению дел о нарушениях в Национальном банке Кыргызской Республики» от 19 декабря 2018 года № 2018-П-12/55-6-(НПА) (прилагаются).

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 ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, (ЛОЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», микрофинансовых организаций, специализированной финансово-кредитной организации ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», кредитных союзов, Ассоциации обменных бюро «Альянс», обменных бюро, кредитных бюро, структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Исполняющий обязанности председателя

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 10 июля 2019 года
№2019-П-12/36-3-(НПА)

**Изменения и дополнения в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Инструкции по рассмотрению дел
о нарушениях в Национальном банке Кыргызской Республики»
от 19 декабря 2018 года № 2018-П-12/55-6-(НПА)**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по рассмотрению дел о нарушениях в Национальном банке Кыргызской Республики» от 19 декабря 2018 года № 2018-П-12/55-6-(НПА) следующие изменения и дополнения:

в Инструкции по рассмотрению дел о нарушениях в Национальном банке Кыргызской Республики, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Национальный банк рассматривает дела о нарушениях, предусмотренных статьями 209-215, частями 1 и 2 статьи 216, 243, 264-266 Кодекса о нарушениях.»;

– в пункте 2:

подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) Структурные подразделения надзорного блока – за нарушения, предусмотренные статьями 209-211, 213, 215, 216 (части 1 и 2), 243, 264-266 Кодекса о нарушениях.»;

в подпункте 4 после цифры «216» дополнить словами «(части 1 и 2)»;

в подпункте 5 после цифры «216» дополнить словами «(части 1 и 2), 264»;

– пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Рассматривать дела о нарушениях и применять взыскания путем вынесения постановления по делу о нарушении в праве комиссия Национального банка по рассмотрению дел о нарушениях (далее – комиссия), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 12 настоящей Инструкции.

Персональный и количественный состав комиссии утверждается приказом Национального банка.

В отсутствие председателя комиссии и других членов комиссии в работе комиссии принимают участие лица, замещающие их по должности, в соответствии с приказом Национального банка.

Заседание комиссии считается правомочным, если на заседании присутствует большинство членов комиссии.»;

– Инструкцию дополнить пунктами 3-1 и 3-2 следующего содержания:

«3-1. Решения комиссии принимаются путем голосования. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство присутствующих на заседании членов комиссии.

3-2. Председатель комиссии:

– открывает и ведет заседания комиссии;

– выносит определение о назначении времени и места рассмотрения дела (Приложение 2);

– выносит определение о возвращении протокола о нарушении и других материалов дела в уполномоченное подразделение, в случае составления и оформления материалов дела неправомочными лицами; некорректного/неправильного составления протокола о нарушении и оформления других материалов дела; неполноты представленных материалов, которые не могут быть восполнены при рассмотрении дела (Приложение 4).»;

– пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Ответственности за совершение нарушения подлежат физические и юридические лица в пределах, предусмотренных статьями 209-215, 216 (части 1 и 2), 243, 264-266 Кодекса о нарушениях.»;

– пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Уполномоченное подразделение направляет на рассмотрение председателя комиссии протокол о нарушении вместе с другими материалами, содержащими доказательства нарушения и/или объяснения лица, привлекаемого к ответственности за совершение нарушения, в течение суток с момента его составления.»;

– в пункте 13:

в абзаце первом слова «Уполномоченное лицо» заменить словом «комиссия»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«- относится ли к компетенции Национального банка рассмотрение данного дела, в том числе выясняются вопросы наличия в представленных к рассмотрению комиссии материалах признаков уголовного преступления или проступка и необходимости передачи протокола о нарушении и других материалов дела органу следствия или дознания по подследственности;»;

– дополнить пунктом 13-1 следующего содержания:

«13-1. Если при подготовке к рассмотрению, а также при рассмотрении дела о нарушении комиссия придет к выводу, что в нарушении содержатся признаки уголовного преступления или проступка, комиссия принимает решение о передаче материалов по делу органу следствия или дознания по подследственности, о чем выносит соответствующее определение.»;

– пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Комиссия при подготовке к рассмотрению дела о нарушении вправе принять решение о:

– вызове лиц, истребовании необходимых дополнительных материалов по делу, назначении экспертизы (Приложение 3);

– отложении рассмотрения дела (Приложение 3);

– передаче в течение 3 (трех) рабочих дней протокола о нарушении и других материалов дела на рассмотрение по подведомственности, если рассмотрение данного дела не относится к компетенции Национального банка (Приложение 5);

– передаче материалов органу следствия или дознания по подследственности (Приложение 5-1);

– отводе члена комиссии в случаях, предусмотренных Кодексом о нарушениях (Приложение 6);

– прекращении производства по делу при наличии обстоятельств, предусмотренных Кодексом о нарушениях (Приложение 7).

Решения, предусмотренные абзацами вторым-пятым настоящего пункта, выносятся комиссией в виде определения (Приложения 2-5-1), а абзацами шестым-седьмым настоящего пункта – в виде постановления (Приложения 6-7).»;

– в пунктах 15 и 23 слова «Уполномоченное лицо» в различных падежах заменить словами «член комиссии» в соответствующих падежах;

– в пунктах 16 и 19 слова «Уполномоченное лицо» в различных падежах заменить словами «председатель комиссии» в соответствующих падежах;

– в пунктах 17, 18 и 21 слова «Уполномоченное лицо» в различных падежах заменить словом «комиссия» в соответствующих падежах;

– в пункте 20 слова «Уполномоченное лицо» заменить словами «комиссия»;

– в пункте 22:

в абзаце первом слова «Уполномоченным лицом» заменить словами «всеми членами комиссии»;

в абзаце четвертом слова «должность Уполномоченного лица» заменить словами «должности членов комиссии»;

– в пункте 24:

в абзаце первом слова «Уполномоченное лицо» заменить словом «комиссия»;

дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«- о начислении пени (Приложение 9);»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«Постановление по делу о нарушении подписывают все члены комиссии, принявшие участие в рассмотрении дела о нарушении и секретарь заседаний по делам о нарушениях.»;

– в пункте 30 слова «0,05 процента» заменить словами «1 проценту»;

– пункт 31 изложить в следующей редакции:

«31. Постановление о начислении пени, с указанием ее размера, а также размера штрафа и общей суммы, подлежащей взысканию, направляется в уполномоченный государственный орган по организации деятельности судебных исполнителей для осуществления взыскания в соответствии с законодательством об исполнительном производстве.»;

– Инструкцию по рассмотрению дел о нарушениях в Национальном банке дополнить Приложением 5-1 следующего содержания:

«Приложение 5-1

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о передаче протокола о нарушении
серии № _____ от _____ 20__ г. и других материалов
дела органу следствия или дознания по подследственности

_____ «__» _____ г.
(место вынесения) (дата вынесения)

Комиссия Национального банка Кыргызской Республики (далее – комиссия), рассмотрев материалы дела № _____, о нарушении со стороны _____

(ФИО/наименование лица, привлекаемого к ответственности за нарушение)

и установив _____

_____,
(обстоятельства, установленные при рассмотрении дела, свидетельствующие о том, что при рассмотрении данного дела выявлены признаки проступка, предусмотренного статьей 97 Кодекса Кыргызской Республики о проступках/статьей 211 Уголовного кодекса Кыргызской Республики) в соответствии со статьей 308 Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях),

определила:

1. передать протокол о нарушении № ____ от «__» 20__ г. и другие материалы дела о нарушении со стороны

(ФИО/наименование лица, привлекаемого к ответственности за нарушение)

на рассмотрение _____

(наименование территориального подразделения Государственной службы по борьбе с экономическими преступлениями при Правительстве Кыргызской Республики)

Председатель комиссии:

_____	_____	_____
(ФИО)	(Должность)	(подпись)

Члены комиссии:

_____	_____	_____
(ФИО)	(Должность)	(подпись)

_____	_____	_____
(ФИО)	(Должность)	(подпись)

_____	_____	_____
(ФИО)	(Должность)	(подпись)

- Приложения 1-10 изложить в следующей редакции:

«Приложение 1

ПРОТОКОЛ
о нарушении

«___» _____ 20__ г.

(место составления)

(время составления)

*(наименование Уполномоченного подразделения Национального
банка Кыргызской Республики – далее Национальный банк)*

в лице _____
(ФИО работника(ов) Национального банка полностью, должность)
составил(и) настоящий протокол о нарушении со стороны

(ФИО лица/наименование юридического лица, привлекаемого
к ответственности за нарушение, полностью)

Дополнительные сведения о нарушителе (по физическим лицам):

Паспортные данные: _____

Дата рождения: _____

Место прописки: _____

Место фактического проживания: _____

Контактные данные: _____

Место работы (при необходимости): _____

Дополнительные сведения о нарушителе (по юридическим лицам):

Регистрационный номер: _____

ИНН: _____

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

Адрес, где совершено нарушение: _____

Дата и время совершения нарушения: _____

Обстоятельства, свидетельствующие о совершении нарушения:

_____ ,

что является нарушением статьи _____
Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях.

Другие сведения, необходимые для разрешения дела о нарушении (если имеются): _____

(например, акт об отказе в подписании, мотивы отказа от подписания, или др.)

К протоколу прилагаются:

Сведения о свидетелях и потерпевших (если имеются):

(ФИО полностью, дата рождения, место проживания/ прописки, контактные телефоны)

Свидетелям и потерпевшим разъяснены их права, предусмотренные Кодексом Кыргызской Республики о нарушениях.

Объяснение лица, привлекаемого за совершение нарушения (если имеется):

С фактом нарушения и применяемым взысканием не согласен

(подпись нарушителя)

С фактом нарушения и применяемым взысканием согласен

(подпись нарушителя)

Со стороны Национального банка:

<i>(ФИО)</i>	<i>(Должность)</i>	<i>(подпись)</i>
--------------	--------------------	------------------

<i>(ФИО)</i>	<i>(Должность)</i>	<i>(подпись)</i>
--------------	--------------------	------------------

Лицо, привлекаемое к ответственности за нарушение (подпись нарушителя в данном поле свидетельствует о получении им своего экземпляра протокола):

<i>(ФИО)</i>	<i>(Должность)</i>	<i>(подпись)</i>
--------------	--------------------	------------------

Примечание:

1. Перед составлением протокола о нарушении служащий Уполномоченного подразделения обязан разъяснить каждому из лиц, привлекаемых к ответственности за нарушение, его право:

- 1) пользоваться помощью представителя;
- 2) давать объяснение или отказаться давать объяснение и отвечать на вопрос;
- 3) подавать в суд жалобу на решение уполномоченного органа.

По просьбе лица, привлекаемого к ответственности за нарушение, служащий Уполномоченного подразделения обязан детально разъяснить каждое из указанных прав.

Приложение 1-1

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о наложении штрафа по делу о нарушении

к протоколу серии _____ № от _____ 20__ г.

(при рассмотрении нарушения на месте его совершения)

(место вынесения)

«__» _____ 20__ г.

(дата вынесения)

Я, _____,

(*ФИО уполномоченного служащего Национального
банка Кыргызской Республики*)

рассмотрев дело о нарушении в отношении: _____

(*ФИО/наименование юридического лица, привлекаемого
к ответственности за нарушение, полностью*):

Сведения о нарушителе (по физическим лицам):

Паспортные данные: _____

Дата рождения: _____

Место прописки: _____

Место фактического проживания: _____

Контактные данные: _____

Место работы (*при необходимости*): _____

Сведения о нарушителе (*по юридическим лицам*):

Регистрационный номер свидетельства о государственной
регистрации в органе юстиции: _____

ИНН: _____

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

и установив факт: _____,

*(изложение обстоятельств, установленных
при рассмотрении дела)*

что является нарушением следующей(их) статьи(ей) Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях:

(статья(и), которая(ые) была(и) нарушена(ы))

На основании вышеизложенного, руководствуясь статьей 310 Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях постановил:

1. наложить взыскание в виде штрафа (_____)
категории, в размере (_____) сомов,
(сумма цифрами) (сумма прописью)

с внесением суммы штрафа в пользу государственного бюджета.

Настоящее постановление вступает в силу с момента вручения его копии нарушителю.

Уполномоченный служащий

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

Копию постановления получил _____

*(подпись нарушителя в данном поле
свидетельствует о его согласии
с нарушением и добровольной
оплатой штрафа на месте)*

Приложение 2

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о назначении времени и места рассмотрения дела о нарушении
к протоколу серии № _____ от _____ 20__ г.

(место вынесения)

«__» _____ г.
(дата вынесения)

Я, _____,
(ФИО председателя комиссии Национального банка)

рассмотрев материалы дела № _____, о нарушении со
стороны _____
(ФИО/наименование лица, привлекаемого к ответственности
за нарушение)

(статья Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях
и/или др. нормативных правовых актов),

определил (а):

1. назначить рассмотрение дела на «__» _____
20__ года, по адресу:

Председатель комиссии:

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

об отложении рассмотрения дела о нарушении к протоколу
серии № _____ от _____ 20__ г.

_____ г.
(место вынесения)

« ____ » _____ г.
(дата вынесения)

Комиссия Национального банка Кыргызской Республики (далее – комиссия), рассмотрев материалы дела № _____ о нарушении со стороны

(ФИО/наименование лица, привлекаемого к ответственности за нарушение)

(статья Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях и/или др. нормативных правовых актов)

и установив _____ ,

(изложение мотивов и/или оснований отложения: ходатайство сторон, необходимость запроса дополнительных материалов, привлечение к участию в деле заинтересованных лиц, проведение экспертизы и т.п.),

определила:

1. отложить рассмотрение по делу № _____ (протокол о нарушении от « ____ » _____ года);
2. назначить рассмотрение дела на « ____ » _____ 20__ года;
3. предоставить дополнительные документы _____ срок до « ____ » _____ 20__ года (при необходимости);
4. привлечь к участию в рассмотрении дела _____ (при необходимости);
5. назначить экспертизу _____ (при необходимости).

Председатель комиссии:

_____	_____	_____
(ФИО)	(Должность)	(подпись)

Члены комиссии:

_____	_____	_____
(ФИО)	(Должность)	(подпись)

_____	_____	_____
(ФИО)	(Должность)	(подпись)

_____	_____	_____
(ФИО)	(Должность)	(подпись)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о возвращении протокола серии № _____ от _____
20 __ г. и других материалов дела в Уполномоченное подразделение

_____ г.
(место вынесения) «__» _____ (дата вынесения)

Я, _____
(ФИО председателя комиссии Национального банка)

рассмотрев материалы дела № _____ о нарушении
со стороны _____

(ФИО/наименование лица, привлекаемого к
ответственности за нарушение)

(статья Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях
и/или др. нормативных правовых актов)

и установив _____

(изложение мотивов и/или оснований возвращения протокола
или других материалов дела в Уполномоченное подразделение:
составление и оформление материалов дела неправомочными
лицами, некорректное/неправильное составление протокола о
нарушении и оформление других материалов дела, представление
неполного перечня материалов, которые не могут быть
восполнены при рассмотрении дела),

определил (а):

1. возвратить протокол (другие материалы дела) по делу № _____ в _____ для устранения выявленных недостатков;

(наименование Уполномоченного подразделения)

2. _____ устранить выявленные недостатки в *(наименование Уполномоченного подразделения)*

сроки, предусмотренные пунктом 16 Инструкции по рассмотрению дел о нарушениях в Национальном банке (далее – Инструкция);

3. _____ представить доработанные *(наименование Уполномоченного подразделения)*

с учетом замечаний материалы Комиссии в сроки, предусмотренные пунктом 16 Инструкции;

4. назначить рассмотрение дела на « ___ » _____ 20__ года.

Председатель комиссии:

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о передаче протокола о нарушении серии № _____
от _____ 20__ г. и других материалов дела
на рассмотрение по подведомственности

(место вынесения)

«__» _____ г.
(дата вынесения)

Комиссия Национального банка Кыргызской Республики (далее – Комиссия), рассмотрев материалы дела № _____, о нарушении со стороны _____

(ФИО/наименование лица, привлекаемого к ответственности за нарушение)

и установив _____

_____,
(обстоятельства, установленные при рассмотрении дела, свидетельствующие о том, что рассмотрение данного дела не относится к компетенции Национального банка),

что рассмотрение дела о нарушении согласно _____

(статья Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях и/или др. нормативный акт)

относится к компетенции _____

(наименование суда, государственного органа/лица, компетентного рассматривать дело о нарушении по подведомственности),

определила:

1. Передать протокол о нарушении № _____ от «__» 20__ г. и другие материалы дела о нарушении со стороны

(ФИО/наименование лица, привлекаемого к ответственности за нарушение)

на рассмотрение _____

*(наименование суда, государственного органа/
лица, компетентного рассматривать дело о
нарушении по подведомственности)*

Председатель комиссии:

_____	_____	_____
<i>(ФИО)</i>	<i>(Должность)</i>	<i>(подпись)</i>

Члены комиссии:

_____	_____	_____
<i>(ФИО)</i>	<i>(Должность)</i>	<i>(подпись)</i>

_____	_____	_____
<i>(ФИО)</i>	<i>(Должность)</i>	<i>(подпись)</i>

_____	_____	_____
<i>(ФИО)</i>	<i>(Должность)</i>	<i>(подпись)</i>

Приложение 6

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

об отводе к протоколу серии № _____ от _____ 20 __ г.

(место вынесения)

« ____ » _____ 20 __ г.
(дата вынесения)

Комиссия Национального банка Кыргызской Республики (далее – комиссия),

рассмотрев материалы дела № _____ о нарушении со стороны _____

(ФИО/наименование лица, привлекаемого к ответственности за нарушение)

и установив _____

(обстоятельства, установленные при рассмотрении дела, свидетельствующие о том, что член комиссии не может рассматривать дело в соответствии со статьей 323 Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях),

постановила:

1. Ходатайство об отводе _____

(ФИО лица, заявившего отвод)

(ФИО лица, которому заявлен отвод)

удовлетворить/отклонить.

Председатель комиссии:

(ФИО) _____ *(Должность)* _____ *(подпись)*

Члены комиссии:

(ФИО) _____ *(Должность)* _____ *(подпись)*

(ФИО) _____ *(Должность)* _____ *(подпись)*

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о прекращении производства по делу о
нарушении к протоколу серии № _____

от _____ 20 _ г.

(место вынесения)

«__» _____ г.
(дата вынесения)

Комиссия Национального банка Кыргызской Республики (далее – комиссия),

рассмотрев материалы дела № _____ о нарушении со стороны

*(ФИО / наименование лица, привлекаемого к
ответственности за нарушение, полностью)*

Сведения о нарушителе (по физическим лицам):

Паспортные данные: _____

Дата рождения: _____

Место прописки: _____

Место фактического проживания: _____

Контактные данные: _____

Место работы (при необходимости): _____

Сведения о нарушителе (по юридическим лицам):

Регистрационный номер свидетельства о государственной
регистрации в органе юстиции: _____

ИНН: _____

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

установила _____

(изложение обстоятельств, установленных при рассмотрении дела, исключаящих производство по делу о нарушении в соответствии со статьей 302 Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях).

На основании вышеизложенного Национальный банк, руководствуясь пунктом _____ статьи 302 Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях,

постановила:

1. прекратить дело о нарушении в отношении

(ФИО/наименование лица, привлекаемого к ответственности за нарушение, полностью)

Председатель комиссии:

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

Члены комиссии:

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

Копию постановления получил _____

(подпись нарушителя/ почтовая квитанция с уведомлением)

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о наложении штрафа по делу о нарушении к протоколу
серии № _____ от _____ 20__ г.

(в случае рассмотрения дела о нарушении комиссией)

_____ «__» _____ 20__ г.
(место вынесения) (дата вынесения)

Комиссия Национального банка Кыргызской Республики (далее – комиссия),

рассмотрев дело о нарушении в отношении:

(ФИО/наименование лица, привлекаемого к
ответственности за нарушение, полностью):

Сведения о нарушителе (по физическим лицам):

Паспортные данные: _____

Дата рождения: _____

Место прописки: _____

Место фактического проживания: _____

Контактные данные: _____

Место работы (при необходимости): _____

Сведения о нарушителе (по юридическим лицам):

Регистрационный номер свидетельства о государственной
регистрации в органе юстиции: _____

ИНН: _____

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

и установив факт: _____

_____ ,
*(изложение обстоятельств, установленных
при рассмотрении дела)*

что является нарушением следующей(их) статьи(ей) Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях:

_____ ,
(статья(и), которая(ые) была(и) нарушена(ы))

постановила:

1. наложить на _____

_____ ,
*(ФИО/наименование лица, привлекаемого к
ответственности за нарушение, полностью)*

взыскание в виде штрафа в соответствии со статьей(ми) _____
Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях _____
(_____) категории, в размере _____
(_____) сомов,

(сумма цифрами) (сумма прописью)

с внесением суммы штрафа в пользу государственного бюджета.

Настоящее постановление вступает в силу по истечении 10 (десяти) дней со дня вручения копии постановления нарушителю или отправки его по почте, если оно не было обжаловано в соответствии со статьей 332 Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях. В случае обжалования настоящего постановления оно вступает в законную силу немедленно в день вынесения решения суда по результатам рассмотрения жалобы.

Обжаловано в суд ДА/НЕТ

(нужное подчеркнуть)

Вступило в силу на основании решения _____ суда
(наименование суда)

от « _____ » 20__ г.

Председатель комиссии:

_____	_____	_____
(ФИО)	(Должность)	(подпись)

Члены комиссии:

_____	_____	_____
(ФИО)	(Должность)	(подпись)

_____	_____	_____
(ФИО)	(Должность)	(подпись)

_____	_____	_____
(ФИО)	(Должность)	(подпись)

Копию постановления получил _____
(подпись нарушителя/ почтовая
квитанция с уведомлением)

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о начислении пени по делу о нарушении
к протоколу серии № _____

от _____ 20__ г.

(место вынесения)

«__» _____ 20__ г.
(дата вынесения)

Комиссия Национального банка Кыргызской Республики (далее –
Комиссия),

рассмотрев материалы дела № _____ о нарушении со стороны

(ФИО/наименование лица, привлеченного к
ответственности за нарушение, полностью)

Сведения о нарушителе (по физическим лицам):

Паспортные данные: _____

Дата рождения: _____

Место прописки: _____

Место фактического проживания: _____

Контактные данные: _____

Место работы (при необходимости): _____

Сведения о нарушителе (по юридическим лицам):

Регистрационный номер свидетельства о государственной
регистрации в органе юстиции: _____

ИНН: _____

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

на основании постановления к протоколу № _____
от «__» _____ 20__ г. о наложении штрафа
на _____ и в связи с истечением срока, установленного
ч. 1 ст. 342 Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях,

постановила:

1. начислить пеню

(ФИО/наименование лица, привлеченного к ответственности за нарушение, полностью),

начиная с «____» _____ года по «____» _____ года в размере, равном 1 (одному) проценту от суммы несвоевременной уплаты штрафа _____ (_____) категории в размере _____ сомов за каждый день просрочки. Итого, общая сумма начисленной пени по состоянию на «____» _____ года составляет _____ (_____) _____ сомов.

В соответствии со статьей 343 Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях, начисленная пеня в размере _____ (_____) _____

сомов, подлежит уплате в пользу государственного бюджета.

Председатель комиссии:

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

Члены комиссии:

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

Копию постановления получил _____

(подпись нарушителя/ почтовая
квитанция с уведомлением)

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о приостановлении производства по делу о нарушении к
протоколу серии № _____ от _____ 20 __ г.

(место вынесения)

«__» _____ г.
(дата вынесения)

Комиссия Национального банка Кыргызской Республики (далее –
Комиссия),
рассмотрев материалы дела № _____ о нарушении со стороны

*(ФИО / наименование лица, привлекаемого к
ответственности за нарушение, полностью)*

Сведения о нарушителе (по физическим лицам):

Паспортные данные: _____

Дата рождения: _____

Место прописки: _____

Место фактического проживания: _____

Контактные данные: _____

Место работы (при необходимости): _____

Сведения о нарушителе (по юридическим лицам):

Регистрационный номер свидетельства о государственной
регистрации в органе юстиции: _____

ИНН: _____

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

установила _____

*(изложение обстоятельств, установленных при
рассмотрении дела, являющихся основанием
приостановления дела в соответствии со статьей
300 Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях).*

На основании вышеизложенного, комиссия, руководствуясь пунктом _____ статьи 300 Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях,

постановила:

1. приостановить дело о нарушении в отношении

(ФИО/наименование лица, привлекаемого к ответственности за нарушение, полностью)

2. _____

(наименование Уполномоченного подразделения)

принять меры к обнаружению и установлению нарушителя.

Председатель комиссии:

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

Члены комиссии:

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

(ФИО)

(Должность)

(подпись)

(ФИО)

(Должность)

(подпись)