



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 9/2022

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

Төрага: Сейткасымова Р. Р.
Коллегия мүчөлөрү: Мулкубатова Н. Р.
Жаныбекова Ч. А.
Солтобаева Р. Т.
Жоробекова А. Т.

Жооптуу катчы: Маманова А.А.

Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:

Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
Юридикалык башкармалыгына:

телефон: (996 312) 61 10 38 телефону

факс: (996 312) 61 10 59 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот

<http://www.nbkr.kg>

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
басылмалары бөлүмүнө:

телефон: (996 312) 61 08 59 телефону

факс: (996 312) 61 09 92 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот

<http://www.nbkr.kg>

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

Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

Уюштуруучусу – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

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

2023-жылдын 18-майында басууга кол коюлган.

2023-жылдын 24-майында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2023-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

Председатель: Сейткасымова Р. Р.
Члены коллегии: Мулкубатова Н. Р.
Жаныбекова Ч. А.
Солтобаева Р. Т.
Жоробекова А. Т.

Ответственный секретарь: Маманова А.А.

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 «Maxima».

г. Бишкек, ул. Тыныстанова, 197/1

Подписано в печать 18 мая 2023 года.

Отпечатано 24 мая 2023 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2023 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 28-декабрындагы № 2022-П-14/83-5-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 25-майындагы №2022-П-14/32-3-(ПС) «Санарип сом концепциясын бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтому (2022-жылдын 30-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 10
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 28-декабрындагы № 2022-П-12/83-6-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына таасир этүү чаралары боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2023-жылдын 13-январында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 14
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 28-декабрындагы № 2022-П-12/83-7-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2023-жылдын 17-январында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 46
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 28-декабрындагы № 2022-П-12/83-8-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына монополияга каршы жөнгө салуу, баа түзүү, туунду жана караштуу компаниялар маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2023-жылдын 12-январында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 76
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 28-декабрындагы № 2022-П-34/83-9-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 24-июнундагы № 35/10 «Финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жана керектөөчүлөрдүн кайрылууларын кароо тартибине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2023-жылдын 9-январында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 88

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 28-декабрындагы № 2022-П-10/83-10-(НПА) «Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу» нускоону бекитүү жөнүндө» токтому (2023-жылдын 10-январында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 93
7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 28-декабрындагы № 2022-П-10/83-11-(НПА) ««Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарында ачылуучу эсептерин жана аманаттарын каттоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2023-жылдын 10-январында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 134
8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 28-декабрындагы № 2022-П-15/83-12-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтому (2023-жылдын 9-январында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 145

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Концепции цифрового сома» от 25 мая 2022 года № 2022-П-14/32-3-(ПС)» от 28 декабря 2022 года № 2022-П-14/83-5-(ПС) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 30 декабря 2022 года)..... 148
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по мерам воздействия» от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 13 января 2023 года)..... 152
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-7-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 17 января 2023 года)..... 184
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам антимонопольного регулирования, ценообразования, дочерних и зависимых компаний» от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-8-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 12 января 2023 года)... 213
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращений потребителей» от 24 июня 2015 года №35/10» от 28 декабря 2022 года № 2022-П-34/83-9-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 9 января 2023 года)..... 224

6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «Об учете назначения платежей в банках» от 28 декабря 2022 года № 2022-П-10/83-10-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 10 января 2023 года)..... 229
7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках» от 28 декабря 2022 года № 2022-П-10/83-11-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 10 января 2023 года)..... 267
8. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 28 декабря 2022 года № 2022-П-15/83-12-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 9 января 2023 года)..... 278

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-14/83-5-(ПС)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 25-майындагы №2022-П-14/32-3-(ПС) «Санарип сом концепциясын бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамынын 64-беренесине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 25-майындагы № 2022-П-14/32-3-(ПС) «Санарип сом концепциясын бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөр киргизилсин (тиркелет).

2. Төлөм системалары башкармалыгы 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтомду жана Санарип сом концепциясын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтына жарыяласын.

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Төлөм системалары башкармалыгы 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын төлөм системаларынын операторлорун жана коммерциялык банктарын, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, «Кыргыз Республикасынын төлөм системаларынын операторлорунун ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин тааныштырсын.

5. «Башкарманын катчылыгы» бөлүмү 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

3. Чокоев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-14/83-5-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын «Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 25-майындагы № 2022-П-14/32-3-(ПС) «Санарип
сом концепциясын бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү
киргизүү тууралуу» токтом долборуна өзгөртүүлөр**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 25-майындагы № 2022-П-14/32-3-(ПС) «Санарип сом концепциясын бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Санарип сом концепциясынын:

1) 9-бөлүгүнүн 2-пунктунун таблицасы төмөнкү редакцияда берилсин:

№	Иш-чара	Баштоо датасы	Аяктоо датасы
1.	Санарип сом платформасынын баштапкы үлгүсүн ишке киргизүү боюнча долбоордук топтун негизги жоболорун (талаптарын/ функцияларын/милдеттерин) иштеп чыгуу	2023-ж. I чейреги	2023-ж. I чейреги
2.	Дүйнөлүк тажрыйбаны изилдөө, борбордук банктардын санарип валютасын колдонууга киргизүү жана ишке ашыруу боюнча долбоорлорго мониторинг жүргүзүү, долбоорлорду башкаруу боюнча окутуудан/ борбордук банктарда такшалуудан өтүү	2023-ж. I чейреги	туруктуу негизде
3.	Санарип сомду ишке ашыруу жана андан ары колдонууга киргизүү үчүн долбоордук топ түзүү, программист-иштеп чыгуучуларды жана долбоордук топко башка мүчөлөрдү ишке тартуу	2022-ж. IV чейреги	2023-ж. II чейреги

2) 9-бөлүгүнүн 3-пунктунун таблицасы төмөнкү редакцияда берилсин:

№	Иш-чара	Баштоо датасы	Аяктоо датасы
1.	Санарип сомду колдонууга киргизүүнүн укуктук жана жөнгө салуу маселелерин иштеп чыгуу, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына өзгөртүүлөрдү/толуктоолорду киргизүү	2023-ж. III чейреги	2026-ж. I чейреги

3) 9-бөлүгүнүн 4-пунктунун таблицасы төмөнкү редакцияда берилсин:

№	Иш-чара	Баштоо датасы	Аяктоо датасы
1.	Санарип сом платформасынын баштапкы прототибинин иштеп чыгуу жана жайылтуу	2024-ж. III чейреги	2025-ж. II чейреги

4) 9-бөлүгүнүн 5-пунктунун таблицасы төмөнкү редакцияда берилсин:

№	Иш-чара	Баштоо датасы	Аяктоо датасы
1.	Санарип сомдун баштапкы прототибин апробациялоо	2025-ж. II чейреги	2025-ж. IV чейреги

5) 9-бөлүгүнүн 6-пунктунун таблицасы төмөнкү редакцияда берилсин:

№	Иш-чара	Баштоо датасы	Аяктоо датасы
1.	Санарип сомду колдонууга киргизүүнүн максатка ылайыктуулугу жөнүндө чечим кабыл алуу	2026-ж. II чейреги	2026-ж. IV чейреги

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-12/83-6-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына таасир этүү чаралары боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

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

- 2005-жылдын 19-мартындагы № 6/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2008-жылдын 28-майындагы № 22/4 «Тике банктык көзөмөл жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-5-(НПА) «Банктарды жоюу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-8-(НПА) «Убактылуу администрация жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо тууралуу»;

- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-9-(НПА) «Кыргыз Республикасынын банктарынын убактылуу администрация режимин

киргизүү же жоюу жол-жобосу баштоо учурунда айрым банктык операцияларды жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу».

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

3. Юридика башкармалыгы:

– тиешелүү документтерди алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Көзөмөлдөө методологиясы башкармалыгы токтом расмий жарыялангандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банк» ачык акционердик коомун, коммерциялык банктарды, «Микрофинансылык уюмдардын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты, «Кепилдик фонд» ААКты, «Кредиттик союздардын жана кооперативдердин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Насыялык маалыматты пайдалануучулар ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, банк эмес жана адистештирилген финансы-кредит уюмдарын, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Төлөм системалары башкармалыгы токтом расмий жарыялангандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен төлөм уюмдарын жана төлөм системаларынын операторлорун тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

3. Чокоев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-12/83-6-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына таасир этүү чаралары боюнча өзгөртүүлөр

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-мартындагы № 6/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндөгү» жобонун:

– 2.1-пунктунун «д» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«д) банктарга, алардын акционерлерине жана БФКУларга карата Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында жана/же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген чектөөлөрдү жана тыюу салууларды белгилөө;»;

– 2.1-1-пунктунун үчүнчү жана төртүнчү абзацтары төмөнкү редакцияда берилсин:

«– чейректик негизде инспектордук текшерүүлөрдүн жана тышкы көзөмөлдүн жыйынтыгы боюнча банктар/БФКУлар экономикалык ченемдерди, талаптарды жана чектөөлөрдү сактагандыгы/ сактабагандыгы жөнүндө маалыматтарды, ошондой эле банктарга, БФКУларга, кредиттик бюролорго жана алмашуу бюролоруна карата жөнгө салуучу көзөмөлдөө чараларын колдонуу жыйынтыгы жөнүндө маалыматтарды, анын ичинде Улуттук банктын областтык башкармалыктарынын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүнүн маалыматтарын;

– жарым жылдык негизде инспектордук текшерүүлөрдүн жана тышкы көзөмөлдүн жыйынтыгы боюнча БФКУлар экономикалык ченемдерди, талаптарды жана чектөөлөрдү сактагандыгы/ сактабагандыгы жөнүндө маалыматтарды, ошондой эле Улуттук банктын тиешелүү региондордогу областтык башкармалыктарынын көзөмөл бөлүмдөрүнүн начальниктери жана Баткен областындагы

өкүлчүлүктүн директору сунуштаган БФКУларга жана алмашуу бюролоруна карата жөнгө салуучу көзөмөлдөө чараларын колдонуу жыйынтыгы жөнүндө маалыматтарды.»;

– 2.2-пунктунун:

«в» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«в) банктын/БФКУнун ишин, банктын/БФКУнун кызмат адамдарынын иш-аракеттерин/аракеттенбей коюуларын Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрү тарабынан сунушталган маалыматтардын негизинде алгылыксыз жана кооптуу банктык тажрыйба катары таануу, ошондой эле Комитеттин компетенциясынын чегинде алардын иш-аракеттери (аракеттенбей коюулары) алгылыксыз жана кооптуу банктык тажрыйба катары каралган банка/БФКУга, анын акционерлерине (катышуучуларына), банктын/БФКУнун кызмат адамдарына карата тиешелүү таасир этүү чараларын колдонуу;»;

«к» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«к) Комитет алар боюнча чечим кабыл алган маселелер боюнча тиешелүү материалдарды укук коргоо органдарына, ошондой эле террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу мамлекеттик органына өткөрүп берүү жөнүндө чечим;».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 28-майындагы № 22/4 «Тике банктык көзөмөл жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Тике банктык көзөмөл жөнүндө» жобонун:

– 1.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.1. Бул жобо Улуттук банктан лицензия алышкан коммерциялык банктарга жана Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкына таркатылат (мындан ары - банк/банктар).»;

– 1.2-пунктундагы «жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү депозиттерди тартуу укугуна ээ болгон микрофинансылык компанияларга» деген сөздөр «депозиттерди

тартуу менен иш алып барган микрофинансылык уюмдарга» дегенге алмаштырылсын;

- 3.2-пунктунун төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«– акционерлердин, банктын жана акционерлердин кызыкчылыктарына жооп берген кызмат адамдарынын, алар менен жалпы кызыкчылыкка ээ кызмат адамдардын, аффилирленген жактардын жана байланыштуу жактардын кызыкчылыктарына туура келген, бирок банктын финансылык абалына же банктын аманатчыларынын жана башка кредиторлорунун кызыкчылыктарына зыян келтире турган аракеттери же аракеттенбей коюулары;»;

- 3.3-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«– банк жетекчилигинин (Директорлор кеңешинин төрагасы, мүчөлөрү) тез-тез алмашып туруусу (1), ушундан улам Улуттук банктын жазма буйруктарын жана башка талаптарын аткарбай коюу/ талаптагыдай аткара албай калууга жол берилип, банк ишин банктык мыйзамдарга жана террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча мыйзамдарга ылайык камсыз кылууга банк жетекчилигинин жөндөмсүздүгү орун алып, ишти андан ары улап кетүү мүмкүнчүлүгү үзгүлтүккө учурап, ички контролдук системасынын начарлоосу;».

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-5-(НПА) «Банктарды жоюу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктарды жоюу жөнүндө» жобонун:

- 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Бул жободо жоюучуга карата квалификациялык жана башка талаптар, ошондой эле Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамына (мындан ары – Мыйзам) жана Кыргыз Республикасынын башка ченемдик укуктук актыларына ылайык, банктарды жоюу чараларын ишке ашыруу өзгөчөлүктөрү белгиленген.»;

- 9-1-пунктунун:

алтынчы абзацындагы «182» деген сан «115» дегенге алмаштырылсын;

жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Административдик чыгашалар үчүн Улуттук банк тарабынан банктын жоюучусуна берилген акча каражаттары жоюу массасына кирбейт, алар Мыйзамдын 116 жана 121-беренелерине ылайык жоюучунун административдик чыгашаларына кирет, ошондой эле жоюучу тарабынан кредиторлордун ушул Мыйзамда белгиленген талаптарынан кезексиз орундатылууга тийиш.»;

– 15-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«15. Жоюучу Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында каралган учурларда алмаштырылат.»;

– 19-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«19. Банкты жоюу мөөнөтү 24 (жыйырма төрт) айдан ашпоого тийиш. Зарыл учурда, бул мөөнөт мажбурлап жоюуда Улуттук банктын жазуу жүзүндөгү макулдугу менен жоюучунун өтүнүчү боюнча сот тарабынан узартылышы мүмкүн.

Өз ыктыярдуу жоюулууда мөөнөт Улуттук банктын жазуу жүзүндөгү макулдугу менен жоюучунун өтүнүчү боюнча узартылышы мүмкүн.

Бул учурда, банкты жоюу мөөнөтү аяктаганга чейинки 3 (үч) ай мурда жоюучу банкты жоюу мөөнөтүн узартуу зарылчылыгын шарттаган себептерди жана негиздерди көрсөтүү менен өткөн мезгил үчүн отчетту кошо тиркеп, акыркы отчеттук күнгө карата абал боюнча жоюу мөөнөтүн узартуу өтүнүчүн Улуттук банкка жөнөтөт. Улуттук банк банктын жоюучусунан өтүнүч келип түшкөн учурдан тартып 30 (отуз) календардык күн ичинде өтүнүчтө көрсөтүлгөн банкты жоюу мөөнөтүн узартуу зарылдыгы жөнүндө маалыматты кароого алат. Банкты жоюу мөөнөтүн узартуу үчүн негиз катары жоюу жол-жобосун белгиленген мөөнөт ичинде аяктоого олуттуу тоскоолдуктарды жараткан жана кредиторлордун таламына терс таасирин тийгизиши мүмкүн болгон негиздер саналат. Жоюучунун банкты жоюу мөөнөтүн узартуу өтүнүчүн кароонун жыйынтыгы боюнча Улуттук банк Башкармасы төмөнкү жүйөлүү чечимдердин бирин кабыл алышы мүмкүн:

1) жоюучунун банкты жоюу мөөнөтүн узартуу жөнүндө өтүнүчүнө макулдук берүү;

2) жоюучунун өтүнүчүнө макулдук берүү, бирок жоюу жол-жобосун башка мөөнөткө узартуу менен;

3) жоюучунун банкты жоюу мөөнөтүн узартуу жөнүндө өтүнүчүнө макулдук бербөө.

Улуттук банктан мажбурлап жоюу мөөнөтүн узартуу жөнүндө кат жүзүндө макулдук алгандан кийин жоюучу тиешелүү өтүнүч катты сотко бекитүүгө жөнөтөт.

Улуттук банк жоюу мөөнөтүн узартуудан баш тарткан учурда, жоюучу банкты жоюу мөөнөтүн узартуудан баш тартуу үчүн негиз болгон сын-пикирлерди четтетип, кайталап өтүнүч кат сунуштоого же ушул жободо белгиленген тартипте банкты жоюу жол-жобосун аяктоо өтүнүчү менен сотко (мажбурлап жоюуда) же болбосо Улуттук банкка (өз ыктыярдуу жоюлуп жаткан учурда) кайрылууга тийиш.

Мажбурлап жоюу учурунда жоюучунун өткөн мезгил үчүн отчетун сот тарабынан, ал эми өз ыктыярдуу жоюлуп жаткан учурда Улуттук банк тарабынан кароого алуусуз жана бекитүүсүз жоюу мөөнөтүн узартууга жол берилбейт.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 19-1-пункт менен толукталсын:

«19-1. Банкты жоюу мезгилинде Улуттук банктын макулдугу менен жоюучунун жүйөлүү арызы боюнча сот жоюу жол-жобосун 6 (алты) айдан ашпаган мөөнөткө токтото алат.

Бул учурда банкты жоюучу банкты жоюу мөөнөтү аяктаганга чейин кеминде 3 (үч) ай мурда Улуттук банкка банкты жоюу жол-жобосун токтотуп туруу зарылдыгын шарттаган негиздерди жана себептерди көрсөтүү менен акыркы отчеттук датага карата жоюлуп жаткан банктын өткөн мезгил үчүн отчетторун тиркеп банкты жоюу жол-жобосун токтотуп туруу жөнүндө өтүнүчтү жөнөтөт. Ошондой эле өтүнүчкө анын ишин улантуу үчүн зарыл болгон чыгашалар, ошондой эле банкты жоюу жол-жобосун токтото туруу үчүн негиздерди жоюу боюнча жоюучу тарабынан сунушталган чаралар жөнүндө маалыматтар тиркелүүгө тийиш.

Улуттук банк банктын жоюучусунан өтүнүч түшкөн учурдан тартып 30 (отуз) календардык күн ичинде банкты жоюу жол-жобосун токтото туруу зарылчылыгы жөнүндө өтүнүчтө көрсөтүлгөн маалыматтарды карайт.

Банкты жоюу жол-жобосун токтото туруу үчүн негиз катары учурда банкты жоюу боюнча зарыл чараларды көрүүнү улантууга мүмкүндүк бербеген объективдүү себептер болууга тийиш.

Жоюучунун банкты жоюу жол-жобосун токтото туруу жөнүндө өтүнүчүн кароонун жыйынтыгы боюнча Улуттук банк Башкармасы төмөнкү жүйөлүү чечимдердин бирин кабыл алышы мүмкүн:

1) жоюучунун банкты жоюу жол-жобосун токтото туруу жөнүндө өтүнүчүнө макулдук берүү;

2) жоюучунун өтүнүчүн канааттандырууга, бирок жоюу жол-жобосун башка мөөнөткө токтото туруу менен;

3) жоюучунун банкты жоюу жол-жобосун токтото туруу жөнүндө өтүнүчүнө макулдук бербөө.

Улуттук банктан мажбурлап жоюу мөөнөтүн токтото туруу жөнүндө кат жүзүндө макулдук алгандан кийин жоюучу тиешелүү өтүнүч катты сотко бекитүүгө жөнөтөт.

Улуттук банк жоюу жол-жобосун токтото туруудан баш тарткан учурда, жоюучу банкты жоюу жол-жобосун токтото туруу жөнүндө макулдашудан баш тартууга негиз болгон сын-пикирлерди жокко чыгарууга жана Улуттук банкка кайталап өтүнүч менен кайрылууга же банкты жоюу жол-жобосун аяктоо өтүнүчү менен сотко кайрылууга тийиш.

Эгерде сот жоюу жол-жобосун токтото туруу жөнүндө чечим кабыл алса, банкты жоюу мөөнөтү сот тарабынан жоюу жол-жобосун токтото туруу мөөнөтүнө пропорционалдуу түрдө узартылат.»;

– 20-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«20. Жоюу процесси жүргүзүлүп жаткан банктар жоюу формасына ылайык ушул жободо каралган тартипте жана көлөмдө бухгалтердик, статистикалык отчетторду жана башка отчетторду Улуттук банкка сунуштоого тийиш.»;

– 21-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Улуттук банк жоюучудан жоюучунун ишине тиешелүү, анын ичинде банкты жоюу жол-жобосун жүргүзүү боюнча пландаштырылган жана иш жүзүндө административдик чыгашалар жана алардан четтөө себептери боюнча маалыматты талап кылууга укуктуу.»;

– 22-пунктунун:

экинчи абзацындагы «ссуда» деген сөз «кредиттерди» дегенге алмаштырылсын;

үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«– Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында каралган кезекте банктын кредиторлорунун алдын ала талаптарынын тизмеси;»;

– 23-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«23. Жоюу жол-жобосу башталган күнгө карата банктын активдеринин абалы жөнүндө отчетто активдер камсыздалгандыгына жараша «толуугу менен камсыздалган», «жарым-жартылай камсыздалган» жана «камсыздалбаган» боюнча, ошондой эле «камсыздоонун башка түрлөрү менен камсыздалган милдеттенмелер» боюнча бөлүштүрүү менен классификацияланат.»;

– 24-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«24. Жоюу жол-жобосу башталган мезгилге карата банктын финансылык абалы жөнүндө отчетко карата түшүндүрмө катта төмөнкү маалымат чагылдырылат:

– активдердин ар бир статьясына карата сатып өткөрүү наркын негиздөө;

– күрөө менен камсыздалган, жарым-жартылай камсыздалган жана күрөө менен камсыздалбаган милдеттенмелер, ошондой эле активдердин жана милдеттенмелердин башка камсыздоо түрлөрү боюнча маалыматтарды чечмелөө;

– системадан тышкары эсепке алынуучу активдердин наркы жөнүндө маалымат;

– банктык аманаттарды коргоо жөнүндө мыйзамдарга ылайык коргоого алынуучу аманаттар боюнча төлөөлөр жөнүндө маалымат.»;

– 32-пунктунун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) кайра баалоо үчүн негиздер жана баалоочуну/баалоочу уюмду тартуу фактылары;»;

– 38-пунктундагы расмий тилде «вне системно» деген сөздөр «внесистемно» дегенге алмаштырылсын;

– 5-главасынын расмий тилдеги аталышындагы «ликвидации» деген сөз «ликвидация» дегенге алмаштырылсын;

– 42-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«42. Банктын өз ыктыярдуу жоюлушу милдеттүү түрдө Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында каралган жоюу жөнүндө жалпы талаптарга ылайык жүргүзүлүүгө тийиш.»;

– 43-пунктундагы расмий тилде «2/3» деген сандар «двумя третями» дегенге алмаштырылсын;

– 44-пунктунун:

5-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«5) банктын акционерлеринин жалпы жыйынында бекитилген ыктыярдуу түрдө жоюлуу планы;»;

төмөнкү мазмундагы 6-пунктча менен толукталсын:

«6) мүлктүн курамы жана өзгөчөлүктөрү, аны сатуу мөөнөттөрү, ачык тоорук түрлөрү жана шарттары, мүлктүн баасы жөнүндө сунуштарды берүү формасы, анын баштапкы сатуу баасы, мүлктү сатуу жөнүндө кулактандырууларды жарыялоо жана жайгаштыруу мөөнөттөрү жана формалары тууралуу маалыматтар камтылган активдер (мүлктөр) тизмеги.»;

– 47-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«47. Улуттук банк тарабынан лицензия кайтарылып алынгандан жана ыктыярдуу түрдө жоюу башталгандан тартып, жоюучунун корутунду отчетун, банкты жоюу балансын бекитүүнү жана банкты жоюу жол-жобосу аяктагандыгы жөнүндө чечими кабыл алууну кошпогондо, акционерлердин жалпы жыйынына тиешелүү бардык ыйгарым укуктар банкты жоюучуга өтөт.»;

– 48-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«48. Банкты ыктыярдуу түрдө жоюу жол-жобосун ишке ашыруунун жүрүшүндө, банк кредиторлорунун жана башка кызыкдар жактардын укуктарын бузууга жол бербөө максатында, жоюучу Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында каралган талаптарды так сактоого милдеттүү.»;

– 50-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«50. Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында каралган бардык иш-чаралар жана милдеттер аткарылгандан кийин жоюучуга банк акционерлеринин жалпы жыйынында кабыл алынган корутунду отчетту, жоюу балансын бекитүү жана банкты жоюу жол-жобосу аяктагандыгы жөнүндө чечим берилүүгө тийиш. Андан кийин жоюучу Улуттук банкка тиешелүү кайрылуу жөнөтөт.»;

– 53-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«53. Банкты мажбурлап жоюу Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында каралган негиздер боюнча демилгеленет.»;

– 54-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«54. Банк ишин жүзөгө ашыруу укугуна лицензия кайтарылып алынгандан кийин Улуттук банк 5 (беш) жумуш күнү ичинде Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында белгиленген тартипте банкты мажбурлап жоюу жол-жобосун баштоо өтүнүчү менен сотко кайрылат. Сот жоюучуну дайындаганга чейин Улуттук банк банкта активдердин сакталышын камсыз кылуу, аманатчылардын таламдарын коргоо максатында убактылуу администрацияны дайындайт. Эгерде лицензияны кайтарып алуу учуруна карата анда убактылуу администрация режими киргизилген болсо, сот тарабынан жоюучу дайындалганга чейин ал өз ыйгарым укуктарын аткарат.»;

– 56-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«56. Жоюу планы Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзам талаптарына ылайык келүүгө тийиш.»;

– 58-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«58. Улуттук банк Башкармасынын жоюу планын макулдашуу жөнүндө чечим, ал Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамынын талаптарына жооп берген шартта жана жоюулуп жаткан банктын кредиторлорунун укуктары камсыздалган учурда кабыл алынат.»;

– 59-пунктунун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында каралган бардык иш-чаралар жана милдеттер

аткарылгандан кийин жоюучу сотко корутунду отчетту, жоюу балансын бекитүү жана банкты жоюу жол-жобосун аяктоо тууралуу өтүнүч менен кайрылат.»;

– 61-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«61. Соттун корутунду отчетту бекитүү жана жоюу жол-жобосу аяктагандыгы тууралуу аныктамасы күчүнө киргенден кийинки 15 (он беш) календардык күн ичинде жоюучу банктагы эсептерди жабат, белгиленген тартипте банктын мөөрлөрүн жана штамптарын жок кылат, банкты юридикалык жактардын мамлекеттик реестринен чыгаруу тууралуу жазууларды чагылдыруу үчүн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга соттун чечимин сунуштайт, ошондой эле жоюлган банктын бардык документтерин Кыргыз Республикасынын Улуттук архив фондуна сактоого жөнөтөт жана банкты жоюу жол-жобосу аяктагандыгы тууралуу билдирүүнү республикалык жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялайт.»;

– 69-пункту төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзацы менен толукталсын:

«Өз ыктыярдыгы боюнча жоюлууда мүлк жоюу планына ылайык сатылат.»;

– 83-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«83. Жоюу жол-жобосу башталган күндөн тартып Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамына ылайык, жоюлуп жаткан банкка карата бардык карыздык милдеттенмелер боюнча кошумча акыларды (айыптык төлөм, туумдар) жана пайыздарды кошуп эсептөө токтотулат.»;

– 84-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«84. Банкты жоюуда чегерилген кошумча акылар (айыптык төлөм, туумдар) жана пайыздар Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында белгиленген кезектүүлүккө жараша төлөнүп берилүүгө тийиш.»;

– 102-пунктунда расмий тилде «Ликвидатор» деген сөз «ликвидатор» дегенге алмаштырылсын;

– 111-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«111. Ушул жободо белгиленбеген башка учурларда, жоюучу Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө»

Мыйзамына жана башка ченемдик укуктук актыларга таянуу менен иш алып барат.».

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-8-(НПА) «Убактылуу администрация жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Убактылуу администрация жөнүндө» жобонун:

– 2-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. Жободо Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» жана «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө» мыйзамдарында чагылдырылган аныктамалар, ошондой эле төмөнкү түшүнүктөр пайдаланылган:»;

бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Убактылуу администратор – банкта/төлөм уюмдарында/төлөм системаларынын операторлорунда убактылуу администрация режимин жүзөгө ашыруу максатында Улуттук банк тарабынан дайындалган убактылуу администратор же убактылуу администрациянын жетекчиси.»;

алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Убактылуу администрацияны жүзөгө ашырууга каршылык көрсөтүү – банктын/төлөм уюмдарынын/төлөм системаларынын операторлорунун (филиалдын/туунду компаниянын) башкаруу органынын жана/же айрым кызмат адамдарынын жана кызматкерлеринин, ошондой эле убактылуу администратор же убактылуу администрация жетекчиси/мүчөсү Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында жана ушул жободо аныкталган милдеттерин аткаруусуна тоскоолдук кылган же ага мүмкүнчүлүк бербеген банк/төлөм уюмдары/төлөм системаларынын операторлору менен байланыштуу башка жактардын аракеттенүүсү же аракеттенбей коюулары.»;

– 3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Убактылуу администрация банкка/төлөм уюмдарына/төлөм системаларынын операторлоруна Кыргыз Республикасынын «Банктар

жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында, ошондой эле Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген негиздер орун алган шартта киргизилет.»;

– 21-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«21. Улуттук банк Башкармасы/Көзөмөл боюнча комитети/Төлөм системасы боюнча комитети төмөнкү учурларда башка убактылуу администраторду дайындоого укуктуу:»;

бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«– убактылуу администратордун Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамына жана ушул жобого ылайык жүктөлгөн функцияларды жана милдеттерди аткаруу, иш жүргүзүү жөндөмдүүлүгү жок болсо;»;

– 23-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«23. Убактылуу администратор ишин Улуттук банк тарабынан көзөмөлгө алынган банктарда, банк эмес финансы-кредит уюмдарда же башка юридикалык жактарда, ошондой эле башка уюмдарда кызмат орундарын ээлөө менен, анын ичинде айкалыштырып иштөөгө жол берилбейт (окутуучулук, илимий-изилдөө жана чыгармачылык иштеринен тышкары).»;

– 30-пунктунун экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Төлөм системаларында жана баалуу кагаздар боюнча эсептешүү системаларында жыйынтыктап эсептешүү эрежелери Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамына жана Улуттук банк Башкармасынын «Кыргыз Республикасынын банктарынын убактылуу администрация режимин киргизүү же жоюу жол-жобосун баштоо учурунда айрым банктык операцияларды жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобого ылайык жөнгө салынат.»;

– Жобо төмөнкү редакциядагы 46-1-пункт менен толукталсын:

«46-1. Акционерлердин жалпы жыйыны ишин өзгөртүү жана микрофинансылык компанияга кайра катталуу жөнүндө чечим кабыл алышы мүмкүн, ал убактылуу администратор тарабынан бекитилет.»;

– 47-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«47. Банка/төлөм уюмуна/төлөм системаларынын операторуна убактылуу администрация режими киргизилген күндөн тартып 15

(он беш) календардык күндөн кечиктирилбеген мөөнөттө убактылуу администратор банктын/төлөм уюмунун/төлөм системаларынын операторунун учурдагы финансылык абалы жана ишине баа берүү жөнүндө отчетту даярдап, Улуттук банк Башкармасына/Көзөмөл боюнча комитетине/Төлөм системасы боюнча комитетине сунуштоого милдеттүү. Отчет тышкы аудиторду ишке тартуу менен түзүлүшү мүмкүн, анын кызмат көрсөтүүсү үчүн нарк убактылуу администрация боюнча чыгашаларга кошулат. Убактылуу администратордун отчетунда алар банкты жоюуда, төлөм уюму/төлөм системаларынын оператору банкроттукка учураган шартта сатып өткөрүлүшү мүмкүн болгон активдердин наркына баа берүүлөр, милдеттенмелердин жана калган капиталдык ресурстардын толук көлөмү, ошондой эле тиешелүү негиздеме берүү менен төмөнкүдөй сунуш-көрсөтмөлөрдүн бири камтылууга тийиш:

- көйгөйлөр четтетилгендигине байланыштуу же четтетилгенден кийин банктын/төлөм уюмунун/төлөм системаларынын операторунун өз алдынча ишин калыбына келтирүү;

- банктын лицензиясын кайтарып алуу жана банкты мажбурлап жоюу баштоо;

- төлөм уюмунун/төлөм системаларынын операторунун лицензиясын кайтарып алуу;

- банкты реструктуризациялоо боюнча иш-чараларды жүргүзүү;

- акционерлердин жалпы чогулушунун сунушу менен ишин өзгөртүү жана микрофинансылык компанияга кайра катталуу боюнча иш-чараларды жүргүзүү.»;

- 48-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«48. Улуттук банк Башкармасы/Көзөмөл боюнча комитет/Төлөм системасы боюнча комитет убактылуу администратордун отчетун жана сунуштарын карап көрүп, төмөнкү чечимдердин бирин кабыл алат:

- көйгөйлөр четтетилгендигине байланыштуу же четтетилгенден кийин банктын/төлөм уюмунун/төлөм системаларынын операторунун өз алдынча ишин калыбына келтирүү жөнүндө;

- мыйзам талаптарына ылайык, банктын лицензиясын кайтарып алуу жана банкты мажбурлап жоюу жол-жобосун баштоо жөнүндө;

- төлөм уюмунун/төлөм системаларынын операторунун лицензиясын кайтарып алуу тууралуу;

- банкты реструктуризациялоону баштоо сунушун колдоо тууралуу;

- банктын акционерлеринин жалпы жыйынын сунушу менен ишин өзгөртүү жана микрофинансылык компанияга кайра катталуу боюнча иш-чараларды жүргүзүүнү колдоо тууралуу.

Улуттук банк Башкармасы/Көзөмөл боюнча комитет/Төлөм системасы боюнча комитет тарабынан кабыл алынган чечимдин негизинде, убактылуу администратор Улуттук банк тарабынан белгиленген мөөнөт ичинде банктын/төлөм уюмунун/төлөм системаларынын операторунун андан аркы ишине тиешелүү иш-чаралар планын даярдап, аны Улуттук банк Башкармасынын/Көзөмөл боюнча комитетинин/Төлөм системасы боюнча комитетинин кароосуна сунуштайт.»;

- 52-пунктундагы «Өкмөтү» деген сөз «Министрлер Кабинети» дегенге алмаштырылсын;

- 66-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«66. Системалуу мааниге ээ банкты кайра капиталдаштырууга катышуу жөнүндө чечим Улуттук банктын сунушу боюнча Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан кабыл алынат. Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан бөлүнүп берилген каражаттарды тартуу менен системалуу мааниге ээ банкты кайра капиталдаштыруу, ушул жобонун 64-пунктунун 1 жана 2-пунктчаларында көрсөтүлгөн чаралар жүргүзүлгөндөн кийин ишке ашырылат. Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин капиталдаштырууга катышуусу жөнүндө чечимди кабыл алуу тартиби Улуттук банк менен Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин системалуу мааниге ээ банктарды кайра капиталдаштыруу боюнча биргелешкен ченемдик укуктук актысына ылайык кабыл алынат.»;

- 68-пунктундагы «Системалуу» деген сөз «Системалуу мааниге ээ» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 69-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«69. Убактылуу администратор банктын катышуучуларына (акционерлерине) банктын финансылык абалын чыңдоо боюнча кат жүзүндө сунуш менен кайрыла алат.

Банктын катышуучулары (акционерлери) жана кредиторлору банктын төлөөгө жөндөмдүүлүгүн калыбына келтирүү үчүн зарыл суммадагы акча каражаттарын капиталдаштыруу жөнүндө сунуш менен убактылуу администраторго кайрыла алышат. Мында, тиешелүү сумма жана аны салуу мөөнөтү Улуттук банк менен макулдашуу аркылуу убактылуу администратор тарабынан аныкталат.»;

– 70-пунктунда «катышуучулары» деген сөздөн кийин «(акционерлери)» деген сөз менен толукталсын;

– 73-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«73. Банктын активдерин жана милдеттенмелерин өткөрүп берүүдө же сатууда банк активдеринин жана милдеттенмелеринин бардыгы же анын кандайдыр бир бөлүгү кандай болбосун көлөмдө жана катышта Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамынын талаптарын эске алуу менен өткөрүлүп берилиши же сатылышы мүмкүн.»;

– 74-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктын активдерин жана милдеттенмелерин өткөрүп берүү же сатуу жөнүндө билдирүү Улуттук банк тарабынан жалпыга маалымдоо каражаттарына жана Улуттук банктын расмий интернет-сайтына жарыяланат.»;

– 86-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«86. «Өтмө» банкты уюштуруу тууралуу билдирүү Улуттук банктын лицензиясы берилгенден кийинки күндөн кечиктирилбестен расмий жарыяланат.»;

– 89-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«89. Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында жана ушул жободо каралган убактылуу администрация киргизүү натыйжалары «өтмө» банкка карата колдонулбайт.»;

– 91-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«91. Юридикалык жак катары «өтмө» банк реструктуризацияланган банктын мураскери болуп эсептелбейт жана ал Кыргыз

Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамына жана ушул жобого ылайык ага өткөрүп берилген милдеттенмелерди кошпогондо, кайсыл болбосун башка милдеттенмелер боюнча жоопкерчилик тартпайт.»;

– 107-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банктын эсебинен убактылуу администратордун жана ал ишке тарткан, Улуттук банктын кызматкери болуп саналбаган адистердин эмгегине төлөө үчүн сарпталган чыгашалар убактылуу администрация ишин токтоткон учурда банк/төлөм уюму/төлөм системаларынын оператору тарабынан, ал эми банкты мажбурлап жоюу жол-жобосу башталган учурда – Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында белгиленген тартипте, кредиторлордун талаптарын канааттандыруу кезектүүлүгүнө ылайык төлөнөт.»;

– 134-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«134. Убактылуу администрация мөөнөтү Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамына ылайык, Улуттук банк Башкармасынын/Көзөмөл боюнча комитетинин/Төлөм системасы боюнча комитетинин чечими менен 6 (алты) айдан ашпаган мөөнөткө бир жолу узартылышы мүмкүн.»;

– 136-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«136. Убактылуу администрация узартылгандыгы тууралуу билдирүү жалпыга маалымдоо каражаттарында жана Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланат.»;

– 137-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«137. Улуттук банк Башкармасынын/Көзөмөл боюнча комитетинин/Төлөм системасы боюнча комитетинин убактылуу администрацияны токтотуу жана убактылуу администраторду аткарган милдетинен бошотуу токтому күчүнө кирген учурдан тартып убактылуу администрация токтотулат.

Улуттук банк Башкармасынын убактылуу администрацияны токтотуу тууралуу чечими убактылуу администратордун же көзөмөл органынын өтүнүчү боюнча кабыл алынат. Улуттук банк Башкармасынын/Көзөмөл боюнча комитетинин/Төлөм системасы боюнча комитетинин убактылуу администрацияны токтотуу чечими төмөнкү учурларда кабыл алынышы мүмкүн:

1) убактылуу администрацияны киргизүү үчүн негиз болгон себептер четтетилсе;

2) убактылуу администрация киргизилген мөөнөт аяктаса;

3) соттун чечими менен жоюучу дайындалса;

4) банктын ишин өзгөртүү жана микрофинансылык компанияга кайра каттоо боюнча иш-чаралар бүткөн учурда.»;

– 146-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«146. Убактылуу администрация токтотулгандыгы жөнүндө билдирүү жалпыга маалымдоо каражаттарына жана Улуттук банктын расмий интернет-сайтына жарыяланат.»;

– 2-тиркеменин 1-пунктунун 7-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«7) Улуттук банктын пикири боюнча ар айлык отчеттун курамында берилиши (талап боюнча) зарыл болгон башка маалыматтар.»;

– 7-тиркеменин 11-пунктунун экинчи абзацындагы «административдик» деген сөз алынып салынсын.

5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобонун:

– преамбуласы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) коммерциялык банктарга, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан, «ислам терезесине» ээ банктарга (мындан ары – банктар) карата таасир этүү чараларын колдонуу тартибин белгилөө ушул Жобонун максаты болуп саналат.

Бул Жобонун талаптары Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы жөнүндө» Мыйзамда каралган өзгөчөлүктөрдү эске алуу менен Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкына да таркатылат.

Улуттук банктын банктарга карата таасир этүү чараларын колдонуу максаты катары банктардын жана банк системасынын туруктуулугун колдоо, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү, банктык кызмат көрсөтүү рыногунда монополиялык ишкердикке тыюу салуу, аманатчылардын, башка керектөөчүлөрдүн жана башка кредиторлордун таламдарын коргоо үчүн ыкчам чара көрүү, кемчиликтерди жөнгө салуу жана четтетүү саналат. Улуттук банк келечекке баа берүүнүн негизинде жөнгө салуу чараларын колдонуу максатында банк ишине байланыштуу тобокелдиктердин келип чыгышын шартташы мүмкүн болгон тобокелдүү ишкердикти жүргүзгөн банкка карата таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.

Таасир этүү чаралары Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул Жободо каралган негизде жана тартипте өз алдынча колдонулат. Таасир этүү чаралары Улуттук банк тарабынан белгиленген тартипте сыяктуу эле, тандоо аркылуу да жол берилген кемчиликтердин мүнөзүнө, түрүнө жана банктын финансылык абалына жараша колдонулушу мүмкүн. Улуттук банк банктарга карата колдонулуучу таасир этүү чараларынын максатка ылайыктуулугун, түрүн (түрлөрүнүн айкалыштарын) жана тартибин өз алдынча аныктайт.

Кыргыз Республикасында банк ишин бузуу катары банктардын, алардын акционерлеринин жана кызмат адамдарынын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, анын ичинде Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө», «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө», «Банктык аманаттарды (депозиттерди) коргоо жөнүндө» мыйзамдарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына каршы келген аракеттери (аракеттенбей коюусу) саналат.»;

- 2-пунктунун он жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:
«– банктын кызмат адамдарынын жана акционерлеринин Улуттук банктын сунуш-көрсөтмөлөрүн жана/же талаптарын аткаруусу.»;
- 9-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«9. Банктарга, алардын акционерлерине жана кызмат адамдарына алгылыксыз жана кооптуу банктык тажрыйбага тартылууга жол берилбейт.»;

– 10-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«10. Улуттук банк иши алгылыксыз жана кооптуу банктык тажрыйбага тартылган катары таанылган кайсыл болбосун банкка, анын акционерине жана кызмат адамына карата Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык таасир этүү чараларын, анын ичинде лицензияны кайтарып алуу чарасын да колдонушу мүмкүн.»;

– 19-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банк Улуттук банк Башкармасынын, Көзөмөл боюнча комитетинин токтомдорунда же көзөмөл блогун тескөөгө алган Улуттук банктын төрагасынын орун басарынын/Башкарманын мүчөсүнүн жана Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнүн начальниктеринин жазма буйруктарында же талаптарында камтылган талаптар аткарылбагандыгы же талаптагыдай аткарылбагандыгы үчүн лицензияны кайтарып алууга чейинки кыйла катуулатылган таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.»;

– 20-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) убактылуу администрация режимин киргизүү.»;

– 21-пункту төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Жазма буйрук негизги сыяктуу эле, кошумча чара катары да колдонулушу мүмкүн.»;

– 24-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«24. Айыптык төлөм – бул, банк/банктын кызмат адамы Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө», «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө», «Банктык аманаттарды (депозиттерди) коргоо жөнүндө» мыйзамдарында, Кыргыз Республикасынын башка ченемдик укуктук актыларында, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген ченемдерди, талаптарды жана чектөөлөрдү бузууга жол берген

шартта, ошондой эле Улуттук банктын башка таасир этүү чараларын аткарбагандыгы же талаптагыдай аткарбагандыгы үчүн Улуттук банктын акчалай өндүрүү түрүндөгү таасир этүү чарасы.»;

пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Айыптык төлөм негизги сыяктуу эле, кошумча чара катары да колдонулушу мүмкүн.»;

– 27-пунктунда расмий тилде «не устраненияя» деген сөздөр «неустранения» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 30-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«30. Мындан тышкары айыптык төлөм Кыргыз Республикасынын Укук бузуулар жөнүндө кодексине ылайык белгилениши мүмкүн.»;

– 31-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«31. Жаза чарасын колдонуу тууралуу чечим Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык Улуттук банктын укук бузуулар боюнча иштерди кароо комиссиясы тарабынан кабыл алынат.»;

– 33-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«33. Улуттук банк банктан финансылык абалды чыңдоо боюнча иш-чараларды жүргүзүүнү талап кылууга укуктуу.

Банкта финансылык кыйынчылыктар жана проблемалар орун алган учурларга каралган, Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген финансылык абалды чыңдоо планы болууга тийиш.

Банктын финансылык абалын чыңдоо планы ушул Жобого карата 2-тиркемеде камтылган талаптарга ылайык түзүлөт. План 1 (бир) календардык жылга түзүлөт жана ал сунуштала турган календардык жылдын 1-февралына чейинки мөөнөттө Улуттук банкка берилүүгө тийиш. Планда банк ишинин туруктуулугун калыбына келтирүү боюнча шайкеш чаралар, ыкмалар жана ресурстар каралууга тийиш.

Банк финансылык абалды чыңдоо планынын шайкештигине баа берип турууга милдеттүү.»;

– 36-4-пунктунун бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«– банк мыйзамдарынын талаптары, анын ичинде банк мыйзамдарында белгиленген экономикалык ченемдер жана талаптар бир нече жолу (12 ай ичинде эки же андан көп) бузууга жол берилсе.»;

– 40-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«40. Улуттук банк төмөнкү учурларда банк акционеринин акцияларын Улуттук банк тарабынан аныкталган мезгил аралыгында ал менен байланыштуу болбогон адамдарга сатуу талабын коюшу мүмкүн:

– эгерде анын негизинде банктын капиталына катышуу үчүн Улуттук банктын уруксаты алынган анык эмес (жалган) маалыматтарды берүү фактылары аныкталса;

– эгерде жак мыйзамда каралган уюштуруучуларга (акционерлерге) карата коюлуучу талаптарга жооп бербей калса.

Мында, эгерде өтүнүч ээсине мурда акцияларды сатып алууга уруксат берилсе Улуттук банк мындай уруксатын кайтарып алат.

Банктын уюштуруучусу (акционери) уюштуруучуларга (акционерлерге) карата коюлган талаптарга жооп бербей калгандыгына байланыштуу анын акцияларын сатуу жөнүндө талап коюлган учурда, мыйзамдар талаптарына ылайык, уюштуруучуга (акционерге) акцияларды сатып алууга берилген уруксатты кайтарып алуу менен бирге банктын добуш берүү укугуна ээ акцияларынын 10 (он) же андан ашык пайызына (биринчи чектүү маанисине) ээлик кылууга Улуттук банк тарабынан уруксат берилиши мүмкүн.

– эгерде ал Улуттук банктын уруксатын алганга чейин акцияларга менчик укукту мурастап алса же Улуттук банк менен макулдашуу талап кылынган өлчөмдө аларга укукту калыбына келтирүү аркылуу сатып алса же болбосо ал адамдарга Улуттук банк тарабынан уруксат берүүдөн баш тартылса;

– эгерде акционер Улуттук банк тарабынан белгиленген тизмек жана көлөм боюнча юридикалык ишке киргизүү үчүн акцияларга менчик укугу жөнүндө маалыматты банкка сунуштоодон баш тартса;

– банктык холдингдик компаниянын курамына кирген банктын капиталында чектүү катышууга уруксат жокко чыгарылса;

– эгерде банктын олуттуу катышуучулары болуп саналган компаниялардын банктын капиталында чектүү катышууга уруксаты жокко чыгарылса жана аларга карата Улуттук банк тарабынан банкта олуттуу катышууну токтотуу талабы коюлса;

– эгерде банктын капиталына чектүү катышуу Улуттук банктын уруксатысыз жеке адам же юридикалык жак тарабынан сатылып алынса жана мындай жак аны алуу үчүн белгиленген мөөнөттө арыз менен документтерди жөнөтпөсө же мындай жак чектүү катышууга уруксат берүүдөн баш тартса;

– эгерде банктын олуттуу катышуучулары тарабынан контролдукка алынган юридикалык жактарга банкта олуттуу катышуучу болуу укугуна уруксат жокко чыгарылса жана аларга карата Улуттук банк тарабынан банкта олуттуу катышууну токтотуу талабы коюлса.

Мындай акциялар боюнча добуштар кворумду эсептөөдө жана чечимдерди кабыл алууда эске алынбайт. Эгерде, мындай акциялар боюнча добуштардын саны чечим кабыл алууга таасирин тийгизсе, мурда кабыл алынган бардык чечимдер анык эмес болуп саналат.

Бузууга жол берген адам Улуттук банк тарабынан белгиленген мезгил аралыгында ал менен байланыштуу болбогон жакка тиешелүү акциялар тоptomун сатууга милдеттүү. Бул талап аткарылбаган учурда Улуттук банк анын акцияларын мажбурлап ажыратып алуу талабы менен сотко кайрылат.»;

– 50-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«50. Экономикалык ченемдер жана көрсөткүчтөр, талаптар жана чектөөлөр бузууга жол берилген учурда, ошондой эле банк ишинде начарлоо тенденциясы байкалган шартта, бирок ошол эле учурда банк тарабынан Улуттук банктын минималдуу экономикалык ченемдери жана талаптары сакталган болсо, Улуттук банк ал банкка карата жаңы жана/же күчөтүлгөн экономикалык ченемдерди жана көрсөткүчтөрдү, талаптарды жана чектөөлөрдү белгилеши мүмкүн.»;

– 51-пунктунун 6-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«6) Улуттук банк тарабынан белгиленген башка экономикалык ченемдерди жана көрсөткүчтөрдү, талаптарды жана чектөөлөрдү өзгөртүүгө.»;

– 54-пунктунун:

1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) эгерде мындай жагдай банктын экономикалык ченемдеринин жана көрсөткүчтөрүнүн бузулушуна алып келсе.»;

6-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«6) Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында каралган башка учурларда.»;

– 55-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«55. Банк инвестицияларды чектөө талаптарын, анын ичинде кыймылсыз мүлк, баалуу кагаздар менен бүтүмгө келишүү, ошондой эле банктын экономикалык, анын ичинде капитал шайкештиги ченемдерин жана көрсөткүчтөрүн сактоосуна таасирин тийгизген башка бүтүмдөргө келишүү боюнча талапты жана чектөөнү бузган шартта, Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети инвестициялоого жана кыймылсыз мүлк, баалуу кагаздар ж.б. боюнча бүтүмдөргө келишүүгө чектөөлөрдү жана тыюу салууларды белгилөөгө укуктуу.»;

– 59-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«59. Эгерде акционер Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамынын, Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын талаптарын бузууга жол бергендиги фактылары белгилүү болсо жана алар тастыкталса, анын ичинде ушул Жобонун 40-пунктунда каралган учурларда, Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан ага карата банк ишинде андан ары катышууга чектөөлөрдү белгилөө же тыюу салуу чечими кабыл алынат. Акцияларды кандай болбосун тескөө, анын ичинде аларды сатуу Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин чечиминде көрсөтүлгөн мөөнөттөрдө жүзөгө ашырылууга тийиш.»;

– 66-пунктунун үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«– убактылуу администрацияны киргизүү.»;

– 69-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«69. Банктын лицензиясын кайтарып алуу Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында белгиленген негиздер боюнча, ошондой эле «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө» жана «Банктык аманаттарды (депозиттерди) коргоо жөнүндө» мыйзамдарынын талаптарын бузууга жол берилген учурларда ишке ашырылат.»;

– 71-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«71. Лицензиянын кайтарылып алынышы Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында каралган тартипте жана негиздер боюнча анын жоюлушуна алып келет.»;

– 1-тиркемеде:

7-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Мыйзамдардын шектүү операцияларды жана/же айкын экономикалык мааниге ээ болбогон операцияларды жана/же террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жөнүндө Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын бузууга жол берүүнү аныктоо жагында талаптарды аткарбаса.»;

18-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«18. Улуттук банк белгилеген мөөнөттөрдө жазма буйруктардын жана Улуттук банк тарабынан колдонулган башка таасир этүү чараларынын аткарылбашы же талаптагыдай аткарылбашы.»;

– 4-тиркеменин 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Бул тартип уставдык жана өздүк (жөнгө салуучу) капиталдар боюнча белгиленген өлчөмдөрдү өз убагында түзүү талаптарын аткарбаган банктарга карата колдонулат, мында бул банктардын капиталы милдеттүү түрдө убактылуу администрация режимин киргизүүнү талап кылган деңгээлде болбоого тийиш. Улуттук банк тарабынан белгиленген деңгээлге чейин уставдык же өздүк (жөнгө салуучу) капиталды түзүүдө кыйынчылыктарга дуушар болгон банк Улуттук банкка ишин өзгөртүү жана кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында кайтарымдуулук шартында жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу укугу менен микрофинансылык компанияга кайра каттоо же өз ыктыярдуу түрдө жоюлуу өтүнүчү менен кайрыла алат. Банкты микрофинансылык компанияга кайра каттоо же ыктыярдуу түрдө жоюу тартиби Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарында белгиленет.».

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-9-(НПА) «Кыргыз Республикасынын банктарынын убактылуу администрация режимин киргизүү же жоюу жол-жобосу баштоо учурунда айрым банктык

операцияларды жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын банктарынын убактылуу администрация режимин киргизүү же жоюу жол-жобосу баштоо учурунда айрым банктык операцияларды жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобонун:

- аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Убактылуу администрация режими киргизилген же жоюу жол-жобосу башталган учурда банктардын айрым банктык операцияларды жүргүзүү тартиби жөнүндө»;

- 1-пунктундагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

- 4-пунктунун:

1-пунктчасындагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) эгерде банк тоорук жана/же төлөм системасына акча каражаттарын же баалуу кагаздарды которууга кайтарылгыс тапшырманы банкта убактылуу администрация же жоюу режими башталгандан кийин берсе, убактылуу администратор же жоюучу системанын операторуна банкта убактылуу администрация же жоюу режимин баштоо жөнүндө которуу тапшырмалары кайтарылгыс катары таанылганга чейин эле белгилүү болгондугун далилдей алса, тапшырмалар юридикалык күчкө ээ болбойт жана ал үчүнчү жактар тарабынан милдеттүү түрдө аткарылууга тийиш эмес.»;

- 5-пунктундагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

- 6-пунктундагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

- 7-пунктунун:

экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«убактылуу администратор - банкта убактылуу администрацияны жүргүзүү максатында Улуттук банк тарабынан убактылуу администратор же убактылуу администрациянын жетекчиси катары дайындалган жак;»;

онунчу абзацындагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

жыйырма төртүнчү абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«проблемалуу банк - убактылуу администрация киргизилген же жоюу жол-жобосу колдонулган банк (мындан ары - банк);»;

- 3-главанын аталышындагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

- 8-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«8. Банкка убактылуу администрация режимин киргизүү чечими Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык кабыл алынат.»;

- 9-пунктундагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

- 10-пунктундагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

- 17-пунктунун 1-пунктчасындагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

- 19-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«19. Ушул жобонун максаттарында төмөнкүлөр жыйынтык операция болуп эсептелинет:

1) оператор банкка убактылуу администрация режимин киргизүү жөнүндө билдирме алганга чейин жана киргизилген учурга чейин тоорук жана/же төлөм системасына өткөрүлүп берилген Катышуучунун акча каражаттарын же баалуу кагаздарын, ошондой эле башка катышуучулардын банктын пайдасына акча каражаттарын же баалуу кагаздарын которууга тапшырмасын аткаруу. Мындай тапшырмалар кайтарылып алынгыс катары таанылат жана алар доо коюу күчүнө ээ, ошондой эле алар үчүнчү жактар тарабынан милдеттүү түрдө аткарылууга тийиш. Системанын операторлору бүтүмдү жыйынтыктап, жогоруда көрсөтүлгөн бардык тапшырмалар боюнча жыйынтык эсептешүүлөрдү жүргүзүүгө милдеттүү;

2) эгерде картты пайдалануу менен ишке ашырылган операциялар убактылуу администрация режими банкка киргизилген учурга чейин ишке ашырылып, алар кайтарылып алынгыс катары таанылса,

банктык төлөм карттар менен эсептешүү системасынын алкагында башка катышуучулар менен эсептешүүлөр. Катышуучу башка катышуучулар менен эсептешүүнү милдеттүү түрдө банктык төлөм карттары менен эсептешүү системасында белгиленген мөөнөттө жүргүзөт;

3) чекене төлөмдөр боюнча эсептешүүлөр, анын ичинде алар төлөнгөндүгү жөнүндө маалымат банкка убактылуу администрация режими киргизилген учурга чейин келип түшкөн Мамлекеттик бажы кызматы жана/же Мамлекеттик салык кызматы, мамлекеттик бюджет, ошондой эле коммуналдык кызмат көрсөтүүлөрдү жана байланыш кызматтарын сунуштаган уюмдардын төлөмдөрү. Мындай төлөмдөр кайтарылып алынгыс болуп таанылат жана алар боюнча эсептешүүлөр банктар аралык төлөм системасынын иш регламентинде белгиленген мөөнөт ичинде ишке ашырылат;

4) эгерде төлөмдөр банкка убактылуу администрация режими киргизилген учурга чейин ишке ашырылып, кайтарылып алынгыс катары таанылса, ал эми эсептешүү күнү банкка убактылуу администрация режими киргизилген мезгилге дал келсе, чек ара аркылуу өтүүчү төлөмдөр боюнча эсептешүүлөр. Катышуучу алар боюнча эсептешүүлөрдү милдеттүү түрдө жүргүзөт. Банкка убактылуу администрация режими киргизилген учурда чек ара аркылуу өтүүчү төлөмдөр боюнча эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жана мөөнөтү бул системанын оператору жана банк-корреспонденти менен тиешелүү келишимде белгилениши зарыл;

5) эгерде мындай бүтүмдөр банкка убактылуу администрация режими киргизилгенге чейин келишилген болсо, башка катышуучулар менен своп жана репо операциялары, кайра каржылоо операциялары, «активдер менен алмашуу» операциялары боюнча, конверсиялык бүтүмдөрдү жүзөгө ашыруу боюнча эсептешүүлөр;

6) электрондук акчаларды колдонуу менен операция банкка убактылуу администрация режими киргизилгенге чейин ишке ашырылып, алар кайтарылып алынгыс катары таанылса, электрондук акча менен эсептешүү системасынын алкагында башка катышуучулар менен эсептешүүлөр. Катышуучу милдеттүү түрдө башка катышуучулар менен эсептешүүнү электрондук акча менен эсептешүү системасынын эрежелеринде белгиленген мөөнөт ичинде жүзөгө ашырат;

7) ушул жобонун талаптарына ылайык ишке ашырылган башка банктар аралык операциялар боюнча эсептешүүлөр.»;

5-главанын аталышындагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

- 20-пунктунун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эгерде, убактылуу администрация режими киргизилген учурда, банктын репо жана своп-операциялары, Улуттук банк алдындагы улуттук валютадагы депозиттик операциялары боюнча милдеттенмелерин төлөө мөөнөтү келип жетсе, эгерде Улуттук банктын чечиминде же башка ыйгарым укуктуу органдардын чечиминде башкасы белгиленбесе, анда мындай милдеттенмелер түзүлгөн келишимдерге (же ага теңдештирилген башка документтерге) ылайык толук көлөмдө аткарылууга тийиш.»;

- 21-пунктунун биринчи абзацындагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

- 22-пунктундагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

- 23-пунктундагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

- 25-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«25. Эгерде банкноттор менен операцияларды жүргүзүү учурунда, проблемалуу банк чет өлкө банкы үчүн «лоро» эсебин ачып, ошол эсепке чегерүү үчүн нак акча каражаттарын алууга үлгүргөн болсо, убактылуу администратор төмөнкү шарттарды сактоо менен операцияларды токтотууга жана каражаттарды банк-корреспондентке кайтарып берүүгө укуктуу:

1) нак акча каражаттары проблемалуу банктын имаратына келип түшкөндүгүнө карабастан, банкка убактылуу администрация режими киргизилгенге чейин каражаттар чегерилбесе;

2) ушул жобонун 9-пунктуна ылайык Улуттук банктын тиешелүү чечими болгон болсо;

3) банк-корреспондент, акча каражаттары проблемалуу банктын имаратына келип түшкөндүгүнө карабастан, ошол бүтүмдү жокко чыгаруу өтүнүчү менен кайрылса жана 1 жумуш күнү ичинде бардык

уюштуруу маселелерин чечүү, анын ичинде тиешелүү чыгашаларды төлөө, проблемалуу банктын имаратынан акча каражаттарын кайтара алып кетүүгө жана транспортировкалоого милдеттенсе.

Жогоруда белгиленген шарттар аткарылбаган учурда убактылуу администратор каражаттарды банктын «лоро» эсебине чегерүүгө укуктуу.»;

– 6-главанын аталышындагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

– 27-пунктунда расмий тилде «Временной администрации» деген сөздөр «временной администрации» дегенге алмаштырылсын;

– 28-пунктунда расмий тилде «Временной администрации» деген сөздөр «временной администрации» дегенге алмаштырылсын;

– 29, 30, 31-пункттарындагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

– 32, 33-пункттарында расмий тилде «Временной администрации» деген сөздөр «временной администрации» дегенге алмаштырылсын;

– 34-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«34. Банктын убактылуу администратору проблемалуу банктын мамлекеттик баалуу кагаздарга ээлик кылган кардарларына банкка убактылуу администрация режими киргизилгендиги жана алардын мамлекеттик баалуу кагаздарын башка банкка өткөрүп берүү укугу жөнүндө убактылуу администрация режими киргизилгенден кийинки 2 (эки) жумуш күнүнөн кечиктирбестен маалымдоого тийиш. Мында, проблемалуу банктын кардары мамлекеттик баалуу кагаздардын ордун жабуунун эсебинен акча каражаттарын башка банктан алуу ниетин билдирсе, анда ал мамлекеттик баалуу кагаздар өткөрүлүп бериле турган банктын аталышын жана башка банкка которулуучу мамлекеттик баалуу кагаздардын чыгарылышынын тизмесин көрсөтүү менен аларды башка банкка өткөрүп берүү жөнүндө кат жүзүндөгү арызын проблемалуу банкка берүүгө тийиш. Проблемалуу банктын кардарлары - мамлекеттик баалуу кагаздарга ээлик кылуучулардын тизмесин аныктоо жана алардан арыздарды кабыл алуу жоопкерчилиги банктын убактылуу администраторуна жүктөлөт.»;

– 35-пунктунун биринчи абзацындагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

– 37-пунктунун биринчи сүйлөмүндөгү «Убактылуу администратор» деген сөздөр «убактылуу администратор» дегенге алмаштырылсын;

– 8-главанын аталышындагы «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

– 44-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«44. Банк бажы кызматы жана/же салык кызматы, мамлекеттик бюджет, ошондой эле коммуналдык жана байланыш кызматтарын сунушташкан уюмдар менен төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү Улуттук банктын чечиминин негизинде жүргүзүшү мүмкүн.»;

– 46-пунктунун биринчи сүйлөмүндө расмий тилде «Временной администрации» деген сөздөр «временной администрации» дегенге алмаштырылсын;

– 58-пунктунун:

төртүнчү сүйлөмүндөгү расмий тилде «Ликвидатор» деген сөз «ликвидатор» дегенге алмаштырылсын;

бешинчи сүйлөмүндөгү «Убактылуу администрация» деген сөздөр «убактылуу администрация» дегенге алмаштырылсын;

– 59-пунктундагы расмий тилде «Ликвидатор» деген сөз «ликвидатор» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-12/83-7-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

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

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

– 2012-жылдын 4-июлундагы № 28/7 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан көзөмөлдөнгөн коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын күрөөгө коюлган мүлк менен иштөө тартибин» бекитүү жөнүндө»;

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

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

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

- 2017-жылдын 31-майындагы № 21/5 «Банктын аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» нускоону 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»;

- 2018-жылдын 20-июнундагы № 2018-П-12/24-2-(НПА) «Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоону» бекитүү тууралуу»;

- 2019-жылдын 29-мартындагы № 2019-П-12/17-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын ликвиддүүлүк тобокелдигин тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2019-жылдын 14-августундагы № 2019-П-12/42-1-(НПА) «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону, «Кыргыз Республикасында накт чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик иш-аракетти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү маселеси боюнча тиешелүү өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу»;

- 2022-жылдын 10-мартындагы № 2022-П-12/13-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын ишин жөнгө салуу боюнча убактылуу чечимдери жөнүндө».

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

3. Юридика башкармалыгы:

- тиешелүү документтерди алгандан күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Көзөмөлдөө методологиясы башкармалыгы токтом расмий жарыялангандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банк» ачык акционердик коомун, «Микрофинансылык уюмдардын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кредиттик союздардын жана кооперативдердин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Насыялык маалыматты пайдалануучулар ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, банк эмес жана адистештирилген финансы-кредит уюмдарын, кредиттик бюролорду, алмашуу бюролорун, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Көзөмөлдөө методологиясы башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төраганын милдетин аткаруучу

З. Чокоев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-12/83-7-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүү 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» жобонун:

– 30-пунктунун 4-пунктчасынын жыйырма төртүнчү абзацында биринчи сүйлөм төмөнкү редакцияда берилсин:

«– банк камсыздоонун өздүк наркын өз алдынча же баалоочуну/баалоочу уюмду ишке тартуу менен баалашы мүмкүн.».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 4-июлундагы № 28/7 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан көзөмөлдөнгөн коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын күрөөгө коюлган мүлк менен иштөө тартибин» бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын күрөөлүк мүлк менен иш алып баруу тартибинин»:

– 8-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«8. Эгерде, кредиттик саясатта Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары жайгашкан (катталган) күрөөлүк мүлктү кабыл алуу каралган болсо, анда бул учурда банктын/ФКУнун Директорлор кеңеши Кыргыз

Республикасынын мыйзамдарына ылайык кредиттердин кайтарылып берилиши үчүн жоопкерчиликтүү болушат.»;

– 10-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«10. Банк/ФКУ тийиштүү рынокко (кыймылдуу жана кыймылсыз мүлк ж.б.) иликтөөлөрдү жүргүзүп, күрөөгө кабыл алынып жаткан тиги же бул мүлктүн сапатынын критерийлерин аныктоого тийиш. Сапат критерийлери күрөөгө коюлган мүлктүн түрүнө жараша ар кандай болушу мүмкүн жана бирок кеминде төмөнкүлөр эске алынууга тийиш:»;

алтынчы абзацындагы «шарттар» деген сөз «критерийлер» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Банк/ФКУ күрөөлүк мүлктүн жайгашкан жерине баруу менен анын ордунда бар экендигин жана сапатын текшерүүгө тийиш. Текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча кредиттөө/күрөөлүк мүлк менен иштөө боюнча түзүмдүк бөлүмдүн жетекчисинин колу коюлган отчет түзүлөт, анда кеминде төмөнкү маалыматтар камтылууга тийиш:

– күрөөнүн жайгашкан орду;

– күрөөнү сактоо шарттары;

– күрөөнүн сандык жана сапаттык параметрлери;

– ичтен баа берүүнүн же баалоочунун/баалоочу уюмдун баа берүүсүнүн негизинде анын адилет наркы;

– күрөөнүн наркына баа берүү ыкмаларын жана/же методологиясын колдонуу;

– жана башка.»;

– 16-пунктун бешинчи жана алтынчы абзацтары төмөнкү редакцияда берилсин:

«баалоочуну/баалоочу уюмду тартуу;

– кредиттин суммасы менен күрөөнүн адилет наркынын сандык катышы;»;

– 20-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«20. Банк/ФКУ кредит боюнча камсыздоо катары күрөө предметин кароо учурунда, анын төмөнкү мүнөздөмөлөрүн эске алууга тийиш:»;

расмий тилдеги текстинин экинчи абзацындагы «справедливая» деген сөз «справедливую» деген сөзгө алмаштырылсын;

жетинчи жана сегизинчи абзацтар төмөнкү редакцияда берилсин:

«– күрөөлүк мүлктүн жайгашкан орду боюнча адилет наркына таасирин тийгизиши ыктымал болгон күндөлүк экономикалык шарттардын жана рыноктогу жагдайдын чагылдырылышы;

– сапаттуу талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү үчүн зарыл болгон башка маалыматтар.»;

– 21-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«21. Банктын/ФКУнун күрөөлүк мүлк менен иш алып баруунун негизги принциптерин жөнгө салган документтеринде, банк/ФКУ күрөөлүк мүлккө өз алдынча, квалификациялуу баа бере албаган шартта, банк/ФКУ баалоочу/баалоочу уюм менен келишим түзүүгө тийиш экендиги каралышы зарыл.»;

– 21-1-пунктунун:

биринчи абзацындагы «көз карандысыз баалоочунун» деген сөздөр «баалоочунун/баалоочу уюмдун» деген сөздөргө алмаштырылсын;

экинчи абзацындагы «(ички же болбосо ишке тартылган) баалоочуга» деген сөздөр «ички баалоочуга/баалоочуга/баалоочу уюмга» деген сөздөргө алмаштырылсын;

төртүнчү абзацындагы «көз карандысыз (тартылган) баалоочуга» деген сөздөр «баалоочуга/баалоочу уюмга» деген сөздөргө алмаштырылсын;

бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«– ички баалоочунун/баалоочунун/баалоочу уюмдун кызматын учурда же келечекте пайдалануу ички баалоочунун/баалоочунун/баалоочу уюмдун мүлктү баалаган суммадан көз карандылыгына жол берүүгө.»;

алтынчы абзацындагы «көз карандысыз (ишке тартылган) баалоочу» деген сөздөр «баалоочу/баалоочу уюм» деген сөздөргө алмаштырылсын;

жетинчи абзацындагы «көз карандысыз баалоочу» деген сөздөр «баалоочу/ баалоочу уюм» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 23-1-пунктунун биринчи абзацындагы «тиешелүү сертификаты бар көз карандысыз баалоочу адистерди» деген сөздөр «баалоочуну» деген сөзгө алмаштырылсын.

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

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

– 3-пунктунун:

алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Баалоо – баалоо иши жөнүндө мыйзамдардын талаптарына ылайык баалоочу/баалоочу уюм тарабынан түзүлгөн баалоо отчетунун негизинде белгилүү бир күнгө карата кыймылсыз мүлктүн наркын аныктоо (эсептөө) процесси.»;

пункт төмөнкү мазмундагы жетинчи жана сегизинчи абзацтар менен толукталсын:

«Баалоочу (көз карандысыз адис-баалоочу) – Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан аныкталган тартипте берилген, баалоо ишин жүзөгө ашырууга квалификациялык сертификаты бар жеке адам.

Баалоочу уюм – мыйзамдарда белгиленген тартипте каттоодон өткөн, ишинин негизги түрү баалоо иши болуп саналган жана штатында квалификациялык сертификаты бар экиден кем эмес баалоочусу болгон юридикалык жак.»;

– 7-пунктунун «г» пунктчасындагы «көз карандысыз баалоочу» деген сөздөр «баалоочу/баалоочу уюм» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 16-пунктунун:

«в» пунктчасындагы «көз карандысыз баалоочунун» деген сөздөр «баалоочунун/баалоочу уюмдун» деген сөздөргө алмаштырылсын;

расмий тилдеги текстиндеги «другие» деген сөз алынып салынсын;

– 27-пунктунун биринчи абзацында «көз карандысыз тажрыйбалуу баа берүүчү» деген сөздөр «баалоочу/баалоочу уюм» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 28-пунктунун:

экинчи абзацындагы «көз карандысыз (ишке тартылган) баалоочу» деген сөздөр «баалоочу/баалоочу уюм» деген сөздөргө алмаштырылсын;

сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Баалоочу/баалоочу уюм банктын ошол эле башка кыймылсыз мүлкүн катары менен экиден көп жолу баалоосуна жол берилбейт.»;

– 29-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«29. Банктын кыймылсыз мүлккө баа берүү жагында баалоочуга/баалоочу уюмга карата тапшырмасы кат жүзүндө толтурулууга тийиш, ал эми баалоочунун/баалоочу уюмдун отчетунда ошол тапшырма жана анда көрсөтүлгөн бардык параметрлер боюнча баа берүүнүн натыйжалары камтылышы зарыл.

Башка кыймылсыз мүлктү баалоо үчүн банк мыйзам талаптарына ылайык –баалоочу/баалоочу уюм менен баалоо келишимин түзүүгө тийиш.».

4. Кыргыз Республикасынын 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 төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

– 11-пунктунун:

пункт төмөнкү мазмундагы сегизинчи абзац менен толукталсын:

«Жогорку тобокелдиктеги өлкөлөр – акчанын изин жашырууга, терроризмди каржылоого жана массалык кыргын салуучу

куралдардын жайылтылышын каржылоого каршы аракеттенүү боюнча эл аралык стандарттарды колдонбогон же жетишсиз деңгээлде колдонгон мамлекеттер жана аймактар (түзүлүштөр), ошондой эле оффшордук аймактар;»;

он жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Финансылык чалгындоо органы – террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө иш алып барган Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу мамлекеттик органы.»;

– 15-пунктунун үчүнчү абзацындагы «Кыргыз Республикасынын Өкмөтү менен Улуттук банктын 2005-жылдын 9-сентябрындагы № 420/21/4 токтому менен бекитилген» деген сөздөр «Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 8-декабрындагы № 2021-П-14/68-7-(ПС) токтому менен бекитилген» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 22-3-пунктунун экинчи абзацындагы «Өкмөтү» деген сөз «Министрлер Кабинети» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 28-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«28. Ушул Нускоонун талаптарына ылайык банкка берилген документтин түп нускасы чет тилде толтурулган болсо, банкка Кыргыз Республикасынын расмий же мамлекеттик тилинде которулган, котормо мекемеси тарабынан күбөлөндүрүлгөн алардын котормосу сунушталышы зарыл.»;

– 39-пунктундагы «жашы жете элек өспүрүмдүн» деген сөздөр «баланын» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 42-пунктунун бүтүндөй тексти боюнча «жашы жетпеген жарандын» деген сөздөр ар кандай жөндөмө мүчөлөрүндө «баланын» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 48-пункту төмөнкү мазмундагы сегизинчи абзац менен толукталсын:

«Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартибинин талаптарына ылайык жеке ишкерди идентификациялоодо банктык эсеп келишими боюнча эсептерди ачуу аманатчынын өзүн жеке катыштыруусуз жүргүзүлөт.»;

Нускоого карата 1-тиркеменин:

– 1-пунктунун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) ушул Нускоодо каралган учурларда кардарды банктык эсепти ачууга чейин жана эсеп ачуу процессинде верификациялоо, ошондой эле эсеп ачылгандан кийин маалыматтарды текшерүү;»;

– 3-пунктундагы «жашы жетпегендер» деген сөз «16 жашка чейинки балдар» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 5-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

5. Жеке адамдардын инсандыгын тастыктоо үчүн банк төмөнкү документтердин бирин пайдаланат:

1) Кыргыз Республикасынын жарандары үчүн:

– Кыргыз Республикасынын жаранынын паспорту (ID-карта);

– туулгандыгы тууралуу күбөлүгү (14 жашка чейинки балдардын пайдасына эсеп ачуу, ошондой эле 14-16 жашка чейинки баланын өзү эсеп ачуусу үчүн);

– офицердин, прапорщиктин ким экендигин тастыктаган күбөлүк же мөөнөттүү кызмат өтөп жаткан аскер кызматчысынын аскердик билети;

– айдоочунун күбөлүгү (кардардын банктык эсеби үчүнчү жактар тарабынан, ошондой эле банкта эсеби бар кардарлар тарабынан гана толукталган шартта);

2) чет өлкөлүк жарандар үчүн:

– чет өлкөлүк жарандын паспорту;

– Кыргыз Республикасында жашап туруу укугу;

3) жарандыгы жок жактар үчүн - Кыргыз Республикасында жашап туруу укугу;

4) качкындар үчүн:

– жаранды качкын катары таануу жөнүндө өтүнмөнүн катталгандыгы тууралуу күбөлүк;

– качкындын күбөлүгү;

5) кайрылмандар үчүн - кайрылмандын күбөлүгү.»;

– 7-пунктундагы «талап кылууга тийиш» деген сөздөр «тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонуу менен талап кылууга укуктуу» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 10-пунктунун биринчи абзацындагы «верификациялоого» деген сөз «текшерүүгө» деген сөзгө алмаштырылсын;
- 11-пунктунун биринчи абзацындагы «верификациялоого» деген сөз «талаптагыдай текшерүүгө» деген сөздөргө алмаштырылсын;
- 12-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«12. Банктык эсеп боюнча операцияларды жүргүзүүдө кардар төлөм багытын көрсөтүүгө жана Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык таризделген төлөм документтерин банкка берүүгө тийиш.

Банк тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонуу менен операциялардын мыйзамдуулугун жана экономикалык жактан максатка ылайыктуулугун тастыктаган документтердин берилишин кардардан талап кылууга укуктуу. Мындай документтер кардарга берилген эсептер, кардар менен түзүлгөн келишимдер, төлөм документтери (мисалы, инвойстор, эсеп-фактуралар) ж.б. болушу мүмкүн.

Кардар талап кылынган документтерди бербүүдөн баш тарткан учурда банк эсеп боюнча операцияларды жүргүзүүдөн баш тартууга тийиш. Мындай шарт банк менен кардар ортосунда түзүлгөн банктык эсеп келишиминде каралышы зарыл.

Банк жүргүзүлүп жаткан операциялардын экономикалык максатка ылайыктуулугун жана мыйзамдуулугун, ошондой эле кардардын жана бенефициар ээсинин акча каражаттарын алуу булагын аныктоо максатында, кардар кошумча документтерди, анын ичинде контрагент жөнүндө маалыматты сунуштоосу үчүн тиешелүү, бирок 10 (он) жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттөрдү белгилөөсү зарыл. Эгерде кардар белгиленген мөөнөт ичинде банк тарабынан талап кылынган документтерди сунуштабаса, банк эсеп боюнча операцияларды жүргүзүүдөн баш тартууга тийиш.

Эгерде кардардын операциялары шектүү катары таанылса жана/же кардарга жогорку тобокелдиктүү деңгээли ыйгарылган болсо, талап кылынган документтерди күтүү убактысы ичинде кардар тиешелүү документтерди сунуштаганга чейин банк кардардын эсеби боюнча кандайдыр бир операцияларды жүргүзүүгө укугу жок.»;

Нускоого карата 3-тиркеменин:

- 3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Банк финансылык чалгындоо органынын сунушу боюнча жана ФАТФтын коом алдында билдирүүсүнүн негизинде Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча комиссиянын чечими менен бекитилген жогору тобокелдиктүү өлкөлөрдө (оффшордук аймактарда) катталган банктар, ошондой эле алардын аффилирленген жактары, туунду банктары жана юридикалык жак болуп саналбаган өзүнчө турган бөлүмдөрү менен корреспонденттик мамилелерди түзүүгө укугу жок.

Эскертүү: ФАТФ – бул акчалардын изин жашырууга, терроризмди каржылоого жана массалык жок кылуу куралдарын жайылтууну каржылоого каршы аракеттенүү боюнча эл аралык стандарттарды иштеп чыгуу жана колдонууга киргизүү боюнча өкмөттөр аралык уюм (топ).

Жогору тобокелдиктүү өлкөлөрдүн тизмеги финансылык чалгындоо органы тарабынан аныкталат.»;

– 4-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Жогорку тобокелдиктеги өлкөлөрдөгү банктар менен корреспонденттик мамилелерди түптөө учурунда, банктын террористтик ишти каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) боюнча алгылыксыз ишке тартылышы тобокелдиги банкта жогорулайт.».

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

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

– 3-1 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

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

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

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

– 6-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«6. Банк акционерлеринин жалпы жыйынынын өзгөчө компетенциясына тиешелүү маселелер Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» жана «Акционердик коом жөнүндө» мыйзамдарында аныкталган.»;

– 8-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«8. Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамына (мындан ары – Мыйзам) ылайык, акционерлер банк кардарларынын кызыкчылыктарына доо келтирген иш-аракеттерге жол бербөөгө тийиш.»;

– 10-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү мазмундагы сүйлөм менен толукталсын:

«Директорлор кеңеши жөнүндө жобо акционерлердин жалпы чогулушу тарабынан бекитилет.»;

– расмий тилдеги текстинин 12-пунктунун төртүнчү абзацындагы «соответствующей» деген сөз «соответствующие» деген сөзгө алмаштырылсын;

– расмий тилдеги текстинин 18-пунктунун:

экинчи абзацындагы «касающим», «несущим» деген сөздөр «касающихся», «несущими» деген сөздөргө алмаштырылсын;

үчүнчү абзацындагы «установленной» деген сөз «утвержденной» деген сөзгө алмаштырылсын;

– расмий тилдеги текстинин 19-пунктунун он экинчи абзацындагы «роспись» деген сөз «подпись» деген сөзгө алмаштырылсын;

– расмий тилдеги текстинин 20-пунктунун бешинчи сүйлөмүндө «роспись» деген сөз «подпись» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 22-пунктунун биринчи абзацынын биринчи сүйлөмүндөгү «монетардык» деген сөз «банктык» деген сөзгө алмаштырылсын;

– расмий тилдеги текстинин 24-пунктунун биринчи абзацындагы «ими» деген сөз «им» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 28-пунктунун:

расмий тилдеги текстинин төртүнчү абзацындагы «представление» деген сөз «предоставление» деген сөзгө алмаштырылсын;

расмий тилдеги текстинин бешинчи, алтынчы, жетинчи абзацындагы «представлять» деген сөз «предоставлять» деген сөзгө алмаштырылсын;

тогузунчу абзацы «ченемдик» деген сөздөн кийин «укуктук» деген сөз менен толукталсын;

– расмий тилдеги текстинин 30-пунктунун он экинчи абзацындагы «роспись» деген сөз «подпись» деген сөзгө алмаштырылсын;

– расмий тилдеги текстинин 31-пунктунун экинчи абзацындагы «принятии решений» деген сөздөр «принятии решения» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– расмий тилдеги текстинин 32-пунктунун:

үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«– использовать предоставленные им полномочия в целях выполнения задач и функций, для которых они назначены на установленный Законом срок;»;

алтынчы абзацындагы «в отношении» деген сөздөр «по отношению» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 38-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«38. Комитет Корпоративдик катчы кызмат ордуна талапкерди карап, анын белгиленген талаптарга жооп бере тургандыгына баа берет жана Директорлор кеңешине сунуш-көрсөтмөлөрдү берет.»;

– 39-пунктундагы «ченемдик актыларга» деген сөздөр «документтерине» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 40-пунктунун биринчи абзацындагы «төлөөнүүчү» деген сөз «белгиленген» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 40-1-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

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

– расмий тилдеги текстинин 42-пунктунун экинчи сүйлөмүндө «должен», «взвешиваются» деген сөздөр «должны», «взвешиваться» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 43-пунктунун биринчи абзацындагы «ченемдик актыда» деген сөздөр «документинде» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 44-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«44. Жаңы продукттар боюнча комитет Банкта жаңы банктык продукттарды иштеп чыгуу, жаңы продукттарды банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногуна колдонууга киргизүү үчүн, ошондой эле монополияга каршы жөнгө салуу мыйзам талаптарына ылайык иштелип чыккан жаңы продукттар рыногуна банктын аралашуусун контролдоо үчүн, ошондой эле тобокелдиктердин алгылыктуу деңгээлин аныктоо жана санариптик банк операцияларын контролдоонун шайкеш системаларын түзүү үчүн түзүлүшү мүмкүн.»;

– 45-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«45. Комитет натыйжалуу, максатка багытталган жана контролдукка алынган алгачкы баа берүү процессин камсыз кылуу, учурдагы ресурстук чектөөлөрдүн чегинде банктык продукттарды же кызмат көрсөтүүлөрдү андан ары иштеп чыгуу, тесттен өткөрүү жана колдонууга киргизүү үчүн жаңы банктык продукттарга жана банк операцияларын санариптик платформаларга өткөрүүгө тиешелүү чечимдерди кабыл алуу боюнча ыйгарым укуктарга ээ.»;

– 46-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«46. Комитет банктын тигил же бул түзүмдүк бөлүмүн жаңы банктык продукттарды жана санариптик банк платформаларын иштеп чыгуу процессине тартуу мүмкүнчүлүгүн аныкташы ыктымал.»;

– 47-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«47. Комитет жаңы банктык продукттарды иштеп чыгууда жана колдонууга киргизүүдө, ошондой эле банк операцияларын санариптик платформаларга өткөрүүдө орун алышы мүмкүн болгон

тобокелдиктерге жана аларды кыскартуу (азайтуу) ыкмаларына баа берүүгө тийиш.»;

– 48-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«48. Комитеттин иши Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптары жана банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген Комитет жөнүндө ички жобо аркылуу жөнгө салынат.»;

– 49-пункту төмөнкү редакциясындагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Санарип банк платформаларына жана кардарларды аралыктан тейлөөгө байланыштуу жаңы банктык продукттарды колдонууга киргизүүдө комитеттин курамына маалыматтык технологиялар жана маалымат коопсуздугу боюнча түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери кирүүгө тийиш.»;

– 50-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«50. Жаңы банктык продукттарды жана тейлөөнүн санариптик банк платформаларын иштеп чыгуу жана колдонууга киргизүү чечимин кабыл алууда Комитет өз ыйгарым укуктарынын чегинде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана ченемдик актыларынын талаптарын так сактоого тийиш.»;

– 53-пунктундагы биринчи абзацындагы «ченемдик актыларына» деген сөздөр «документтерине» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 55-пунктундагы «ченемдик актыларына» деген сөздөр «документтерине» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 56-пунктунун:

расмий тилдеги текстинин биринчи абзацында «ими» деген сөз «им» деген сөзгө алмаштырылсын;

1-пунктчасындагы «ченемдик актыларынын» деген сөздөр «документтеринин» деген сөзгө алмаштырылсын;

расмий тилдеги текстинин 3-пунктчасындагы «в отношении» деген сөздөр «по отношению» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– расмий тилдеги текстинде 8-главанын аталышындагы «конфликтов» деген сөз «конфликта» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 58-пунктунун:

үчүнчү абзацындагы «жүргүзүү» деген сөз «ишке ашыруу деген сөзгө алмаштырылсын;

алтынчы жана жетинчи абзацтары төмөнкү редакцияда берилсин:

«– таламдардын каршы келип калышына жол бербөө жана мындай талаш маселелер келип чыгышы мүмкүн болгон жагдайларды жана ишкердик чөйрөсүн табуу;

– банк ишинин натыйжасын гана эмес, стратегиялык максаттарга ылайык келүүсүн жана банктын кесиптик этика стандарттарын сактоосун эске алуу менен кызматкерге (Директорлор кеңешин жана Башкарманы кошо алганда) эмгек акы, сый акы жана сыйлыктарды белгилөө;»;

– 60-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«60. Банкта таламдардын каршы келип калышына жол бербөө, ошондой эле аффилирленген жана банк менен байланыштуу жактар, банк Башкармасынын, Директорлор кеңешинин мүчөлөрү, башка кызмат адамдар, олуттуу катышуучулар, ошондой эле жогоруда көрсөтүлгөн адамдар менен байланыштуу кайсыл болбосун жеке адамдар менен операцияларды жөнгө салуу боюнча мыйзам талаптарынын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын сакталышын камсыз кылган механизмдер иштелип чыгууга тийиш.

Таламдардын каршы келип калышына жол бербөө жана идентификациялоо максатында банк кеминде төмөнкүлөрдү аткарууга милдеттүү:

– Директорлор кеңешине жана банк Башкармасына таламдардын каршы келип калышына байланыштуу потенциалдуу тобокелдиктер тууралуу маалымдоо жол-жобосун иштеп чыгууга;

– банктын кызмат адамдары жана кызматкерлери кызматка дайындоо (шайлоо) алдында жакын туугандары жөнүндө маалыматтарды берүүнү камсыз кылууга;

– таламдардын каршы келип калышы тууралуу маалымат базасын жүргүзүүгө.

Таламдардын каршы келип калышы учурда банктын кызмат адамы же кызматкери бул тууралуу банк Башкармасына жана/же Директорлор кеңешине токтоосуз билдирүүгө милдеттүү.

Таламдардын каршы келип калышы өз убагында аныкталбаган учурда Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык жоопкерчиликке тартылат.»;

– 61-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«61. Дайындоолор жана сый акылар боюнча комитет банктын ички документтердин талаптарынын так сакталышын болжолдойт:».

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 31-майындагы № 21/5 «Банктын аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктын аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» нускоонун:

– 13-пунктунун 6-пунктчасындагы «көз карандысыз баа берүүчүнүн» деген сөз баалоочунун/баалоочу уюмдун» деген сөздөргө алмаштырылсын.

7. 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 төмөнкү 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 аныктыгы жөнүндө көз карандысыз пикирди билдирүү максатында, банк ишин көз карандысыз текшерүү.»;

– 7-пунктунун төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«– аудитордук уюмдун финансылык отчетко аудит жүргүзүү кызмат көрсөтүүсүнө, ошондой эле банкка жана анын контролундагы уюмдарга кошумча (аудитордук эмес) кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо үчүн төлөө тартиби жана шарттары.»;

– 13-пунктунун «а» пунктчасынын экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Бул билдирүүдө Бирдиктүү мамлекеттик реестрде катталгандыгы жөнүндө (аудитордук уюмдун жана аудитордун жеке каттоо номери, катталган датасы), аудитордук уюмдун телефон номерлерин, анын жетекчисинин аты-жөнүн кошо алганда, юридикалык дареги көрсөтүлүүгө тийиш;»;

– 14-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«14. Кыргыз Республикасынын аймагындагы аудиторлордун, аудитордук уюмдардын жана кесиптик аудитордук бирикмелердин бирдиктүү мамлекеттик реестрине киргизилген жана Улуттук банк тарабынан банктарга аудит жүргүзүү үчүн белгиленген талаптарга жооп берген аудитордук уюм гана банктын тышкы аудитору боло алат.»;

– 16-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«16. Банктын тышкы аудитору көз карандысыз, объективдүү бойдон калуу менен таламдардын каршы келип калышына алып келген кырдаалдардын түптөлүшүнө жол бербөөгө тийиш. Эгерде аудитордук уюмдун жана аудитордун көз карандысыздыгына коркунуч жараткан тобокелдиктердин болушунда Банктын тышкы аудитору мындай тобокелдиктер жана аларды азайтуу боюнча көрүлгөн чаралар жөнүндө жазуу жүзүндө же электрондук түрдө банкка маалымат берүүгө милдеттүү.»;

– 19-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«– Кыргыз Республикасынын аймагындагы аудиторлордун, аудитордук уюмдардын жана кесиптик аудитордук бирикмелердин Бирдиктүү мамлекеттик реестрине киргизилген, ошондой эле кеминде үч жылдык аудитордук иш тажрыйбасына ээ болууга;»;

– 20-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«20. Финансылык отчетту аудитордук текшерүүнүн жетекчиси Кыргыз Республикасынын аймагындагы аудиторлордун, аудитордук

уюмдардын жана кесиптик аудитордук бирикмелердин бирдиктүү мамлекеттик реестрине киргизилүүгө жана төмөнкүлөргө ээ болууга тийиш:»;

– 24-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«24. Банктык топтун башында турган банк, аудит жүргүзүлчү топту түшүндүргөн банктык холдингдик компания же башкы компания жана банктын туунду компаниясы ушул Жобонун талаптарына ылайык Кыргыз Республикасынын аймагындагы аудиторлордун, аудитордук уюмдардын жана кесиптик аудитордук бирикмелердин Бирдиктүү мамлекеттик реестрине киргизилген көз карандысыз аудитордук уюм (тышкы аудитор) тарабынан милдеттүү түрдө ар жылдык аудиттен өтүүгө тийиш.»;

– 40-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«40. Аудитордук корутунду аудиттин эл аралык стандарттарын жана Улуттук банктын талаптарын сактоо менен түзүлөт. Ошол эле учурда бардык колдонуучулар үчүн финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарына ылайык, банктын финансылык отчету боюнча аудитордук корутунду бирдей болууга тийиш.»;

– 52-пунктунун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) Кыргыз Республикасынын аймагында аудиторлордун, аудитордук уюмдардын жана кесиптик аудитордук бирикмелердин Бирдиктүү мамлекеттик реестрине киргизилбеген аудитордук уюмдун ишин жүргүзүү;».

8. Кыргыз Республикасынын Улуттук Банк Башкармасынын 2018-жылдын 20-июнундагы № 2018-П-12/24-2-(НПА) «Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоону» бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө» нускоонун:

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамына, Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамына ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) Кыргыз Республикасынын банк системасынын

туруктуулугун жана ишенимдүүлүгүн камсыз кылуу, аманатчылардын жана башка керектөөчүлөрдүн, кредиторлордун укугун коргоо, Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарынын талаптарын сактоо максатында банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашырат жана жөнгө салуу ченемдерин белгилейт.»;

– 4-пунктунун тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«– финансылык чалгындоо органы – террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө иш алып барган Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу мамлекеттик органы.»;

– 7-пунктунун:

он биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Мындан тышкары, кураторлор/институционалдык инспекторлор банктын тышкы аудиторлору менен зарылчылыкка жараша, бирок жылына кеминде бир жолу жолугушуп, жана акционерлердин жалпы жыйынына (жылдык/кезексиз) катыша алышат.»;

пункт төмөнкү редакциядагы он экинчи абзац менен толукталсын:

«Банк акционерлердин жалпы жыйынын өткөрүүдө Улуттук банка жыйынга чейинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде акционерлердин жалпы жыйынынын күн тартибин жана материалдары жөнөтүү менен 2 (эки) нускада жөнөтүүгө милдеттүү. Акционерлердин жалпы жыйынын өткөрүүдө кураторлорго катышуу баракчасынын жана акционерлердин ишеним катынын көчүрмөлөрү (бар болсо) берилүүгө тийиш.»;

– расмий тилдеги текстинин 3-тиркемесиндеги «Акт в том» деген сөздөр «Акт о том» дегенге алмаштырылсын.

9. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 29-мартындагы № 2019-П-12/17-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын ликвиддүүлүк тобокелдигин тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын ликвиддүүлүк тобокелдигин тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- 11-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Мында тобокелдик-менеджмент кызматкери консультациялык добуш берүү укугу менен Активдерди жана пассивдерди тескөө комитетинин курамына киргизилиши керек.»;

- 50-1-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Чет өлкө валютасында ликвиддүүлүк көрсөткүчү Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 14-декабрындагы № 2022-П-12/78-7-(НПА) токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобонун 14-пунктуна ылайык (мындан ары – «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобо) позициясы олуттуу болуп саналган ар бир чет өлкө валютасы боюнча өзүнчө эсептелет.»;

- 50-2-пунктундагы «21» деген сан «22» деген санга алмаштырылсын;

- 50-3-пунктундагы «25» деген сан «26» деген санга алмаштырылсын.

10. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 14-августундагы № 2019-П-12/42-1-(НПА) «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону, «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик иш-аракетти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү маселеси боюнча тиешелүү өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобонун:

– 3-пунктунун:

он экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«– финансылык чалгындоо органы – террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө иш алып барган Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу мамлекеттик органы.»;

жыйырма экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Чектүү сумма - Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленген маани (өлчөм).»;

– 8-пунктунун:

11-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«11) банктарды жана алардын алмашуу пункттарын кошпогондо, маалымкат-сертификат китепчелери болууга тийиш;»;

отуз биринчи абзацындагы биринчи сүйлөмүндө «банк» деген сөздөн кийин «алмашуу бюронун, МФК, МКК, КС жана адистештирилген финансы мекемесинин» деген сөздөр менен толукталсын;

отуз төртүнчү абзацындагы «Өкмөтү» деген сөз «Министрлер Кабинети» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 20-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«20. Банктар, алардын алмашуу пункттары, алмашуу бюросу, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемеси чет өлкө валютасын сатып алууда жана сатууда сатылып алынган же сатылган нак чет өлкө валютасынын суммасына көз карандысыз, операциянын ишке ашырылгандыгын тастыктаган документти берүүгө милдеттүү. Алмашуу бюролору, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелер кардардын өтүнүчү боюнча көчүрмөлөө кагазы аркылуу маалымкат-сертификатты (4-тиркеме) толтуруп берүүгө милдеттүү.».

үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Маалымкат-сертификаттын бир нускасы кардарга берилет, ал эми экинчиси алмашуу бюросунда, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинде сакталат.»;

– 21-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«21. Маалымкат-сертификатка ички жол-жоболорго жана кызматтык милдеттерге ылайык ыйгарым укуктуу жак кол тамгасын коет, ага алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинин мөөрү (штампы) басылат. Алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинин тиешелүү реквизити, алардын кызматкерлеринин кол тамгалары жана мөөрлөрү (штампы) жок болсо, мындай маалымкат-сертификат анык эмес болуп саналат.

Маалымкат-сертификаттардын колдонулган китепчелери экинчи нускасы менен бирге МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинде акыркы жазуу чагылдырылган күндөн тартып 1 (бир) жыл аралыгында сакталууга тийиш.»;

– 22-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«22. Алмашуу бюролору, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелери маалымкат-сертификаттардын бланктарынын эсебинин катталышын, сакталышын камсыз кылууга тийиш. Эгерде алар жараксыз болуп же жокко чыгарылып калса алмашуу бюросу, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемеси тиешелүү актыны тариздетүүгө милдеттүү.»;

– 27-пунктунун:

расмий тилдеги текстинин 1-пунктчасындагы «сом» деген сөз «сомов» деген сөзгө алмаштырылсын;

расмий тилдеги текстинин 2-пунктчасындагы «сом» деген сөз «сомов» деген сөзгө алмаштырылсын;

2-пунктчасынын төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эскертүү: инсандыгын тастыктаган документтердин тизмеси Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүүнүн тартиби жөнүндө» жободо белгиленген.»;

– 30-пунктунун:

расмий тилдеги текстинин 1-пунктчасындагы «сом» деген сөз «сомов» деген сөзгө алмаштырылсын;

расмий тилдеги текстинин 2-пунктчасындагы биринчи жана төртүнчү абзацтарындагы «сом» деген сөз «сомов» деген сөзгө алмаштырылсын;

пункт төмөнкү редакциядагы жетинчи абзац менен толукталсын:

«Кардардын маалыматтарын идентификациялоо жөнүндө маалымат операцияларды каттоо журналына жазылууга тийиш (3-тиркеме).»;

– Жобонун 1а-тиркемеси төмөнкү редакцияда берилсин:

«Приложение 1а

Финансылык чалгындоо органына жөнөтүү үчүн кардарлар менен жүргүзүлгөн операциялар жөнүндө маалыматты каттоо
ЖУРНАЛЫ

ЖУРНАЛ

регистрации информации об операциях с клиентами для передачи в орган финансовой разведки

Операция жүргүзүлгөн күн/Дата совершения операции	Операциянын түрү(1)/ Вид операции(1)	Операциянын суммасы менен/ Сумма операции в сомах	Кардардын аты-жөнү/ Юридикалык жактын аталышы/ ФИО клиента/ Наименование юридического лица	ПИН, Инсандыгынын тастыктаган күбөлүктүн номери, берилген күнү/ ИСН, КР ЮМ/ күбөлүктүн номери/ берилген күнү/ПИН, номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи/ИНН, номер свидетельства МНО КР, дата выдачи	Жеке адамдын жашаган дареги/ юридикалык жактын катталган жери/ Адрес места жительства физического лица/радрес места пребывания физического лица/нахождения юридического лица	Жеке адамдын орун алган жеринин дареги/ юридикалык жактын жайгашкан жери/ Адрес места пребывания физического лица/места нахождения юридического лица	Результат проверки клиента в санкционных перечнях/ Санкциялык тизмелерде кардарды текшерүүнүн жыйынтыгы

Жооптуу кызматкедин кол тамгасы/
Подпись ответственного работника _____

Жетекчинин кол тамгасы/
Подпись руководителя _____

Эскертүү/Примечание:

1 – операциянын түрү: чет өлкө валютасын сатып алуу же сатуу/вид операции: покупка или продажа иностранной валюты.
»;

– Жобонун 3 -тиркемеси төмөнкү редакцияда берилсин:

«3 -тиркеме

Операцияларды каттоо
ЖУРНАЛЫ

20__-ж «__» _____

Күндүн башталышына карата калдык		Валюталар түрү		Суммасы		
Кириткөө боюнча операциялар (сатып алуу)		Чыгашалар боюнча операциялар (сатуу)				
Валюта-лар ата-лышы	Алма-шуу курсу	Валюта-лар ата-лышы	Алма-шуу курсу	Резидент эмес	Аты-жөнү/Юридикалык жактын аталышы	ПИН, Инсандыгы тастыктаган номери, берилген күнү/ИНН, ИСН, КР ЮМ күбөлүк номери
Жыйынтыгында: сатылып алынган валюталар: Анын ичинде резидент эмес	Валюталар түрү	Жыйынтыгында сатылган валюталар: Анын ичинде резидент эмес	Суммасы			
Түшүүлөр Күндүн башталышына карата калдык		Башка чыгашалар				

Жооптуу кызматкеринин кол тамгасы
Жетекчисинин кол тамгасы

Эскертүү:

1. «Жыйынтыгында сатылып алынган/сатылган валюта» сабында валютанын ар бир түрү боюнча өз-өзүнчө сатылып алынган жана сатылган валютанын жалпы суммасы көрсөтүлөт.
2. «Алмашуу курсу» деген 3 жана 8-графалардагы «Жыйынтыгында сатылып алынган/сатылган валюта» сабында сатылып алынган же сатылган бардык валюта боюнча орточо алынган курс чагылдырылат. Орточо алынган курс берүүгө каралган жалпы сумманын (4 жана 9-графалар) сатылып алынган/сатылган чет өлкө валютасынын жалпы суммасына карата катышы катары, валютанын ар бир түрү боюнча өз-өзүнчө эсептелинет.
3. Резидент эместер менен операция жүргүзүү учурунда 5 жана 10-графаларда «Н» белгиси чагылдырылат, ал эми резидент эместер менен операциялык күн ичинде ишке ашырылган операциялардын жалпы көлөмү алмашуу бюросунун күндөлүк отчетторунда көрсөтүлөт.
4. Алмашуу бюролор алмашуу бюросунун кассасы аркылуу нак чет өлкө валютасын алмаштыруу менен байланышы жок операцияларды жүзөгө ашырууга укугу жок. »;

– Жобого карата 4-тиркеменин бүтүндөй тексти боюнча «Банктын,» деген сөз алынып салынсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 3-пунктунун онунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Финансылык чалгындоо органы – террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө иш алып барган Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу мамлекеттик органы.»;

– 8-пунктунун 3-пунктчасынын онунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүү боюнча жогоруда белгиленген чаралар Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленген учурларда жана тартипте, ошондой эле тобокелдиктерге баа берүү натыйжаларын эске алуу менен колдонулат.»;

– 23-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«23. ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамы, алдыңкы кеңсе кызматкерлери, ошондой эле банктын ушул багыт боюнча саясатты ишке ашырууга катышкан башка кызматкерлери Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Ички контролдоо программасына карата жалпы талаптар жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык, жылына кеминде бир жолу окутуудан (кайра даярдыктан) өткөрүлүп турууга тийиш.»;

– 32-пунктунун 7-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«7) банк Башкармасынан/ Башкарманын Төрагасынан же банктын операциялык ишин тескеген Башкарманын мүчөсүнөн (банк Башкармасынын төрагасы ага мындай ыйгарым укуктарды берген шартта) кардар менен ишкердик мамилени түптөөгө же аны улантууга уруксат алуу;»;

– 42-пунктунун төртүнчү абзацынын экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Олуттуу тобокелдиктер орун алган өлкөлөрдүн жеке адамдары жана юридикалык жактары менен ишке ашырылган, финансылык чалгындоо органына маалымдалууга тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) тизмеги Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленген тартипте аныкталат;»;

– 48-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«48. Банк, алар боюнча чектүү сумма Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленген нак акча каражаттары менен ишке ашырылган операцияларды (бүтүмдөрдү) эске албаганда, суммасына, ишке ашырылган же ашырылуучу операцияларга карабастан, ушул жобонун 42-пунктунда көрсөтүлгөн, контролдукка алынуучу жана маалымдалууга тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) тууралуу маалыматтарды топтоп, финансылык чалгындоо органына жөнөтөт.»

11. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 10-мартындагы № 2022-П-12/13-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын ишин жөнгө салуу боюнча убактылуу чечимдери жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

– 1-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 12-октябрындагы № 2022-П-12/63-1-(НПА) токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоонун 25-пунктунун 6-пунктчасында көрсөтүлгөн, жаңыдан берилген кредиттер боюнча кредиттик тобокелдик деңгээли 300 пайыз өлчөмүндө белгиленсин;».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-12/83-8-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына монополияга каршы жөнгө салуу, баа түзүү, туунду жана караштуу компаниялар маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

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

- 2005-жылдын 2-мартындагы № 4/1 «Кыргыз Республикасынын банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган коммерциялык банктар жана башка финансы-кредит уюмдары, төлөм системасынын операторлору жана төлөм уюмдары тарабынан көрсөтүлүүчү кызматтарды монополияга каршы жөнгө салуу, атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөрдүн таламдарын коргоо Саясатын жана негизги принциптерин бекитүү тууралуу»;

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

- 2009-жылдын 10-июнундагы № 26/3 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын туунду же көз каранды компанияларды түзүү жана/же сатылып алуу эрежелерин бекитүү тууралуу»;

– 2021-жылдын 29-декабрындагы № 2021-П-12/75-1-(БС) «Банктык, төлөм жана микрофинансылык уюмдар тарабынан сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдүн баасын белгилөө саясатына жана маркетингдик иш-чараларды жүргүзүүгө карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу».

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

3. Юридика башкармалыгы:

– тиешелүү документтерди алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Көзөмөлдөө методологиясы башкармалыгы токтом расмий жарыялангандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банк» ачык акционердик коомун, «Микрофинансылык уюмдардын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кредиттик союздардын жана кооперативдердин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Насыялык маалыматты пайдалануучулар ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, банк эмес жана адистештирилген финансы-кредит уюмдарын, кредиттик бюролорду, алмашуу бюролорду, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Төлөм системалары башкармалыгы токтом расмий жарыялангандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен төлөм уюмдарын жана төлөм системаларынын операторлорун тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

3. Чокоев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-12/83-8-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым
ченемдик укуктук актыларына монополияга каршы жөнгө
салуу, баа түзүү, туунду жана караштуу компаниялар
маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 2-мартындагы № 4/1 «Кыргыз Республикасынын банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган коммерциялык банктар жана башка финансы-кредит уюмдары, төлөм системасынын операторлору жана төлөм уюмдары тарабынан көрсөтүлүүчү кызматтарды монополияга каршы жөнгө салуу, атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөрдүн таламдарын коргоо Саясатын жана негизги принциптерин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын ФКУдин кызмат көрсөтүүлөр рыногунда Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган коммерциялык банктар, башка финансы-кредит уюмдары, төлөм системасынын операторлору жана төлөм уюмдары тарабынан көрсөтүлүүчү кызматтарды монополияга каршы жөнгө салуу, атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөрдүн таламдарын коргоо Саясатынын жана негизги принциптеринин:

– аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кыргыз Республикасынын банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган коммерциялык банктар, банк эмес финансы-кредит уюмдары, төлөм системаларынын операторлору жана төлөм уюмдары, башка юридикалык жактар тарабынан көрсөтүлүүчү кызматтарды монополияга каршы жөнгө салуу, атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөрдүн укуктарын коргоо саясаты жана негизги принциптери»;

– 1.2.-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) банктык кызматтарды Улуттук банк тарабынан берилген лицензиянын (күбөлүктүн) негизинде сунуштаган коммерциялык банктардын, банк эмес финансы-кредит уюмдардын, төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдардын, башка юридикалык жактардын, ошондой эле Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкынын ишинде монополияга каршы жөнгө салуу мыйзамдарынын жана Улуттук банктын Кыргыз Республикасынын банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда атаандаштыкты өнүктүрүү, баа түзүү, керектөөчүлөрдүн укуктарын коргоо (мындан ары - монополияга каршы жөнгө салуу мыйзамдары) жөнүндө ченемдик укуктук актыларынын талаптары сакталгандыгын контролдойт.»;

– 1.3.-пунктундагы:

«башка» деген сөз «банк эмес» дегенге алмаштырылсын;

«төлөм уюмдары,» деген сөздөрдөн кийин «башка юридикалык жактар,» деген сөздөр менен толукталсын;

– 1.4.-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Бул Саясат аркылуу Улуттук банктан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган коммерциялык банктар, банк эмес финансы-кредит уюмдары, башка юридикалык жактар (мындан ары – ФКУ), төлөм системаларынын операторлору жана төлөм уюмдары ортосунда Кыргыз Республикасынын банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда атаандаштыкка таасирин тийгизген мамилелер жөнгө салынат.»;

– 2.1.-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 2.2.-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.2. Бул Саясатта төмөнкү терминдер жана аныктамалар пайдаланылат:

атаандаштыкка каршы макулдашуу (макулдашылган иш-аракеттер) – бир документте же бир нече документтерде чагылдырылган кат жүзүндө макулдашуу, ошондой эле оозеки макулдашып алуу, анын далили катары банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногундагы жагдайдын өзгөрүүсүн талдап-иликтөөлөр болушу мүмкүн;

банктык кызмат көрсөтүүлөр – ФКУлардын, төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык юридикалык жактарга жана жеке адамдарга көрсөтүлүүчү операциялары жана кызматтары;

банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда басымдуулук абал – ФКУлардын, төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын банктык кызмат көрсөтүүнүн жалпы шарттарына чечүүчү таасирин тийгизүүгө мүмкүндүк берген жана/же банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногуна Кыргыз Республикасынын башка ФКУларынын, төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын аралашуусуна кыйынчылык келтирген өзгөчө абалы;

банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногундагы атаандаштык – ФКУлар, төлөм системаларынын операторлору жана төлөм уюмдары ортосунда эркин атаандаштык, мында алардын өз алдынча иш-аракеттери алардын ар биринин банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда ишкердикти жүзөгө ашыруусунун жалпы шарттары, анын ичинде кызмат көрсөтүү сегменттери боюнча бир тараптуу таасир этүү мүмкүнчүлүгү чектелет;

банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногундагы монополиялык ишкердик – бул, ФКУлардын, төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын, жактар тобунун өз басымдуулук абалынан кыянаттык менен пайдаланышы, монополияга каршы жөнгө салуу мыйзамдарына каршы макулдашуулар же макулдашылган иш-аракеттер, ФКУлардын, төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын (жактар тобунун) атаандаштыкка бөгөт коюуга, чектөөгө же четтетүүгө багытталган аракеттери (аракеттенбей коюулары);

банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда адилетсиз атаандаштык – ФКУлардын, төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын монополияга каршы жөнгө салуу мыйзамдарына жана адатта жүргүзүлгөн иштерге каршы келген, банктык кызматтарды көрсөтүүдө банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда аттандаш – башка ФКУларга, төлөм системаларынын операторлоруна жана төлөм уюмдарына зыян келтирген же зыян келтириши мүмкүн болгон же алардын ишкердик абройуна шек келтирген негизсиз артыкчылыктар;

банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда тиешесиз жарнамалык иш-аракеттер – ФКУлардын, төлөм системаларынын операторлорунун

жана төлөм уюмдарынын Кыргыз Республикасынын жарнама чөйрөсүндө мыйзамдарынын, Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамынын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын жалпы жана/же атайын талаптарын бузган иш-аракеттери;

банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногу – Кыргыз Республикасынын аймагында ФКУлардын, төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишкердик чөйрөсү же керектөөчүлөргө банктык кызматтарды көрсөтүү жерине жараша аныкталган анын бөлүгү;»;

– 3.3.-пунктунун «г» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«г) башка ФКУларга, төлөм системаларынын операторлоруна же төлөм уюмдарына банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногуна аралашуусуна тоскоолдуктарды жаратуу;»;

– 4.1.-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.1. ФКУлар, төлөм системаларынын операторлору жана төлөм уюмдары өз ишкердигин жүргүзүүдө банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногундагы башка атаандаш ФКУларга, төлөм системаларынын операторлоруна жана төлөм уюмдарына зыян келтириши мүмкүн болгон же алардын ишкердик аброюна шек келтириши ыктымал болгон же болбосо керектөөчүлөр укугунун бузулушуна алып келген адилетсиз атаандаштыкка жол бербөөгө тийиш. Мына ушундай аракеттердин катарына төмөндөгүлөр таандык:

а) башка ФКУ, төлөм системаларынын операторлору жана төлөм уюмдары жөнүндө жалган, так эмес же бурмаланган маалыматтарды таркатуу;

б) жарнама чөйрөсүндө мыйзамдардын, Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамынын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын жарнама иштеринин формаларын жана ыкмаларын бузуу;

в) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларды эске албаганда, ээсинен макулдук алуусуз кызматтык же коммерциялык сырды камтыган маалыматтарды алуу, пайдалануу жана таркатуу;

г) сунушталуучу банктык кызмат көрсөтүүлөр жөнүндө атайылап жалган, такталбаган, ачыкталбаган же бурмаланган, анын ичинде

керектөөчүлөрдөн кошумча чыгым талап кылган маалыматтарды берүү менен кардарларды адаштыруу аркылуу тартуу;

д) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына каршы келген башка иш-аракеттер формалары.»;

– 5.2.-пунктундагы «тарифтерди» деген сөздөр «бааларды» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 7.1.-пунктунун:

7.1.5.-пунктчасы күчүн жоготкон катары таанылсын;

7.1.6.-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«7.1.6. Төмөнкүдөй чечимдерди кабыл алат:

«а) ФКУларга, төлөм системаларынын операторлоруна жана төлөм уюмдарына жана алардын кызмат адамдарына карата Кыргыз Республикасынын Укук бузуулар жөнүндө кодексине ылайык айып пул түрүндө жаза чарасын колдонуу жөнүндө;

б) банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда монополияга каршы жөнгө салуу мыйзамдарынын жана атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөрдүн укуктарын коргоо жөнүндө башка ченемдик укуктук актылар бузулгандыгы жөнүндө, анын ичинде банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда монополияга каршы жөнгө салуу мыйзамдарына жана атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөрдүн укуктарын коргоо жөнүндө башка ченемдик укуктук актыларга каршы келген макулдашууларды толугу менен же жарым жартылай жараксыз катары таануу жөнүндө арыз менен сотко кайрылуу;

в) банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда монополияга каршы жөнгө салуу мыйзамдарын жана атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөрдүн укуктарын коргоо жөнүндө башка ченемдик укуктук актыларды бузуунун натыйжасында алынган пайдаларды мамлекеттик бюджетке чегерүү тууралуу сотко кайрылуу;

г) банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда монополияга каршы жөнгө салуу мыйзамдарын жана атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөрдүн укуктарын коргоо жөнүндө башка ченемдик укуктук актылардын бузулгандыгы жөнүндө арызды, ошондой эле банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда монополияга каршы жөнгө салуу мыйзамын жана атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөрдүн

укуктарын коргоо жөнүндө ченемдик укуктук актыларды бузууларга байланыштуу кылмыш белгилери боюнча кылмыш ишин козгоо жөнүндө маселелерди чечүү үчүн материалдарды тиешелүү укук коргоо органдарына жөнөтүү жөнүндө.»;

– төмөнкү мазмундагы 7.2-пункт менен толукталсын:

«7.2. Улуттук банк монополияга каршы жөнгө салуу мыйзамдарын бузгандыгы үчүн ФКУларга, төлөм системаларынын операторлоруна жана төлөм уюмдарына жана алардын кызмат адамдарына карата Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык таасир этүү чараларын колдонот.»;

– 8.2.-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«8.2. ФКУнун, төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногундагы басымдуу абалы Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 28-мартындагы № 16/5 токтому менен бекитилген «Банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда басымдуулук абалын аныктоо тууралуу» жобого ылайык аныкталат.»;

– 8.4.-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«8.4. Улуттук банк текшерүүлөрдүн жыйынтыгы боюнча отчеттордо камтылган, ошондой эле тышкы көзөмөлдүктү жана лицензиялоону жүзөгө ашыруу процессинде аныкталган маалыматтардын негизинде, ФКУлар, төлөм системаларынын операторлору жана төлөм уюмдары тарабынан монополияга каршы жөнгө салуу мыйзам талаптары сакталбаган төмөнкү жагдайларды кароого алат:

– монополияга каршы жөнгө салуу мыйзамдарына каршы келген бүтүмдөргө келишүүдө иш-аракеттерди;

– баа түзүү тартибин бузууга жол берүү, анын ичинде банктык кызмат көрсөтүүлөргө монополиялык жогорку (төмөн) бааларды белгилөө, колдоого алуу;

– банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногундагы жагдайдын өзгөрүүсүн талдап-иликтөө анын далили мүмкүн болгон атаандаштыкты чектөө максатында келишип алуу;

– банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда талапка жооп бербеген жарнамалык иш-аракеттер;

– банктык кызматтардан керектөөчүлөрдүн мыйзам бузууларга жол берилгендигин далилдеген документтерди кошо тиркөө менен кат түрүндө арызы.».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 28-мартындагы № 16/5 «Банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда басымдуулук абалын аныктоо тууралуу» жобо жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда басымдуулук абалын аныктоо тууралуу» жобонун:

– 1.2.-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

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

– 1.3.-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.3. Бул Жобонун максаттарында Кыргыз Республикасынын банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган коммерциялык банктар, банк эмес финансы-кредит уюмдары, төлөм системаларынын операторлору жана төлөм уюмдары, башка юридикалык жактар тарабынан көрсөтүлүүчү кызматтарды монополияга каршы жөнгө салуу, атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөрдүн укуктарын коргоо саясатында жана негизги принциптеринде көрсөтүлгөн түшүнүктөр пайдаланылат.»;

– 2.5.-пункту төмөнкү редакциядагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Басымдуулук абалынан кыянаттык менен пайдалануу – банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган жактардын иш-аракеттери, алар жыйынтыгында банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда атаандаштыкты олуттуу чектөөгө ээ же ээ болушу мүмкүн жана/же башка атаандаш банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган жактардын таламдарына доо келтириши мүмкүн.»

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 10-июнундагы № 26/3 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын туунду же көз каранды компанияларды түзүү жана/же сатылып алуу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын туунду же көз каранды компанияларды түзүү жана/же сатып алуу эрежелеринин:

– 1.4.-пунктунун 5-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«5) Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамына ылайык аларга карата чектөөлөр белгиленген жактар компаниянын катышуучулары болуп саналса.»;

– 1.5.-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эскертүү: Инвестицияларды жүзөгө ашырууда талаптар жана чектөөлөр Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамынын 50-беренесине ылайык белгиленген.»;

– Эрежелер төмөнкү мазмундагы 3.7.-пункт менен толукталсын:

«3.7. Банк ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган туунду же караштуу компания түзгөндө жана/же сатып алганда, компанияда өз Шариат кеңешин түзүүгө тийиш. Шариат кеңешинин мүчөлөрүнүн тизмеси Улуттук банкка берилиши керек.»

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 29-декабрындагы № 2021-П-12/75-1-(БС) «Банктык, төлөм жана микрофинансылык уюмдар тарабынан сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдүн баасын белгилөө саясатына жана маркетингдик иш-чараларды жүргүзүүгө карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктык, төлөм жана микрофинансылык уюмдар тарабынан сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдүн баасын белгилөө саясатына жана маркетингдик иш-чараларды жүргүзүүгө карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 7-пунктунун 10-пунктчасындагы «пайыздык чендерин» деген сөздөр «, комиссиялык сый акыларын» деген сөздөр менен толукталсын;

– 11-пунктунда «пайыздык чендердин өлчөмү» деген сөздөр «, комиссиялык сый акысы» деген сөздөр менен толукталсын.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-34/83-9-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 24-июнундагы № 35/10 «Финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жана керектөөчүлөрдүн кайрылууларын кароо тартибине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 24-июнундагы № 35/10 «Финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жана керектөөчүлөрдүн кайрылууларын кароо тартибине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин (кошо тиркелет).

2. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып 15 (он беш) күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– тиешелүү документтерди алгандан күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтына жарыяласын;

– расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик

реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Керектөөчүлөрдүн укугун коргоо бөлүмү токтом расмий жарыялангандан кийин 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, «Микрофинансылык уюмдардын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кредиттик союздардын жана кооперативдердин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, банк эмес жана адистештирилген финансы-кредит уюмдарын, кредиттик бюролорду, алмашуу бюролорун, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Керектөөчүлөрдүн укугун коргоо бөлүмүнүн ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төраганын милдетин аткаруучу

3. Чокоев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-34/83-9-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2015-жылдын 24-июнундагы № 35/10 «Финансылык
кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жана керектөөчүлөрдүн
кайрылууларын кароо тартибине карата минималдуу талаптар
жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 24-июнундагы № 35/10 «Финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жана керектөөчүлөрдүн кайрылууларын кароо тартибине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Финансылык кызматтарды сунуштоо жана керектөөчүлөрдүн кайрылууларын кароо тартибине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- аталышы төмөнкү редакцияда берилсин: «Банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жана керектөөчүлөрдүн кайрылууларын кароо тартибине карата минималдуу талаптар жөнүндө»;

- 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Жобо керектөөчүлөр укугун жана мыйзамдуу таламдарын коргоо максатында иштелип чыккан жана анда банктык кызматтарды көрсөтүү, ошол кызмат көрсөтүүлөрдү керектөөчүлөрдүн кайрылууларын кароо боюнча банктардын, банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана Улуттук банктын көзөмөлү алдындагы башка юридикалык жактардын (банктык кызматтарды көрсөтүүчү жактардын) (мындан ары - ФКУ) ишине карата минималдуу талаптар белгиленген, ошондой эле керектөөчүлөр укугун коргоо жаатында Улуттук банктын ФКУ менен өз ара иш алып баруу компетенциясы жана тартиби аныкталган.»;

- 3-пунктунун:

2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) Улуттук банктын ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмү – Улуттук банктын көзөмөлү алдындагы жактар тарабынан Кыргыз

Республикасынын банктык кызмат көрсөтүүлөрдү керектөөчүлөрдүн укуктарын коргоо чөйрөсүндөгү мыйзамдарынын сакталышын көзөмөлдөөгө Улуттук банктын ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмү; »

3-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) банктык кызмат көрсөтүүлөр - Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, ФКУ тарабынан ишке ашырылуучу операциялар жана сунушталуучу кызмат көрсөтүүлөр;»;

4-пунктчасындагы «финансылык кызматтардан» деген сөздөр «банктык кызматтардан» дегенге алмаштырылсын;

5 жана 9-пунктчаларындагы «финансылык кызмат» деген сөздөр «банктык кызмат» дегенге алмаштырылсын;

- 4-пунктундагы «финансылык кызмат» деген сөздөр «банктык кызмат» дегенге алмаштырылсын;

- 2-главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин: «Банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо тартибине карата талаптар»;

- 6, 8, 9, 10-пункттарындагы «финансылык кызмат» деген сөздөр «банктык кызмат» дегенге алмаштырылсын;

- 11-пункту төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Кардар менен түзүлүүчү келишим, ошондой эле башка макулдашуулар, кардардын тандоосу боюнча мамлекеттик же расмий тилде түзүлөт, аны тастыктоо болуп, кардардын кредиттик келишимди өзү тандаган тилде түзүүгө жазуу жүзүндө же электрондук түрдө билдирген макулдугу эсептелет. Бул макулдук кардардын кредиттик таржымалына сакталат.»;

- 12-пунктундагы «финансылык кызмат» деген сөздөр «банктык кызмат» дегенге алмаштырылсын;

- 21-пунктунун:

2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) кредиттик келишим түзүлгөнгө чейин, керектөөчүлөргө (потенциалдуу карыз алуучуларга) кредит берүү шарттары жөнүндө маалыматтар толугу менен чечмеленип берилүүгө тийиш жана кредиттин негизги суммасын, пайыздарды, комиссиялык сый акыларды жана келишимди түзүүгө жана аткарууга байланыштуу

башка төлөмдөрдү өз-өзүнчө көрсөтүү менен, кредиттин абсолюттук маанидеги толук наркы жөнүндө маалыматты берүүгө милдеттүү.»;

4-пунктчасындагы «карыз алуучуга» деген сөздөр «, гарантка/кепилдик берүүчүгө, күрөө коюучуга» деген сөздөр менен толукталсын.

7-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«7) Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык кредиттик келишимде (лизинг келишимде) алган кредитти каалаган убакытта эч кандай комиссиясыз, айыптык санкцияларсыз жана башка төлөмдөрсүз кредиттин (лизингдин) ордун мөөнөтүнөн мурда жабууга карыз алуучунун укугу каралууга тийиш;»;

– 53-пунктундагы «финансылык кызматтарды» деген сөздөр «банктык кызматтарды» дегенге алмаштырылсын;

– Жобого карата 1-тиркеменин 3-бөлүгүнүн 1-пунктундагы «финансылык кызматтарды» деген сөздөр «банктык кызматтарды» дегенге алмаштырылсын;

– Жобого карата 3-тиркеменин:

2-пунктунун төртүнчү сабындагы «финансылык кызматтар» деген сөздөр «банктык кызматтар» дегенге алмаштырылсын;

2-пунктунун бешинчи сабындагы «финансылык кызмат» деген сөздөр «банктык кызмат» дегенге алмаштырылсын;

4-пунктундагы «финансылык кызматтардын» деген сөздөр «банктык кызматтардын» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-10/83-10-(НПА)

«Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу» нускоону бекитүү жөнүндө

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

1. «Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу» нускоо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

1) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 25-ноябрындагы № 30/5 «Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу» нускоону бекитүү жөнүндө» токтому;

2) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы №52/10 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомуна тиркеменин 1- пункту;

3) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 14-июнундагы №2017-П-10/24-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунда:

- 1-пункттун 3-абзацы;
- жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркеменин 2-пункту.

4) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы №2017-П-12/25-12-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана айрым ченемдик укуктук актыларын күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө» токтомунда:

- 1-пунктунун 7-пунктчасы;
- жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркеменин 7-пункту.

5) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 17-октябрындагы 2018-П-12/43-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунда:

- 1-пунктунун 7-абзацы;
- жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркеменин 6-пункту.

6) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 15-декабрындагы № 2021-П-12/70-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунда:

- 1-пунктунун 4-абзацы;
- жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркеменин 3-пункту.

3. Ушул токтом жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Юридика башкармалыгы:

- тиешелүү документтерди алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде бул токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтына жарыяласын;

- токтом расмий жарыялангандан кийин Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестрине киргизүү үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

5. Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды 3 (үч) жумуш күнү ичинде тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төраганын милдетин аткаруучу

3. Чокоев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-10/83-10-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу НУСКОО

1. Аныктамалар жана жалпы маалыматтар

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

Улуттук банк ушул Нускоого ылайык алынган маалыматтардын купуялыгына кепилдик берет. Алынган маалыматтарды банктардын айрым кардарларынын иш-аракеттерин же финансылык абалын текшерүү үчүн пайдаланууга мүмкүн эмес жана алар Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеминде жыйынтыкталган формада гана чагылдырылат.

2. Бул Нускоодо, Улуттук банктан лицензия алган коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдарынын Кыргыз Республикасынын төлөм теңдемин түзүү үчүн зарыл болгон төлөм багыттары боюнча маалыматтарды сунуштоо формасы жана мөөнөттөрү аныкталган.

3. Отчеттор ушул Нускоого ылайык Улуттук банктан лицензия алышкан, чет өлкө валютасында операцияларды жүзөгө ашырышкан, чет өлкө банктарында корреспонденттик эсепке же банкта чет өлкөлүк корреспондент банктардын эсептерине ээ болгон, ошондой эле резидент эместер менен улуттук валютада жана чет өлкө валютасында операцияларды жүзөгө ашыруучу бардык банктар жана финансы-кредит уюмдар (мындан ары - банктар) тарабынан берилет.

Эгерде, банк тарабынан чет өлкө валютасында операциялар токтотулган болсо, банк бул тууралуу Улуттук банкка кат жүзүндө билдирет. Чет өлкө валютасындагы операциялар калыбына келтирилген учурда да, банк Улуттук банкка билдирет.

4. **Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми** – бул статистикалык отчеттуулук, анда Кыргыз Республикасынын дүйнөнүн башка өлкөлөрү менен белгилүү бир убакыт ичинде жүргүзгөн тышкы экономикалык операциялар жөнүндө суммардык маалыматтар чагылдырылат.

5. Төмөндөгүлөр **резидент** болуп саналышат:

– Кыргыз Республикасында туруктуу жашаган, анын ичинде чет өлкөдө убактылуу жүргөн жеке адамдар. Кыргыз Республикасында туруктуу жашап жатышкан чет өлкөлүк жеке адамдар тиешелүү органдарга иммиграция тууралуу билдирүүнү бергенден кийин резидент болуп саналышат;

– Кыргыз Республикасында жайгашкан, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык түзүлгөн юридикалык жактар;

– Кыргыз Республикасынын чет өлкөдө жайгашкан дипломатиялык жана башка расмий өкүлчүлүктөрү;

– чет өлкөлүк юридикалык жактардын Кыргыз Республикасында жайгашкан, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык түзүлгөн филиалдары жана өкүлчүлүктөрү;

– Кыргыз Республикасынын юридикалык жактарынын чет өлкөдө жайгашкан филиалдары жана өкүлчүлүктөрү;

6. **Резидент эместер** – резидент болуп саналбаган адамдар.

2. Отчетторду берүүнүн формалары жана мөөнөттөрү

7. ПБ-1 жана ПБ-2 формалары боюнча отчеттор ушул Нускоонун талаптарын эске алуу менен жооптуу кызмат адамынын электрондук колтамгасы коюлган электрондук форматта Улуттук банкка берилет.

8. ПБ-1 формасы боюнча отчет өзүнө эсептердеги каражаттардын отчеттук мезгилдин башталышына жана аягына карата калдыктары боюнча жана акча каражаттарынын бир мезгил ичиндеги жылышы боюнча маалыматтарды камтыйт. Бул форма ушул Нускоонун 3-пунктунда белгиленген форматтагы файл түрүндө электрондук почта аркылуу берилет. ПБ-1 формасы боюнча отчетто төмөнкүлөр чагылдырылат:

а) чет өлкө банкындагы ар бир корреспонденттик эсеп боюнча (ностро-эсеби) жана резидент эмес банктардын кыргыз банкындагы

ар бир корреспонденттик эсеби (лоро-эсеби) боюнча операциялар. Эгерде, лоро-эсеби сом менен ачылса, бул эсеп боюнча операцияны дагы отчетто чагылдыруу зарыл;

б) накталай чет өлкө валютасынын жылышы;

в) резидент эмес кардарлардын улуттук жана четөлкө валютасында эсептериндеги каражаттарынын жылышы.

9. ПБ-1К, ПБ-1Н, ПБ-1СИ формалары боюнча отчеттук мезгилдин башындагы жана аягындагы каражат калдыктары жөнүндө маалымат жооптуу кызмат адамынын электрондук колтамгасы коюлган электрондук форматта берилет жана төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

а) ПБ-1К формасы боюнча – чет өлкө банктарындагы корреспонденттик эсептердеги каражаттардын калдыктары боюнча маалыматты;

б) ПБ-1Н формасы боюнча - накталай чет өлкө валютасындагы каражаттардын калдыктары боюнча маалыматты;

в) ПБ-1СИ формасы боюнча - резидент эмес кардарлардын улуттук валютада жана чет өлкө валютасындагы эсептериндеги каражаттардын калдыктары боюнча маалыматты.

Бул маалыматтар каражаттардын отчеттук мезгилдин башталышына жана акырына карата калдыктары боюнча ПБ-1 отчетунун электрондук формасында чагылдырылган маалыматтар менен дал келүүгө тийиш.

10. ПБ-2 формасы боюнча отчет банктын Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары банк эсептерине ээ кардарлары (Кыргыз Республикасынын резиденттери - юридикалык жактар) боюнча маалыматты камтууга тийиш. Отчеттуулуктун бул формасы жооптуу кызмат адамынын электрондук колтамгасы коюлган электрондук форматта берилет.

11. ПБ-1 формасы боюнча отчет Улуттук банкка ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 15-числосунан кечиктирилбестен берилет. ПБ-2 формасы боюнча отчет Улуттук банкка чейрек сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 15-числосунан кечиктирилбестен берилет. Берилген отчеттордон Улуттук банктын кызматкерлери тарабынан ката табылган учурда, банктар каталарды оңдоого жана Улуттук банкка оңдолгон отчетту каталардын бар экендиги жөнүндө билдирүүдөн кийинки 3 иш күнүнүн ичинде жөнөтүүгө милдеттүү.

12. Отчеттор берилбесе же өз убагында берилбесе жана атайын туура эмес берилген болсо, банктарга карата Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык таасир этүү чаралары колдонулат.

3. Отчеттордун электрондук формасын толтуруунун тартиби

13. Ар бир операция корреспондент банктар, эсеп, операциялардын валютасы, операциялардын датасы, операциялардын түрлөрү, банктын кардарынын өнөктөш өлкөсү (контрагент), экономиканын белгилүү бир секторуна таандык экендиги, анын эсеби менен операция жүргүзүлүп жаткан кардардын өлкөсү боюнча классификацияланат. Операциянын түрү, өлкөнүн аталышы, валютанын жана экономика секторунун аталышы коддолгон формада берилет. Маалыматтарга код белгилөөдө 1-тиркемеде көрсөтүлгөн коддордун классификаторлорун пайдалануу зарыл.

ПБ-1 формасы боюнча отчеттун электрондук формасы төмөндөгү структура боюнча 14 тилкеде берилет.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Тил-кенин номери	Тилкенин аталышы	Тилкенин мазмуну
------------------	------------------	------------------

1.	Өнөктөштүн аталышы	Мында чет өлкөдөгү корреспондент-банктын аталышы көрсөтүлөт. Бул тилкедеги накталай валюта менен операцияларды эскепке алууда: «накталай чет өлкө валютасын» көрсөтүү керек. Кыргыз Республикасындагы резидент эместердин операцияларын эсепке алууда: «резидент эмес кардарлардын эсебин» көрсөтүү керек.
----	--------------------	--

2. Өнөктөш жайгашкан өлкөнүн аталышы Бул жерде корреспондент банк жайгашкан өлкөнүн коду көрсөтүлөт. Мында Улуттук статистика комитетинин (УСК) өлкөлөрдүн кодификаторунда келтирилген өлкөлөрдүн коддору пайдаланылат. Накталай четөлкө валюталары менен операцияларды же резидент эместердин Кыргыз Республикасындагы улуттук валютадагы жана чет өлкө валютасындагы операцияларын эсепке алууда Кыргыз Республикасынын кодун көрсөтүү керек.
3. Эсеп Мында эсептин, анын классификациялануусуна ылайык коду көрсөтүлөт («1-ностро», «2-лоро», «3-накталай чет өлкө валютасы», «4- резидент эмес кардарлардын эсеби»).
4. Валютанын аталышы Бул жерде операция жүргүзүлүп жаткан валютанын коду көрсөтүлөт. Мында валюталардын мамлекеттер аралык классификаторунда келтирилген валюталардын тамга түрүндөгү коддору пайдаланылат.
5. Операциянын датасы Мында банктын бухгалтердик отчетунда операцияларды чагылдыруу датасы көрсөтүлөт.
- 6 Операциянын коду Мында операциялардын тиркемеде келтирилген коддорунун тизмесине ылайык операциянын коду көрсөтүлөт.
- 7 Төлөөчүнүн-алуучунун өлкөсүнүн коду Накталай эмес операцияларды эсепке алууда: чыгыш төлөмдөрү боюнча бул жерде бенефициардын (алуучунун) өлкөсүнүн коду, кириш төлөмдөрү боюнча - жөнөтүүчүнүн өлкөсүнүн коду көрсөтүлөт. Накталай чет өлкө валютасы менен операциялар да ушундай эле негизде эсепке алынат. Мисалы, ар кандай системалар (Western Union, Contact, Money Gram, Anelik ж.б.) боюнча которуу үчүн накталай акчаларды салууда, бул жерде алуучунун өлкөсүнүн коду, (Western Union, Contact, Money Gram, Anelik ж.б.) боюнча накталай акчаларды алууда - жөнөтүүчүнүн өлкөсүнүн коду көрсөтүлөт. Мында Улуттук статистика комитетинин кодификаторунда келтирилген өлкөлөрдүн коддору пайдаланылат.

8	Сектордун коду	Мында, Кыргыз Республикасындагы банктын банкта анын эсеби боюнча операция жүзөгө ашырылып жаткан кардары таандык болгон экономиканын секторунун коду көрсөтүлөт. Мында Эларалык Валюта Фондусу (ЭВФ) тарабынан иштелип чыккан төлөө балансы боюнча колдонмонун негизинде классификаторго ылайык экономиканын секторунун коддор пайдаланылат.
9	Кардардын өлкөсүнүн коду	Мында, Кыргыз Республикасындагы банктын банкта анын эсеби менен операция жүзөгө ашырылып жаткан кардары анын резидент болуп саналган өлкөнүн коду көрсөтүлөт. Мында Улуттук статистика комитетинин өлкөлөрдү кодификаторунда келтирилген өлкөлөрдүн коддору пайдаланылат.
10 11	Кредит Дебет	Эсептердеги каражаттардын кыймылы кредит жана дебет саптарында чагылдырылат. Маалыматтарды төмөндөгүдөй жол менен чагылдырууга болот: ностро-эсептери боюнча операциялар жана накталай чет өлкө валюталары менен операциялар үчүн - каражаттардын келип түшүшү - кредит боюнча, ал эми дебет боюнча - алардын алынып салынышы, резидент эмес кардарлардын лоро эсептери жана улуттук валютадагы жана чет өлкө валютасындагы эсептери боюнча операциялар үчүн, тескерисинче: кредит боюнча - эсептен алып салуу, дебет боюнча - эсепке каражаттардын келип түшүшү. Сумма номиналда, үтүрдөн кийинки эки белги менен валюта бирдигинде көрсөтүлөт.
12	Сом түрүндөгү сумма	Мында банктын бухгалтердик отчетунда операцияларды чагылдыруу датасына карата абал боюнча Улуттук банктын курсу боюнча сом түрүндөгү эквиваленттүү сумма көрсөтүлөт. Сумма үтүрдөн кийинки эки белги менен көрсөтүлөт.
13	АКШ долларындагы сумма	Мында банктын бухгалтердик отчетунда операцияларды чагылдыруу датасына карата абал боюнча Улуттук банктын курсу боюнча АКШ долларын дагы эквиваленттүү сумма көрсөтүлөт. Сумма үтүрдөн кийинки эки белги менен көрсөтүлөт.

- 14 Операция Мында акча каражаттарынын ар бир которулушунун багыты жөнүндө толук маалымат көрсөтүлөт. Бул тилкедеги маалыматтиркемеде келтирилген төлөө балансынын стандарттык классификациясы боюнча операциялардын аталышын кайталабастан, конкреттүү операциялардын мазмунун чагылдырууга тийиш.

14. Отчеттогу ар бир эсеп боюнча маалымат эсептеги каражаттардын бир мезгилдин башталышына карата калдыктарынын суммасын көрсөтүү менен башталат, бул операциялардын «000001» коду менен чагылдырылат (бир мезгилдин башталышына карата калдык). Андан соң, эсептеги каражаттардын отчеттук мезгил ичиндеги жылышы берилет. Ар бир эсеп боюнча маалымат каражаттардын отчеттук мезгилдин акырына карата калдыктарынын суммасын көрсөтүү менен операциялардын «999999» коду менен аяктайт (бир мезгилдин акырына карата калдык). Отчеттук мезгилдин башталышына жана акырына карата сальдо эсептин мүнөзүнө жараша көрсөтүлөт: ностро-эсептери жана накталай четөлкө валюталар үчүн бир мезгилдин башталышына жана акырына карата сальдо кредит боюнча, ал эми резидент эмес кардарлардын лоро эсептери жана улуттук жана четөлкө валютасындагы эсептер үчүн тескерисинче - дебет боюнча чагылдырылат.

15. Корреспонденттик эсептер боюнча каражаттардын жылышы төмөнкүчө чагылдырылат: ностро-эсептери боюнча - кредит боюнча каражаттардын эсепке келип түшүүсү, дебет боюнча алардын алынып салынышы; лоро эсептери боюнча, тескерисинче, кредит боюнча каражаттардын эсептен алынып салынышы, дебет боюнча келип түшүүсү чагылдырылат. Отчеттук мезгилдин башталышына жана акырына карата сальдо ностро эсептери үчүн кредит боюнча, ал эми лоро эсептери үчүн - дебет боюнча чагылдырылат.

16. Накталай чет өлкө валюталары менен операциялар боюнча отчет корреспонденттик эсептер боюнча накталай эмес эсептешүүлөрдөгү операцияларга тиешелүү отчет сыяктуу формага ээ болот. 1-тилкеде (өнөктөштүн аталышы) «накталай четөлкө валютасы» деп жазылат. Кредит боюнча накталай чет өлкө валюталарынын келип түшүү операциялары, дебет боюнча накталай чет өлкө валюталарынын чыгаша болушу чагылдырылат. Отчеттук

мезгилдин башталышына жана акырына карата сальдо кредит боюнча чагылдырылат.

17. Кыргыз Республикасындагы резидент эместердин операциялары боюнча отчет өзүнө резидент эместердин улуттук жана четөлкө валютасындагы эсептер боюнча акча каражаттарынын Кыргыз Республикасынын бир банкынан Кыргыз Республикасынын башка банкына же бир кыргыз банкынын ичиндеги жылышын камтыйт. Операциялар бул жерде операциялардын классификациясына ылайык, корреспонденттик эсептер боюнча сыяктуу эле чагылдырылат. 8-тилкеде (кардардын өлкөсүнүн коду) банктын анын эсеби менен операциялар жүргүзүлүп жаткан резидент эмес кардары кайсы өлкөнүн резиденти болуп санала тургандыгын көрсөтүү зарыл. 7-тилкеде (сектордун коду) аны менен банктын резидент эмес кардары операцияларды жүргүзүп жаткан контрагент кайсы секторго таандык экендигин көрсөтүү керек. 1-тилкеде (өнөктөштүн аталышы) «резидент эмес кардарлардын эсептери» жазылат. Кредит боюнча резидент эместердин эсебинен каражаттарды алып салуу, дебет боюнча - резидент эместердин эсебине каражаттардын келип түшүүсү чагылдырылат. Отчеттук мезгилдин башталышына жана акырына карата сальдо дебет боюнча жазылат.

18. Резидент банктардын чет өлкө валютасындагы активдеринин түзүмүн өзгөртүү менен чет өлкө валютасындагы каражаттарды резидент эмес банктардын ортосунда, ошондой эле резидент банктардын ортосунда которулушун туюндурган операциялар төлөм теңдеми үчүн нейтралдуу операциялар катары каралат жана нейтралдуу операцияларды чагылдыруу үчүн белгиленген коддор менен форма боюнча отчетко киргизилүүгө тийиш. Нейтралдуу катары төмөндөгү операциялар чагылдырылат:

а) накталай эмес бир чет өлкө валютасын башка накталай эмес чет өлкө валютасына алмаштыруу (валюталардын конвертациясы);

б) накталай эмесвалютаны түрдөгү накталай формага которуу (валюталарды накталай акчага айландыруу);

в) накталай валютаны накталай эмес формадагы ошол эле валютага которуу (валюталарды накталай эмес түргө айландыруу);

г) акча каражаттарын бир корреспонденттик эсептен башка корреспонденттик эсепке которуу (корреспонденттик эсепти толуктоо);

д) отчет берүүчү банктагы корресподенттик эсептерден юридикалык жактардын жана жеке адамдардын каражаттарынын келип түшүшү жана андан ары алынып салынышы (ортомчулук операциялары).

19. Отчеттук мезгили ичинде берилген жана кайтарылган суммалар (алынган жана кайтарылган) «овернайттардын» суммалары отчетто чагылдырылбайт. Отчетто каражаттарды берүү (же алуу) үчүн алынган (же төлөнгөн) пайыздар гана чагылдырылат.

20. Эгерде, отчеттук мезгил ичинде чет өлкөдөн акча каражаттарын которууларды багыттары боюнча классификациялоо мүмкүн болбосо, «классификацияланбаган маалымат» коду колдонулат. Багыты жөнүндө маалыматты өтүп жаткан ай ичинде тактоо мүмкүн болбосо, ал 100200 коду астында көрсөтүлөт.

Кийинки мезгил ичинде өткөн мезгилде келип түшкөн каражаттардын багытын аныктоо же анын эсебине каражаттар келип түшкөн кардар жөнүндө болгон маалыматтын негизинде божомолдоо сунушталат.

Багыты ошол айдын ичинде аныкталган (же божомолдонгон) акча каражаттарын которулушу 100100 коду менен көрсөтүлөт, бирок 13-тилкеде (операция) бул төлөмдүн багытын төлөө балансынын стандарттарына ылайык код коюу менен кененирээк жазуу керек (эгерде тилке банктын кызматкерлеринин божомолунун негизинде толтурулган болсо, кашаанын ичине «божомол» деп белгилөө зарыл).

21. Катачылык менен чегерилген жана чагылдырылган акча каражаттары, аларды кайтарууда ошол эле кредит же дебет графасында, келип түшкөндөгү ошол эле код астында, «минус» белгиси менен чагылдырылат.

22. Банк ПБ-1 формасы боюнча отчеттогу операцияларга документтердин жана кардардан алынган маалыматтардын негизинде, коддордун тизмелерин пайдалануу менен коет.

23. Чыгыш төлөмдөрү боюнча алардын багыты жөнүндө маалыматты банктар төлөм тапшырмасынан/каторууга карата билдирмеден алууга милдеттүү.

24. Чет өлкө валютасындагы чыгыш төлөмдөрү боюнча (АКШ доллары, евро, орус рубли, казак теңгеси ж.б.) банктар төмөнкүлөргө милдеттүү:

1) кардардан төлөм документин толтурууда төлөм багытын кеңири көрсөтүүнү, тактап айтканда төлөм/каторуу эмне үчүн жүргүзүлүп жаткандыгын (мисалы, «авто унаа үчүн төлөө», «КММ үчүн алдына ала төлөө» «маркетиндик кызмат көрсөтүүлөр үчүн», «жарнаама үчүн», «туугандарга материалдык жардам», «кредит алуу», «балуу кагаздарды сатуу» ж.б.) талап кылууга. Ошентип, «контрактка ылайык», «келишимге ылайык», «каторуу», «жеке каторуу» («private transfer») ж.б. сыяктуу төлөө багыттарына жол берилбейт.

2) кардарлардан төлөө документин толтурууда бенефициардын аталышын көрсөтүүнү талап кылууга (ага акча каражаттары келип түшүүчү жеке адамдардын жана юридикалык жактардын, өлкөлөрдүн, шаарлардын аталышы).

3) эгерде төлөм документинин «төлөмдүн багыты» тилкесинде төлөм багыты толук чагылдырылбаса, ошондой эле «бенефициар» тилкесинде бенефициардын аталышы жана бенефициардын өлкөсү жөнүндө маалымат жок болсо, банк төлөм документинин акцептинен баш тартууга тийиш.

25. Чет өлкө валютасындагы кириш төлөмдөрү боюнча (АКШ доллары, евро, орус рубли, казак теңгеси ж.б.) банктарга бардык корреспондент банктар менен төлөм документтерин берүү жөнүндө келишимди «төлөмдүн багыты» сабын милдеттүү түрдө толтуруу менен бекитүүлөрү сунушталат.

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

27. 500 АКШ долларынан ашпаган акча каражаттарын, ошондой эле башка валюталардагы эквиваленттүү суммаларды каторуулар отчетто бир жазуу менен бирок, эгерде, 1 (өнөктөштүн аталышы), 2 (өнөктөш жайгашкан өлкөнүн коду), 3 (валютанын аталышы), 5 (операциянын коду), 6 (төлөмдөрдү төлөөчүнүн/алуучунун өлкөсүнүн коду), 7 (сектордун коду), 8 (кардардын өлкөсүнүн коду), 9, 10 (кредит/дебет) тилкелеринде маалыматтар дал келген учурда гана бириктирилиши жана чагылдырылышы мүмкүн. 13-тилкеде (операция) кашаанын ичинде бир жазууга бириктирилген төлөмдөрдүн саны көрсөтүлөт. Бир нече төлөмдү бир жазууга бириктирүүдө 4-тилкеде (операциянын датасы) бул жазууга камтылган акыркы төлөмдүн датасы көрсөтүлөт.

28. Жооптуу кызмат адамынын электрондук колтамгасы коюлган электрондук форматта берилген отчеттук формалар төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

29. ПБ-1К формасы - корреспонденттик эсептердин абалы жөнүндө:

ПБ-1К формасы
валюта бирдигинде

Эсептин түрү («лоро», «ностро»)	Эсеп ачылган валюта	Корреспондент банктын аталышы	Корреспондент банк жайгашкан өлкө	Отчеттук мезгилдин башталышына карата калдыктар	Отчеттук мезгилдин акырына карата калдыктар
1	2	3	4	5	6

Толтуруу боюнча эскертүүлөр:

- 1- тилкеде эсептердин түрү - «лоро» же «ностро» көрсөтүлөт;
- 2-тилкеде Кыргыз Республикасындагы резидент эмес банктын же чет өлкөлөрдөгү кыргыз банкынын коррэсептери ачылган валютанын коду көрсөтүлөт. Валютанын коду ВК (ИСО4217) валюталардын тамгалык классификаторлоруна ылайык көрсөтүлөт;
- 3-тилкеде алар менен корреспонденттик мамилелер белгиленген чет өлкөдөгү банктардын аталышы көрсөтүлөт;
- 4-тилкеде алар менен корреспонденттик мамилелер белгиленген банк жайгашкан өлкө көрсөтүлөт;
- 5-тилкеде акча каражаттарынын отчеттук мезгилдин башталышына карата калдыктары көрсөтүлөт;
- 6-тилкеде акча каражаттарынын отчеттук мезгилдин акырына карата калдыктары көрсөтүлөт;

30. ПБ-1Н формасы - накталай четөлкө валютасы боюнча отчет:

ПБ-1Н формасы валюта бирдигинде

Валютанын түрү	Отчеттук мезгилдин башталышына карата калдыктар	Отчеттук мезгилдин акырына карата калдыктар
1	2	3

Толтуруу боюнча эскертүүлөр:

- 1-тилкеде аны менен банк отчеттук мезгил ичинде операцияларды жүргүзгөн накталай чет өлкө валюталарынын түрү көрсөтүлөт;

- 2-тилкеде накталай акча каражаттарынын отчеттук мезгилдин башталышына карата калдыктары көрсөтүлөт;

- 3-тилкеде накталай акча каражаттарынын отчеттук мезгилдин акырына карата калдыктары көрсөтүлөт.

31. ПБ-1СИ формасы - резидент эмес кардарлардын улуттук жана чет өлкө валютасындагы эсептери боюнча отчету:

ПБ-1СИ формасы
валюта бирдигинде

Валютанын түрү	Отчеттук мезгилдин башталышына карата калдыктар	Отчеттук мезгилдин акырына карата калдыктар
1	2	3

Толтуруу боюнча эскертүүлөр:

- 1-тилкеде накталай акча каражаттарынын отчеттук мезгилдин башталышына карата калдыктары көрсөтүлөт;

- 2-тилкеде накталай акча каражаттарынын отчеттук мезгилдин акырына карата калдыктары көрсөтүлөт.

32. Ушул Нускоого ылайык резиденттерден болушкан (юридикалык жактардын) Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары ачылган эсептери жана депозиттери Улуттук банкта милдеттүү түрдө катталууга тийиш. Чет өлкөдө эсептери бар банк кардарлардын тизмеси ПБ-2 формасында бир эле юридикалык жактын эсебине чет өлкөдөн же чет өлкөдөн которуу жүргүзүлгөн бардык учурларда

берилет. ПБ-2 формасындагы отчет жооптуу кызмат адамынын электрондук колтамгасы коюлган электрондук форматта берилет.

ПБ-2 формасы

Юридикалык жактын аталышы	Юридикалык жактын менчигинин формасы	Дареги жана телефон номери	Эсеп ачылган чет өлкө	Эсеп ачылган өлкө
1	2	3	4	5

Толтуруу боюнча эскертүүлөр:

- 1-тилкеде анын чет өлкөдө эсеби ачылган жана каражаттарды чет өлкөдөгү банктагы өзүнүн эсебинен чет өлкөгө же чет өлкөдөн Кыргыз Республикасындагы банктагы өзүнүн эсебине которуучу юридикалык жактын аталышы көрсөтүлөт;
- 2-тилкеде эгерде, юридикалык жактын чет өлкөдөгү банкта эсеби ачылган учурда, менчик формасы көрсөтүлөт;
- 3-тилкеде чет өлкөдөгү банкта эсепке ээ болгон юридикалык жактын дареги жана телефон номери көрсөтүлөт;
- 4-тилкеде юридикалык жактын эсептери бар чет өлкө банкынын аталышы көрсөтүлөт;
- 5-тилкеде юридикалык жактын эсеби ачылган өлкө көрсөтүлөт.

Банктарда төлөм багыттарын
эсепке алуу тууралуу
Нускоого карата
тиркеме

ПБ-1 формасын толтуруу үчүн коддор боюнча маалымдама

1. Операциялардын коддору боюнча маалымдама

Форманын «операциянын коду» позициясындагы коддору төлөмдүн багыттарын көрсөтөт.

Төлөм багыттары төлөм теңдеминин негизги статьяларына ылайык классификацияланган.

Бир мезгилдин башталышына карата калдык 000001
 Бир мезгилдин акырына карата калдык 999999

Товарлар	Кредит Экспорт	Дебет Импорт
Товарлар үчүн алдын ала төлөөлөр товарлар үчүн факт боюнча төлөөлөр (аккредитив боюнча төлөөлөрдү кошо алганда), мурда берилген товарларга төлөөлөр, төмөндөгү товарлар боюнча карыздарды төлөөлөр		
- Алтын, монетардык эмес	010011	010012
- Пахта	010021	010022
- Мунай, мунай заттары жана окшош материалдар	010031	010032
- Жаратылыш газы	010041	010042
- Кант, кант азыктары	010051	010052
- Органикалык эмес химиялык заттар	010061	010062
- Металл сыныктары жана кара металл калдыктары	010071	010072
- Ысытуу лампалары	010081	010082
- Ишететилбеген тамекилер, тамеки продукциялары	010091	010092
- Жашылчалар жана жемиштер	010111	010112
- Асбестоцементтен курулуш материалдары	010121	010122
- Куюлган жана тапталган айнектер	010131	010132
- Медикаменттер (ветеринардык менен кошо)	010141	010142
- Башка товарлар	010151	010152

Эл аралык кызмат көрсөтүүлөр

Операция	Операциялар-дын коду		Баяндалышы
	Кредит	Дебет	
Транспорт			
Аба транспорту			
Аба жолдору боюнча жүктөрдү ташуу	020011	020012	Аба транспорттору менен жүктөрдү ташуу.

Аба жолдору боюнча жүргүнчүлөрдү ташуу	020021	020022	Ашыкча жүктү ташуу чыгашаларына, жүргүнчүлөрдүн тамактанууга, суусундукка жана аба транспортунун бортунан сатып алган башка буюмдарга төлөөлөрүн кошо алганда, жүргүнчүлөрдү ташуучу аба транспортунун кызмат көрсөтүүлөрү. Мында жүргүнчүлөрдү ташуу үчүн экипажы менен аба кемелерин ижаралоо, фрахт жана узак мөөнөткө ижаралоо да эске алынат
Жана башка аба кызмат көрсөтүүлөрү	020031	020032	Аба транспорт кызмат көрсөтүүлөрүнө кошумча кызмат көрсөтүүлөр болуп төмөнкүлөр саналат: аба портторунда жүктү жүктөө - түшүрүү иштери, сактоо жана кампага жайгаштыруу, таңгактоо жана кайра таңгактоо, аба кемелерин сүйрөө ж.б. Буга жүк ташуучуларды навигациялык колдоо, авиадиспетчердик кызмат жана аэропорт кызматтары кирет (транспорт жабдууларын жыйноо жана тазалоо, ошондой эле учуп чыгуучу-конуучу аянтчаны пайдалануу). Аба кемелерин техникалык тейлөө боюнча кызматтарды ремонт жана техникалык тейлөө боюнча кызматтарга кошуу зарыл (020801/020802 операцияны карагыла)
Автоунаа транспорту			
Автоунаа менен жүк ташуулар	020041	020042	Автоунаа транспорттору менен жүктөрдү ташуу

Автоунаа менен жүргүнчүлөрдү ташуу	020051	020052	Жүргүнчүлөрдү ташуучу автоунаалардын кызматтары жана ашыкча жүк ташуу үчүн төлөөнү кошо алганда, ушуга байланыштуу чыгашалар. Мында, жүргүнчүлөрдү ташуу үчүн экипажы менен автоунааны ижаралоо, фрахт жана узак мөөнөткө ижаралоо да эске алынат.
Жана башка автоунаа кызмат көрсөтүүлөрү	020061	020062	Автоунаа кызмат көрсөтүүлөрүнө кошумча кызмат көрсөтүүлөр болуп төмөнкүлөр саналат: жүктү жүктөө-түшүрүү иштери, сактоо жана кампага жайгаштыруу, таңгактоо жана кайра таңгактоо, сүйрөө, жүктү жөнөтүү кызматтары, транспортту жыйноо жана тазалоо, куткаруучулук операциялар ж.б. Буга транспортту техникалык тейлөөнү кошпогондо, автоунаа станцияларынын жана автоунаа токтотуучу жайлардын кызматтары да кирет. Транспортту тейхникалык тейлөө кызматтарын оңдоо жана техникалык тейлөө боюнча кызматтарга кошуу зарыл (020801/020802 операцияны карагыла).
Темир жол транспорту			
Темир жол аркылуу жүк ташуулар	020071	020072	Темир жол транспорту аркылуу жүк ташуу

Темир жол аркылуу жүргүнчүлөрдү ташуулар	020081	020082	Ашыкча жүктү ташуу чыгашаларына, жүргүнчүлөрдүн тамактанууга, суусундукка жана аба транспортунун бортунан сатып алган башка буюмдарга төлөөлөрдү кошо алганда, жүргүнчүлөрдү ташуучу аба транспортунун кызмат көрсөтүүлөрү. Мында, жүргүнчүлөрдү ташуу үчүн экипажы менен темир жол транспортун ижаралоо, фрахт жана узак мөөнөткө ижаралоо да эске алынат
Жана башка темир жол кызмат көрсөтүүлөрү	020091	020092	Темир жол транспорту кызмат көрсөтүүлөрүнө кошумча кызмат көрсөтүүлөр болуп төмөнкүлөр саналат: жүктү жүктөө-түшүрүү иштери, сактоо жана кампага жайгаштыруу, таңгактоо жана кайра таңгактоо, сүйрөө, жүктү экспедициялоо боюнча кызмат көрсөтүү ж.б. Буга темир жол маневрдук кызматтары да кирет. Темир жол транспортун тейлөө жана оңдоо боюнча кызматтар оңдоо жана техникалык тейлөө кызматтарына кирет. (020801/020802 операцияны карагыла)
Транспорттун башка түрлөрү			
Мунайды жана газды ташуу үчүн түтүк өткөргүчтөр	020111	020112	Түтүк өткөргүчтөрдүн жардамы менен мунайды жана газды ташуу боюнча кызмат көрсөтүүлөр
Транспорттун башка түрлөрү менен ташуулар	020121	020122	Деңиз жолдору аркылуу (деңиз транспорту) жүргүзүлгөн ташуу кызмат көрсөтүүлөрү жана бир өлкө ичиндеги суу жолдорун кошо алганда (ички суу транспорту) дарыялар, каналдар жана көлдөр аркылуу эл аралык жүк ташуулар

Жүк ташуучу транспорт агенттиктеринин кызмат көрсөтүүлөрү жана башка транспорттук кызмат көрсөтүүлөр	020131	020132	Транспорттук агенттиктердин жүк ташуу кызматтары жана жогоруда көрсөтүлбөгөн башка транспорттук кызмат көрсөтүүлөр
Почта кызматтары жана курьердик байланыш кызматтары	020141	020142	Каттар, гезиттер, мезгилдүү басылмалар жана башка басылып чыгуучу материалдарды, жөнөтмөлөрдү жана бандеролдорду топтоо, ташуу, жеткирүү, экспресс-жеткирүү жана үйдөн үйгө чейин жеткирүү, почта бөлүмдөрүнүн кызмат көрсөтүүлөрү - почта маркаларын сатуу, акча которууларды тариздөө, телеграф кызматтары ж.б.
Кыдыруулар			
Жеке кыдыруулар			
Туристтик фирмалардын жана мейманканалардын кызмат көрсөтүүлөрү	020211	020212	Туристтик компаниялар жана мейманканалар тарабынан (күнүмдүк жашоо, тамактануу жана башка кызматтар) ишкердик, медициналык жана билим берүүдөн башка максаттар менен чет өлкөгө баруучу адамдарга сунушталуучу кызматтар: эмгек өргүү, көңүл ачуу жана маданий иш-чараларга катышуу, досторго жана туугандарга конокко баруу, зыяратка баруу ж.б.
Билим берүү жагында кызмат көрсөтүүлөр	020221	020222	Чет өлкөдө билим алуу, семинарлар, иш боюнча такшалуудан өтүү ж.б.у.с. Мында резидент эмес студенттер тарабынан сатылып алынган азык-түлүккө, жергиликтүү транспортко чыгашалар, саламаттыкты сактоо кызмат көрсөтүүлөрү да эске алынат.

Саламаттыкты сактоо жагындагы кызмат көрсөтүүлөр	020231	020232	Ооруканада дарылануу, догдурлардын кызмат көрсөтүүлөрү жана башка медициналык кызмат көрсөтүүлөр. Мында медициналык максаттарда сапарда жүрүшкөн адамдар тарабынан сатылып алынган азык-түлүккө, жергиликтүү транспортко чыгашалар жана саламаттыкты сактоо кызматтары да эске алынат.
Ишкердик кыдыруулар			
Сезондук ишке жана башка жагдайларга байланыштуу кыска мөөнөткө чек арадан өткөн адамдар тарабынан товарлардын жана кызматтардын сатылып алынышы	020241	020242	Сезондук ишке жана башка жагдайлардан улам кыска мөөнөткө чек арадан өткөн адамдар тарабынан товарлардын жана кызматтардын сатылып алынышы
Жана башкалар	020251	020252	Сапардын негизги максаты ишкердик жигердүүлүк болуп саналган (жумуш боюнча иш сапарлар, конференциялар, съезддер, башка ишкердик жолугушуулар) адамдар тарабынан жеке пайдалануу үчүн сатылып алынган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр
Телекоммуникациялык, компьютердик жана маалымат кызмат көрсөтүүлөрү			
Телекоммуникациялык кызмат көрсөтүүлөр			
Телефон байланыш кызмат көрсөтүүлөрү	020311	020312	Телефон байланыш кызмат көрсөтүүлөрү

Программаларды эфирге чыгаруу боюнча кызмат көрсөтүүлөр	020321	020322	Телекөрсөтүүлөрдүн жана радио берүүлөрдүн радио тилкелик магистралдарынын республикалык өндүрүштүк бирикмеси (РПО РМТР) тарабынан алынган/сунушталган радио жана теле программаларды эфирге чыгаруу боюнча кызмат көрсөтүүлөр
Радио- жана телевизиондук кабелдик байланыш	020331	020332	Радио жана теле программаларды кабелдик байланыш аркылуу эфирге чыгаруу боюнча кызмат көрсөтүүлөр
Мобилдик байланыш кызмат көрсөтүүлөрү	020341	020342	Мобилдик байланыш кызмат көрсөтүүлөрү
Интернет кызмат көрсөтүүлөрү	020351	020352	Интернет магистрал түйүндөрүнүн кызмат көрсөтүүлөрү жана Интернеттен пайдалануу мүмкүнчүлүгүн кошо алганда, онлайн мүмкүнчүлүгүн сунуштоо боюнча кызмат көрсөтүүлөр
Башка телекоммуникациялык кызмат көрсөтүүлөр	020361	020362	Жогоруда аталбаган, башка телекоммуникациялык кызмат көрсөтүүлөр
Компьютердик жана маалыматтык кызмат көрсөтүүлөр			
Компьютердик жана маалыматтык кызмат көрсөтүүлөр	020371	020372	Техникалык каражаттар жана программалык камсыздоого байланыштуу кызмат көрсөтүүлөр, маалыматтарды иштеп чыгуу боюнча кызмат көрсөтүүлөр, маалымат агенттиктеринин кызмат көрсөтүүлөрү, маалымат базасынын кызмат көрсөтүүлөрү, веб-издөө порталы, гезиттерге жана журналдарга жазылуу, китепканалардын жана архивдердин кызмат көрсөтүүлөрү

Курулуш			
Чек арадан тышкары курулуш	020411	020412	Резидент ишканалар тарабынан резидент эместер үчүн аткарылган курулуш иштери; Кыргыз Республикасынын резидент ишканаларынын алар курулуш иштерин жүргүзүп жаткан башка өлкөлөрдүн аймагынан товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сатып алуулары
Кыргыз Республикасындагы курулуш	020421	020422	Резиденттер үчүн резидент эмес курулуш ишканалары тарабынан жүргүзүлүп жаткан курулуш иштери; Кыргыз Республикасынын аймагында курулуш иштерин жүргүзүп жаткан резидент эмес ишканалардын Кыргыз Республикасынан товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сатып алуулары
Камсыздандыруу жана пенсия жагындагы кызмат көрсөтүүлөр			
Камсыздандыруу жана пенсия жагындагы кызмат көрсөтүүлөр	020501	020502	Өмүрдү камсыздандыруу боюнча кызматтар, аннуитеттер жана өмүрдү камсыздандырууну кошпогондо, камсыздандыруу, кайра камсыздандыруу, жүктөрдү камсыздандыруу, пенсиялар, стандарттык гарантиялар; камсыздандырууга, пенсиялык программаларга жана стандарттык гарантиялардын программаларына карата кошумча болуп саналган кызмат көрсөтүүлөр.
Финансылык кызмат көрсөтүүлөр			

Банктык операцияларды жүргүзгөндүгү үчүн комиссиялык сый акы	020601	020602	Эсептерди тейлөө, кредиттерди жана насыяларды берүү, депозиттерди кабыл алуу, кредиттик карттарды тейлөө, чет өлкө валютасы менен жүргүзүлгөн операциялар үчүн комиссиялык төлөмдөр; аккредитивдерге, банктык акцептерге жана башка ушу сыяктуу башка инструменттерге байланыштуу кызматтарга төлөө; финансы маселелери боюнча консультациялык кызматтар
Которуу системалары аркылуу жүзөгө ашырылуучу акча которуулар боюнча комиссиялар	020611	020612	Жеке адамдардын каражаттарын которуу системалары аркылуу которуулар үчүн комиссиялык төлөмдөр
Кыйыр түрдө өлчөнүүчү, финансылык ортомчулук боюнча кызмат көрсөтүүлөргө төлөөлөр	020621	020622	Судалар жана насыялар боюнча айкын төлөнүүгө тийиш болгон пайыздар менен эгерде, пайыздык чен колдонулган болсо, төлөнүүгө тийиш боло турган сумманын ортосундагы айырма (маржа); эгерде базалык чен колдонулган болсо, чегерилиши мүмкүн болгон пайыздар менен айкын чегерилген пайыздардын ортосундагы маржа.
Баалуу кагаздар менен операциялар боюнча комиссиялык сый акылар	020631	020632	Брокердик кызматтар, чыгарылыштарды жайгаштыруу, андеррайтинг жана төлөө, туунду финансылык инструменттер боюнча контракттарды уюштуруу үчүн комиссия; баалуу кагаздар менен операциялар боюнча консультациялык кызмат көрсөтүүлөр
Жана башка финансылык кызмат көрсөтүүлөр	020641	020642	Жогоруда аталбаган, башка финансылык кызмат көрсөтүүлөрү

Интеллектуалдык менчикти пайдалангандыгы үчүн төлөө			
Интеллектуалдык менчикти пайдалангандыгы үчүн төлөө	020701	020702	Менчик укугун пайдалангандыгы үчүн төлөө (коммерциялык сырды, коммерциялык концепцияларды кошо алганда, патенттер, соода маркалары, автордук укуктар, өнөр жай процесстерине жана дизайнга укук); интеллектуалдык менчикти чыгарууга жана/же жайылтууга лицензия үчүн төлөөлөр (китептерге жана кол жазмаларга, компьютердик программалык камсыздоого, кинематографиялык иштерге жана үн жаздырууларга автордук укуктар)
Ремонт жана техникалык тейлөө боюнча кызмат көрсөтүүлөр			
Ремонт жана техникалык тейлөө боюнча кызмат көрсөтүүлөр	020801	020802	Автоунааларды, аба кемелерин, кемелерди жана башка транспорт каражаттарын техникалык тейлөө жана ремонт кылуу боюнча кызмат көрсөтүүлөр. Буларга төмөнкүлөр кирбейт: - Курулушка байланыштуу оңдоо иштери жана техникалык тейлөө (курулуш кызмат көрсөтүүлөрү) - Компьютерлерди тейлөө жана оңдоо (компьютердик кызмат көрсөтүүлөр) - транспорт каражаттарын тазалоо жана жыйноо (транспорт)

Башкаруу жагында кесипкөй кызмат көрсөтүүлөр жана консультациялык кызмат көрсөтүүлөр			
Консультациялык кызмат көрсөтүүлөр	020901	020902	Юридикалык кызмат көрсөтүүлөр, бухгалтердик эсепти жүргүзүү, башкаруу жагында консультациялык кызмат көрсөтүүлөр, коомчулук менен байланыш кызмат көрсөтүүлөрү; жарнама кызматтары, маркетингдик изилдөөлөр жана коомдук пикирди сурамжылоо боюнча кызматтар
Башка тараптарга таандык болгон материалдык ресурстарды иштеп чыгуу боюнча кызмат көрсөтүүлөр			
Башка тараптарга таандык болгон материалдык ресурстарды иштеп чыгуу боюнча кызмат көрсөтүүлөр	021011	021012	Бир өлкөнүн резиденттери тарабынан экинчи бир өлкөнүн резиденти болуп саналган товарга ээлик кылуучуга товарлар боюнча аткарылган иштерге (иштеп чыгуу, чогултуу, маркалоо, таңгактоо ж.б.) төлөө. Бул учурда товарларга менчик укугу товарга ээлик кылуучудан товарды иштетүү менен иш жүргүзгөн ишканага өтпөйт, ал эми бул ишканалар товар ээсинен жүргүзүлгөн иштер үчүн төлөм акы өндүрүп алат.

Пайдалуу кендерди казып алуу жана кайра иштеп чыгууга байланыштуу, тоо кендерин казып алуу жана иштеп чыгуу өнөр жай тармагында кызмат көрсөтүүлөр			
Тоо кендерин казып алуу өнөр жай тармагында кызмат көрсөтүүлөр	021101	021102	Пайдалуу тоо кендерин казып алууга байланыштуу кызмат көрсөтүүлөр
Иштеп чыгуу өнөр жай тармагында кызмат көрсөтүүлөр	021111	021112	Иштеп чыгуу өнөр жай тармагында кызмат көрсөтүүлөр
Электр энергиясын жеткирүү жана жана электр жабдуу кызмат көрсөтүүлөрү	021121	021122	Электр тогунун жыштыгын жөнгө салуу жана колдоо кызматтары жана электр энергиясынын транзити
Операциялык лизинг			
Кыймылдуу мүлктү ижаралоо	021211	021212	Экипажсыз транспортту ижаралоо жана фрахт; компьютердик жана телекоммуникациялык жабдууларды кошо алганда жабдууларды операторсуз ижаралоо
Кыймылсыз мүлктү ижаралоо	021221	021222	Турак-жайларды жана башка имараттарды ижаралоо
Башка ишкердик кызмат көрсөтүүлөр			

<p>Башка ишкердик кызмат көрсөтүүлөр</p>	<p>021301</p>	<p>021302</p>	<p>Илимий-изилдөө жана тажрыйбалык-конструктордук иштер (изилдөөлөр жана тажрыйбалык иштеп чыгуулар) боюнча кызмат көрсөтүүлөр, архитектуралык, инженердик жана техникалык кызмат көрсөтүүлөр; калдыктарды кайра иштетүү жана айлана-чөйрөнүн булганышына каршы күрөшүү; жана башка ишкердик кызмат көрсөтүүлөр: бөлүштүрүү түйүндөрүнүн (суу, буу, газ жана башка мунай заттары) кызматтары, булар жеткирип берүү кызматтарынан өзүнчө сунушталат, персоналды ишке тартуу (жалдоо), коопсуздукту камсыз кылуу жана иликтөөлөрдү жүргүзүү кызмат көрсөтүүлөрү, жазуу жүзүндө жана оозеки котормо кызмат көрсөтүүлөрү, фотографиялык кызматтар, басып чыгаруу кызматтары, имараттарды тазалап жыйноо жана риэлтордук кызмат көрсөтүүлөр</p>
<p>Мамлекеттик товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр</p>			
<p>Элчиликтердин, консулдук өкүлчүлүктөрдүн жана башка чет мамлекеттердин расмий өкүлчүлүктөрүнүн кызмат көрсөтүүлөрү</p>	<p>021411</p>	<p>021412</p>	<p>Элчиликтер менен консулдуктардын визалар жана башка кызматтар үчүн жыйымдары</p>

<p>Элчиликтердин, консулдуктардын жана башка дипломатиялык өкүлчүлүктөрдүн товарларды жана кызматтарды сатып алуусу, дипломатиялык миссиялардын кызматкерлеринин жеке чыгашалары</p>	<p>021421</p>	<p>021422</p>	<p>Чет мамлекеттердин элчиликтери тарабынан өздөрү жайгашкан өлкөдөн же башка мамлекеттерден (алар өндүрүлгөн өлкөлөрдөн тышкары) сатып алган товарлардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн бардык түрлөрү (кеңсе буюмдары, транспорт каражаттары, ремонт, электр энергиясы жана имарат жайларды ижаралоо); дипломаттар жана алардын үй-бүлөлөрү келген өлкөдөн сатып алган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр</p>
<p>Эл аралык уюмдардын товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сатып алуусу, эл аралык уюмдардын жеке чыгашалары</p>	<p>021431</p>	<p>021432</p>	<p>Эл аралык уюмдар тарабынан өздөрү жайгашкан өлкөдөн же башка мамлекеттерден (алар өндүрүлгөн өлкөлөрдөн тышкары) сатып алган товарлардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн бардык түрлөрү (кеңсе буюмдары, транспорт каражаттары, ремонт, электр энергиясы жана имарат жайларды ижаралоо); эл аралык уюмдардын кызматкерлери жана алардын үй-бүлөлөрү келген өлкөдөн сатып алган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр</p>
<p>Аскердик базалардын башка өлкөлөрдөн товарларды жана кызматтарды сатып алуусу, аскер базалардын кызматкерлеринин жеке чыгашалары</p>	<p>021441</p>	<p>021442</p>	<p>Башка мамлекеттердин аскердик базасы тарабынан өздөрү жайгашкан өлкөдөн же башка өлкөлөрдөн сатып алган товарлардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн бардык түрлөрү (кеңсе буюмдары, транспорт каражаттары, ремонт, электр энергиясы жана имараттарды ижаралоо); аскер кызматчылары жана аскердик базалардын кызматчылары келген өлкөдөн сатып алган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр</p>

Жеке адамдарга кызмат көрсөтүүлөр жана маданият жана эс алуу чөйрөсүндө кызмат көрсөтүүлөр			
Жеке адамдарга кызмат көрсөтүүлөр жана маданият жана эс алуу чөйрөсүндө кызмат көрсөтүүлөр	021501	021502	Аудиовизуалдык кызмат көрсөтүүлөр (кинофильмдерди, радио- жана теле программаларды, музыка жаздырууну ишке ашыруу), музейлердин жана маданият, спорт жана кумар оюндары жана эс алуу жагындагы иштердин башка түрлөрү
Жана башка кызмат көрсөтүүлөр			
Жана башка кызмат көрсөтүүлөр	021601	021602	Жогоруда көрсөтүлбөгөн жана башка кызмат көрсөтүүлөр

Кирешелер	Алынган киреше	Төлөнгөн киреше
Инвестициядан алынган кирешелер финансылык активдер боюнча алынган кирешелерди камтыйт		
- ишканалардын капиталына катышуудан кирешелер, бөлүмдөрдүн жана туунду ишканалардын пайдалары	030111	030112
- тике инвесторлордон алынган кредиттер боюнча пайыздар	030121	030122
- мамлекеттик баалуу кагаздар боюнча кирешелерден тышкаркы акциялар, облигациялар жана узак мөөнөттүү баалуу кагаздар боюнча кирешелер	030131	030132
- өкмөт тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар боюнча кирешелер	030141	030142

- «овернайт» боюнча жана өкмөттүн кепилдиги менен алынган/берилген кредиттер боюнча пайыздардан тышкаркы, корэсептер, депозиттер жана алынган/ берилген кредиттер, ссудалар боюнча пайыздар	030151	030152
- алынган/берилген «овернайттар» боюнча пайыздар	030161	030162
- өкмөттүн кепилдиги менен алынган/ берилген кредиттер боюнча пайыздар	030171	030172
- РЕПО келишимдери боюнча сатылган/ сатылып алынган баалуу кагаздар боюнча пайыздар	030181	030182
Эмгек акы төлөмдөрү жумушчулар менен кызматкерлердин эмгек акыларын которууну камтыйт		
- эмгек акы төлөмдөрү	030201	030202

Трансферттер

Жеке трансферттер	Келип түшкөн	Жөнөтүлгөн	Баяндалышы
Жеке адамдар ортосундагы которуулар	040101	040102	Жеке адамдар ортосундагы кайтарымсыз которуулар: туугандарынын которуулары, тартуу, белекке берүү, жардам кылуу ж.б.
Акча которуу системалары аркылуу жүзөгө ашырылуучу, жеке адамдардын которуулары (СДП)			Жеке адамдардын төмөндөгү акча которуу системалары аркылуу (СДП) жүзөгө ашырылуучу которуулары
Western Union	041101	041102	Жеке адамдардын Western Union системасы аркылуу жүзөгө ашырылуучу которуулары
Anelik	041201	041202	Жеке адамдардын Anelik системасы аркылуу жүзөгө ашырылуучу которуулары

Money Gram	041301	041302	Жеке адамдардын Money Gram системасы аркылуу жүзөгө ашырылуучу которуулары
Контакт	041401	041402	Жеке адамдардын Контакт системасы аркылуу жүзөгө ашырылуучу которуулары
Мигом	041501	041502	Жеке адамдардын Мигом системасы аркылуу жүзөгө ашырылуучу которуулары
Юнистрим	041601	041602	Жеке адамдардын Юнистрим системасы аркылуу жүзөгө ашырылуучу которуулары
Лидер	041701	041702	Жеке адамдардын Лидер системасы аркылуу жүзөгө ашырылуучу которуулары
Золотая Корона	041801	041802	Жеке адамдардын Золотая Корона системасы аркылуу жүзөгө ашырылуучу которуулары
Faster	041901	041902	Жеке адамдардын Faster системасы аркылуу жүзөгө ашырылуучу которуулары
Башка СДП	042001	042002	Жеке адамдардын СДП системасы аркылуу жүзөгө ашырылуучу которуулары
«Кыргызпочтасы» МИ акча которуулар боюнча операциялары	042101	042102	«Кыргызпочтасы» МИ тарабынан жүзөгө ашырылган СДП аркылуу которуулар
Жана башка күндөлүк трансферттер			
Салыктар жана алымдар	040201	040202	Кирешеге, мүлккө учурдагы салыктар жана салыктарды төлөө мөөнөтүн өткөрүп жибергендиги үчүн айыптар менен туумдарды кошуп алганда учурунда төлөнчү башка салыктар

Грант, кайтарымсыз финансылык жардам	040301	040302	Жеке жактардан башка тармактарга берилген, ордуна башка реалдуу жана финансылык ресурстарды алуу менен коштолбогон грант, кайтарымсыз финансылык жардам
Социалдык муктаждыктарга чегерүүлөр	040401	040402	Жеке адамдардын социалдык желөк пулдарды төлөөгө фонддорду түзүү үчүн социалдык камсыздандыруу программаларына төлөмдөрү: социалдык камсыздоо программалары, пенсиялык программаларды кошо алганда эмгек ишине байланыштуу программалар
Социалдык желөк пулдар	040501	040502	Социалдык камсыздандыруу жана пенсиялык программалардын алкагында төлөнүүчү желөк пулдар (пенсиялар, жумушсуздук боюнча желөк пулдар, ден соолугу боюнча желөк пулдар, турак-жай желөк пулдары, стипендиялар)
Адам өмүрүн камсыздандырууну кошпогондо, камсыздандыруу боюнча төлөмдөр	040601	040602	Камсыздандыруу жагдайы келип жеткен шартта камсыздандыруу боюнча төлөмдөр
Эл аралык кызматташтыктын чегинде күндөлүк операциялар	040701	040702	Ар кыл өлкөлөрдүн мамлекеттик башкаруу органдарынын же мамлекеттик башкаруу органдары менен эл аралык уюмдардын ортосундагы трансферттер: табигый кырсыктар убагындагы жардам, мамлекеттер тарабынан эл аралык уюмдарга үзгүлтүксүз чегерүүлөрү (мүчөлүк төлөмдөр) ж.б.

Жана башка күндөлүк трансферттер	040801	040802	Мүчөлүк төлөмдөр (мамлекеттик органдардын эл аралык уюмдарга төлөмдөрүн эске албаганда), жазылуулар, садага берүүлөр, айыптар жана туумдар, компенсацияларды төлөөлөр ж.б.
----------------------------------	--------	--------	--

Тике инвестициялар		
Тике инвестициялар - ишкананын капиталына инвестордун 10% жана андан көбүрөөк катышуусун камсыз кылуучу акчалай жана материалдык каражаттарды салуу. Тике инвестициялоонун объектиси болуп саналган көптөгөн ишканалар алардын бардык акционердик капиталдары же акцияларынын бөлүгү инвесторлорго таандык болгон бөлүмдөрдү, туунду жана биргелешкен ишканаларды билдирет.		
Тике инвестицияларды ПБ-1 формасы боюнча эсепке алуу максаты үчүн төмөндөгүлөрдү жетекчиликке алуу зарыл: ишкананын өздүк капиталына салынган баалуу кагаз эмес түрүндөгү бардык акча каражаттарын, ошондой эле, тике инвесторлордон алынган кредиттерди тике инвестиция катары эсепке алуу керек (акцияга каражат салуу ишкананын капиталынын 10% көбүрөөгүн түзө тургандыгын так аныктоо мүмкүн болгон учурларды тике инвестиция катары чагылдыруу керек).		
Кыргыз Республикасына тике инвестициялар. Тике инвестициялардан төлөнгөн кирешелер ишкананын өздүк капиталына катышуудан алынган кирешелер катары чагылдырылат (030112, 030122).		
- ишканалардын өздүк капиталына акча каражаттарын салуу, бөлүмдөргө жана туунду ишканаларга узак мөөнөттүү капиталды которуулар (акча каражаттарын алуу кредит боюнча чагылдырылат, тике инвесторго каражаттарды кайтарып берүү кредит боюнча «минус» белгиси менен чагылдырылат)		050102
- тике инвесторлордон алардын бөлүмдөрү, туунду компаниялары жана ассоциацияланган ишканалары тарабынан карыздык каражаттарды тартуу боюнча операциялар (карыздык каражаттарын тартуу кредит боюнча чагылдырылат, ал эми тике инвестордон алынган кредиттин негизги суммасын төлөө кредит боюнча «минус» белгиси менен чагылдырылат)		050202

- тике инвестордун капиталына ишканалар тарабынан тике инвестициялоо каражаттарын салуу (акча каражаттарын салуу кредит боюнча «минус» белгиси менен, каражаттардын кайтарылышы кредит боюнча «плюс» менен чагылдырылат)	050302
Тике чет өлкө инвестициялары. Тике инвестициялоодон алынган кирешелер ишкананын өздүк капиталына катышуудан кирешелер катары чагылдырылат (030111,030121)	
- ишканалардын өздүк капиталына акча каражаттарын салуу, бөлүмдөргө жана туунду ишканаларга узак мөөнөттүү капиталды которуулар (акча каражаттарын салуу дебет боюнча чагылдырылат, каражаттарды тике инвесторго кайтарып берүү дебет боюнча «минус» белгиси менен көрсөтүлөт)	050102
- тике инвесторлор жана алардын бөлүмдөрүнүн, туунду компанияларынын жана ассоциацияланган ишканалары ортосунда боло турган кредиттик ресурстарды берүү боюнча операциялар (кредиттик ресурстарды берүү дебет боюнча чагылдырылат, ал эми тике инвестордон алынган кредиттин негизги сумманы төлөө дебет боюнча жана «минус» белгиси менен чагылдырылат)	050202
- тике инвестордун капиталына ишканалар тарабынан тике инвестициялоо каражаттарын салуу (акча каражаттарын алуу дебет боюнча «минус» белгиси менен, каражаттардын кайтарылышы дебет боюнча «плюс» менен чагылдырылат)	050302
Портфельдик инвестициялар	
Портфельдик инвестициялар - капиталга катышууну 10 пайыздан азыраак камсыз кылуучу баалуу кагаздарга акча каражаттарын салуу жана облигациялар жана башка узак мөөнөттүү баалуу кагаздар формасындагы карыздык милдеттенмелер, ошондой эле, акча рыногунун инструменттери (кыска мөөнөттүү капитал рыногу) жана туунду финансылык инструменттер.	
Портфельдик инвестицияларды ПБ-1 формасында эсепке алуу максаты үчүн төмөндөгү критерийлерди жетекчиликке алуу зарыл: баалуу кагаздарга бардык акча каражаттарын салууну портфельдик инвестициялар катары эске алууга болот (сатылып алынган/сатылган акциялар ишкананын капиталынын 10% көбүрөөгүн түзгөндүгү качан так белгилүү болгон учурларды эске албаганда).	

Пассивдер (Кыргыз Республикасында чыгарылган баалуу кагаздар). Баалуу кагаздарды сатуу кредит боюнча чагылдырылат, кайтарым сатып алуу - «минус» белгиси менен кредит боюнча чагылдырылат. Резидент эместерге баалуу кагаздар боюнча төлөнүп берилген кирешелер баалуу кагаздар боюнча кирешелер катары өзүнчө эсепке алынат (030132,030142).	
- капиталга катышууну камсыз кылуучу баалуу кагаздар - корпоративдик ишканалардын калган мүлктөрүнө карата талаптар катары коюлган кайсы болбосун документтер жана жазуулар (акциялар, пайлар, капиталга катышууну тастыктоочу документтер)	060101
- суммасы белгиленген же контракттын шарттарына ылайык өзгөрүп турган акчалай кирешелерди алууга карата укук берүүчү облигациялар, карыздык милдеттенмелер (артыкчылык берилген «катышпаган» акциялар, облигациялар)	060201
- МКВ МКМ жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан чыгарылган башка баалуу кагаздарынан тышкары, белгиленген мөөнөттө келишим менен аныкталган суммадагы акчаны алууга тике укук берген жана адатта уюштурулган рынокто сатып алуу баасынан төмөн баада сатылган/сатып алынган (коммерциялык жана финансылык кагаздар, банктык акцептер, жүгүртүлүүчү депозиттик сертификаттар) акча рыногунун баалуу кагаздары	060301
- МКВ, МКМ жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан чыгарылган башка баалуу кагаздар	060401
- туунду жана экинчилик финансылык инструменттер, булар келечекте айрым экономикалык байлыктарды, мисалы накталай акча, биринчилик финансылык инструмент ж.б. түрүндө белгиленген мөөнөттө алууга мурда келишилген укукту камсыз кылат (валюталык, пайыздык, товардык опциондор, жүгүртүлүүчү финансылык фьючерстер, варанттар, валюталык же пайыздык своптор жөнүндө келишимдер)	060501
Активдер (чет өлкөдө чыгарылуучу баалуу кагаздар)	
Баалуу кагаздарды сатып алуу дебет боюнча, ал эми кайтарым сатуу «минус» белгиси менен дебет боюнча чагылдырылат. Резидент эместерден баалуу кагаздар боюнча алынган кирешелер баалуу кагаздар боюнча кирешелер катары өзүнчө эсепке алынат (030131, 030141)	
- капиталга катышууну камсыз кылуучу баалуу кагаздар	060102
- облигациялар, карыздык милдеттенмелер	060202

- МКВ, МКМ тышкаркы акча рыногунун баалуу кагаздары жана чет мамлекеттердин өкмөттөрү чыгарган башка баалуу кагаздар	060302
- МКВ, МКМ жана чет мамлекеттердин өкмөттөрү тарабынан чыгарылган жана башка баалуу кагаздары	060402
- туунду жана экинчилик финансылык инструменттер	060502
Башка инвестициялар	
Пассивдер (кредит алуу). Кредиттерди, ссудаларды алуу, РЕПО келишими боюнча баалуу кагаздарды сатуу кредит боюнча чагылдырылат, ал эми алынган кредиттин, ссуданын негизги суммаларын төлөө, РЕПО келишимдери боюнча баалуу кагаздарды кайрадан сатып алуу кредит боюнча «минус» белгиси менен чагылдырылат. Мурда алынган кредиттер, сатылган баалуу кагаздар (РЕПО келишимдери боюнча) боюнча пайыздарды төлөө кирешелер катары чагылдырылат (030152, 030172, 030182)	
- узак мөөнөттүү кредиттерди, ссудаларды алуу (алгачкы төлөө мөөнөтү 1 жылды жана андан ашык убакытты түзөт)	070111
- кыска мөөнөттүү кредиттерди, ссудаларды алуу (алгачкы төлөө мөөнөтү 1 жылга чейинки убакытты түзөт)	070121
- Кыргыз Республикасынын өкмөтүнүн кепилдиги менен алынган кредиттер	070201
- РЕПО келишимдери - баалуу кагаздарды келишилген баада ушул эле же ушуга окшогон баалуу кагаздарды белгиленген баада бир кыйла кийинки мөөнөттө же сатып алуучунун каалоосу боюнча белгиленген мөөнөттө кайра сатып алуу жөнүндө милдеттенмелерди алуу менен сатуу	070301
Активдер (кредиттерди берүү). Кредиттерди, ссудаларды берүү, РЕПО келишимдери боюнча баалуу кагаздарды сатып алуу дебет боюнча чагылдырылат, ал эми берилген кредиттин, ссуданын негизги суммаларын карыздар тарабынан төлөө, РЕПО келишимдери боюнча баалуу кагаздарды кайрадан сатуу дебет боюнча «минус» белгиси менен чагылдырылат. Мурда берилген кредиттер, сатылып алынган баалуу кагаздар (РЕПО келишимдери боюнча) боюнча пайыздарды алуу кирешелер катары чагылдырылат (030151,030171,030181)	
- узак мөөнөттүү кредиттерди, ссудаларды берүү (алгачкы төлөө мөөнөтү 1 жыл жана андан ашык убакытты түзөт)	070111
- кыска мөөнөттүү кредиттерди ссудаларды берүү (алгачкы төлөө мөөнөтү 1 жылга чейинки убакытты түзөт)	070122

- РЕПО келишимдери - баалуу кагаздарды келишилген баада ушул эле же ушуга окшогон баалуу кагаздарды белгиленген баада бир кыйла кийинки мөөнөттө же сатып алуучунун каалоосу боюнча белгиленген мөөнөттө кайра сатып алуу жөнүндө милдеттенмелерди алуу менен сатып алуу	070302
--	--------

Депозиттер жана накталай валюта	
Келип түшүү	
- башка банктагы өзүнүн эсебинен отчет берип жаткан коммерциялык банктагы өзүнүн күндөлүк эсебине акча каражаттарын которуу	080101
- отчет берип жаткан коммерциялык банктагы депозитке акча каражаттарын которуу. Депозиттерге каражаттарды которуу кредит боюнча, ал эми каражаттарды депозиттерден алуу - кредит боюнча «минус» белгиси менен чагылдырылат	080201
- накталай эмес валюталардын келип түшүүсү (сомго накталай эмес чет өлкө валюталарын сатып алуу, сом эсептеринен кардарлардын валюта эсептерине каражаттардын келип түшүүсү)	080301
- накталай чет өлкө валюталарынын келип түшүүсү (кардарлардын күндөлүк эсебине келип түшүүлөр, ошондой эле калктан накталай чет өлкө валюталарын сатып алуу жана банк менен анын филиалдарынын ортосунда накталай чет өлкө валюталары менен операциялар)	080401
- пластикалык карточкалар, жол жана өздүк чектери боюнча келип түшүүлөр)	080501
Чыгашалар	
- отчет берип жаткан коммерциялык банктагы өзүнүн эсебинен башка банктагы өзүнүн күндөлүк эсебине акча каражаттарын которуу	080102
- башка банктагы депозитке акча каражаттарын которуу.	080202
Депозиттерге каражаттарды которуу дебет боюнча, ал эми каражаттарды депозиттерден алуу - дебет боюнча «минус» белгиси менен чагылдырылат	
- накталай эмес валюталардын чыгашасы (сомго накталай эмес чет өлкө валюталарын сатуу, кардарлардын сом эсебине валюта эсептеринен каражаттардын чыгашасы)	080302

- накталай чет өлкө валюталардын чыгашасы (кардардын күндөлүк эсебинен чыгашалар, ошондой эле, калкка накталай чет өлкө валюталарын сатуу жана банк менен анын филиалдарынын ортосунда накталай чет өлкө валюталары менен операциялар)	080402
- пластикалык карточкалар, жол жана өздүк чектери боюнча алуу	080502

Нейтралдуу операциялар	
Кыргыз банктарынын чет өлкө банктарындагы коррэсептери боюнча кыймылы (ностро-эсеп жана накталай валюта). Каражаттардын келип түшүүсү кредит боюнча, ал эми чыгарып салуу дебет боюнча чагылдырылат.	
- валюталарды сатып алуу/сатуу - чет өлкөдөгү коррэсептерди өзгөртүүгө алып келе турган накталай эмес бир валютаны башка накталай эмес валюталарга алмаштыруу	090101
- валюталарды накталай түргө келтирүү - ошол эле накталай эмес валютаны накталай түргө которуу операциясы	090201
- валюталарды накталай эмес түргө келтирүү - ошол эле накталай валютаны накталай эмес түргө которуу операциясы	090301
- коррэсептерди толтуруу - акча каражаттарын бир коррэсептен чет өлкөдөгү башка коррэсепке которуу	090401
- чет өлкөдөгү коррэсептерди өзгөртүүгө алып келүүчү ортомчулук операциялары	090501
Кыргыз Республикасындагы резидент эмес банктардын коррэсептери боюнча кыймылдар (лоро-эсеби). Каражаттардын келип түшүүсү дебет боюнча, ал эми чыгарып салуу кредит боюнча чагылдырылат	
- валюталарды сатып алуу/сатуу - бир накталай эмес валютаны башка накталай эмес валюталарга резидент эмес банктын коррсчетун өзгөртүүгө алып келүүчү алмаштыруу	090102
- валюталарды накталай түргө келтирүү - ошол эле накталай эмес валютаны накталай түргө которуу операциясы	090202
- валюталарды накталай эмес түргө келтирүү - ошол эле накталай валютаны накталай эмес түргө которуу операциясы	090302
- коррэсептерди толтуруу - акча каражаттарын бир коррэсептен резидент эмес банктын Кыргыз Республикасындагы башка коррэсепине которуу	090402
- Кыргыз Республикасындагы резидент эмес банктардын алардын коррэсепин өзгөртүүгө алып келүүчү ортомчулук операциялары	090502
Классификацияланбаган операция	

- Отчеттук мезгилде классификацияланган өткөн мезгилдин операциясы	100100
- Отчеттук мезгил аралыгында классификацияланбаган отчеттук мезгилдин операциясы. Классификацияланбаган төлөмдөрдүн кайтарылышы ошол эле тилкеде (кредит же дебет) келип түшүү/жөнөтүү операциясындай эле «минус» белгиси менен чагылдырылат	100200

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-10/83-11-(НПА)

«Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарында ачылуучу эсептерин жана аманаттарын каттоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамынын 5, 9, 29 жана 64-беренелерине ылайык Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. «Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарында ачылуучу эсептерин жана аманаттарын каттоо жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

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

2) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 14-июнундагы № 2017-П-10/24-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун:

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

3. Токтом жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Юридика башкармалыгы:

- тиешелүү документтерди алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтына жарыяласын;

- токтом расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестрине киргизүү үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

5. Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен коммерциялык банктарды тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төраганын милдетин аткаруучу

З. Чокоев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-10/83-11-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын резиденттеринин
чет өлкө банктарында ачылуучу эсептерин
жана аманаттарын каттоо жөнүндө**

ЖОБО

Бул Жобо Кыргыз Республикасынын резиденттери - юридикалык жактар тарабынан чет өлкө банктарында ачылуучу эсептерди жана аманаттарды Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында каттоонун тартибин жана алар боюнча отчеттуулуктун жол-жобосун аныктайт.

1-глава. Жалпы жоболор

1. Ушул Жобонун максаттары үчүн төмөнкү терминдер жана түшүнүктөр колдонулат:

1) **Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми** – бул белгилүү бир мезгил ичинде Кыргыз Республикасынын дүйнөнүн башка өлкөлөрү менен жүргүзгөн тышкы экономикалык операциялары боюнча жалпы маалыматтарды чагылдырган статистикалык отчеттуулук;

2) **резидент** болуп саналат:

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык түзүлгөн жана Кыргыз Республикасында жайгашкан юридикалык жактар;

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык түзүлгөн жана Кыргыз Республикасында жайгашкан чет өлкөнүн юридикалык жактарынын филиалдары жана өкүлчүлүктөрү;

3) **резидент эмес** – бул резидент болуп саналбаган жактар, анын ичинде Кыргыз Республикасында жайгашкан чет мамлекеттердин жана эл аралык уюмдардын дипломатиялык жана башка өкүлчүлүктөрү;

4) **чет өлкө банкы** – Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары катталган жана ал катталган өлкөнүн мыйзамдарына ылайык банк ишин жүргүзүүгө укугу бар банк же башка финансы-кредит уюму;

5) **эсептер** – резиденттер тарабынан чет өлкөлүк банктарда ачылган, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында катталууга тийиш болгон валюталык жана металл эсептери;

6) **валюталык эсептер** – бул Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарындагы чет өлкө валютасы жайгашкан эсептери;

7) **металл эсептери (анын ичинде жеке белгилери көрсөтүлбөгөн эсептер)** – Кыргыз Республикасынын резиденттеринин алтын жана башка баалуу металлдарды камтыган чет өлкө банктарындагы эсептери;

8) **аманат** – резиденттер тарабынан банктык аманат келишиминин негизинде, мөөнөтүндө төлөө, убагында кайтаруу жана төлөө шарттарында банкка салынган акча каражаттары.

2-глава. Кыргыз Республикасынын резиденттери тарабынан чет өлкө банктарында ачылуучу эсептерди жана аманаттарды каттоонун максаттары жана милдеттери

2. Кыргыз Республикасынын резиденттери тарабынан чет өлкө банктарында ачылуучу эсептерди жана аманаттарды Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан каттоонун максаты болуп, Кыргыз Республикасынын төлөм теңдемин түзүү үчүн маалыматтык базаны өркүндөтүү саналат.

3. Кыргыз Республикасынын резиденттери тарабынан чет өлкө банктарында ачылуучу эсептерди жана аманаттарды каттоонун милдети болуп, чет өлкө банктарында ачылган эсептердеги жана аманаттардагы акча каражаттарынын калдыктарын эсепке алуу жана отчеттук мезгилде бул эсептер жана аманаттар боюнча болгон өзгөрүүлөрдү Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеминде чагылдыруу саналат.

3-глава. Кыргыз Республикасынын резиденттери тарабынан чет өлкө банктарында ачылуучу эсептерди жана аманаттарды каттоо

4. Чет өлкө банктарында эсептерди жана аманаттарды ачкан Кыргыз Республикасынын резиденттери аларды андан ары каттоо максатында Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына билдирет.

5. Кыргыз Республикасынын резиденттери тарабынан чет өлкө банктарында ачылуучу эсептерди жана аманаттарды Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында каттоодон өткөрүү үчүн эсеп же аманат ачып жаткан Кыргыз Республикасынын резидентинин реквизиттерин, эсеп же аманат ачылган чет өлкө банкынын реквизиттерин жана ачылып жаткан эсеп же аманат жөнүндө толук маалыматты көрсөтүү менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына билдирүү (1-тиркеме) берүү зарыл. Билдирүү почта аркылуу жөнөтүлүшү (тапшырык кат) же курьер аркылуу Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын экспедициясына колго тапшырылышы мүмкүн.

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы билдирүүнү алган күндөн тартып 5 календардык күн ичинде Кыргыз Республикасынын резиденттери тарабынан чет өлкө банктарында ачылып жаткан эсептерди жана аманаттарды ушул Жобого ылайык каттоодон өткөрөт жана резидентти анын чет өлкө банкында ачылган эсебин каттоо жөнүндө жазуу жүзүндө билдирет.

7. Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарында ачылуучу эсептери жана аманаттары Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарында ачылуучу эсептерин жана аманаттарын каттоо китебине (2-тиркеме) киргизүү жолу менен катталат.

8. Кыргыз Республикасынын резиденти мурда чет өлкө банкында ачылган жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан катталган эсепти же аманатты жапкан учурда, резидент эсепти же аманатты жабуунун себебин көрсөтүү менен бул жөнүндө Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына эсеп же аманат жабылган күндөн тартып 10 күндөн кечиктирбестен жазуу жүзүндө билдирет.

4-глава. Чет өлкө банктарында эсептерди же аманаттарды ачуучу Кыргыз Республикасынын резиденттеринин милдеттери

9. Чет өлкө банктарында эсептерди жана аманаттарды ачкан жана ушул Жобого ылайык аларды Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында каттоодон өткөргөн Кыргыз Республикасынын резиденттери чейрек сайын отчеттук чейректен кийинки айдын 15-күнүнө чейинки мөөнөттө, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына ушул Жобонун 3-тиркемесине ылайык, өткөн чейректин акырына карата абал

боюнча эсептердеги жана аманаттардагы акча каражаттарынын калдыктары (ар бир эсеп жана аманат боюнча өзүнчө) жөнүндө отчет берип турушат. Билдирүү почта аркылуу жөнөтүлүшү (тапшырык кат) же курьер аркылуу Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын экспедициясына колго тапшырылышы мүмкүн. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына кабарлоо почта аркылуу (тапшырык кат) жөнөтүлүшү же курьер аркылуу Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын экспедициясына колго берилиши мүмкүн.

10. Зарыл болгон учурда Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык чет өлкө банктарында эсептери же аманаттары бар жана аларды ушул Жобого ылайык Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында каттоодон өткөргөн Кыргыз Республикасынын резиденттери, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын суроо-талабы боюнча бул эсептер жана аманаттар боюнча кеңири маалымат беришет.

5-глава. Купуялык

11. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы ушул Жобого ылайык алынган маалыматтардын купуялуулугуна кепилдик берет жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурлардан тышкары, маалыматты үчүнчү жактарга бербөөгө милдеттенет.

6-глава. Жоопкерчилик

12. Маалымат берилбеген, өз убагында берилбеген же так эмес маалымат берилген учурларда, чет өлкө банктарында эсептери же аманаттары бар Кыргыз Республикасынын резиденттери, Кыргыз Республикасынын укук бузуулар жөнүндө мыйзамдарына ылайык жоопкерчилик тартышат.

Кыргыз Республикасынын
резиденттеринин чет өлкө
банктарында ачылуучу
эсептерин
жана аманаттарын
каттоо жөнүндө
жобого карата
1-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы

БИЛДИРҮҮ

Банкта ачылган эсеп (аманат) жөнүндө: _____,
(толук аталышы)

Жайгашкан дареги:

(телефон, факс, E-mail почтаны көрсөтүү менен толук юридикалык дареги)

1. Эсептин (аманаттын) ачылган датасы: _____

2. Эсептин (аманаттын) түрү: _____

3. Эсептин (аманаттын) валютасы: _____

Кошумча төмөнкү маалыматтарды билдирем:

1. Эсепти (аманатты) ачкан резиденттин толук аталышы:

2. Юридикалык дареги:

(телефон, факс, E-mail почтаны көрсөтүү менен)

3. Менчик формасы: _____

4. Мамлекеттик каттоо жөнүндө күбөлүктүн
номери: _____

5. ИУЖК коду: _____

6. Салык төлөөчүнүн идентификациялык салык номери (ИСН):

Мен Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарында ачылуучу эсептерин (аманаттарын) каттоо тартибин жана алар боюнча отчеттуулуктун жол-жобосун жөнгө салган Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жобосу менен таанышып чыктым

Билдирүүдө көрсөтүлгөн маалыматтардын тактыгын жана тууралыгын тастыктайм.

Датасы

Жетекчинин колу

Башкы бухгалтердин колу

М.О.

Эскертүү: Бул билдирүү ар бир ачылган эсеп (аманат) боюнча өзүнчө толтурулат.

Кыргыз Республикасынын
резиденттеринин чет өлкө
банктарында ачылуучу
эсептерин жана аманаттарын
каттоо жөнүндө
жобого карата
2-тиркеме

Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө
банктарында ачылуучу эсептерин (аманаттарын) каттоо китеби

N	Эсеп (аманат) ачкан Кыргыз Республикасынын резидентинин толук аталышы	Эсеп (аманат) ачкан Кыргыз Республикасынын резидентинин юридикалык дареги	Эсеп (аманат) ачкан Кыргыз Республикасынын резидентинин телефону, факсы, E-mail почтасы	Мамлекеттик каттоо жөнүндө күбөлүктүн номери	ИУЖК коду	Салык төлөөчүнүн идентификациялык салык номери (ИСН)	Эсеп (аманат) ачылган чет өлкө банкынын реквизиттери	Эсептин (аманаттын) валютасы	Эсеп (аманат) ачылган дата	Эсеп (аманат) жабылган дата	Эскертүүлөр
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

1 – бул тилкеде чет өлкө банкында эсеп (аманат) ачкан резиденттин катар номери көрсөтүлөт.

2 – бул тилкеде чет өлкө банкында эсеп (аманат) ачкан Кыргыз Республикасынын резидентинин толук аталышы жана менчигинин формасы көрсөтүлөт.

3 – бул тилкеде чет өлкө банкында эсеп (аманат) ачкан Кыргыз Республикасынын резидентинин юридикалык дареги көрсөтүлөт.

4 – бул тилкеде чет өлкө банкында эсеп (аманат) ачкан Кыргыз Республикасынын резидентинин телефону, факсы, E-mail почта дареги көрсөтүлөт.

5 – бул тилкеде жерде чет өлкө банкында эсеп (аманат) ачкан Кыргыз Республикасынын резидентинин мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн номери көрсөтүлөт.

6 – бул тилкеде чет өлкө банкында эсеп (аманат) ачкан Кыргыз Республикасынын резидентинин ишканаларынын жана уюмдарынын жалпы республикалык коду (ИУЖК коду) киргизилет.

7 – бул тилкеде чет өлкө банкында эсеп (аманат) ачкан Кыргыз Республикасынын резидентинин идентификациялык салык номери (ИСН) чагылдырылат.

8 – бул тилкеде эсеп (аманат) ачылган чет өлкө банкынын реквизиттери толук (толук аталышы, банк жайгашкан өлкө жана анын толук дареги, телефон жана факс номерлери) көрсөтүлөт.

9 – бул тилкеде ачылган эсептин (аманатты) валютасы көрсөтүлөт (эгерде эсеп металл түрүндө болсо, анда эсептин металлы).

10 – бул тилкеде Кыргыз Республикасынын резидентинин чет өлкө банкында эсеп (аманат) ачкан датасы көрсөтүлөт.

11 – бул тилкеде Кыргыз Республикасынын резиденти тарабынан мурда чет өлкө банкында ачылган эсептин (аманаттын) жабылган датасы (эсеп (аманат) жабылган учурда) көрсөтүлөт.

12 – бул тилкеде кошумча маалыматтар (бар болгон учурда) көрсөтүлөт.

Кыргыз Республикасынын
резиденттеринин чет өлкө
банктарында ачылуучу
эсептерин жана аманаттарын
каттоо жөнүндө
жобого карата
3-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы

**20__-жылдын __ чейреги үчүн резиденттердин чет өлкө
банктарындагы эсептериндеги же аманаттарындагы
акча каражаттарынын калдыктары жөнүндө отчет**

Резиденттин аталышы: _____

Банктын аталышы: _____

Өлкө: _____

Эсептин (аманаттын) валютасы: _____

Саптын №	Операциянын аталышы	Эсептин валютасы миң бирдикте	Миң АКШ доллары
А	Б	В	Г
1	Мезгилдин башына карата калдык		
2	Мезгилдин акырына карата калдык		

Эскертүү: Металл эсептери боюнча калдыктар «Эсептин валютасы миң бирдикте» тилкесинде физикалык көлөмдө (граммда) көрсөтүлөт.

Датасы

Жетекчинин колу

Башкы бухгалтердин колу

М.О.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-15/83-12-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу

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

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

– 2013-жылдын 28-мартындагы №10/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздарды депозитардык эсепке алуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;

– 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;

2. Юридика башкармалыгы:

– тиешелүү документтерди алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде 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 15 (он беш) күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

4. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарын, депозиттерди тартуу менен иш алып барган банк эмес финансы-кредит уюмдарын, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

3. Чокоев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 28-декабрындагы
№ 2022-П-15/83-12-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 28-мартындагы №10/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздарды депозитардык эсепке алуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздарды депозитардык эсепке алуу жөнүндө» жобонун:

- 7-пунктундагы «Өкмөтүнүн» деген сөз «Министрлер Кабинетинин» деген сөздөргө алмаштырылсын;

2. 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» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу банктар аралык кредиттик операциялар боюнча жайгаштырылуучу баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоо эрежелеринин:

- 1-пунктундагы «Өкмөтүнүн» деген сөз «Министрлер Кабинетинин» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 2-пунктунун экинчи абзацындагы «Өкмөтүнүн» деген сөз «Министрлер Кабинетинин» деген сөздөргө алмаштырылсын».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-14/83-5-(ПС)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Концепции цифрового сома» от 25 мая 2022 года № 2022-П-14/32-3-(ПС)

В соответствии со статьей 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Концепции цифрового сома» от 25 мая 2022 года № 2022-П-14/32-3-(ПС) (прилагается).
2. Управлению платежных систем в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление и Концепцию цифрового сома на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики.
3. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования.
4. Управлению платежных систем в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения операторов платежных систем, коммерческих банков Кыргызской Республики, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем Кыргызской Республики».

5. Отделу «Секретариат Правления» в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление платежных систем.

Исполняющий обязанности председателя

3. Чокоев

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-14/83-5-(ПС)

**Изменения
к проекту постановления Правления Национального банка
Кыргызской Республики
«О внесении изменений в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Концепции цифрового сома»
от 25 мая 2022 года № 2022-П-14/32-3-(ПС)**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Концепции цифрового сома» от 25 мая 2022 года № 2022-П-14/32-3-ПС) следующие изменения:

в Концепцию цифрового сома, утвержденную вышеуказанным постановлением:

1) таблицу пункта 2 раздела 9 изложить в следующей редакции:

№	Мероприятие	Дата начала	Дата окончания
1.	Разработка основных положений (требования/функции/задачи) проектной группы по внедрению прототипа платформы цифрового сома	I кв. 2023 г.	I кв. 2023 г.
2.	Изучение мирового опыта, мониторинг проектов по внедрению и реализации ЦВЦБ, прохождения обучения по управлению проектами/ стажировки в центральных банках	I кв. 2023 г.	на постоянной основе
3.	Создание проектной группы для реализации и дальнейшего внедрения цифрового сома, привлечение программистов-разработчиков и других членов проектной группы	IV кв. 2022 г.	II кв. 2023 г.

2) таблицу пункта 3 раздела 9 главы 9 изложить в следующей редакции:

№	Мероприятие	Дата начала	Дата окончания
1.	Проработка правовых и регуляторных вопросов внедрения цифрового сома, а также внесение изменений/дополнений в законодательство Кыргызской Республики	III кв. 2023 г.	I. 2026 г.

3) таблицу пункта 4 раздела 9 главы 9 изложить в следующей редакции:

№	Мероприятие	Дата начала	Дата окончания
1.	Разработка и внедрение прототипа платформы цифрового сома	III кв. 2023 г.	II кв. 2025 г.

4) таблицу пункта 5 раздела 9 главы 9 изложить в следующей редакции:

№	Мероприятие	Дата начала	Дата окончания
1.	Апробирование прототипа цифрового сома	II кв. 2025 г.	IV кв. 2025 г.

5) таблицу пункта 6 раздела 9, изложить в следующей редакции:

№	Мероприятие	Дата начала	Дата окончания
1.	Принятие решения о целесообразности внедрения цифрового сома	II кв. 2026 г.	IV кв. 2026 г.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-12/83-6-(НПА)

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

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– «Об утверждении Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2;

– «Об утверждении Положения «О прямом банковском надзоре» от 28 мая 2008 года № 22/4;

– «Об утверждении Положения «О ликвидации банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-5-(НПА);

– «Об утверждении Положения «О Временной администрации» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-8-(НПА);

– «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА);

– «Об утверждении Положения «О порядке проведения отдельных банковских операций банками Кыргызской Республики»

в случае введения режима Временной администрации или начала процедуры ликвидации» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-9-(НПА).

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

– со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

4. Управлению методологии надзора после официального опубликования в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики», коммерческих банков, ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОАО «Гарантийный фонд», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов», ОЮЛ «Ассоциация пользователей кредитной информацией», небанковских и специализированных финансово-кредитных организаций, структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области.

5. Управлению платежных систем Национального банка Кыргызской Республики после официального опубликования в течение 3 (трех) рабочих довести настоящее постановление до сведения платежных организаций и операторов платежных систем.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление методологии надзора.

Исполняющий обязанности председателя

3. Чокоев

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-12/83-6-(НПА)

**Изменения
в некоторые нормативные правовые акты Национального
банка Кыргызской Республики по мерам воздействия**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2 следующие изменения:

в Положении «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– подпункт «д» пункта 2.1. изложить в следующей редакции:

«д) введение ограничений и запретов, установленных в Законе Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и/или в законодательстве Кыргызской Республики для банков, их акционеров и НФКО;»;

– абзацы третий и четвертый пункта 2.1-1. изложить в следующей редакции:

«– на ежеквартальной основе информацию о соблюдении/несоблюдении банками/НФКО экономических нормативов, требований и ограничений по результатам инспекторских проверок и внешнего надзора, а также о результатах применения регулятивных надзорных мер в отношении банков, НФКО, кредитных бюро, а также обменных бюро, включая информацию областных управлений Национального банка и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области;

– на полугодовой основе информацию о соблюдении/несоблюдении НФКО экономических нормативов, требований и ограничений, информацию по результатам инспекторских проверок и внешнего надзора, а также о результатах применения регулятивных надзорных мер в отношении НФКО и обменных

бюро, представляемой руководителями отделов надзора областных управлений и директором представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области в соответствующих регионах.»;

– в пункте 2.2.:

подпункт «в» изложить в следующей редакции:

«в) признание деятельности банка/НФКО, действия/бездействие должностных лиц банка/НФКО как нездоровой и небезопасной банковской практики на основании информации, предоставленной структурными подразделениями Национального банка, а также применение в рамках компетенции Комитета соответствующей меры воздействия в отношении банка/НФКО, его акционеров (участников), должностных лиц банка/НФКО, действия (бездействие) которых причастны к нездоровой и небезопасной банковской практике;»;

подпункт «к» изложить в следующей редакции:

«к) решение о передаче соответствующих материалов в правоохранительные органы, а также уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов по вопросам, по которым Комитетом принимались решения;».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О прямом банковском надзоре» от 28 мая 2008 года № 22/4 следующие изменения:

в Положении «О прямом банковском надзоре», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1.1. изложить в следующей редакции:

«1.1. Настоящее Положение распространяется на коммерческие банки, лицензируемые Национальным банком и на Государственный банк развития Кыргызской Республики (далее – банк/и).»;

– в пункте 1.2 слова «микрофинансовые компании, имеющие право привлечения срочных вкладов от физических и юридических

лиц,» заменить словами «микрофинансовые организации, привлекающие депозиты»;

– абзац четвертый пункта 3.2. изложить в следующей редакции:

«– действия или бездействие акционеров, банка и должностных лиц, которые отвечают интересам акционеров, должностных лиц, аффилированных лиц и лиц, связанных с ними общими интересами, но наносят ущерб финансовому состоянию банка или интересам вкладчиков и других кредиторов банка»;»;

– абзац второй пункта 3.3 изложить в следующей редакции:

«– происходит частая смена (1) руководства банка (председатель, члены Совета директоров), при этом происходит неисполнение/ ненадлежащее исполнение предписаний и других требований Национального банка, неспособность руководства банка надлежащим образом обеспечить работу банка в соответствии с банковским законодательством и законодательством по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, потеря преемственности и ослабление системы внутреннего контроля»;».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О ликвидации банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-5-(НПА) следующие изменения:

в Положении «О ликвидации банков», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение устанавливает квалификационные и иные требования для ликвидаторов, а также особенности осуществления мер по ликвидации банков в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон) и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.»;

– в пункте 9-1:

в абзаце шестом цифру «182» заменить цифрой «115»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Денежные средства, предоставленные Национальным банком ликвидатору банка для осуществления административных расходов, не входят в ликвидационную массу и относятся к административным расходам ликвидатора в соответствии со статьями 116 и 121 Закона, а также должны быть погашены ликвидатором вне очередности погашения требований кредиторов, установленной Законом.»;

– пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Замена ликвидатора производится в случаях, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности».»;

– пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Срок проведения ликвидации банка не может превышать 24 (двадцати четырех) месяцев. При необходимости этот срок может быть продлен судом по ходатайству ликвидатора с письменного согласия Национального банка в случае принудительной ликвидации.

В случае добровольной ликвидации срок может быть продлен по ходатайству ликвидатора с письменного согласия Национального банка.

В этом случае ликвидатор банка за 3 (три) месяца до завершения срока ликвидации банка направляет в Национальный банк ходатайство о продлении срока ликвидации банка с приложением отчетов ликвидируемого банка за прошедший период на последнюю отчетную дату с указанием оснований и причин, обосновывающих необходимость продления срока проведения ликвидации банка. Национальный банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления ходатайства от ликвидатора банка рассматривает указанные в ходатайстве сведения о необходимости продления срока ликвидации банка. Основаниями для продления срока проведения ликвидации банка должны быть обстоятельства, существенно затрудняющие завершение процедуры ликвидации в установленные сроки и влияющие на интересы кредиторов банка. По результатам рассмотрения ходатайства ликвидатора о продлении срока ликвидации банка Правление Национального банка может принять одно из следующих мотивированных решений:

1) согласиться с ходатайством ликвидатора о продлении срока ликвидации банка;

2) согласиться с ходатайством ликвидатора, но с продлением процедуры ликвидации на иной срок;

3) не согласиться с ходатайством ликвидатора о продлении срока ликвидации банка.

После получения письменного согласия Национального банка о продлении срока принудительной ликвидации ликвидатор направляет соответствующее заявление для утверждения в суд.

В случае отказа Национального банка в продлении сроков ликвидации ликвидатор банка должен устранить замечания, послужившие основаниями для отказа в согласовании продления срока ликвидации, и подать повторное ходатайство, либо обратиться в суд (в случае принудительной ликвидации), либо в Национальный банк (в случае добровольной ликвидации) в порядке, установленном настоящим Положением, с заявлением о завершении ликвидации банка.

Продление срока ликвидации не допускается без рассмотрения и утверждения судом отчета ликвидатора за предыдущий срок в случае принудительной ликвидации, а в случае добровольной ликвидации – Национальным банком.»;

– дополнить Положение пунктом 19-1 следующего содержания:

«19-1. В период проведения ликвидации банка по мотивированному заявлению ликвидатора с согласия Национального банка суд может приостановить процедуру ликвидации на срок не более 6 (шести) месяцев.

В этом случае ликвидатор банка не менее чем за 3 (три) месяца до завершения срока проведения ликвидации банка направляет в Национальный банк ходатайство о приостановлении процедуры ликвидации банка с приложением отчетов ликвидируемого банка за прошедший период на последнюю отчетную дату с указанием оснований и причин, обосновывающих необходимость приостановления процедуры ликвидации банка. Также к ходатайству должны быть приложены информация о расходах, необходимых для продолжения функционирования, а также меры, предлагаемые ликвидатором, для устранения оснований приостановления процедуры ликвидации банка.

Национальный банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления ходатайства от ликвидатора банка рассматривает указанные в ходатайстве сведения о необходимости приостановления процедуры ликвидации банка.

Основаниями для приостановления процедуры ликвидации банка должны быть объективные причины, наличие которых не позволяет на данный момент продолжать реализацию необходимых мероприятий по ликвидации банка.

По результатам рассмотрения ходатайства ликвидатора о приостановлении процедуры ликвидации банка Правление Национального банка может принять одно из следующих мотивированных решений:

1) согласиться с ходатайством ликвидатора о приостановлении процедуры ликвидации банка;

2) удовлетворить ходатайство ликвидатора, но с приостановлением процедуры ликвидации на иной срок;

3) не согласиться с ходатайством ликвидатора о приостановлении процедуры ликвидации банка.

После получения письменного согласия Национального банка о приостановлении процедуры принудительной ликвидации ликвидатор направляет соответствующее заявление для утверждения в суд.

В случае отказа Национального банка в приостановлении процедуры ликвидации ликвидатор банка должен устранить замечания, послужившие основаниями для отказа в согласовании приостановления процедуры ликвидации, и подать повторное ходатайство в Национальный банк или обратиться в суд с заявлением о завершении ликвидации банка.

В случае принятия судом решения о приостановлении процедуры ликвидации срок проведения ликвидации банка продлевается судом пропорционально сроку приостановления процедуры ликвидации.»;

– пункт 20 изложить в следующей редакции:

«20. Банки, находящиеся в процессе ликвидации, предоставляют в Национальный банк бухгалтерскую, статистическую отчетность и другие отчеты ликвидируемого банка в порядке и объеме,

предусмотренном настоящим Положением, согласно форме ликвидации.»;

– пункт 21 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Национальный банк вправе запрашивать от ликвидатора информацию относительно деятельности ликвидатора, в том числе по планируемым и фактическим административным расходам по проведению процедуры ликвидации банка и причинах их отклонений.»;

– в пункте 22:

в абзаце втором слово «ссуд» заменить словом «кредитов»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«– предварительный перечень требований кредиторов банка в разбивке по очередности, предусмотренной Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности»»;

- пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. В отчете о состоянии активов банка на начало процедуры ликвидации активы классифицируются на основе обеспеченности в разбивке «на полностью обеспеченные», «частично обеспеченные» и «необеспеченные залогом», а также «другими видами обеспечения обязательства.»;

– пункт 24 изложить в следующей редакции:

«24. В пояснительной записке к отчету о финансовом состоянии банка на начало ликвидации ликвидатор отражает следующую информацию:

– обоснование реализуемой стоимости к каждой статье активов;

– раскрытие информации по обеспеченным, частично обеспеченным и необеспеченным залогом, а также другими видами обеспечения активам и обязательствам;

– информацию о стоимости активов, учитываемых внесистемно;

– информацию о выплатах по вкладам, подлежащим защите в соответствии с законодательством о защите банковских вкладов.»;

– подпункт 2 пункта 32 изложить в следующей редакции:

«2) основание для переоценки и факт привлечения оценщика/ оценочной организации»;

– в пункте 38 слово «вне системно» заменить словом «внесистемно»;

– в наименовании главы 5 слово «ликвидации» заменить словом «ликвидация»;

– пункт 42 изложить в следующей редакции:

«42. Добровольная ликвидация банков должна проводиться в обязательном соответствии с общими положениями о ликвидации, указанными в Законе Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности».»;

– в пункте 43 цифры «2/3» заменить словами «двумя третями»;

– в пункте 44:

подпункт 5 изложить в следующей редакции:

«5) план добровольной ликвидации, утвержденный общим собранием акционеров банка;»;

дополнить подпунктом 6 следующего содержания:

«6) перечень активов (имущества) банка, включающий сведения о составе и особенностях имущества, сроках его продажи, форме и условиях публичных торгов, форме представления предложений о цене имущества, начальной цене его продажи, формах и сроках опубликования и размещения объявлений о продаже имущества.»;

– пункт 47 изложить в следующей редакции:

«47. С отзывом лицензии Национальным банком и началом добровольной ликвидации банка все полномочия общего собрания акционеров переходят к ликвидатору банка, за исключением утверждения заключительного отчета ликвидатора, ликвидационного баланса банка и принятия решения о завершении процедуры ликвидации банка.»;

– пункт 48 изложить в следующей редакции:

«48. В ходе осуществления мероприятий по добровольной ликвидации банка ликвидатор обязан соблюдать требования, предусмотренные в Законе Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», в целях недопущения нарушения прав кредиторов банка и других заинтересованных лиц.»;

– пункт 50 изложить в следующей редакции:

«50. После завершения всех мероприятий и выполнения обязанностей, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», ликвидатор должен получить решение общего собрания акционеров банка об утверждении заключительного отчета, ликвидационного баланса и о завершении процедуры ликвидации банка. После чего ликвидатор направляет в Национальный банк соответствующее обращение.»;

– пункт 53 изложить в следующей редакции:

«53. Принудительная ликвидация банка инициируется по основаниям, предусмотренным Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности».»;

– пункт 54 изложить в следующей редакции:

«54. После отзыва лицензии на право осуществления банковской деятельности Национальный банк в течение 5 (пяти) рабочих дней обращается в суд с заявлением о возбуждении процедуры принудительной ликвидации банка в порядке, установленном Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности». До назначения судом ликвидатора Национальный банк назначает в банк временную администрацию в целях обеспечения сохранности активов банка и защиты интересов вкладчиков. В случае если в банке на момент отзыва лицензии действовала временная администрация, она сохраняет свои полномочия до назначения судом ликвидатора.»;

– пункт 56 изложить в следующей редакции:

«56. План ликвидации должен соответствовать требованиям Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности».»;

– пункт 58 изложить в следующей редакции:

«58. Решение Правление Национального банка о согласовании плана ликвидации принимается в случае соответствия его требованиям Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и обеспечения прав кредиторов ликвидируемого банка.».»;

– первое предложение пункта 59 изложить в следующей редакции:

«59. После завершения всех мероприятий и выполнения обязанностей, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», ликвидатор обращается в суд с ходатайством об утверждении заключительного отчета, ликвидационного баланса и о завершении процедуры ликвидации банка.»;

– пункт 61 изложить в следующей редакции:

«61. Ликвидатор в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после вступления в силу определения суда об утверждении заключительного отчета и завершении процедуры ликвидации закрывает счета в банке, производит уничтожение в установленном порядке печатей и штампов банка, представляет решение суда в уполномоченный государственный орган для внесения записи об исключении банка из государственного реестра юридических лиц, а также направляет всю документацию ликвидированного банка на хранение в Национальный архивный фонд Кыргызской Республики и публикует сообщение о завершении процедуры ликвидации банка в республиканских средствах массовой информации.»;

– пункт 69 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«При добровольной ликвидации имущество реализуется согласно плану ликвидации.»;

– пункт 83 изложить в следующей редакции:

«83. Со дня начала процедуры ликвидации прекращается начисление неустойки (штрафы, пени) и процентов по всем долговым обязательствам в отношении ликвидируемого банка в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности.»;

– пункт 84 изложить в следующей редакции:

«84. Неустойка (штраф, пени) и проценты, начисленные на момент начала ликвидации в отношении ликвидируемого банка, подлежат выплате в порядке очередности, установленном Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности.»;

– в пункте 102 слово «Ликвидатор» заменить словом «ликвидатор»;

– пункт 111 изложить в следующей редакции:

«111. В части, неурегулированной настоящим Положением ликвидатор руководствуется Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и другими нормативными правовыми актами.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Временной администрации» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-8-(НПА) следующие изменения:

в Положении «О Временной администрации», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«2. В настоящем Положении используются определения, изложенные в законах Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и «О платежной системе Кыргызской Республики», а также следующие понятия:»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Временный администратор - лицо, назначенное Национальным банком временным администратором или руководителем временной администрации в целях осуществления режима временной администрации в банке/ПО/ОПС.»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«Противодействие Временной администрации – действие или бездействие органов управления и/или отдельных должностных лиц и сотрудников банка/ПО/ОПС (филиала/дочерней компании) и иных, связанных с банком/ПО/ОПС лиц, препятствующих или обуславливающих невозможность выполнения временным администратором или руководителем/членами временной администрации функций, определенных Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и настоящим Положением.»;

– пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Временная администрация вводится в банк/ПО/ОПС при наличии оснований, указанных в Законе Кыргызской Республики

«О банках и банковской деятельности», а также нормативных правовых актах Национального банка.»;

– в пункте 21:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«21. Правление/Комитет по надзору/Комитет по платежной системе Национального банка вправе назначить другого временного администратора в случае:»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«– неспособности действовать, исполнять функции и обязанности, возложенные на временного администратора Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и настоящим Положением;»;

– пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. Совмещение работы временного администратора с должностями в банках, небанковских финансово-кредитных организациях или иных юридических лицах, поднадзорных Национальному банку, а также в других организациях, в том числе по совместительству (за исключением преподавательской, научно-исследовательской и творческой деятельности) не допускается.»;

– второе предложение пункта 30 изложить в следующей редакции:

«Правила окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по ценным бумагам регулируются Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и Положением «О порядке проведения отдельных банковских операций банками Кыргызской Республики в случае введения режима временной администрации или начала процедуры ликвидации», утверждаемым постановлением Правления Национального банка.»;

– дополнить Положение пунктом 46-1 следующего содержания:

«46-1. Общее собрание акционеров банка может принять решение об изменении деятельности и перерегистрации в микрофинансовую компанию, которое утверждается временным администратором.»;

– пункт 47 изложить в следующей редакции:

«47. В срок не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней со дня введения в банк/ПО/ОПС временной администрации

временный администратор обязан подготовить и предоставить Правлению/Комитету по надзору/Комитету по платежной системе Национального банка отчет о текущем финансовом состоянии и оценке деятельности банка/ПО/ОПС. Отчет может быть составлен с помощью внешнего аудитора, стоимость услуг которого включается в расходы по временной администрации. В отчет временного администратора включается оценка стоимости активов, которые могут быть реализованы при ликвидации банка, банкротстве ПО/ОПС, полное определение объема обязательств и остающихся капитальных ресурсов, а также одна из следующих рекомендаций с соответствующим обоснованием:

- возобновление самостоятельной деятельности банка/ПО/ОПС в связи с устранением проблем либо после их устранения;
- отзыв лицензии банка и начало принудительной ликвидации банка;
- отзыв лицензии ПО/ОПС;
- проведение мероприятий по реструктуризации банка;
- проведение мероприятий по изменению деятельности и перерегистрации в микрофинансовую компанию по предложению общего собрания акционеров банка.»;
- пункт 48 изложить в следующей редакции:

«48. Правление/Комитет по надзору/Комитет по платежной системе Национального банка, рассмотрев отчет и рекомендации временного администратора, принимает одно из следующих решений:

- о возобновлении самостоятельной деятельности банка/ПО/ОПС в связи с устранением проблем либо после их устранения;
- об отзыве лицензии банка и начале принудительной ликвидации банка в соответствии с законодательством;
- об отзыве лицензии ПО/ОПС;
- о поддержании предложения о начале реструктуризации банка;
- о поддержании проведения мероприятий по изменению деятельности и перерегистрации в микрофинансовую компанию по предложению общего собрания акционеров банка.

На основании принятого Правлением/Комитетом по надзору/Комитетом по платежной системе Национального банка решения

временный администратор в течение установленного Национальным банком срока готовит план мероприятий по дальнейшей деятельности банка/ПО/ОПС, который представляется на рассмотрение Правления/Комитета по надзору/Комитета по платежной системе Национального банка.»;

– в пункте 52 слово «Правительством» заменить словами «Кabinetом Министров»;

– пункт 66 изложить в следующей редакции:

«66. Решение об участии в рекапитализации системно значимого банка принимается Кabinetом Министров Кыргызской Республики по рекомендации Национального банка. Рекапитализация системно значимого банка с привлечением средств, выделяемых Кabinetом Министров Кыргызской Республики, осуществляется после проведения мер, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 64 настоящего Положения. Порядок принятия решения об участии Кabinetа Министров Кыргызской Республики в рекапитализации системно значимого банка принимается в соответствии с совместным нормативным правовым актом Кabinetа Министров Кыргызской Республики и Национального банка по вопросу рекапитализации системно значимого банка.»;

– в пункте 68 слово «системного» заменить словами «системно значимого»;

– пункт 69 изложить в следующей редакции:

«69. Временный администратор может направить участникам (акционерам) банка письменное предложение по оздоровлению финансового состояния банка.

Участники (акционеры) и кредиторы банка могут внести предложения временному администратору о капитализации необходимой суммы денежных средств для восстановления платежеспособности банка. При этом необходимая сумма и срок ее внесения определяются временным администратором по согласованию с Национальным банком.»;

– в пункте 70 после слова «участниками» дополнить словом «(акционерами)»;

– пункт 73 изложить в следующей редакции:

«73. При передаче или продаже активов и обязательств банка могут быть переданы или проданы все, или часть активов и обязательств банка в любом объеме и в любом соотношении с учетом требований Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности».»;

– абзац второй пункта 74 изложить в следующей редакции:

«Сообщение о передаче или продаже активов и обязательств банка публикуется Национальным банком в средствах массовой информации и на официальном интернет-сайте Национального банка.»;

– пункт 86 изложить в следующей редакции:

«86. Официальное опубликование уведомления об учреждении «переходного» банка производится не позднее следующего дня после выдачи лицензии Национального банка.»;

– пункт 89 изложить в следующей редакции:

«89. Последствия введения временной администрации, предусмотренные Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и настоящим Положением, к «переходному» банку не применяются.»;

– пункт 91 изложить в следующей редакции:

«91. «Переходный» банк, как юридическое лицо, не является правопреемником реструктуризируемого банка и не несет ответственность за любые его обязательства, кроме тех обязательств, которые были переданы ему в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и настоящим Положением.»;

– абзац второй пункта 107 изложить в следующей редакции:

«Расходы по оплате труда Временного администратора и привлеченных им специалистов, не являющихся служащими Национального банка, осуществленные за счет Национального банка, погашаются банком/ПО/ОПС в случае прекращения деятельности Временной администрации, а в случае начала процедуры принудительной ликвидации в отношении банка – в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов, в порядке,

установленном Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности».»;

– пункт 134 изложить в следующей редакции:

«134. Срок действия временной администрации может быть продлен однократно решением Правления/Комитета по надзору/Комитета по платежной системе Национального банка, согласно Закону Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», на срок не более 6 (шести месяцев).»;

– пункт 136 изложить в следующей редакции:

«136. Сообщение о продлении временной администрации публикуется в средствах массовой информации и на официальном интернет-сайте Национального банка.»;

– пункт 137 изложить в следующей редакции:

«137. Временная администрация прекращается с момента вступления в силу постановления Правления/Комитета по надзору/Комитета по платежной системе Национального банка о ее прекращении и об освобождении временного администратора от его обязанностей.

Решение Правления Национального банка о прекращении временной администрации принимается по ходатайству временного администратора или органа надзора. Решение Правления/Комитета по надзору/Комитета по платежной системе Национального банка о прекращении временной администрации может быть принято в случае:

- 1) устранения причин, послуживших основанием для ее введения;
- 2) истечения срока на который была введена временная администрация;
- 3) назначения ликвидатора решением суда;
- 4) завершения мероприятий по изменению деятельности банка и его перерегистрации в микрофинансовую компанию.»;

– пункт 146 изложить в следующей редакции:

«146. Сообщение о прекращении временной администрации публикуется в средствах массовой информации и на официальном интернет-сайте Национального банка.»;

– подпункт 7 пункта 1 Приложения 2 изложить в следующей редакции:

«7) другие данные, которые, по мнению Национального банка, являются необходимыми для представления в составе ежемесячного отчета (по требованию).»;

– в абзаце втором пункта 11 Приложения 7 исключить слово «административных».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА) следующие изменения:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– преамбулу изложить в следующей редакции:

«Целью настоящего Положения является установление порядка применения Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) мер воздействий к коммерческим банкам, в том числе осуществляющим операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, банкам, имеющим «исламское окно» (далее – банки).

Настоящее Положение также распространяется на Государственный банк развития Кыргызской Республики с учетом особенностей, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О Государственном банке развития Кыргызской Республики».

Целью применения Национальным банком мер воздействий в отношении банков является оперативное раннее реагирование, корректировка и устранение проблем для поддержания стабильности и устойчивости банков и банковской системы, противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, пресечение монополистической деятельности на рынке банковских услуг, защита интересов вкладчиков, иных потребителей и других кредиторов. В этих целях Национальный банк вправе применить меры воздействия в случаях, когда банк ведет рискованную деятельность, которая может привести

к наступлению рисков, связанных с банковской деятельностью, в целях принятия корректирующих мер на основе перспективных оценок.

Меры воздействия применяются Национальным банком самостоятельно на основаниях и в порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением. Меры воздействия Национальным банком могут применяться как в последовательном порядке, так и выборочно, в зависимости от характера, вида допущенного нарушения и финансового состояния банка. Национальный банк самостоятельно определяет целесообразность, вид (сочетание видов) и порядок применения мер воздействия к банкам.

Нарушениями банковской деятельности в Кыргызской Республике считаются действия (бездействие) банков, их акционеров и должностных лиц, противоречащие законодательству Кыргызской Республики, включая законы Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», «О защите банковских вкладов (депозитов)» и нормативным правовым актам Национального банка.»;

– абзац семнадцатый пункта 2 изложить в следующей редакции:

«– выполнения должностными лицами или акционерами банка рекомендаций и/или требований Национального банка.»;

– пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Банки, их акционеры и должностные лица не должны вовлекаться в нездоровую и небезопасную банковскую практику.»;

– пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Национальный банк может применить в отношении любого банка, его акционера и должностного лица, деятельность которого признана нездоровой и небезопасной банковской практикой, меры воздействия, вплоть до отзыва лицензии в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– абзац второй пункта 19 изложить в следующей редакции:

«Национальный банк вправе применить более строгие меры воздействия вплоть до отзыва лицензии за неисполнение

или ненадлежащее исполнение требований, содержащихся в постановлениях Правления Национального банка, Комитета по надзору Национального банка, предписаниях или требованиях заместителя председателя/члена Правления Национального банка, курирующего надзорный блок, и начальников структурных подразделений Национального банка.»;

– абзац второй пункта 20 изложить в следующей редакции:

«1) введение временной администрации;»;

– пункт 21 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Предписание может применяться в качестве как основной, так и дополнительной меры воздействия.»;

– в пункте 24:

первый абзац изложить в следующей редакции:

«24. Штраф – мера воздействия Национального банка в виде денежного взыскания, налагаемого в случае нарушения банком/ должностным лицом банка норм, требований и ограничений, установленных законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», «О защите банковских вкладов (депозитов)», иными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка, а также за неисполнение или ненадлежащее исполнение иных мер воздействий Национального банка.»;

дополнить пункт абзацем вторым следующего содержания:

«Штраф может применяться в качестве как основной, так и дополнительной меры воздействия.»;

– в пункте 27 в тексте на официальном языке слова «не устранения» заменить словом «неустранения»;

– пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. Штраф также может быть наложен в соответствии с Кодексом Кыргызской Республики о правонарушениях.»;

– пункт 31 изложить в следующей редакции:

«31. Решение о применении взыскания принимается комиссией Национального банка по рассмотрению дел о правонарушениях в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.»;

– пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. Национальный банк вправе предъявить к банку требование о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению банка.

Банк обязан иметь утвержденный советом директоров план финансового оздоровления банка на случай возникновения финансовых затруднений и проблем.

План финансового оздоровления банка составляется согласно требованиям, содержащимся в Приложении 2 к настоящему Положению. План составляется на 1 (один) календарный год и должен быть представлен в Национальный банк в срок до 1 февраля календарного года на который он представляется. План должен предусматривать адекватные меры, способы и ресурсы по восстановлению устойчивой и стабильной деятельности банка.

Банк обязан проводить оценку адекватности плана финансового оздоровления банка.»;

– абзац пятый пункта 36-4 изложить в следующей редакции:

«– систематического (два и более в течение 12 месяцев) нарушения требований банковского законодательства, в том числе нарушения экономических нормативов и требований, установленных банковским законодательством.»;

– пункт 40 изложить в следующей редакции:

«40. Национальный банк предъявляет требование о продаже акций акционера банка, лицам, не связанным с ним, в течение периода времени, определенного Национальным банком в случаях:

– если выявлены факты предоставления недостоверной (ложной) информации, на основании которых было получено разрешение Национального банка на участие в капитале банка;

– если лицо перестало соответствовать требованиям, предъявляемым к учредителям (акционерам), предусмотренным законодательством.

При этом Национальный банк отзывает разрешение на приобретение акций, если такое разрешение было ранее выдано заявителю.

В случае предъявления требования о продаже акций учредителя (акционера) банка в связи с тем, что он перестал соответствовать требованиям, предъявляемым к учредителям (акционерам), согласно законодательству, одновременно с отзывом ранее выданного разрешения на приобретение акций учредителю (акционеру) Национальным банком может быть выдано разрешение на владение 10 (десятью) и более процентами голосующих акций банка (первое пороговое значение).

– если лицо приобретает право собственности на акции по наследству или путем восстановления прав на них, в размере, требующем согласия Национального банка, до получения разрешения Национального банка, либо указанным лицам отказано в выдаче разрешения Национального банка;

– если акционер банка отказывается в предоставлении банку информации о праве собственности на акции для включения в юридическое дело по перечню и в объеме, установленным Национальным банком;

– аннулирования разрешения на приобретение порогового участия в капитале банка банковской холдинговой компании;

– если компаниям, которые являются значительными участниками банка аннулировано разрешение на приобретение порогового участия в капитале банка и выставлено требование со стороны Национального банка о прекращении значительного участия в банке;

– если пороговое участие в капитале банка было приобретено физическим или юридическим лицом без разрешения Национального банка, и такое лицо в установленные сроки не направило заявление и документы для его получения, либо если такому лицу было отказано в выдаче разрешения на приобретение порогового участия;

– если юридическим лицам, контролируемым значительными участниками банка, аннулировано разрешение на право быть значительным участником в банке и выставлено требование со

стороны Национального банка о прекращении значительного участия в банке.

Голоса по таким акциям не учитываются при подсчете кворума и при принятии решений. Все ранее принятые решения считаются недействительными, если количество голосов по таким акциям повлияло на принятие решений по существу.

Лицо, со стороны которого выявлено нарушение, обязано продать соответствующий пакет акций лицам, не связанным с ним, в течение периода времени, определенного Национальным банком. В противном случае Национальный банк обращается в суд о принудительном отчуждении акций указанного лица.»;

– пункт 50 изложить в следующей редакции:

«50. Национальный банк за нарушения экономических нормативов и показателей, требований и ограничений, а также в случаях, когда в деятельности банка наметилась тенденция к ухудшению, при этом банком могут соблюдаться минимальные экономические нормативы и требования Национального банка, может установить для банка новые и/или более жесткие экономические нормативы и показатели, требования и ограничения.»;

– подпункт 6 пункта 51 изложить в следующей редакции:

«6) изменить другие экономические нормативы и показатели, требования и ограничения, устанавливаемые Национальным банком.»;

– в пункте 54:

подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) если это приведет к нарушению банком экономических нормативов и показателей;»;

подпункт 6 изложить в следующей редакции:

«6) в других случаях, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности.»»;

– пункт 55 изложить в следующей редакции:

«55. В случаях, когда банк нарушает требования по ограничениям инвестиций, в том числе требования и ограничения по совершению сделок с недвижимостью, ценными бумагами и других сделок, которые оказывают влияние на соблюдение банком экономических

нормативов и показателей, в том числе по адекватности капитала, Комитет по надзору Национального банка вправе ввести ограничения и запреты на осуществление инвестиций и сделок с недвижимостью, ценными бумагами и других сделок.»;

– пункт 59 изложить в следующей редакции:

«59. Решение о предъявлении требования об ограничении или запрете акционеру банка на дальнейшее участие в деятельности банка принимается Комитетом по надзору Национального банка, если станут известны и подтверждены факты нарушения им Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», нормативных правовых актов Кыргызской Республики, в том числе в случаях, указанных в пункте 40 настоящего Положения. Любое распоряжение акциями, в том числе их реализация, должно быть осуществлено в сроки, указанные в решении Комитета по надзору Национального банка.»;

– абзац третий пункта 66 изложить в следующей редакции:

«- введение временной администрации.»;

– пункт 69 изложить в следующей редакции:

«69. Отзыв лицензии у банка осуществляется по основаниям, изложенным в Законе Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», а также в случае нарушения Законов Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», «О защите банковских вкладов (депозитов)».»;

– пункт 71 изложить в следующей редакции:

«71. Отзыв лицензии у банка влечет его ликвидацию по основаниям и в порядке, предусмотренном Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности».»;

– в Приложении 1:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Неисполнение требований законодательства в части выявления подозрительных операций и/или не имеющих явного/очевидного законного экономического смысла и/или нарушение требований законодательства Кыргызской Республики о противодействии

финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.»;

пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. Неисполнение или ненадлежащее исполнение в установленные Национальным банком сроки предписаний и/или других мер воздействия, примененных со стороны Национального банка.»;

- пункт 1 Приложения 4 изложить в следующей редакции:

«1. Данный Порядок применяется в отношении банков, не выполняющих требование по своевременному формированию установленных размеров по уставному и собственному (регулятивному) капиталов, при этом капитал данных банков должен быть на уровне, не подпадающем под требования обязательного введения временной администрации. Банк, испытывающий трудности с формированием уставного или собственного (регулятивного) капиталов до размера, установленного Национальным банком, может обратиться в Национальный банк с заявлением об изменении деятельности и перерегистрации в микрофинансовую компанию с правом приема срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов либо о добровольной ликвидации. Порядок перерегистрации банка в микрофинансовую компанию либо добровольной ликвидации устанавливается банковским законодательством Кыргызской Республики.».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке проведения отдельных банковских операций банками Кыргызской Республики в случае введения режима Временной администрации или начала процедуры ликвидации» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-9-(НПА) следующие изменения:

в Положении «О порядке проведения отдельных банковских операций банками Кыргызской Республики в случае введения режима Временной администрации или начала процедуры ликвидации», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- наименование Положения изложить в следующей редакции:

««О порядке проведения банками отдельных банковских операций в случае введения режима временной администрации или начала процедуры ликвидации»»;

– в пункте 1 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

– в пункте 4:

в подпункте 1 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) в случае если банк передает безотзывные поручения на перевод денежных средств или ценных бумаг в торговую и/или платежную систему после начала режима временной администрации или ликвидации банка, поручения не имеют юридической силы и не обязательны для третьих сторон лишь в том случае, если временный администратор или ликвидатор докажет, что оператору системы было известно о начале режима временной администрации или ликвидации банка до того, как поручения на перевод стали безотзывными.»;

– в пункте 5 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

– в пункте 6 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

– в пункте 7:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«временный администратор – лицо, назначенное Национальным банком временным администратором или руководителем временной администрации, в целях осуществления режима временной администрации в банке;»;

в абзаце десятом слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

абзац двадцать четвертый изложить в следующей редакции:

«проблемный банк – банк, в отношении которого введена временная администрация или применена процедура ликвидации (далее – банк);»;

– в наименовании главы 3 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

– пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Решение о введении в банк режима временной администрации принимается Национальным банком в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и нормативными правовыми актами Национального банка.»;

– в пункте 9 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

– в пункте 10 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

– в подпункте 1 пункта 17 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

– пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Для целей настоящего Положения завершающими операциями считаются:

1) исполнение поручений Участника на перевод денежных средств или ценных бумаг, а также поручений других участников на перевод денежных средств или ценных бумаг в пользу банка, переданных в торговую и/или платежную систему до момента получения оператором уведомления и введения в банк режима временной администрации. Эти поручения признаются безотзывными, имеют исковую силу и обязательны для третьих лиц. Операторы систем должны завершить сделку и произвести окончательный расчет по всем вышеуказанным поручениям;

2) расчеты с другими участниками в рамках систем расчетов банковскими платежными картами, если операции с использованием карт были проведены до момента введения в банк режима временной администрации и стали безотзывными. Участник в обязательном порядке проводит расчеты с другими участниками в течение срока, установленного системами расчетов банковскими платежными картами;

3) расчеты по розничным платежам, в том числе платежам с Государственной таможенной службой и/или Государственной налоговой службой, государственным бюджетом, а также

с организациями, предоставляющими коммунальные услуги и услуги связи, информация по оплате которых поступила в платежную систему до момента введения в банк режима временной администрации. Такие платежи признаются безотзывными и расчеты по ним проводятся в течение срока, установленного регламентом работы межбанковских платежных систем;

4) расчеты по трансграничным платежам, если платежи были проведены до момента введения в банк режима временной администрации и стали безотзывными, а дата расчета совпадает с периодом введения в банк режима временной администрации. Участник в обязательном порядке проводит расчеты по ним. Порядок и сроки проведения расчетов по трансграничным платежам в случае введения в банк режима временной администрации должны быть установлены в соответствующем договоре между оператором данной системы и банком-корреспондентом;

5) расчеты с другими участниками по своп и репо-операциям, по операциям рефинансирования, по «обмену активами», при осуществлении конверсионных сделок, если данные сделки были заключены до введения в банк режима временной администрации;

6) расчеты с другими участниками в рамках систем расчетов электронными деньгами, если операции с использованием электронных денег были проведены до момента введения в банк режима временной администрации и стали безотзывными. Участник в обязательном порядке проводит расчеты с другими участниками в течение срока, установленного правилами систем расчетов электронными деньгами;

7) расчеты по другим межбанковским операциям, совершенным в соответствии с требованиями настоящего Положения.»;

– в наименовании главы 5 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

– первое предложение пункта 20 изложить в следующей редакции:

«20. Если на момент введения режима временной администрации у банка наступили сроки по обязательствам по репо и своп-операциям, депозитным операциям в национальной валюте перед Национальным банком и наоборот, то данные обязательства должны

быть исполнены в полном объеме в соответствии с заключенными договорами (или приравненным к ним другим документам), если иное не установлено решением Национального банка или другими уполномоченными органами.»;

– в абзаце первом пункта 21 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

– в пункте 22 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

– в пункте 23 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

– пункт 25 изложить в следующей редакции:

«25. При проведении банкнотных операций в случаях, когда проблемный банк открыл счета типа «лоро» для иностранного банка и получил наличные средства для их зачисления на данные «лоро» счета, временный администратор вправе отменить операцию и вернуть средства банку-корреспонденту, при соблюдении следующих условий:

1) средства не были зачислены до введения в банк режима временной администрации несмотря на то, что наличные средства уже прибыли в здание проблемного банка;

2) в случае наличия соответствующего решения Национального банка согласно пункту 9 настоящего Положения;

3) банк-корреспондент обратился с просьбой о расторжении сделки, несмотря на то, что денежные средства уже прибыли в помещение проблемного банка, и обязался в течение 1 (одного) рабочего дня разрешить все организационные вопросы, в том числе по оплате соответствующих расходов, по обратному вывозу и транспортировке наличных денежных средств из помещения проблемного банка.

В случае неисполнения вышеназванных условий временный администратор вправе зачислить средства на «лоро» счет банка.»;

– в наименовании главы 6 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

– в пункте 27 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

- в первом предложении пункта 28 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

- в пунктах 29, 30, 31, 32, 33 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

- пункт 34 изложить в следующей редакции:

«34. Временный администратор банка должен проинформировать клиентов проблемного банка, владеющих ГЦБ, о введении в банке режима временной администрации не позднее 2 (двух) рабочих дней после введения режима временной администрации и об их праве на передачу собственных ГЦБ в другой банк. При этом в случае, если клиент проблемного банка выразил желание получать денежные средства от погашения ГЦБ в другом банке, то он должен подать письменное заявление в проблемный банк о передаче ГЦБ в другой банк, с указанием наименования банка, в который будут переданы ГЦБ и перечня выпусков ГЦБ, подлежащих переводу в другой банк. Ответственность по определению списка клиентов проблемного банка – владельцев ГЦБ и получению от них указанных заявлений несет временный администратор банка.»;

- в абзаце первом пункта 35 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

- в первом предложении пункта 37 слова «Временный администратор» заменить словами «временный администратор»;

- в наименовании главы 8 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

- пункт 44 изложить в следующей редакции:

«44. Банк может проводить платежи и расчеты с таможенной службой и/или налоговой службой, государственным бюджетом, а также с организациями, предоставляющими коммунальные услуги и услуги связи, на основании решения Национального банка.»;

- в первом предложении пункта 46 слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

- в пункте 58:

в четвертом предложении в тексте на официальном языке слово «Ликвидатор» заменить словом «ликвидатор»;

в пятом предложении слова «Временной администрации» заменить словами «временной администрации»;

- в пункте 59 в тексте на официальном языке слово «Ликвидатор» заменить словом «ликвидатор».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-12/83-7-(НПА)

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

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

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

– «Об утверждении Порядка работы коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики с залоговым имуществом» от 4 июля 2012 года № 28/7;

– «Об утверждении Положения «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом» от 29 августа 2012 года № 36/2;

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

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

– «Об утверждении Инструкции «О требованиях к операциям банка с аффилированными и связанными с банком лицами» от 31 мая 2017 года № 21/5;

– «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);

– «Об утверждении Инструкции об осуществлении банковского надзора» от 20 июня 2018 года № 2018-П-12/24-2-(НПА);

– «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению риском ликвидности коммерческих банков Кыргызской Республики» от 29 марта 2019 года № 2019-П-12/17-3-(НПА);

– «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА);

– «О временных решениях Национального банка Кыргызской Республики по регулированию деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики» от 10 марта 2022 года № 2022-П-12/13-2-(НПА).

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

– со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора после официального опубликования в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики», ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов», ОЮЛ «Ассоциация пользователей кредитной информацией», небанковских и специализированных финансово-кредитных организаций, кредитных бюро, обменных бюро, структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление методологии надзора.

Исполняющий обязанности председателя

З. Чокоев

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-12/83-7-(НПА)

**Изменения
в некоторые нормативные правовые акты
Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4 следующее изменение:

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:

– в абзаце двадцать четвертом подпункта 4 пункта 30 первое предложение изложить в следующей редакции:

«– банк может самостоятельно или с привлечением оценщика/оценочной организации провести оценку стоимости обеспечения.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Порядка работы коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики с залоговым имуществом» от 4 июля 2012 года № 28/7 следующие изменения:

в «Порядке работы коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики с залоговым имуществом», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Если кредитной политикой предусмотрено принятие залогового имущества, находящегося (зарегистрированного) за пределами Кыргызской Республики, в этом случае совет директоров банка/

ФКО несет ответственность за обеспечение возвратности кредитов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– в пункте 10:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«10. Банк/ФКО должен проанализировать состояние соответствующего рынка (движимого/недвижимого имущества и т.п.) и определить критерии по которым то или иное имущество принимается в залог. Критерии качества в зависимости от вида заложенного имущества могут быть различными, но должны как минимум учитывать следующие:»;

в абзаце шестом слово «условия» заменить словом «критерии»;

– пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Банк/ФКО должен удостовериться в наличии залогового имущества с выездом на место его нахождения и проверить его качество. По результатам проверки составляется отчет, который заверяется подписью руководителя структурного подразделения по кредитованию/работе с заложенным имуществом и должен включать как минимум следующую информацию:

– месторасположение залога;

– условия хранения залога;

– качественные и количественные параметры залога;

– справедливая стоимость на основе внутренней оценки или оценки оценщика/оценочной организации;

– использованные подходы и/или методология оценки стоимости залога;

– другое.»;

– в пункте 16 абзацы пять и шесть изложить в следующей редакции:

«– привлечение оценщика/оценочной организации;

– количественное соотношение суммы кредита и справедливой стоимости залога;»;

– в пункте 20:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«20. При рассмотрении банком/ФКО предмета залога в качестве обеспечения по кредиту следует учитывать следующие характеристики залога:»;

в тексте на официальном языке в абзаце втором слово «справедливая» заменить словом «справедливую»;

абзацы семь и восемь изложить в следующей редакции:

«– описание текущих экономических условий и ситуации на рынке, которые влияют на справедливую стоимость залога по месту его расположения;

– другую необходимую информацию для обеспечения качественного анализа.»;

– пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. В документах банка/ФКО, регламентирующих основные принципы работы с залоговым имуществом, необходимо предусмотреть, что, если банк/ФКО не в состоянии самостоятельно, квалифицированно проводить оценку залогового имущества, банк/ФКО должен заключить договор с оценщиком/оценочной организацией.»;

– в пункте 21-1:

в абзаце первом слова «независимого оценщика» заменить словами «оценщика/оценочной организации»;

в абзаце втором слова «оценщика (внутреннего либо привлеченного)» заменить словами «внутреннего оценщика/оценщика/оценочной организации»;

в абзаце четвертом слова «независимому (привлеченному) оценщику» заменить словами «оценщику/оценочной организации»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«– допущение, что текущее или будущее использование услуг внутреннего оценщика/ оценщика/оценочной организации зависит от суммы, в которую внутренний оценщик/оценщик/оценочная организация оценивает имущество.»;

в абзаце шестом слова «независимого (привлеченного) оценщика» заменить словами «оценщика/оценочной организации»;

в абзаце седьмом слова «независимым оценщиком» заменить словами «оценщиком/оценочной организацией»;

– в абзаце первом пункта 23-1 слова «независимых специалистов-оценщиков, имеющих соответствующий сертификат» заменить словом «оценщика».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом» от 29 августа 2012 года № 36/2 следующие изменения:

в Положении «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 3:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«Оценка – это процесс определения (расчета) стоимости недвижимого имущества по состоянию на конкретную дату на основании отчета об оценке, подготовленного оценщиком/оценочной организацией в соответствии с требованиями законодательства по оценочной деятельности.»;

пункт дополнить абзацами седьмым и восьмым следующего содержания:

«Оценщик (независимый специалист-оценщик) – физическое лицо, имеющее квалификационный сертификат на осуществление оценочной деятельности, выданный в порядке, определенном Кабинетом Министров Кыргызской Республики.

Оценочная организация – юридическое лицо, зарегистрированное в установленном законодательством порядке, основным видом деятельности которого является оценочная деятельность, и имеющее в штате не менее двух оценщиков, имеющих квалификационный сертификат.»;

– в подпункте «г» пункта 7 слова «независимым оценщиком» заменить словами «оценщиком/оценочной организацией»;

– в пункте 16:

в подпункте «в» слова «независимого оценщика» заменить словами «оценщика/оценочной организации»;

в тексте на официальном языке исключить слово «другие»;

– в абзаце первом пункта 27 слова «независимым профессиональным оценщиком» заменить словом «оценщиком/оценочной организацией»;

– в пункте 28:

в абзаце втором слова «независимым (привлеченным) оценщиком» заменить словами «оценщиком/оценочной организацией»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«Оценщик/оценочная организация может производить оценку одного и того же прочего недвижимого имущества банка не более двух раз подряд.»;

– пункт 29 изложить в следующей редакции:

«29. Задание банка по оценке прочего недвижимого имущества оценщику/оценочной организации должно быть оформлено в письменной форме, а отчет оценщика/оценочной организации об оценке должен включать задание по оценке и содержать результаты оценки по всем параметрам, указанным в задании банка по оценке.

Для оценки прочего недвижимого имущества банку необходимо заключить договор на проведение оценки с оценщиком/оценочной организацией в соответствии с требованиями законодательства.».

4. 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:

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

– в пункте 11:

пункт дополнить абзацем восьмым следующего содержания:

«Высокорискованные страны – государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию

отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также оффшорные зоны.»;

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

«Орган финансовой разведки – уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.»;

– в абзаце третьем пункта 15 слова «утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики от 9 сентября 2005 года № 420/21/4» заменить словами «утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 декабря 2021 года № 2021-П-14/68-7-(ПС).»;

– в абзаце втором пункта 22-3 слово «Правительством» заменить словами «Кабинетом Министров»;

– пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. В случае если оригинал документа, предоставляемый в банк в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, выполнен на иностранном языке, в банк должен быть представлен перевод документов на государственный или официальный язык Кыргызской Республики, заверенный переводческим учреждением.»;

– в пункте 39 слова «несовершеннолетнего лица» заменить словом «ребенка»;

– по всему тексту пункта 42 слово «несовершеннолетний» в различных падежных формах заменить словом «ребенок» в соответствующих падежных формах;

– пункт 48 дополнить абзацем восьмым следующего содержания:

«В случае идентификации индивидуального предпринимателя в соответствии с требованиями Порядка идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме открытие счетов по договору банковского счета совершается без личного присутствия самого вкладчика.»;

в Приложении 1 к Инструкции:

– подпункт 2 пункта 1 изложить в следующей редакции:

«2) проведение верификации клиента до и в процессе открытия банковского счета, а также проверку информации после открытия счета, в случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией;»;

– в пункте 3 слово «несовершеннолетних» заменить словами «детей в возрасте до 16 лет»;

– пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Для удостоверения личности физических лиц банк использует один из следующих документов:

1) для граждан Кыргызской Республики:

– паспорт гражданина Кыргызской Республики (ID-карта);

– свидетельство о рождении (для открытия счета в пользу детей до 14 лет, а также для открытия счета самим ребенком в возрасте от 14 до 16 лет);

– удостоверение личности офицера, прапорщика или военный билет военнослужащего срочной службы;

– водительское удостоверение (только при пополнении третьими лицами банковского счета клиента, а также самими клиентами, имеющими счет в банке);

2) для иностранных граждан:

– паспорт иностранного гражданина;

– вид на жительство в Кыргызской Республике;

3) для лиц без гражданства – вид на жительство в Кыргызской Республике;

4) для беженцев:

– свидетельство о регистрации ходатайства о признании лица беженцем;

– удостоверение беженца;

5) для кайрылманов – удостоверение кайрылмана.»;

– в пункте 7 слово «должен» заменить словами «вправе с учетом применения риск-ориентированного подхода»;

– в абзаце первом пункта 10 слово «верификацию» заменить словом «проверку»;

– в абзаце первом пункта 11 слово «верификация» заменить словами «надлежащая проверка»;

– пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. При проведении операций по банковскому счету клиент должен указать назначение платежа и предоставить в банк платежные документы, оформленные в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

Банк вправе требовать у клиента предоставить документы, подтверждающие законность и экономическую целесообразность операции, с использованием риск-ориентированного подхода. Такими документами могут быть счета, выставленные клиенту, договора, заключенные клиентом, платежные документы (к примеру, инвойсы, счета-фактуры) и т.д.

В случае отказа клиента предоставить требуемые документы банк должен отказать в проведении операции по счету. Данное условие должно быть оговорено в договоре банковского счета между банком и клиентом.

Банку необходимо установить разумные сроки представления клиентом дополнительных документов, в том числе информации о контрагенте, но не более 10 (десяти) рабочих дней, в целях определения экономической целесообразности и законности проводимых операций, а также источника происхождения денежных средств клиента и бенефициарного владельца. Если клиент не представил запрашиваемые банком документы в установленные сроки, банк должен отказать клиенту в проведении операции по счету.

Если операции клиента признаны подозрительными и/или клиенту присвоен высокий уровень риска, на время ожидания запрошенных документов банк не вправе проводить какие-либо операции по счету клиента до представления клиентом соответствующих документов.»;

в Приложении 3 к Инструкции:

– пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Банк не имеет права устанавливать корреспондентские отношения с банками, а также с их аффилированными лицами, дочерними банками и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими лицами,

зарегистрированными в высокорискованных странах (оффшорных зонах), перечень которых утверждается решением Комиссии по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов по предложению органа финансовой разведки и на основе Публичного заявления ФАТФ.

Примечание: ФАТФ – это межправительственная организация (группа) по разработке и внедрению международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Перечень высокорискованных стран определяется органом финансовой разведки.»;

– абзац второй пункта 4 изложить в следующей редакции:

«В случае установления банком корреспондентских отношений с банками из высокорискованных стран у банка повышается риск вовлечения в деятельность по финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.».

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:

в Положении «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 3-1 изложить в следующей редакции:

«3-1. Совет директоров и Правление банка вправе привлекать советников, консультантов (специалистов, 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 и консультантов должна осуществляться в рамках должностных инструкций/договоров о предоставлении услуг.

Советники и консультанты не являются должностными лицами банка и не могут вовлекаться в осуществление операционной деятельности (кредитной и т.д.) банка. Заключение советников,

консультантов носят рекомендательный характер, а ответственность за все решения, принимаемые Советом директоров и Правлением банка, несут указанные органы.»;

– пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров банка, определены законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и «Об акционерных обществах.»»;

– пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон) акционеры банка не должны предпринимать действия, приносящие вред интересам клиентов банка.»;

– абзац первый пункта 10 дополнить предложением следующего содержания:

«Положение о Совете директоров утверждается общим собранием акционеров.»;

– в тексте на официальном языке в абзаце четвертом пункта 12 слово «соответствующей» заменить словом «соответствующие»;

– в тексте на официальном языке пункта 18:

в абзаце втором слова «касающимся», «несущим» заменить словами «касающихся», «несущими»;

в абзаце третьем слово «установленной» заменить словом «утвержденной»;

– в тексте на официальном языке двенадцатого абзаца пункта 19 слово «роспись» заменить словом «подпись»;

– в тексте на официальном языке пятого предложения пункта 20 слово «роспись» заменить словом «подпись»;

– в первом предложении абзаца первого пункта 22 слово «монетарным» заменить словом «банковским»;

– в тексте на официальном языке абзаца первого пункта 24 слово «ими» заменить словом «им»;

– в пункте 28:

в тексте на официальном языке абзаца четвертого слово «представление» заменить словом «предоставление»;

в тексте на официальном языке абзаца пятого, шестого и седьмого слово «представлять» заменить словом «предоставлять»;

абзац девятый после слова «нормативных» дополнить словом «правовых»;

– в тексте на официальном языке двенадцатого абзаца пункта 30 слово «роспись» заменить словом «подпись»;

– в тексте на официальном языке абзаца второго пункта 31 слова «принятии решений» заменить словами «принятия решения»;

– в тексте на официальном языке пункта 32:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«– использовать предоставленные им полномочия в целях выполнения задач и функций, для которых они назначены на установленный Законом срок;»;

в абзаце шестом слова «в отношении» заменить словами «по отношению»;

– пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. Комитет рассматривает кандидатуры на должность Корпоративного секретаря, оценивает кандидатуры на соответствие установленным требованиям и представляет свои рекомендации Совету директоров.»;

– в пункте 39 слова «нормативным актом по вознаграждению» заменить словами «документом о вознаграждениях»;

– в абзаце первом пункта 40 слово «предоставляемого» заменить словом «установленного»;

– абзац первый пункта 40-1 изложить в следующей редакции:

«40-1. Система вознаграждения должна быть организована таким образом, чтобы обеспечивать обоснованный уровень соотношения вознаграждения к результатам работы банка и личного вклада работника банка в достижении этих результатов.»;

– в тексте на официальном языке второго предложения пункта 42 слова «должен», «взвешиваются» заменить словами «должны», «взвешиваться»;

– в абзаце первом пункта 43 слова «нормативный акт» заменить словом «документ»;

– пункт 44 изложить в следующей редакции:

«44. Комитет по новым продуктам может создаваться в банке для принятия решения по необходимости разработки новых банковских продуктов, внедрения новых продуктов на рынок банковских услуг, для контроля процесса вхождения банка на рынок разработанных банком новых продуктов в соответствии с требованиями законодательства по антимонопольному регулированию, а также при переходе на цифровые каналы обслуживания для установления приемлемого уровня рисков и создание адекватных систем контроля цифровых банковских операций.»;

– пункт 45 изложить в следующей редакции:

«45. Комитет уполномочен принимать решения в отношении новых банковских продуктов и перевода банковских операций на цифровые платформы для обеспечения эффективного, целенаправленного и контролируемого процесса первоначальной оценки, последующей разработки, тестирования и внедрения банковских продуктов или услуг в рамках существующих ресурсных ограничений.»;

– пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Комитет может определять степень вовлеченности тех или иных подразделений банка в процесс разработки новых банковских продуктов и цифровых банковских платформ.»;

– пункт 47 изложить в следующей редакции:

«47. Комитет должен проводить оценку рисков и пути их снижения (минимизации) при разработке и внедрении новых банковских продуктов, а также при переводе банковских операций на цифровые платформы.»;

– пункт 48 изложить в следующей редакции:

«48. Деятельность Комитета регулируется требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров банка.»;

– пункт 49 дополнить предложением вторым следующего содержания:

«При внедрении новых банковских продуктов, связанных с цифровыми банковскими платформами и дистанционным обслуживанием клиентов, в состав комитета в обязательном порядке должны быть включены руководители структурных подразделений по информационным технологиям и информационной безопасности.»;

– пункт 50 изложить в следующей редакции:

«50. Комитет при принятии решения по разработке и внедрению новых банковских продуктов и цифровых банковских платформ обслуживания должен соблюдать в пределах своих полномочий требования законодательства и нормативных правовых актов Кыргызской Республики.»;

– в абзаце первом пункта 53 слова «нормативными актами» заменить словом «документами»;

– в пункте 55 слова «нормативными актами» заменить словом «документами»;

– в пункте 56:

в тексте на официальном языке в абзаце первом слово «ими» заменить словом «им»;

в подпункте 1 слова «нормативных актов» заменить словом «документов»;

в тексте на официальном языке подпункта 3 слова «в отношении» заменить словами «по отношению»;

– в тексте на официальном языке наименования главы 8 слово «конфликтов» заменить словом «конфликта»;

– в пункте 58:

в абзаце третьем слово «проведение» заменить словом «осуществление»;

абзацы шесть и семь изложить в следующей редакции:

«– предотвращение конфликта интересов и выявление ситуаций и сфер деятельности, где может возникнуть конфликт интересов;

– установление оплаты труда, вознаграждений и поощрений работнику (включая Совет директоров и Правление), с учетом не только результатов деятельности банка, но и в соответствии

со стратегическими целями и соблюдением стандартов профессиональной этики банка;»;

– пункт 60 изложить в следующей редакции:

«60. В банке должны быть разработаны механизмы, обеспечивающие соблюдение требований законодательства и нормативных правовых актов Национального банка по предотвращению конфликта интересов и регламентацию операций с аффилированными и связанными с банком лицами, с членами Правления, Совета директоров, с другими должностными лицами, значительными участниками, а также любыми другими физическими лицами, связанными с указанными лицами общими интересами.

В целях идентификации и недопущения конфликта интересов банку необходимо как минимум следующее:

– разработать процедуры информирования Совета директоров и Правления банка о потенциальных угрозах в деятельности банка, связанных с конфликтом интересов;

– обеспечить предоставление должностными лицами и работниками банка до назначения (избрания) на должность сведений о близких родственниках;

– вести базу данных о фактах конфликтов интересов.

В случае возникновения конфликта интересов должностное лицо или работник банка обязан немедленно уведомить об этом Правление и/или Совет директоров банка.

Несвоевременное раскрытие конфликта интересов влечет ответственность в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.»;

– абзац первый пункта 61 изложить в следующей редакции:

«61. Комитет по назначениям и вознаграждениям обеспечивает соблюдение внутренних документов банка, касающихся:».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О требованиях к операциям банка с аффилированными и связанными с банком лицами» от 31 мая 2017 года № 21/5 следующее изменение:

в Инструкции «О требованиях к операциям банка с аффилированными и связанными с банком лицами», утвержденной вышеуказанным постановлением:

– в подпункте 6 пункта 13 слова «независимого оценщика» заменить словами «оценщика/оценочной организации».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА) следующие изменения:

в Положении о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, 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 выражения независимого мнения о достоверности финансовой отчетности во всех существенных аспектах в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и прочей информации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– абзац четвертый пункта 7 изложить в следующей редакции:

«– порядка и условий оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также за предоставление сопутствующих (неаудиторских) услуг банку и подконтрольным банку организациям.»;

– абзац второй подпункта «а» пункта 13 изложить в следующей редакции:

«В данном уведомлении должно быть указано о наличии регистрации в Едином государственном реестре (индивидуальный регистрационный номер аудиторской организации и аудитора, дата регистрации), юридический адрес, включая телефоны аудиторской организации, ФИО руководителя аудиторской организации.»;

– пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Внешним аудитором банка может быть только аудиторская организация, включенная в Единый государственный реестр аудиторов, аудиторских организаций и профессиональных аудиторских объединений на территории Кыргызской Республики и отвечающая установленным Национальным банком требованиям для аудиторской проверки банков.»;

– пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. Внешний аудитор банка должен оставаться независимым, объективным, избегать ситуаций, которые дают основание считать, что существует конфликт интересов. Внешний аудитор банка при наличии рисков, представляющих угрозу независимости аудиторской организации и аудитору, должен представлять банку в письменной или электронной форме информацию о таких рисках и мерах, применяемых с целью их сокращения.»;

– абзац второй пункта 19 изложить в следующей редакции:

«– быть включена в Единый государственный реестр аудиторов, аудиторских организаций и профессиональных аудиторских объединений на территории Кыргызской Республики, а также иметь опыт аудиторской деятельности не менее трех лет.»;

– абзац первый пункта 20 изложить в следующей редакции:

«20. Руководитель аудиторской проверки финансовой отчетности должен состоять в Едином государственном реестре аудиторов, аудиторских организаций и профессиональных аудиторских объединений на территории Кыргызской Республики, и обладать.»;

– пункт 24 изложить в следующей редакции:

«24. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская компания и дочерняя компания банка, представляющие собой аудируемую группу, подвергаются ежегодному аудиту независимой аудиторской организацией (внешним аудитором), включенной в Единый государственный реестр аудиторов, аудиторских организаций и профессиональных аудиторских объединений на территории Кыргызской Республики в соответствии с требованиями настоящего Положения.»;

– пункт 40 изложить в следующей редакции:

«40. Аудиторское заключение составляется с соблюдением международных стандартов аудита и требований Национального банка. При этом для всех пользователей, согласно международным стандартам финансовой отчетности, аудиторское заключение по финансовой отчетности банка должно быть единым.»;

– подпункт 2 пункта 52 изложить в следующей редакции:

«2) осуществление деятельности аудиторской организацией, не включенной в Единый государственный реестр аудиторов, аудиторских организаций и профессиональных аудиторских объединений на территории Кыргызской Республики»;

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции об осуществлении банковского надзора» от 20 июня 2018 года № 2018-П-12/24-2-(НПА) следующие изменения:

в Инструкции об осуществлении банковского надзора, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. В соответствии с конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) осуществляет банковский надзор и устанавливает нормы регулирования в целях обеспечения стабильности и надежности банковской системы Кыргызской Республики, защиты интересов вкладчиков, иных потребителей и других кредиторов, соблюдения банковского законодательства Кыргызской Республики.»;

– абзац девятый пункта 4 изложить в следующей редакции:

«– орган финансовой разведки - уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.»;

– в пункте 7:

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«Кроме того, кураторы/институциональные инспекторы могут встречаться с внешними аудиторами банка по мере необходимости, но не реже одного раза в год и участвовать на общих собраниях акционеров (годовых/внеочередных).»;

пункт дополнить абзацем двенадцатым следующего содержания:

«При проведении общего собрания акционеров банк должен за 5 (пять) рабочих дней до проведения уведомить Национальный банк с направлением повестки и материалов общего собрания акционеров в 2 (двух) экземплярах. Во время проведения общего собрания акционеров кураторам должны быть представлены копии явочного листа и доверенности акционеров (при наличии).»;

– в Приложении 3 в тексте на официальном языке слова «Акт в том» заменить словами «Акт о том».

9. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению риском ликвидности коммерческих банков Кыргызской Республики» от 29 марта 2019 года № 2019-П-12/17-3-(НПА) следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению риском ликвидности коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 11 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«При этом сотрудник риск-менеджмента должен включаться в состав КУАП с правом совещательного голоса.»;

– абзац второй пункта 50-1 изложить в следующей редакции:

«Показатель ликвидности в иностранной валюте (ПЛ) рассчитывается в соответствии с пунктом 15 Положения «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 14 декабря 2022 года № 2022-П-12/78-7-(НПА) (далее - Положение «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики») по каждой иностранной валюте отдельно, позиция которой является существенной.»;

- в пункте 50-2 цифру «21» заменить цифрой «22»;
- в пункте 50-3 цифру «25» заменить цифрой «26».

10. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА) следующие изменения:

в Положении «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в пункте 3:

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

«Орган финансовой разведки – уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.»;

абзац двадцать второй изложить в следующей редакции:

«Пороговая сумма – значение, установленное Кабинетом Министров Кыргызской Республики.»;

- в пункте 8:

подпункт 11 изложить в следующей редакции:

«11) иметь книжки справок-сертификатов, за исключением банков и их обменных пунктов;»;

в первом предложении абзаца тридцать первого после слова «банка» дополнить словами «, обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ»;

в абзаце тридцать четвертом слово «Правительством» заменить словами «Кабинетом Министров»;

- в пункте 20:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«20. Банки и их обменные пункты, обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФУ при покупке или продаже иностранной валюты, независимо от суммы, приобретенной или проданной иностранной валюты, обязаны выдавать документ, подтверждающий проведение операции. Обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФУ по просьбе клиента обязаны заполнять через копировальную бумагу справку-сертификат (Приложение 4).»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Первый экземпляр справки-сертификата выдается клиенту. Вторые экземпляры справок-сертификатов хранятся в обменном бюро, МФК, МКК, КС, СФУ.»;

- пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Справка-сертификат должна быть подписана уполномоченным лицом в соответствии с внутренними процедурами и должностными обязанностями, заверена печатью (штампом) обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ. Без соответствующих реквизитов, подписей работника и печати (штампа) обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ справка-сертификат является недействительной.

Использованные книжки справок-сертификатов со вторыми экземплярами хранятся МФК, МКК, КС, обменными бюро, СФУ в течение 1 (одного) года со дня оформления в них последней записи.»;

- пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФУ обязаны обеспечить надлежащий учет, хранение и сохранность бланков справок-сертификатов. В случае их повреждения, порчи или уничтожения обменное бюро, МФК, МКК, КС, СФУ обязаны составить соответствующий акт.»;

- в пункте 27:

в тексте на официальном языке подпункта 1 слово «сом» заменить словом «сомов»;

в тексте на официальном языке в подпункта 2 слово «сом» заменить словом «сомов»;

абзац четвертый подпункта 2 изложить в следующей редакции:

«Примечание: перечень документов, удостоверяющих личность, установлен Положением «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.»;

в пункте 30:

в тексте на официальном языке подпункта 1 слово «сом» заменить словом «сомов»;

в тексте на официальном языке абзаца первого и четвертого подпункта 2 слово «сом» заменить словом «сомов»;

пункт дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«Информация об идентификации данных клиента должна фиксироваться в журнале регистрации операций (Приложение 3).»;

– Приложение 1а к Положению изложить в следующей редакции:
«Приложение 1а

Финансылык чалгындоо органына жөнөтүү үчүн кардарлар менен жүргүзүлгөн операциялар жөнүндө маалыматты каттоо

ЖУРНАЛЫ
ЖУРНАЛ

регистрации информации об операциях с клиентами для передачи в орган финансовой разведки

Операция жүргүзүлгөн күн/Дата совершения операции	Операциянын түрү(1)/Вид операции(1)	Операциянын суммасы сом менен/ Сумма операции в сомах	Кардардын аты-жөнү/ Юридикалык жактын аталышы/ ФИО клиента/ Наименование юридического лица	ПИН, Инсандык кубөлүктүн номери, берилген күнү/ИСН, КР ЮМ кубөлүк номери/ берилген күнү/ПИН, номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи/ИНН, номер свидетельства МЮ КР, дата выдачи	Жеке адамдын дарегин/юридикалык жактын катталган жери/ Адрес места жительства физического лица/ Адрес места пребывания иностранного юридического лица	Жеке адамдын орун алган жеринин дарегин/юрисдикциялык жактын жайгашкан жери/ Адрес места пребывания физического лица/ Адрес места нахождения иностранного юридического лица	Результат проверки клиента в санкционных перечнях/ Санкциялык тизмелерде кардарды текшерүүнүн жыйынтыгы

Жооптуу кызматкердин колтамгасы/
 Подпись ответственного работника _____

Жетекчинин колтамгасы/
 Подпись руководителя _____

Эскертуу/Примечание:

1 – операциянын түрү: четөлкө валютасын сатып алуу же сатуу/вид операции: покупка или продажа иностранной валюты. »;

– Приложение 3 к Положению изложить в следующей редакции:
«Приложение 3

ЖУРНАЛ

регистрации операций

« _____ » _____ 20__ г.

Остаток на начало дня		Вид валюты		Сумма	
Операции по приходу (покупка)		Операции по расходу (продажа)			
Наименование валюты	Сумма валюты	Курс обмена	Сумма валюты	Курс обмена	Сумма к выдаче в сом
Нереидент	Сумма к выдаче в сом	ПИН, номер документа, удостоверяющего личность/ дата выдачи/ ИИН, номер свидетельства МЮ КР, дата выдачи	Наименование валюты	Сумма валюты	Нереидент
ФИО/ Наименование юридического лица	ПИН, номер документа, удостоверяющего личность/ дата выдачи/ ИИН, номер свидетельства МЮ КР, дата выдачи	ФИО/ Наименование юридического лица	Сумма к выдаче в сом	Сумма к выдаче в сом	ПИН, номер документа, удостоверяющего личность/ дата выдачи/ Номер свидетельства МЮ КР, дата выдачи
Итого куплено валюты: В			Итого продано валюты: В		
т.ч. куплено у нерезидентов			т.ч. продано нерезидентам		
Прочий приход			Прочий расход		
Остаток на начало дня	Вид валюты		Сумма		

Подпись ответственного работника

Подпись ответственного должностного лица

Примечания:

1. В строке «Итого куплено/продано валюты» указывается общая сумма купленной и проданной валюты по каждому виду валют отдельно.
2. В строке «Итого куплено/продано валюты» в графе 3 и 8 «Курс обмена» указывается средневзвешенный курс по всей купленной или проданной валюте. Средневзвешенный курс рассчитывается как отношение общей суммы к выдаче (графа 4 и 9) к общей сумме купленной/проданной иностранной валюты по каждому виду валют отдельно.
3. При проведении операции с нерезидентами в графе 5 и 10 делается запись «Н», а общий объем совершенных операций с нерезидентами за операционный день отражается в ежедневном отчете обменного бюро.
4. Обменные бюро не имеют права проводить операции, не связанные с проведением обменных операций с наличной иностранной валютой, через кассу обменного бюро. »;

– по всему тексту Приложения 4 к Положению слова «банка,» исключить;

в Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– абзац десятый пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Орган финансовой разведки – уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.»;

– абзац десятый подпункта 3 пункта 8 изложить в следующей редакции:

«Вышеуказанные меры по надлежащей проверке клиента применяются в случаях и порядке, установленных Кабинетом Министров Кыргызской Республики, а также с учетом результатов оценки рисков.»;

– пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. Обучение (переподготовка) должностного лица по ПФТД/ЛПД, сотрудников фронт-офиса, а также иных сотрудников банка, участвующих в реализации политики по ПФТД/ЛПД, должно осуществляться на регулярной основе, не менее одного раза в год в соответствии с требованиями, установленными в Положении «Об общих требованиях к программе внутреннего контроля», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.»;

– подпункт 7 пункта 32 изложить в следующей редакции:

«7) получение разрешения Правления/председателя Правления либо члена Правления, курирующего операционную деятельность банка (при условии делегирования ему таких полномочий председателем правления банка), на установление или продолжение деловых отношений с клиентом.»;

– второе предложение абзаца четвертого пункта 42 изложить в следующей редакции:

«Перечень операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран, подлежащих сообщению в орган финансовой разведки, определяется в порядке, установленном Кабинетом Министров Кыргызской Республики;»;

– пункт 48 изложить в следующей редакции:

«48. Банк формирует и направляет в орган финансовой разведки сообщения об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению, указанных в пункте 42 настоящего Положения, независимо от суммы, совершенной или совершаемой операции (сделки), за исключением операций (сделок) с наличными денежными средствами, пороговая сумма по которым устанавливается Кабинетом Министров Кыргызской Республики.».

11. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных решениях Национального банка Кыргызской Республики по регулированию деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики» от 10 марта 2022 года № 2022-П-12/13-2-(НПА) следующее изменение:

– абзац второй пункта 1 изложить в следующей редакции:

«– по вновь выдаваемым кредитам, перечисленным в подпункте 6 пункта 25 Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 12 октября 2022 года № 2022-П-12/63-1-(НПА), установить степень кредитного риска в размере 300 процентов;».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-12/83-8-(НПА)

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам антимонопольного регулирования, ценообразования, дочерних и зависимых компаний

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики:

– «Об утверждении Политики и основных принципов антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских услуг Кыргызской Республики, оказываемых коммерческими банками, другими финансово-кредитными организациями, операторами платежных систем и платежными организациями, лицензируемыми и регулируемые Национальным банком Кыргызской Республики» от 2 марта 2005 года № 4/1;

– «О Положении «Об определении доминирующего положения на рынке банковских услуг» от 28 марта 2007 года № 16/5;

– «Об утверждении «Правил создания и/или приобретения дочерних или зависимых компаний коммерческими банками Кыргызской Республики» от 10 июня 2009 года № 26/3;

– «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к политике ценообразования банковских, платежных услуг и услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, и к осуществлению маркетинговых мероприятий» от 29 декабря 2021 года № 2021-П-12/75-1-(БС).

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

– со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

4. Управлению методологии надзора после официального опубликования в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики», ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов», ОЮЛ «Ассоциация пользователей кредитной информацией», небанковских и специализированных финансово-кредитных организаций, кредитных бюро, обменных бюро, структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Управлению платежных систем Национального банка Кыргызской Республики после официального опубликования в течение 3 (трех) рабочих довести настоящее постановление до сведения платежных организаций и операторов платежных систем.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление методологии надзора.

Исполняющий обязанности председателя

3. Чокоев

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-12/83-8-(НПА)

**О внесении изменений
в некоторые нормативные правовые акты
Национального банка Кыргызской Республики
по вопросам антимонопольного регулирования,
ценообразования, дочерних и зависимых компаний**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Политики и основных принципов антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских услуг Кыргызской Республики, оказываемых коммерческими банками, другими финансово-кредитными организациями, операторами платежных систем и платежными организациями, лицензируемыми и регулируемыми Национальным банком Кыргызской Республики» от 2 марта 2005 года № 4/1 следующие изменения:

в Политике и основных принципах антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских услуг Кыргызской Республики, оказываемых коммерческими банками, другими финансово-кредитными организациями, операторами платежных систем и платежными организациями, лицензируемыми и регулируемыми Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– наименование изложить в следующей редакции:

«Политика и основные принципы антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских услуг Кыргызской Республики, оказываемых коммерческими банками, небанковскими финансово-кредитными организациями, операторами платежных систем и платежными организациями, иными юридическими лицами, лицензируемыми и регулируемыми Национальным банком Кыргызской Республики»;

– пункт 1.2. изложить в следующей редакции:

«1.2. Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) осуществляет контроль деятельности коммерческих банков, небанковских финансово-кредитных организаций, операторов платежных систем и платежных организаций, иных юридических лиц, предоставляющих банковские услуги на основании лицензии (свидетельства), выдаваемой Национальным банком, и Государственного банка развития Кыргызской Республики по соблюдению ими антимонопольного законодательства и нормативных правовых актов Национального банка о развитии конкуренции, ценообразовании, защите прав потребителей (далее – антимонопольное законодательство) на рынке банковских услуг Кыргызской Республики.»;

– в пункте 1.3.:

слово «другими» заменить словом «небанковскими»;

после слов «платежными организациями,» дополнить словами «иными юридическими лицами,»;

– пункт 1.4. изложить в следующей редакции:

«1.4. Настоящая Политика регулирует отношения между коммерческими банками, небанковскими финансово-кредитными организациями, иными юридическими лицами (далее - ФКО), операторами платежных систем и платежными организациями, лицензируемыми и регулируемые Национальным банком, влияющими на конкуренцию на рынке банковских услуг Кыргызской Республики.»;

– пункт 2.1. признать утратившим силу;

– пункт 2.2. изложить в следующей редакции:

«2.2. В настоящей Политике используются следующие термины и определения:

антиконкурентные соглашения (согласованные действия) – договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме, доказательством которой может быть анализ изменений ситуации на рынке банковских услуг;

банковские услуги – операции и услуги ФКО, операторов платежных систем и платежных организаций, предоставляемые юридическим

и физическим лицам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

доминирующее положение на рынке банковских услуг – исключительное положение ФКО, оператора платежных систем или платежной организации, дающее возможность оказывать решающее влияние на общие условия предоставления банковских услуг и/или затруднять доступ на рынок банковских услуг другим ФКО, операторам платежных систем и платежным организациям Кыргызской Республики;

конкуренция на рынке банковских услуг – свободная состязательность между ФКО, операторами платежных систем и платежными организациями, при которой их самостоятельные действия ограничивают возможность каждого из них односторонне воздействовать на общие условия осуществления деятельности на рынке банковских услуг, в том числе в разрезе сегментов услуг;

монополистическая деятельность на рынке банковских услуг – злоупотребление ФКО, операторами платежных систем и платежными организациями, группой лиц своим доминирующим положением, соглашения или согласованные действия, противоречащие антимонопольному законодательству, действия (бездействие) ФКО, операторов платежных систем и платежных организаций (группы лиц), направленные на недопущение, ограничение или устранение конкуренции;

недобросовестная конкуренция на рынке банковских услуг – действия ФКО, операторов платежных систем и платежных организаций, которые противоречат антимонопольному законодательству и обычаям делового оборота, устанавливают необоснованное преимущество при предоставлении банковских услуг и причинили или могут причинить убытки другим ФКО, операторам платежных систем и платежным организациям-конкурентам на рынке банковских услуг либо нанести ущерб их деловой репутации;

неадекватная рекламная деятельность на рынке банковских услуг – деятельность ФКО, операторов платежных систем и платежных организаций, нарушающая общие и/или специальные требования законодательства Кыргызской Республики в сфере рекламы, Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и нормативных правовых актов Национального банка;

рынок банковских услуг – сфера деятельности ФКО, операторов платежных систем и платежных организаций на территории Кыргызской Республики или ее части, определяемая исходя из места предоставления банковской услуги потребителям.»;

– подпункт «г» пункта 3.3. изложить в следующей редакции:

«г) создания препятствий доступа на рынок банковских услуг другим ФКО, операторам платежных систем и платежным организациям;»;

– пункт 4.1. изложить в следующей редакции:

«4.1. ФКО, операторы платежных систем и платежные организации в ходе своей деятельности не должны вести недобросовестную конкуренцию, которая может причинить убытки другим ФКО, операторам платежных систем или платежным организациям – конкурентам на рынке банковских услуг, либо нанести ущерб их деловой репутации, либо привести к нарушению прав потребителей. К числу таких действий, в частности, относится:

а) распространение ложных, неточных или искаженных сведений о другом ФКО, операторах платежных систем и платежных организациях;

б) нарушение форм и методов рекламной деятельности в соответствии с законодательством в сфере рекламы, Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики;

в) получение, использование и разглашение информации, составляющей служебную или коммерческую тайну, без согласия ее владельца, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

г) привлечение клиентов путем введения в заблуждение с предоставлением заведомо ложных, неточных, нераскрытых или искаженных сведений о предоставляемых банковских услугах, в том числе влекущих за собой дополнительные расходы потребителей;

д) иные формы действий, противоречащие законодательству Кыргызской Республики.»;

– в пункте 5.2. слова «тарифов» заменить словами «цен»;

– в пункте 7.1.:

подпункт 7.1.5. признать утратившим силу;

подпункт 7.1.6. изложить в следующей редакции:

«7.1.6. Принимать решения:

а) о наложении взыскания в виде штрафа на ФКО, операторов платежных систем и платежных организаций и на их должностных лиц в соответствии с Кодексом Кыргызской Республики о правонарушениях;

б) об обращении в суд с заявлением о нарушениях антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о развитии конкуренции и защите прав потребителей на рынке банковских услуг, в том числе о признании недействительными полностью или частично соглашений, противоречащих антимонопольному законодательству и иным нормативным правовым актам о развитии конкуренции и защите прав потребителей на рынке банковских услуг;

в) об обращении в суд о перечислении прибыли, полученной в результате нарушения антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о развитии конкуренции и защите прав потребителей на рынке банковских услуг, в государственный бюджет;

г) о направлении в соответствующие правоохранительные органы заявления о нарушениях антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о развитии конкуренции и защите прав потребителей на рынке банковских услуг, а также материалы для решения вопроса о возбуждении уголовного дела по признакам преступлений, связанных с нарушением антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о развитии конкуренции и защите прав потребителей на рынке банковских услуг.»;

– дополнить пунктом 7.2. следующего содержания:

«7.2. Национальный банк применяет меры воздействия в отношении ФКО, операторов платежных систем и платежных организаций и к их должностным лицам за нарушение антимонопольного законодательства в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и законодательством Кыргызской Республики.»;

- пункт 8.2. изложить в следующей редакции:

«8.2. Доминирующее положение ФКО, операторов платежных систем и платежных организаций на рынке банковских услуг определяется в соответствии с Положением «Об определении доминирующего положения на рынке банковских услуг», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 28.03.2007 года № 16/5.»;

- пункт 8.4. изложить в следующей редакции:

«8.4. Национальный банк рассматривает случаи несоблюдения ФКО, операторами платежных систем и платежными организациями антимонопольного законодательства на основании информации, содержащейся как в отчетах по результатам проверок, так и обнаруженной в процессе осуществления внешнего надзора и лицензирования в части:

- действий при совершении сделок, противоречащих антимонопольному законодательству;

- нарушения порядка ценообразования, в том числе установление, поддержание монопольно высоких (низких) цен;

- установления сговора в целях ограничения конкуренции, доказательством которого может служить анализ изменений ситуации на рынке банковских услуг;

- ненадлежащей рекламной деятельности на рынке банковских услуг;

- заявления потребителей банковских услуг в письменной форме с приложением имеющихся документов, свидетельствующих о наличии фактов нарушения.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «Об определении доминирующего положения на рынке банковских услуг» от 28 марта 2007 года № 16/5 следующие изменения:

в Положении «Об определении доминирующего положения на рынке банковских услуг», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1.2. изложить в следующей редакции:

«1.2. Настоящее Положение определяет действия, применяемые Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) в области антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских, микрофинансовых и платежных услуг (далее – банковские услуги) и операций в Кыргызской Республике, оказываемых коммерческими банками, небанковскими финансово-кредитными организациями, операторами платежных систем и платежными организациями и иными юридическими лицами, поднадзорными Национальному банку и Государственным банком развития Кыргызской Республики (далее – лица, предоставляющие банковские услуги).»;

– пункт 1.3. изложить в следующей редакции:

«1.3. В целях настоящего Положения используются понятия, указанные в Политике и основных принципах антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских услуг Кыргызской Республики, оказываемых коммерческими банками, небанковскими финансово-кредитными организациями, операторами платежных систем и платежными организациями, иными юридическими лицами, лицензируемыми и регулируемые Национальным банком Кыргызской Республики.»;

– пункт 2.5. дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Злоупотребление доминирующим положением являются действия лиц, предоставляющих банковские услуги, которые имеют либо могут иметь своим результатом существенное ограничение конкуренции и/или ущемление интересов других лиц, предоставляющих банковские услуги-конкурентов на рынке банковских услуг.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил создания и/или приобретения дочерних или зависимых компаний коммерческими банками Кыргызской Республики» от 10 июня 2009 года № 26/3 следующие изменения:

в «Правилах создания и/или приобретения дочерних или зависимых компаний коммерческими банками Кыргызской Республики», утвержденных вышеуказанным постановлением:

– подпункт 5 пункта 1.4. изложить в следующей редакции:

«5) участниками компании являются лица, для которых установлены ограничения Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности».»;

– абзац второй пункта 1.5. изложить в следующей редакции:

«Примечание: Требования и ограничения при осуществлении инвестиций установлены в соответствии со статьей 50 Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности».»;

– Правила дополнить пунктом 3.7. следующего содержания:

«3.7. При создании и/или приобретении банком дочерней или зависимой компании, осуществляющей операции по исламским принципам банковского дела и финансирования, в компании должен быть создан свой Шариатский совет. Список членов Шариатского совета должен быть представлен в Национальный банк.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к политике ценообразования банковских, платежных услуг и услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, и к осуществлению маркетинговых мероприятий» от 29 декабря 2021 года № 2021-П-12/75-1-(БС)» следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях к политике ценообразования банковских, платежных услуг и услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, и к осуществлению маркетинговых мероприятий», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в подпункте 10 пункта 7 после слов «процентным ставкам» дополнить словами «, комиссионным вознаграждениям»;

– в пункте 11 после слов «размерах процентных ставок» дополнить словами «, комиссионных вознаграждениях».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-34/83-9-(НПА)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращений потребителей» от 24 июня 2015 года №35/10

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращений потребителей» от 24 июня 2015 года №35/10 (прилагаются).

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

- со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Отделу по защите прав потребителей после официального опубликования в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов», небанковских и специализированных финансово-кредитных организаций, кредитных бюро, обменных бюро, структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего отдел по защите прав потребителей.

Исполняющий обязанности председателя

З. Чокоев

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-34/83-9-(НПА)

**Изменения в постановление Правления Национального
банка Кыргызской Республики «Об утверждении
Положения «О минимальных требованиях к порядку
предоставления финансовых услуг и рассмотрения
обращений потребителей» от 24 июня 2015 года №35/10**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращений потребителей» от 24 июня 2015 года №35/10 следующие изменения:

в Положении о минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращений потребителей, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– наименование Положения изложить в следующей редакции: «Положение «О минимальных требованиях к порядку предоставления банковских услуг и рассмотрения обращений потребителей»;

– пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение разработано в целях защиты прав и законных интересов потребителей и устанавливает минимальные требования к деятельности банков, небанковских финансово-кредитных организаций и иных юридических лиц, поднадзорных Национальному банку (лица, предоставляющие банковские услуги), (далее - ФКО), по предоставлению банковских услуг и рассмотрению обращений потребителей данных услуг, а также определяет компетенцию и порядок взаимодействия Национального банка с ФКО в сфере защиты прав потребителей.»;

– в пункте 3:

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) уполномоченное структурное подразделение Национального банка – структурное подразделение Национального банка,

уполномоченное осуществлять надзор за соблюдением лицами, поднадзорными Национальному банку, законодательства Кыргызской Республики в сфере защиты прав потребителей банковских услуг;»;

подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) банковские услуги – операции и услуги, осуществляемые и предоставляемые ФКО в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;»;

в подпункте 4 слова «финансовыми услугами» заменить словами «банковскими услугами»;

в подпункте 5, 9, слова «финансовых услуг» заменить словами «банковских услуг»;

– в пункте 4 слова «финансовых услуг» заменить словами «банковских услуг»;

– наименование Главы 2 изложить в следующей редакции: «Требования к порядку предоставления банковских услуг»;

– в пунктах 6, 8, 9, 10 слова «финансовых услуг» заменить словами «банковских услуг»;

– пункт 11 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Договоры, а также другие соглашения, заключаемые с клиентом, составляются по выбору клиента на государственном или официальном языке, подтверждением которого будет являться письменное или электронное согласие клиента на составление договора на выбранном им языке. Данное согласие хранится в досье клиента.»;

– в пункте 12: слова «финансовых услуг» заменить словами «банковских услуг»;

– в пункте 21:

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) до заключения кредитного договора должно быть обеспечено полное раскрытие потребителям (потенциальным заемщикам) исчерпывающей информации об условиях предоставления кредитов и обязаны предоставить информацию о полной стоимости кредита в абсолютном значении, показывая в отдельности основную сумму кредита, проценты, комиссионное вознаграждение и другие платежи, связанные с заключением и исполнением договора;»;

в подпункте 4 после слова «заемщику» дополнить словами «, гаранту/поручителю, залогодателю»;

подпункт 7 изложить в следующей редакции:

«7) кредитный договор (договор лизинга) должен предусматривать право заемщика на досрочное погашение кредита (лизинга) в любое время без каких-либо комиссий, штрафных санкций и иных платежей в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;»;

– в пункте 53 слова «финансовых услуг» заменить словами «банковских услуг»;

– в пункте 1 Раздела 3 Приложения 1 к Положению слова «финансовой услуги» заменить словами «банковской услуги»;

– в Приложения 3 к Положению:

в строке четыре пункта 2 слова «финансовых услуг» заменить словами «банковских услуг»;

в строке пять пункта 2 слова «финансовых услуг» заменить словами «банковских услуг»;

в пункте 4 слова «финансовых услуг» заменить словами «банковских услуг».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-10/83-10-(НПА)

Об утверждении Инструкции «Об учете назначения платежей в банках»

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Инструкцию «Об учете назначения платежей в банках» (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «Об учете назначения платежей в банках» от 25 ноября 2004 года № 30/5;

2) пункт 1 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/10;

3) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 14 июня 2017 года № 2017-П-10/24-1-(НПА):

- абзац 3 пункта 1;
- пункт 2 Приложения к вышеуказанному постановлению.

4) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-12-(НПА):

- подпункт 7 пункта 1;
- пункт 7 Приложения к вышеуказанному постановлению.

5) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 17 октября 2018 года № 2018-П-12/43-2-(НПА):

- абзац 7 пункта 1;
- пункт 6 Приложения к вышеуказанному постановлению.

6) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 15 декабря 2021 года № 2021-П-12/70-2-(НПА):

- абзац 4 пункта 1;
- пункт 3 Приложения к вышеуказанному постановлению.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования.

4. Юридическому управлению:

- со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

5. Управлению финансовой статистики и обзора в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление финансовой статистики и обзора.

Исполняющий обязанности председателя

З. Чокоев

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-10/83-10-(НПА)

ИНСТРУКЦИЯ **об учете назначения платежей в банках**

1. Определения и общие сведения

1. Инструкция об учете назначения платежей в банках (далее – Инструкция) устанавливает требования по сбору и учету информации по назначениям платежей Национальным банком Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) в целях составления статистики платежного баланса Кыргызской Республики.

Национальный банк гарантирует конфиденциальность полученных в соответствии с настоящей инструкцией данных. Полученные данные никоим образом не будут использоваться для проверки деятельности или финансового состояния отдельных клиентов банков и будут отражаться в платежном балансе Кыргызской Республики только в сводной форме.

2. Настоящая Инструкция определяет формы и сроки представления коммерческими банками и финансово-кредитными организациями, лицензируемыми Национальным банком, информации по назначениям платежей, необходимой для составления платежного баланса Кыргызской Республики.

3. Отчеты в соответствии с настоящей инструкцией представляются всеми банками и финансово-кредитными организациями, лицензируемыми Национальным банком, (далее – банки), осуществляющими операции в иностранной валюте, имеющими корреспондентские счета в зарубежных банках или счета зарубежных банков-корреспондентов в банке, а также осуществляющими операции с нерезидентами в национальной валюте и иностранной валюте.

В случае прекращения банком операций в иностранной валюте банк уведомляет об этом Национальный банк в письменной форме.

При возобновлении операций в иностранной валюте банк также уведомляет об этом Национальный банк.

4. Платежный баланс Кыргызской Республики – это статистическая отчетность, в которой отражаются суммарные данные о внешнеэкономических операциях Кыргызской Республики с другими странами мира за определенный период времени.

5. Резидентами являются:

– физические лица, постоянно проживающие в Кыргызской Республике, в том числе временно находящиеся за границей. Иностранные физические лица, постоянно проживающие в Кыргызской Республике, становятся резидентами, после предоставления уведомления об иммиграции в соответствующие органы;

– юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с местонахождением в Кыргызской Республике;

– дипломатические и иные официальные представительства Кыргызской Республики, находящиеся за границей;

– филиалы и представительства иностранных юридических лиц, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с местонахождением в Кыргызской Республике;

– филиалы и представительства юридических лиц Кыргызской Республики, находящиеся за границей.

6. Нерезиденты – это лица, не являющиеся резидентами.

2. Формы и сроки представления отчетности

7. Отчеты по формам ПБ-1 и ПБ-2 представляются в Национальный банк в электронном формате, подписанные электронной подписью ответственного должностного лица с учетом требований настоящей инструкции.

8. Отчет по форме ПБ-1 включает в себя информацию по остаткам средств на счетах на начало, конец отчетного периода и движение денежных средств в течение периода. Эта форма передается посредством электронной почты в виде файла формата,

установленного в пункте 3 настоящей инструкции. Отчет по форме ПБ-1 отражает:

а) операции по каждому корреспондентскому счету (ностро-счету) в зарубежном банке и по каждому корреспондентскому счету банка-нерезидента (лоро-счету) в кыргызском банке. Если лоро-счет открыт в сомах, операции по этому счету также необходимо отражать в отчете;

б) движение наличной иностранной валюты;

в) движение средств на счетах в национальной валюте и иностранной валюте клиентов-нерезидентов.

9. Информация по остаткам средств на начало и конец отчетного периода по формам ПБ-1К, ПБ-1Н, ПБ-1СИ представляется в электронном формате, подписанная электронной подписью ответственного должностного лица и должна содержать следующее:

а) по форме ПБ-1К - информацию по остаткам средств на корреспондентских счетах в зарубежных банках;

б) по форме ПБ-1Н - информацию по остаткам средств в наличной иностранной валюте;

в) по форме ПБ-1СИ - информацию по остаткам средств на счетах в национальной валюте и иностранной валюте клиентов-нерезидентов.

Эти данные должны соответствовать данным по остаткам средств на начало и конец периода, отраженным в электронной форме отчета ПБ-1.

10. Отчет по форме ПБ-2 должен содержать информацию по клиентам банка (резидентам Кыргызской Республики - юридическим лицам), имеющим банковские счета за пределами Кыргызской Республики. Данная форма отчетности представляется в электронном формате, подписанная электронной подписью ответственного должностного лица.

11. Отчетность по форме ПБ-1 представляется в Национальный банк ежемесячно, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом. Отчетность по форме ПБ-2 представляется в Национальный банк ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом. В случае выявления

сотрудниками Национального банка ошибок в представленной отчетности, банки обязаны откорректировать ошибки и направить в Национальный банк исправленную отчетность в течение 3-х рабочих дней после уведомления о наличии ошибок.

12. В случае непредоставления или несвоевременного и умышленно некорректного представления отчетности в отношении банков применяются меры воздействия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. Порядок заполнения электронной формы отчетности

13. Каждая операция классифицируется по банкам-корреспондентам, счету, валюте операции, дате операции, виду операции, стране партнера (контрагента) клиента банка, принадлежности к определенному сектору экономики, стране клиента, со счетом которого проводится операция. Вид операции, название страны, наименование валюты и сектор экономики представляются в закодированной форме. При кодировке информации необходимо использовать классификаторы кодов, указанные в приложении 1.

Электронная форма отчета по форме ПБ-1 предоставляется в 14 полях, по следующей структуре:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Номер поля Наименование поля Содержание поля

1	Наименование партнера	Здесь указывается наименование банка-корреспондента за рубежом. При учете операций с наличной валютой в данном поле следует указать: «наличная иностранная валюта». При учете операций нерезидентов в Кыргызской Республике здесь следует указать: «счета клиентов-нерезидентов».
---	-----------------------	---

2	Код страны нахождения партнера	Здесь указывается код страны, где находится банк-корреспондент. Здесь используются коды стран, приведенные в кодификаторе стран Национального Статистического Комитета (НСК). При учете операций с наличной иностранной валютой либо операций нерезидентов в национальной валюте и иностранной валюте в Кыргызской Республике, здесь следует указать код Кыргызской Республики.
3	Счет	Здесь указывается код счета в соответствии с его классификацией («1 - ностро», «2 - лоро», «3 - наличная иностранная валюта», «4 - счета клиентов-нерезидентов»).
4	Наименование валюты	Здесь указывается код валюты, в которой производится операция. При этом используются буквенные коды валют, приведенные в межгосударственном классификаторе валют.
5	Дата операции	Здесь указывается дата отражения операции в бухгалтерской отчетности банка.
6	Код операции	Здесь указывается код операции в соответствии с перечнем кодов операций, приведенном в приложении.
7	Код страны плательщика - получателя	При учете безналичных операций: по исходящим платежам здесь указывается код страны бенефициара (получателя), а по входящим платежам - код страны отправителя. Аналогичным образом, учитываются операции с наличной иностранной валютой. Например, при внесении наличных денег для перевода по различным системам (Western Union, Contact, Money Gram, Anelik и т.д.) здесь указывается код страны получателя, а при получении наличных денег по различным системам (Western Union, Contact, Money Gram, Anelik и т.д.) - код страны отправителя. Здесь используются коды стран, приведенные в кодификаторе стран НСК.

8	Код сектора	Здесь указывается код сектора экономики, к которому принадлежит клиент банка в Кыргызской Республике, по счету которого в банке осуществляется операция. Здесь используются коды секторов экономики в соответствии с классификатором на основе руководства по платежному балансу, разработанному Международным Валютным Фондом (МВФ).
9	Код страны клиента	Здесь указывается код страны, резидентом которой является клиент банка в Кыргызской Республике, со счетом которого в банке осуществляется операция. Здесь используются коды стран, приведенные в кодификаторе стран НСК.
10	Кредит	Движение средств на счетах отражается в строках кредита и дебета. Данные следует отражать следующим образом: для операций поostro-счетам и операций с наличной иностранной валютой - поступление средств - по кредиту, по дебету - их списание, для операций по лоро-счетам и операций по счетам в национальной валюте и иностранной валюте клиентов-нерезидентов, наоборот: по кредиту - списание со счета, по дебету - поступление средств на счет. Сумма указывается в номинале, в единицах валют с двумя знаками после запятой.
11	Дебет	
12	Сумма в сомах	Здесь указывается эквивалентная сумма в сомах по курсу Национального банка по состоянию на дату отражения операции в бухгалтерской отчетности банка. Сумма указывается с двумя знаками после запятой.
13	Сумма в долларах США	Здесь указывается эквивалентная сумма в долларах США по курсу Национального банка по состоянию на дату отражения операции в бухгалтерской отчетности банка. Сумма указывается с двумя знаками после запятой.
14	Операция	Здесь указывается полная информация о назначении каждого перевода денежных средств. Информация в этой колонке не должна повторять названия операции по стандартной классификации платежного баланса, приведенной в приложении, а отображать содержание конкретной операции.

14. Информация по каждому счету в отчете начинается с указания суммы остатка средств на счете на начало периода, которая отражается под кодом операции «000001» (остаток на начало периода). Затем отражается движение средств на счетах в течение отчетного периода. Информация по каждому счету заканчивается указанием суммы остатка средств на конец отчетного периода под кодом операции «999999» (остаток на конец периода). Сальдо на начало, и конец отчетного периода указывается в зависимости от характера счета: дляostro-счетов и наличной иностранной валюты сальдо на начало и конец периода отражается по кредиту, а для лоро-счетов и счетов в национальной валюте и иностранной валюте клиентов-нерезидентов, наоборот - по дебету.

15. Движение средств по корреспондентским счетам отражается следующим образом: поostro-счетам - по кредиту отражается поступление средств на счет, по - дебету их списание; по лоро-счетам наоборот - по кредиту - списание средств со счета, по дебету - поступление. Сальдо на начало и конец отчетного периода дляostro-счетов отражается по кредиту, а для лоро-счетов - по дебету.

16. Отчет по операциям с наличной иностранной валютой имеет такую же форму, как и отчет по операциям в безналичных расчетах по корреспондентским счетам. В поле 1 (наименование партнера) записывается: «наличная иностранная валюта». По кредиту отражаются операции поступления наличной иностранной валюты, по дебету - расход наличной иностранной валюты. Сальдо на начало и конец отчетного периода отражается по кредиту.

17. Отчет по операциям нерезидентов в Кыргызской Республике включает в себя движение денежных средств по счетам в национальной валюте и иностранной валюте нерезидентов из одного банка Кыргызской Республики в другой банк Кыргызской Республики или внутри одного кыргызского банка. Операции здесь отражаются так же, как и по корреспондентским счетам, в соответствии с классификацией операций. В поле 8 (код страны клиента) следует указать, резидентом какой страны является клиент-нерезидент банка, со счетом которого проводится операция. В поле 7 (код сектора) следует указать, к какому сектору принадлежит контрагент, с которым осуществляет операцию клиент-нерезидент банка. В поле 1 (наименование партнера) записывается: «счета

клиентов-нерезидентов». По кредиту отображается списание средств со счетов нерезидентов, по дебету - поступление средств на счета нерезидентов. Сальдо на начало и конец отчетного периода записывается по дебету.

18. Операции, содержание которых заключается в перемещении средств в иностранной валюте между банками-нерезидентами, а также между банками-резидентами, с изменением структуры активов в иностранной валюте банков-резидентов, рассматриваются, как нейтральные операции для платежного баланса и должны быть внесены в отчет по форме с кодами, предназначенными для отображения нейтральных операций. Как нейтральные отражаются следующие операции:

а) обмен одной безналичной иностранной валюты на другую безналичную иностранную валюту (конвертация валют);

б) перевод валюты из безналичной формы в ту же валюту в наличной форме (обналичивание валют);

в) перевод валюты из наличной формы в ту же валюту в безналичной форме (обезналичивание валют);

г) перемещение денежных средств с одного корреспондентского счета на другой корреспондентский счет (пополнение корреспондентского счета);

д) поступление и последующее списание с корсчетов отчитывающегося банка средств других банков и юридических и физических лиц (посреднические операции).

19. Суммы предоставленных и возвращенных (полученных и возвращенных) на протяжении отчетного периода «овернайт» в отчете не отражаются. В отчете отражаются лишь проценты, полученные (или оплаченные) за предоставление (или получение) средств.

20. В случаях, когда в течение отчетного периода невозможно проклассифицировать переводы денежных средств из-за рубежа по назначениям, применяются коды: «непроклассифицированная информация». Поступления денежных средств, информацию о назначении которых не удалось выяснить в течение текущего месяца, указываются под кодом - 100200.

В течение следующего периода рекомендуется определить назначение средств, поступивших в предыдущем периоде, либо сделать предположение, исходя из имеющейся информации о клиенте, на счет которого поступили денежные средства.

Переводы денежных средств, назначение которых было выяснено (либо сделано предположение) в течение текущего месяца, указываются под кодом - 100100, но в поле 13 (операция) следует подробно описать назначение данного платежа, поставив код в соответствии со стандартами платежного баланса (если поле заполняется на основе предположения сотрудников банка, то необходимо в скобках отметить - «предположение»).

21. Ошибочно зачисленные и отраженные денежные средства при их возврате отражаются со знаком «минус» в той же графе кредита или дебета, под теми же кодами, что и при поступлении.

22. Банк кодирует операции в отчете по форме ПБ-1 на основе документов и полученной от клиентов информации, используя при этом перечень кодов.

23. По исходящим платежам информацию об их назначении банки обязаны получать из платежных поручений/заявлений на перевод.

24. По исходящим платежам в иностранной валюте (доллары США, евро, российские рубли, казахские тенге и т.д.) банки обязаны:

1) требовать у клиентов при заполнении платежного документа подробное указание назначения платежа, а именно - за что производится платеж/перевод (например, «оплата за автомобиль», «предоплата за ГСМ», «за маркетинговые услуги», «за рекламу», «материальная помощь родственнику», «получение кредита», «продажа ценных бумаг» и т.д.). Таким образом, не допускаются такие назначения платежей как «согласно контракту», «согласно договору», «перевод», «частный перевод» («private transfer») и т.п.;

2) требовать у клиентов при заполнении платежного документа указание наименования бенефициара (наименование физического или юридического лица, которому поступают денежные средства, страна, город);

3) банк должен отказать в акцепте платежного документа в случаях, если в поле «назначение платежа» платежного документа отсутствует детальное описание назначения платежа, а также когда

в поле «бенефициар» отсутствует информация о наименовании бенефициара и стране бенефициара.

25. По входящим платежам в иностранной валюте (доллары США, евро, российские рубли, казахские тенге и т.д.) банкам рекомендуется заключить договор о предоставлении платежных документов с обязательно заполненной строкой «назначение платежа» со всеми банками-корреспондентами;

26. В целях контроля и проверки правильности отражения информации в данной отчетности работники Национального банка, ответственные за сбор и обработку отчетности, могут принимать участие в проверках коммерческих банков.

27. Переводы денежных средств, не превышающие 500 долларов США, а также эквивалентные суммы в других валютах, могут быть объединены и отражены в отчетности одной записью, но только в том случае, если информация в полях 1 (наименование партнера), 2 (код страны нахождения партнера), 3 (наименование валюты), 5 (код операции), 6 (код страны плательщика/получателя платежа), 7 (код сектора), 8 (код страны клиента), 9, 10 (кредит/дебет) совпадает. В поле 13 (операция) в скобках указывается количество платежей, объединенных в одну запись. При объединении нескольких платежей в одну запись, в поле 4 (дата операции) указывается дата последнего платежа, включенного в эту запись.

28. Формы отчетности, предоставляемые в электронном формате, подписанные электронной подписью ответственного должностного лица, должны включать в себя следующее:

29. Форма ПБ-1К - о состоянии корреспондентских счетов:

Форма ПБ-1К
в единицах валюты

Вид счета («лоро», «ностро»)	Валюта, в которой открыт счет	Наименование банка-корреспондента	Страна, в которой находится банк-корреспондент	Остатки на начало отчетного периода	Остатки на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6

Примечания по заполнению:

- в колонке 1 указывается вид счета - «лоро» или «ностро»;
- в колонке 2 указывается код валюты, в которой открыт корсчет банка-нерезидента в Кыргызской Республике или кыргызского банка за рубежом. Код валюты указывается в соответствии с буквенным классификатором валют КВ (ИСО4217);
- в колонке 3 указывается наименование банка за рубежом, с которым установлены корреспондентские отношения;
- в колонке 4 указывается страна, в которой находится банк, с которым установлены корреспондентские отношения;
- в колонке 5 указываются остатки денежных средств на начало отчетного периода;
- в колонке 6 указываются остатки денежных средств на конец отчетного периода.

30. Форма ПБ-1Н - отчет по наличной иностранной валюте:

Форма ПБ-1Н

в единицах валюты

Вид валюты	Остатки на начало отчетного периода	Остатки на конец отчетного периода
1	2	3

Примечания по заполнению:

- в колонке 1 указывается вид наличной иностранной валюты, с которой банк проводил операции в течение отчетного периода;
- в колонке 2 указываются остатки наличных денежных средств на начало отчетного периода;
- в колонке 3 указываются остатки наличных денежных средств на конец отчетного периода.

31. Форма ПБ-1СИ - отчет по счетам в национальной валюте и иностранной валюте клиентов-нерезидентов:

Форма ПБ-1СИ

в единицах валюты

Вид валюты	Остатки на начало отчетного периода	Остатки на конец отчетного периода
1	2	3

Примечания по заполнению:

- в колонке 1 указываются остатки наличных денежных средств на начало отчетного периода;
- в колонке 2 указываются остатки наличных денежных средств на конец отчетного периода.

32. В соответствии с настоящей Инструкцией счета и вклады резидентов - юридических лиц, открываемых за пределами Кыргызской Республики, подлежат обязательной регистрации в Национальном банке. Список клиентов банка, имеющих счета за рубежом по форме ПБ-2 представляется по всем случаям, когда производится перевод за рубеж или из-за рубежа со счета на счет одного и того же юридического лица. Отчет по форме ПБ-2 представляется в электронном формате, подписанный электронной подписью ответственного должностного лица.

Форма ПБ-2

Наименование юридического лица	Форма собственности юридического лица	Адрес и номер телефона	Банк за рубежом, в котором открыт счет	Страна, где открыт счет
1	2	3	4	5

Примечания по заполнению:

- в колонке 1 указывается наименование юридического лица, у которого открыт счет за рубежом, и который переводит средства за рубеж или из-за рубежа со своего счета в банке зарубежом на свой счет в банке в Кыргызской Республике;
- в колонке 2 указывается форма собственности в случае, если в банке зарубежом открыт счет юридического лица;
- в колонке 3 указывается адрес и номер телефона юридического лица который имеет счет в банке зарубежом;

- в колонке 4 указывается наименование банка зарубежом, в котором юридическое лицо имеет счет;
- в колонке 5 указывается страна, в которой у юридического лица открыт счет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ УСЛУГИ

Операция	Код операции		Описание
	Кредит	Дебет	
Транспорт			
Воздушный транспорт			
Воздушные грузовые перевозки	020011	020012	Транспортировка грузов воздушным транспортом
Воздушные пассажирские перевозки	020021	020022	Услуги пассажирского воздушного транспорта, включая оплату за провоз избыточного багажа, расходы пассажиров на питание, напитки и иные предметы, покупаемые на борту перевозчика. Здесь также учитывается аренда, фрахт и долгосрочная аренда воздушных судов с экипажем для перевозки пассажиров
Прочие воздушные услуги	020031	020032	Услуги, которые являются вспомогательными по отношению к воздушным транспортным услугам: погрузочно-разгрузочные работы, хранение и складирование груза в воздушных портах, упаковка и переупаковка, буксировка судов и т.д. Сюда также относится навигационная поддержка перевозчиков, авиадиспетчерская служба и услуги аэропортов (пассажирские услуги в аэропортах, включая услуги по уборке и очистке транспортного оборудования и эксплуатацию взлетно-посадочных полос). Услуги по техническому обслуживанию судов необходимо отнести к услугам по ремонту и техническому обслуживанию (см. операцию 020801/020802)

Автомобильный транспорт			
Автомобильные грузовые перевозки	020041	020042	Транспортировка грузов автомобильным транспортом
Автомобильные пассажирские перевозки	020051	020052	Услуги пассажирского автомобильного транспорта и связанные с этим расходы, включая оплату за провоз избыточного багажа. Здесь также учитывается аренда, фрахт и долгосрочная аренда автотранспорта с экипажем для перевозки пассажиров
Прочие автомобильные услуги	020061	020062	Услуги, которые являются вспомогательными по отношению к автомобильным транспортным услугам: погрузочно-разгрузочные работы, хранение и складирование груза, упаковка и переупаковка, буксировка, услуги по экспедированию груза, уборка и очистка транспорта, спасательные операции и т.д. Сюда также относятся услуги автобусных стоянок, помимо технического обслуживания транспорта. Услуги по техническому обслуживанию транспорта необходимо отнести к услугам по ремонту и техническому обслуживанию (см. операцию 020801/020802)
Железнодорожный транспорт			
Железнодорожные грузовые перевозки	020071	020072	Транспортировка грузов железнодорожным транспортом

Железнодорожные пассажирские перевозки	020081	020082	Услуги пассажирского железнодорожного транспорта, включая оплату за провоз избыточного багажа, расходы пассажиров на питание, напитки и иные предметы, покупаемые на борту перевозчика. Здесь также учитывается аренда, фрахт и долгосрочная аренда железнодорожного транспорта с экипажем для перевозки пассажиров
Прочие железнодорожные услуги	020091	020092	Услуги, которые являются вспомогательными по отношению к железнодорожным транспортным услугам: погрузочно-разгрузочные работы, хранение и складирование груза, упаковка и переупаковка, буксировка, услуги по экспедированию груза и т.д. Сюда также относятся железнодорожные маневровые услуги. Услуги по обслуживанию и ремонту железнодорожного транспорта относятся к услугам по ремонту и техническому обслуживанию (см. операцию 020801/020802)
Прочие виды транспорта			
Трубопроводный транспорт (транспортировка нефти и газа)	020111	020112	Услуги по транспортировке с помощью трубопроводов нефти и природного газа
Перевозки прочими видами транспорта	020121	020122	Услуги перевозки, осуществляемые морскими путями (морской транспорт) и международные перевозки по рекам, каналам и озерам, включая водные пути внутри одной страны (внутренний водный транспорт)

Услуги грузовых транспортных агентств и прочие транспортные услуги	020131	020132	Услуги грузовых транспортных агентств и прочие транспортные услуги, не перечисленные выше
Почтовые услуги и услуги курьерской связи	020141	020142	Сбор, транспортировка, доставка писем, газет, периодических изданий и прочих печатных материалов, посылок и бандеролей, экспресс-доставка и доставка от двери до двери, услуги почтовых отделений – продажа почтовых марок, оформление денежных переводов, услуги телеграфа и т.д.)
Поездки			
Личные поездки			
Услуги туристических фирм, гостиниц	020211	020212	Услуги, оказанные туристическими компаниями и гостиницами лицам (проживание, питание и прочие услуги), направляющимся за границу для иных целей, кроме деловых, а также медицинских и образовательных целей: отпуск, участие в развлекательных и культурных мероприятиях, посещение друзей и родственников, паломничество и т.д.
Услуги в области образования	020221	020222	Учеба за рубежом, семинары, стажировки и т.д. Здесь также учитываются расходы на продовольствие, местный транспорт, услуги здравоохранения, приобретаемые студентами-нерезидентами

Услуги в области здравоохранения	020231	020232	Лечение в стационаре, услуги врачей и прочие медицинские услуги. Здесь также учитываются расходы на продовольствие, местный транспорт, услуги здравоохранения, приобретаемые лицами, находящимися в поездках с медицинскими целями
Деловые поездки			
Приобретение товаров и услуг приграничными, сезонными и другими прибывающими на короткий срок работниками	020241	020242	Товары и услуги, приобретенные для личного пользования приграничными, сезонными и другими прибывающими на короткий срок работниками
Прочие	020251	020252	Товары и услуги, приобретенные для личного пользования лицами, основной целью поездки которых является деловая активность (служебные командировки, конференции, съезды, другие деловые встречи)
Телекоммуникационные, компьютерные и информационные услуги			
Телекоммуникационные услуги			
Услуги телефонной связи	020311	020312	Услуги телефонной связи
Услуги по трансляции программ	020321	020322	Услуги по трансляции радио и телевизионных программ, полученные/предоставленные РПО РМТР (республиканским производственным объединением радиотелевизионных магистралей телевидения и радиовещания)

Услуги радио- и телевизионной кабельной связи	020331	020332	Услуги по трансляции радио и телевизионных передач программ через кабельную связь
Услуги мобильной связи	020341	020342	Услуги мобильной связи
Услуги Интернет	020351	020352	Услуги магистральных сетей Интернета и услуги по предоставлению онлайн-доступа, включая обеспечение доступа к Интернету
Прочие телекоммуникационные услуги	020361	020362	Прочие телекоммуникационные услуги, не перечисленные выше
Компьютерные и информационные услуги			
Компьютерные и информационные услуги	020371	020372	Услуги, связанные с техническими средствами и программным обеспечением, услуги по обработке данных, услуги информационных агентств, услуги баз данных, порталы веб-поиска, подписка на газеты и журналы, услуги библиотек и архивов
Строительство			
Строительство за границей	020411	020412	Строительные работы, выполняемые предприятиями-резидентами, для нерезидентов; приобретение товаров и услуг предприятиями-резидентами КР на территории других стран, где они ведут строительные работы
Строительство в КР	020421	020422	Строительные работы для резидентов, ведущиеся строительными предприятиями-нерезидентами; приобретение товаров и услуг в КР предприятиями-нерезидентами, ведущими строительные работы на территории КР

Услуги в области страхования и пенсий			
Услуги в области страхования и пенсий	020501	020502	Услуги по страхованию жизни и аннуитеты, страхование, кроме страхования жизни, перестрахование, страхование грузов, пенсии, стандартные гарантии; услуги, являющиеся вспомогательными по отношению к страхованию, пенсионным программам и программам стандартных гарантий
Финансовые услуги			
Комиссионное вознаграждение за проведение банковских операций	020601	020602	Комиссионные за обслуживание счетов, выдачу кредитов и займов, прием депозитов, обслуживание кредитных карт, операции с иностранной валютой; оплата услуг, связанных с аккредитивами, банковскими акцептами и другими аналогичными инструментами и т.д.; консультативные услуги по финансовым вопросам
Комиссии по денежным переводам, осуществляемым через системы переводов	020611	020612	Комиссионные за переводы средств физических лиц, осуществляемые через системы переводов

Плата за услуги по финансовому посредничеству, измеряемые косвенным образом (УФПИК)	020621	020622	Разность (маржа) между фактически подлежащими выплате процентами по ссудам и займам и суммой, которая подлежала бы выплате, если бы использовалась базовая ставка; маржа между процентами, которые были бы начислены, если бы использовалась базовая ставка, и фактически начисленными процентами
Комиссионное вознаграждение по операциям с ценными бумагами	020631	020632	Брокерские услуги, размещение выпусков, андеррайтинг и погашение, комиссии за организацию контрактов по производным финансовым инструментам; консультативные услуги по операциям с ценными бумагами
Прочие финансовые услуги	020641	020642	Прочие финансовые услуги, не перечисленные выше
Плата за пользование интеллектуальной собственностью			
Плата за пользование интеллектуальной собственностью	020701	020702	Плата за пользование правами собственника (патенты, торговые марки, авторские права, права на промышленные процессы и дизайн, включая коммерческие тайны, коммерческие концессии); плата за лицензии на воспроизведение и/или распространение интеллектуальной собственности (авторские права на книги и рукописи, компьютерное программное обеспечение, кинематографические работы и звукозаписи)

Услуги по ремонту и техническому обслуживанию			
Услуги по ремонту и техническому обслуживанию	020801	020802	Услуги по техническому обслуживанию и ремонту автомобилей, воздушных судов, кораблей и другого транспортного оборудования. Сюда не относятся: – Ремонт и техническое обслуживание в связи со строительством (строительные услуги) – Техническое обслуживание и ремонт компьютеров (компьютерные услуги) – Чистка и уборка транспортного оборудования (транспорт)
Профессиональные услуги и консультационные услуги в области управления			
Консультационные услуги	020901	020902	Юридические услуги, ведение бухгалтерского учета, консультационные услуги в области управления, услуги по связям с общественностью; услуги рекламы, маркетинговые исследования и услуги по проведению опросов общественного мнения
Услуги по обработке материальных ресурсов, принадлежащих другим сторонам			

Услуги по обработке материальных ресурсов, принадлежащих другим сторонам	021011	021012	Оплата работ (обработка, сборка, маркировка, упаковка и т.д.), произведенных в отношении товаров резидентами одной страны для владельца товаров, который является резидентом другой страны. В данном случае, право собственности на товары не переходит от владельца товара предприятию, занимающемуся обработкой товара, а обрабатывающее предприятие взимает с владельца товара плату за произведенные работы
Услуги в области горнодобывающей и обрабатывающей промышленности, связанные с добычей, переработкой полезных ископаемых			
Услуги в области горнодобывающей промышленности	021101	021102	Услуги, связанные с добычей полезных ископаемых
Услуги в области обрабатывающей промышленности	021111	021112	Услуги в области обрабатывающей промышленности
Передача электроэнергии и услуги электроснабжения	021121	021122	Услуги по регулированию и поддержанию частоты тока и транзит электроэнергии
Операционный лизинг			
Аренда движимого имущества	021211	021212	Аренда и фрахт транспорта без экипажа; аренда оборудования без оператора, включая компьютерное и телекоммуникационное оборудование

Аренда недвижимого имущества	021221	021222	Аренда жилья и других зданий
Прочие деловые услуги			
Прочие деловые услуги	021301	021302	Услуги НИОКР (исследования и опытные разработки), архитектурные, инженерные и технические услуги; переработка отходов и борьба с загрязнением окружающей среды; прочие деловые услуги: услуги распределительных сетей (вода, пар, газ и другие нефтепродукты), которые предоставляются отдельно от услуг подачи, услуги по найму персонала, обеспечению безопасности и проведения расследований, услуги письменного и устного перевода, фотографические услуги, издательские услуги, уборка зданий и риэлтерские услуги и т.д.
Государственные товары и услуги			
Услуги посольств, консульских представительств и других официальных представительств стран	021411	021412	Сборы за визы и другие услуги, предоставляемые посольствами и консульствами

Приобретение товаров и услуг посольствами, консульствами и другими дипломатическими представительствами, личные расходы работников дипломатических миссий	021421	021422	Все виды товаров и услуг (канцелярские принадлежности, транспортные средства, ремонт, электроэнергия и аренда помещений и т.д.), приобретаемых посольствами других государств в стране пребывания или у других стран (кроме страны их происхождения); товары и услуги, приобретаемые в стране пребывания дипломатами и их семьями
Приобретение товаров и услуг международными организациями, личные расходы международных организаций	021431	021432	Все виды товаров и услуг (канцелярские принадлежности, транспортные средства, ремонт, электроэнергия и аренда помещений и т.д.), приобретаемых международными организациями в стране пребывания или у других стран (кроме страны их происхождения); товары и услуги, приобретаемые в стране пребывания сотрудниками международных организаций и их семьями
Приобретение товаров и услуг военными базами других государств, личные расходы работников военных баз	021441	021442	Все виды товаров и услуг (канцелярские принадлежности, транспортные средства, ремонт, электроэнергия и аренда помещений и т.д.), приобретаемых военными базами других государств в стране пребывания или у других стран (кроме страны их происхождения); товары и услуги, приобретаемые в стране пребывания военнослужащими и служащими военных баз
Услуги частным лицам и услуги в сфере культуры и отдыха			

Услуги частным лицам и услуги в сфере культуры и отдыха	021501	021502	Аудиовизуальные услуги (производство кинофильмов, радио- и телевизионных программ, музыкальных записей), услуги музеев и прочих видов деятельности в области культуры, спорта, азартных игр и отдыха
Прочие услуги			
Прочие услуги	021601	021602	Прочие услуги, не перечисленные выше

Доходы	Доход, полученный	Доход, выплаченный
Доходы от инвестиций включают доходы, полученные по финансовым активам:		
- доходы от участия в капитале предприятий, прибыль отделений и дочерних предприятий	030111	030112
- проценты по полученным кредитам от прямых инвесторов	030121	030122
- доходы по акциям, облигациям и долгосрочным ценным бумагам, кроме доходов по государственным ценным бумагам	030131	030132
- доходы по ценным бумагам, выпущенным правительством	030141	030142
- проценты по корсчетам, депозитам и полученным/предоставленным кредитам, ссудам, кроме процентов по «овернайт» и по полученным/ предоставленным под гарантию правительств кредитам	030151	030152
- проценты по полученным/ предоставленным «овернайт»	030161	030162
- проценты по полученным/ предоставленным под гарантию правительств кредитам	030171	030172
- проценты по проданным/купленным ценным бумагам по соглашению РЕПО	030181	030182

Оплата труда включает переводы заработной платы рабочих и служащих.		
- оплата труда	030201	030202

ТРАНСФЕРТЫ

Личные трансферты	Полученные	Отправленные	Описание
Переводы между физическими лицами	040101	040102	Безвозмездные переводы между физическими лицами: переводы родственников, дарения, подарки, помощь и т.д.
Переводы физических лиц, осуществляемые через системы денежных переводов (СДП)			Переводы физических лиц, осуществляемые через нижеперечисленные системы денежных переводов (СДП)
Western Union	041101	041102	Переводы физических лиц, осуществляемые через систему Western Union
Anelik	041201	041202	Переводы физических лиц, осуществляемые через систему Anelik
Money Gram	041301	041302	Переводы физических лиц, осуществляемые через систему Money Gram
Контакт	041401	041402	Переводы физических лиц, осуществляемые через систему Контакт
Мигом	041501	041502	Переводы физических лиц, осуществляемые через систему Мигом
Юнистрим	041601	041602	Переводы физических лиц, осуществляемые через систему Юнистрим
Лидер	041701	041702	Переводы физических лиц, осуществляемые через систему Лидер

Золотая Корона	041801	041802	Переводы физических лиц, осуществляемые через систему Золотая Корона
Faster	041901	041902	Переводы физических лиц, осуществляемые через систему Faster
Другие СДП	042001	042002	Переводы физических лиц, осуществляемые через другие СДП
Операции по денежным переводам ГП «Кыргызпочтасы»	042101	042102	Переводы через СДП, осуществляемые ГП «Кыргызпочтасы»
Прочие текущие трансферты			
Налоги и пошлины	040201	040202	Текущие налоги на доходы, имущество и прочие текущие налоги, включая штрафы и пени за просрочку уплаты налогов
Грант, безвозмездная финансовая помощь	040301	040302	Грант, безвозмездная финансовая помощь, оказанная другим секторам, помимо физических лиц, не сопровождающаяся получением взамен других реальных и финансовых ресурсов
Отчисления на социальные нужды	040401	040402	Взносы физических лиц на программы социального страхования для формирования фондов на выплату социальных пособий: программы социального обеспечения, программы, связанные с трудовой деятельностью, включая пенсионные программы
Социальные пособия	040501	040502	Пособия к выплате в рамках программ социального страхования и пенсионных программ (пенсии, пособия по безработице, пособия по болезни, жилищные пособия, стипендии)

Страховые возмещения, кроме страхования жизни	040601	040602	Страховые возмещения по случаю наступления страхового события
Текущие операции в рамках международного сотрудничества	040701	040702	Трансферты между органами государственного управления различных стран или между органами гос. управления и международными организациями: помощь при стихийных бедствиях, регулярные перечисления государств в международные организации (членские взносы) и т.д.
Прочие текущие трансферты	040801	040802	Членские взносы (за исключением взносов государственных органов в международные организации), подписки, пожертвования, штрафы и пени, выплата компенсаций и т.д.

Прямые инвестиции	
Прямые инвестиции - вложение денежных и материальных средств, которое обеспечивает инвестору 10% и более участия в капитале предприятия. Большинство предприятий, являющихся объектами прямого инвестирования, представляют собой отделения, дочерние и совместные предприятия, весь акционерный капитал или часть акций которых принадлежит инвесторам.	
Для целей учета прямых инвестиций в форме ПБ-1 необходимо руководствоваться следующим: все вложения денежных средств в собственный капитал предприятия не в форме ценных бумаг, а также кредиты, полученные от прямых инвесторов учитывать как прямые инвестиции (случаи, когда точно можно определить, что вложения в акции составляют более 10% капитала предприятия следует отражать как прямые инвестиции).	
Прямые инвестиции в Кыргызскую Республику. Выплаченные доходы от прямых инвестиций отражаются как доходы от участия в собственном капитале предприятий (030112, 030122).	

- вложения денежных средств в собственный капитал предприятий, переводы долгосрочного капитала в отделения и дочерние предприятия (получение денежных средств отражается по кредиту, а возврат средств прямому инвестору отражается по кредиту со знаком «минус»)	050101
- операции по привлечению заемных средств прямого инвестора их отделениями, дочерними компаниями и ассоциированными предприятиями (привлечение заемных средств отражается по кредиту, а погашение основной суммы полученного у прямого инвестора кредита отражается по кредиту со знаком «минус»)	050201
- вложения средств предприятием прямого инвестирования в капитал прямого инвестора (вложения денежных средств отражаются по кредиту со знаком «минус», а возврат средств отражается по кредиту со знаком «плюс»)	050301
Прямые инвестиции за рубеж. Полученные доходы от прямых инвестиций отражаются как доходы от участия в собственном капитале предприятий (030111, 030121)	
- вложения денежных средств в собственный капитал предприятий, переводы долгосрочного капитала в отделения и дочерние предприятия (вложения денежных средств отражается по дебету, а возврат средств прямому инвестору отражается по дебету со знаком «минус»)	050102
- операции по предоставлению кредитных ресурсов, которые имеют место между прямыми инвесторами и их отделениями, дочерними компаниями и ассоциированными предприятиями (предоставление кредитных ресурсов отражается по дебету, а погашение основной суммы полученного у прямого инвестора кредита отражается по дебету со знаком «минус»)	050202
- вложение средств предприятием прямого инвестирования в капитал прямого инвестора (получение денежных средств отражается по дебету со знаком «минус», а возврат средств отражается по дебету со знаком «плюс»)	050302
Портфельные инвестиции	
Портфельные инвестиции - вложение денежных средств в ценные бумаги, обеспечивающие менее 10% участия в капитале и долговые обязательства в форме облигаций и других долгосрочных бумаг, а также инструменты денежного рынка (рынка краткосрочных капиталов) и производные финансовые инструменты.	

Для целей учета портфельных инвестиций в форме ПБ-1 необходимо руководствоваться следующим критерием: все вложения денежных средств в ценные бумаги учитывать как портфельные инвестиции (за исключением тех случаев, когда точно известно, что купленные/проданные акции составляют более 10% капитала предприятия).	
Пассивы (ценные бумаги, выпущенные в Кыргызской Республике). Продажа ценных бумаг отражается по кредиту, а обратная покупка - по кредиту со знаком «минус». Выплаченные нерезидентам доходы по ценным бумагам учитываются отдельно как доходы по ценным бумагам (030132, 030142).	
- ценные бумаги, обеспечивающие участие в капитале - любые документы и записи, которые выступают в качестве требований на оставшееся имущество корпорированных предприятий (акции, паи, документы, подтверждающие участие в капитале)	060101
- облигации, долговые обязательства, которые дают право на получение денежного дохода, сумма которого является фиксированной, либо меняется в соответствии с условиями контракта (привилегированные «не участвующие» акции, облигации)	060201
- ценные бумаги денежного рынка, которые дают безусловное право на получение в установленный срок оговоренной фиксированной суммы денег и обычно продаются/покупаются на организованных рынках по цене ниже цены погашения (коммерческие и финансовые бумаги, банковские акцепты, обращающиеся депозитные сертификаты), кроме ГКВ, ГКО и других ценных бумаг, выпущенных Правительством Кыргызской Республики	060301
- ГКВ, ГКО и другие ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики - производные или вторичные финансовые инструменты, которые обеспечивают заранее оговариваемое право на получение в установленный срок в будущем некоторого экономического блага, например, в форме наличных денег, первичного финансового инструмента и т.п. (валютные, процентные, товарные опционы, обращающиеся финансовые фьючерсы, варранты, соглашения о валютных или процентных свопах)	060401 060501
Активы (ценные бумаги, выпущенные за рубежом).	

Покупка ценных бумаг отражается по дебету, а обратная продажа - по дебету со знаком «минус». Полученные от нерезидентов доходы по ценным бумагам учитываются отдельно как доходы по ценным бумагам (030131, 030141).	
- ценные бумаги, обеспечивающие участие в капитале	060102
- облигации, долговые обязательства	060202
- ценные бумаги денежного рынка, кроме ГКВ, ГКО и других ценных бумаг, выпущенных правительствами иностранных государств	060302
- ГКВ, ГКО и другие ценные бумаги, выпущенные правительствами иностранных государств	060402
- производные или вторичные финансовые инструменты	060502
Другие инвестиции	
Пассивы (получение кредита). Получение кредита, ссуды, продажа ценных бумаг по соглашению РЕПО отражается по кредиту, а погашение основной суммы полученного кредита, ссуды, обратная покупка ценных бумаг по соглашению РЕПО отражается по кредиту со знаком «минус». Выплата процентов по полученным ранее кредитам, проданным ценным бумагам (по соглашению РЕПО) отражается как доходы (030152, 030172, 030182)	
- получение долгосрочного кредита, ссуды (первоначальный срок погашения которых составляет 1 год и более)	070111
- получение краткосрочного кредита, ссуды (первоначальный срок погашения которых составляет до одного года)	070121
- кредиты, полученные под гарантию правительства Кыргызской Республики	070201
- соглашение РЕПО - продажа ценных бумаг по оговоренной цене с принятием обязательства о последующем выкупе этих же или аналогичных ценных бумаг по фиксированной цене в более поздний срок или в срок, устанавливаемый по усмотрению покупателя	070301
Активы (предоставление кредита). Предоставление кредита, ссуды, покупка ценных бумаг по соглашению РЕПО отражается по дебету, а погашение заемщиком основной суммы предоставленного кредита, ссуды, обратная продажа ценных бумаг по соглашению РЕПО отражается по дебету со знаком «минус». Получение процентов по выданным ранее кредитам, купленным ценным бумагам (по соглашению РЕПО) отражается как доходы (030151, 030171, 030181)	
- предоставление долгосрочного кредита, ссуды (первоначальный срок погашения которых составляет 1 год и более)	070112

- предоставление краткосрочного кредита, ссуды (первоначальный срок погашения которых составляет до одного года)	070122
- соглашение РЕПО - покупка ценных бумаг по оговоренной цене с обязательством о последующей продаже этих же или аналогичных ценных бумаг по фиксированной цене в более поздний срок или в срок, устанавливаемый по усмотрению покупателя	070302

Депозиты и наличная валюта	
Поступление	
- перевод денежных средств со своего счета в другом банке на свой текущий счет в отчитываемом коммерческом банке	080101
- перевод денежных средств на депозит в отчитываемом коммерческом банке. Перевод средств на депозит отражается по кредиту, а снятие средств с депозита - по кредиту со знаком «минус»	080201
- поступление безналичной валюты (покупка безналичной инвалюты за сомы, поступление средств с сомовых счетов на валютные счета клиентов)	080301
- поступление наличной инвалюты (поступление на текущие счета клиентов, а также покупка наличной инвалюты у населения и операции с наличной инвалютой между банком и его филиалом)	080401
- поступление по пластиковым картам, дорожным и именным чекам	080501
Расход	
- перевод денежных средств со своего счета в отчитываемом коммерческом банке на свой текущий счет в другом банке	080102
- перевод денежных средств на депозит в другом банке.	080202
Перевод средств на депозит отражается по дебету, а снятие средств с депозита - по дебету со знаком «минус»	
- расход безналичной валюты (продажа безналичной инвалюты за сомы, расход средств с валютных счетов на сомовые счета клиентов)	080302
- расход наличной инвалюты (расход с текущих счетов клиентов, а также продажа наличной инвалюты населению и операции с наличной инвалютой между банком и его филиалом)	080402
- снятие по пластиковым картам, дорожным и именным чекам	080502

Нейтральные операции	
Движения по корсчетам кыргызских банков в зарубежных банках (ностро-счета и наличная валюта). Поступление средств отражается по кредиту, а списание по дебету.	
- покупка/продажа валют - обмен одной безналичной валюты на другую безналичную валюту, приводящий к изменениям корсчета за рубежом	090101
- обналичивание валют - операция перевода валюты из безналичной формы в ту же валюту в наличной форме	090201
- обезналичивание валют - операция перевода валюты из наличной формы в ту же валюту в безналичной форме	090301
- пополнение корсчета - перевод денежных средств с одного корсчета на другой корсчет за рубежом	090401
- посреднические операции, приводящие к изменениям корсчета за рубежом	090501
Движения по корсчетам банков-нерезидентов в Кыргызской Республике (лоро-счета). Поступление средств отражается по дебету, а списание средств по кредиту.	
- покупка/продажа валют - обмен одной безналичной валюты на другую безналичную валюту, приводящий к изменениям корсчета банков-нерезидентов	090102
- обналичивание валют - операция перевода валюты из безналичной формы в ту же валюту в наличной форме	090202
- обезналичивание валют - операция перевода валюты из наличной формы в ту же валюту в безналичной форме	090302
- пополнение корсчета перевод денежных средств с одного корсчета на другой корсчет в Кыргызской Республике банка-нерезидента	090402
- посреднические операции, приводящие к изменениям их корсчета банков-нерезидентов в Кыргызской Республике	090502
Непроклассифицированная информация	
- операция предыдущего периода, проклассифицированная в отчетном периоде	100100
- операция отчетного периода, не проклассифицированная в течение отчетного периода. Возврат не проклассифицированных платежей отражается со знаком «минус» в том же поле (кредита или дебета), что и при поступлении/отправлении	100200

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-10/83-11-(НПА)

Об утверждении Положения «О регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках»

В соответствии со статьями 5, 9, 29 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках» (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении о регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках» от 5 июля 2000 года № 26/2;

2) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 14 июня 2017 года № 2017-П-10/24-1-(НПА):

- абзац второй пункта 1;
- пункт 1 Приложения к постановлению.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования.

4. Юридическому управлению:

– со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

5. Управлению финансовой статистики и обзора в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление финансовой статистики и обзора.

Исполняющий обязанности председателя

З. Чокоев

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-10/83-11-(НПА)

ПОЛОЖЕНИЕ о регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках

Настоящее Положение устанавливает порядок регистрации в Национальном банке Кыргызской Республики счетов и вкладов, открываемых резидентами Кыргызской Республики – юридическими лицами в иностранных банках и процедуру отчетности по ним.

Глава 1. Общие положения

1. Для целей настоящего Положения используются следующие термины и понятия:

1) **платежный баланс Кыргызской Республики** – это статистическая отчетность, в которой отражаются суммарные данные о внешнеэкономических операциях Кыргызской Республики с другими странами мира за определенный период времени;

2) **резидентами являются:**

– юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики с местонахождением в Кыргызской Республике;

– филиалы и представительства иностранных юридических лиц, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики с местонахождением в Кыргызской Республике;

3) **нерезиденты** – это лица, не являющиеся резидентами, включая дипломатические и иные представительства иностранных государств и международных организаций, находящихся в Кыргызской Республике;

4) **иностраный банк** – банк или другая финансово-кредитная организация, зарегистрированная за пределами Кыргызской Республики и имеющая право на осуществление

банковской деятельности по законодательству той страны, где она зарегистрирована;

5) **счетами** именуются валютные и металлические счета, открываемые резидентами в иностранных банках, которые подлежат регистрации в Национальном банке Кыргызской Республики;

6) **валютные счета** – это счета в иностранных банках, на которых находится иностранная валюта резидентов Кыргызской Республики.

7) **металлические счета (включая обезличенные)** – это счета в иностранных банках, на которых находится золото и другие драгоценные металлы резидентов Кыргызской Республики.

8) **вклад** – денежные средства, внесенные резидентами в банк на основании договора банковского вклада, на условиях срочности, возвратности и платности.

Глава 2. Цели и задачи регистрации счетов и вкладов, открываемых резидентами Кыргызской Республики в иностранных банках

2. Целью регистрации Национальным банком Кыргызской Республики счетов и вкладов, открываемых резидентами Кыргызской Республики в иностранных банках, является совершенствование информационной базы для составления платежного баланса Кыргызской Республики.

3. Задачей регистрации счетов и вкладов, открываемых резидентами Кыргызской Республики в иностранных банках, является учет остатков средств на счетах и вкладах, открытых в иностранных банках и отражение изменений, произошедших по этим счетам и вкладам за отчетный период в платежном балансе Кыргызской Республики.

Глава 3. Регистрация счетов и вкладов, открываемых резидентами Кыргызской Республики в иностранных банках

4. Резиденты Кыргызской Республики, открывающие счета и вклады в иностранных банках, уведомляют об этом Национальный банк Кыргызской Республики с целью их дальнейшей регистрации.

5. Для регистрации в Национальном банке Кыргызской Республики счетов и вкладов, открываемых в иностранных банках резидентами

Кыргызской Республики, необходимо представить в Национальный банк Кыргызской Республики уведомление (приложение 1), с указанием реквизитов резидента Кыргызской Республики, открывающего счет или вклад, реквизитов иностранного банка, в котором открывается счет или вклад, и подробную информацию об открываемом счете или вкладе. Уведомление может быть направлено почтой (заказным письмом) или сдано в экспедицию Национального банка Кыргызской Республики нарочным.

6. Национальный банк Кыргызской Республики регистрирует счета и вклады, открываемые в иностранных банках резидентами Кыргызской Республики, в течение 5 календарных дней со дня поступления уведомления, в соответствии с настоящим Положением и в письменном виде уведомляет резидента о регистрации счета, открытого им в иностранном банке.

7. Регистрация счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках, производится путем занесения в Книгу регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открытых в иностранных банках (приложение 2).

8. В случае закрытия резидентом Кыргызской Республики счета или вклада, ранее открытого в иностранном банке и зарегистрированного Национальным банком, резидент в письменном виде уведомляет об этом Национальный банк Кыргызской Республики с указанием причины закрытия счета или вклада не позднее 10 дней с момента его закрытия.

Глава 4. Обязанности резидентов Кыргызской Республики, открывающих счета или вклады в иностранных банках

9. Резиденты Кыргызской Республики, открывшие счета и вклады в иностранных банках и зарегистрировавшие их в Национальном банке Кыргызской Республики в соответствии с настоящим Положением, ежеквартально до 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют отчет об остатках средств на счетах и вкладах по состоянию на конец предыдущего квартала (отдельно по каждому счету и вкладу), согласно приложению 3 к настоящему Положению в Национальный банк Кыргызской Республики. Уведомление может быть отправлено почтой (заказным

письмом) или сдано в экспедицию Национального банка Кыргызской Республики нарочным.

10. При необходимости, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, резиденты Кыргызской Республики, имеющие счета или вклады в иностранных банках, и зарегистрировавшие их в соответствии с настоящим Положением, по запросу Национального банка Кыргызской Республики представляют более подробную информацию об этих счетах и вкладах.

Глава 5. Конфиденциальность

11. Национальный банк Кыргызской Республики гарантирует конфиденциальность полученной в соответствии с настоящим Положением информации и обязуется не передавать ее третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Глава 6. Ответственность

12. В случае непредоставления, несвоевременного или недостоверного представления информации, резиденты Кыргызской Республики, имеющие счета или вклады в иностранных банках, несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о правонарушениях.

**Приложение 1
к Положению о регистрации
счетов и вкладов
резидентов Кыргызской
Республики, открываемых
в иностранных банках**

**Национальный банк
Кыргызской Республики**

УВЕДОМЛЕНИЕ

О счете (вкладе) открытом в банке: _____,
(полное наименование)
находящемся по адресу:

(полный юридический адрес с указанием телефона, факса, E-mail)

1. Дата открытия счета (вклада): _____
2. Тип счета (вклада): _____
3. Валюта счета (вклада): _____

Дополнительно сообщаю следующие сведения:

1. Полное наименование резидента, открывающего счет (вклад):

2. Юридический адрес:

(с указанием телефона, факса, E-mail)

3. Форма собственности: _____
4. Номер свидетельства о государственной регистрации (З):

5. Код ОКПО: _____
6. Идентификационный налоговый номер (ИНН)
налогоплательщика: _____

С положением Национального банка Кыргызской Республики, регулирующим порядок регистрации счетов (вкладов) открываемых резидентами Кыргызской Республики в иностранных банках и процедурой отчетности по ним, ознакомлен.

Достоверность и правильность указанных в уведомлении данных подтверждаю.

Дата

Подпись руководителя

Подпись главного бухгалтера

М.П.

Примечание: Данное уведомление заполняется отдельно по каждому открываемому счету (вкладу).

Приложение 2
к Положению о регистрации
счетов и вкладов
резидентов Кыргызской
Республики, открываемых
в иностранных банках

КНИГА
регистрации счетов (вкладов), открытых резидентами
Кыргызской Республики в иностранных банках

N	Полное наименование резидента КР, открывшего счет (вклад)	Юридический адрес резидента КР, открывшего счет (вклад)	Телефон, факс, E-mail резидента КР, открывшего счет (вклад)	Номер свидетельства о государственной регистрации	Код ОКПО	Идентификационный налоговый номер (ИНН) налогоплательщика	Реквизиты иностранного банка, в котором открыт счет (вклад)	Валюта счета (вклада)	Дата открытия счета (вклада)	Дата закрытия счета (вклада)	Примечания
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

1 – В этом поле указывается порядковый номер резидента, открывшего счет (вклад) в иностранном банке.

2 – здесь указывается полное наименование и форма собственности резидента Кыргызской Республики, открывшего счет (вклад) в иностранном банке.

3 – в этом поле приводится юридический адрес резидента Кыргызской Республики, открывшего счет (вклад) в иностранном банке.

4 – в данное поле вносятся телефон, факс, E-mail резидента Кыргызской Республики, открывшего счет (вклад) в иностранном банке.

5 – здесь указывается номер свидетельства о государственной регистрации резидента Кыргызской Республики, открывшего счет (вклад) в иностранном банке.

6 – в это поле вносится общереспубликанский код предприятий и организаций (код ОКПО) резидента Кыргызской Республики, открывшего счет (вклад) в иностранном банке.

7 – здесь отражается идентификационный налоговый номер (ИНН) резидента Кыргызской Республики, открывшего счет (вклад) в иностранном банке.

8 – в данном поле указываются подробные реквизиты иностранного банка, в котором открыт счет (вклад) (полное наименование, страна в которой находится банк и его полный адрес, номера телефонов и факса).

9 – в этом поле показывается валюта, в которой открывается счет (вклад) (в случае, если счет металлический, то металл счета).

10 – здесь указывается дата открытия счета (вклада) резидентом Кыргызской Республики в иностранном банке.

11 – в этом поле указывается дата закрытия счета (вклада) (в случае, если счет (вклад) закрывается), открытого ранее резидентом Кыргызской Республики в иностранном банке.

12 – в данном поле отражаются дополнительные сведения при их наличии.

Приложение 3
к Положению о регистрации
счетов и вкладов
резидентов Кыргызской
Республики, открываемых
в иностранных банках

Национальный банк
Кыргызской Республики

ОТЧЕТ

**об остатках средств на счетах или вкладах резидентов
в иностранных банках за ___ квартал 20__ г.**

Наименование резидента: _____

Наименование банка: _____

Страна: _____

Валюта счета (вклада): _____

N строки	Наименование операции	В тыс. единиц валюты счета	В тысячах долларов США
А	Б	В	Г
1	Остаток на начало периода		
2	Остаток на конец периода		

Примечание: остатки на металлических счетах в столбце «В тыс. единиц валюты счета» указываются в физических объемах (граммах).

Дата

Подпись руководителя

Подпись главного бухгалтера

М.П.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-15/83-12-(НПА)

О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– «Об утверждении Положения «О депозитарном учете ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики» от 28 марта 2013 года №10/9;

– «Об утверждении Правил регистрации залогового обеспечения в виде ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики по межбанковским кредитным операциям» от 19 июня 2019 года №2019-П-15/32-1-НПА.

2. Юридическому управлению:

– со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования.

4. Отделу развития государственного языка и документооборота в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до коммерческих банков Кыргызской Республики, небанковских финансово кредитных организаций, привлекающих депозиты, структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление бухгалтерского учета и отчетности.

Исполняющий обязанности председателя

З. Чокоев

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 28 декабря 2022 года
№ 2022-П-15/83-12-(НПА)

**Изменения
в некоторые постановления Правления
Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О депозитарном учете ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики» от 28 марта 2013 года №10/9 следующее изменение:

в Положении «О депозитарном учете ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункте 7 слово «Правительства» заменить на слова «Кабинета Министров».

2. Внести в 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 19 июня 2019 года №2019-П-15/32-1-НПА следующие изменения:

в Правилах регистрации залогового обеспечения в виде ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики, по межбанковским кредитным операциям, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– в пункте 1 слово «Правительства» заменить на слова «Кабинета Министров»;

– во втором абзаце пункта 2 слово «Правительства» заменить на слова «Кабинета Министров.».