



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 4/2016

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

Төрага: Сыдыков А.К.
Коллегия мүчөлөрү: Темиров К.А.
Жаныбекова Ч.А.
Садыкова Н.О.
Жооптуу катчы: Куанбек кызы Н.

Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:
Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
Юридикалык башкармалыгына:

телефон: (996 312) 61 10 38 телефону
факс: (996 312) 61 10 59 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот
<http://www.nbkr.kg>

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

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

телефон: (996 312) 61 08 59 телефону
факс: (996 312) 61 09 92 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот
<http://www.nbkr.kg>

Республиканын коммерциялык банктарын жана коомчулукту Улуттук банктын ченемдик документтери жана банктын иши жөнүндөгү расмий маалыматтар менен камсыз кылуу, ошондой эле Кыргыз Республикасынын 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-Махита» тарабынан даярдалган жана басылып чыгарылган.

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2016-жылдын 19-сентябрында басууга кол коюлган.

2016-жылдын 23-сентябрында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2016-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

Председатель: Сыдыков А.К.
Члены коллегии: Темиров К.А.
Жаныбекова Ч.А.
Садыкова Н.О.
Ответственный секретарь: Куанбек кызы Н.

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

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

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

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

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

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

Учредитель: Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Maxima».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 19 сентября 2016 года.

Отпечатано 23 сентября 2016 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2016 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Акча-кредит саясаты жөнүндө отчет (Кыргыз Республикасында инфляция боюнча баяндама)

Кеңири коомчулукка акча-кредит саясатынын максаттары жана натыйжаларына тиешелүү мезгил-мезгили менен маалымат берип туруу бул басылманын максаты болуп саналат. Басылмада тышкы чөйрөнүн өнүгүшүнө жана өлкө ичиндеги макроэкономикалык жагдайгатаалдап-иликтөөлөр, инфляцияга таасир эткен факторлор жана анын динамикасы тууралуу маалыматтар, инфляциялык болжолдоолор, Кыргыз Республикасынын экономикасынын реалдуу жана тышкы секторлорунда түптөлгөн жагдай, ошондой эле соода боюнча негизги өнөктөш өлкөлөр менен иш алып баруунун өнүгүү багыттары камтылат.

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о денежно-кредитной политике (Обзор инфляции в Кыргызской Республике)

Целью издания является регулярное информирование общественности об основных направлениях деятельности в области денежно-кредитной политики. Издание содержит анализ развития внешней среды и макроэкономической ситуации в стране, информацию о динамике и факторах инфляции, прогнозы инфляции, развития реального и внешнего секторов экономики Кыргызской Республики, а также стран-основных торговых партнеров.

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 2016-жылдын 29-февралындагы № 11/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 29-февралында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган) ... 8

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 29-февралындагы № 11/3 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 5-февралындагы № 5/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын коммерциялык банктарга чет өлкө валютасындагы кредиттерди улуттук валютага конвертациялоо максатында кредиттерди сунуштоосу жөнүндө» убактылуу жобону бекитүү тууралуу токтомуна толуктоолорду киргизүү жөнүндө” токтомду бекитүү тууралуу» токтому (2016-жылдын 1-мартында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган) 9

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/3 токтому «Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу (2016-жылдын 24-мартында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган)..... 28

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/4 “Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө” токтому (2016-жылдын 24-мартында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган)..... 63

СОДЕРЖАНИЕ:

1. [Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» от 29 февраля 2016 года № 11/2 \(опубликовано на сайте Национального банка 29 февраля 2016 года\) 117](#)

2. [Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Временного положения «О предоставлении кредитов Национальным банком Кыргызской Республики коммерческим банкам при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту» от 5 февраля 2016 года № 5/4» от 29 февраля 2016 года № 11/3 \(опубликовано на сайте Национального банка 1 марта 2016 года\) 118](#)

3. [Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/3 \(опубликовано на сайте Национального банка 24 марта 2016 года\)..... 137](#)

4. [Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/4 \(опубликовано на сайте Национального банка 24 марта 2016 года\) 172](#)

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 29-февралындагы № 11/2

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 19 жана 43-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чени жылдык 10,00 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2016-жылдын 1-мартынан тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы токтом кабыл алынган күндөн кийинки жумуш күнү ичинде эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий веб-сайтында жайгаштырылышын камсыз кылсын.
4. Ушул токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н.Жениш мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 29-февралындагы № 11/3

**“Кыргыз Республикасынын Улуттук банк
Башкармасынын 2016-жылдын 5-февралындагы № 5/4
«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын коммерциялык
банктарга чет өлкө валютасындагы кредиттерди улуттук
валютага конвертациялоо максатында кредиттерди сунуштоосу
жөнүндө» убактылуу жобону бекитүү тууралуу токтомуна
толуктоолорду киргизүү жөнүндө” токтомду бекитүү тууралуу**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 28 жана 43-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 5-февралындагы № 5/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын коммерциялык банктарга чет өлкө валютасындагы кредиттерди улуттук валютага конвертациялоо максатында кредиттерди сунуштоосу жөнүндө» убактылуу жобону бекитүү тууралуу токтомуна тиркеленген толуктоолор бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Акча-кредиттик операциялар башкармалыгынын ишин түздөн-түз тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басарына каржылоо принциптеринде иш жүргүзгөн коммерциялык банктарга 2016 жылдын 8-февралындагы № 6/2 Улуттук банк Башкармалыгынын токтомунда аныкталган шарттарынан ыктуураак эмес шарттарында акча каражаттардын көлөмдөрүн сунуштоо укугу берилсин.

5. Акча-кредиттик операциялар башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды тааныштырсын.

6. Ушул токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н. Жениш мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 29-февралындагы № 11/3
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 5-февралындагы № 5/4
«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын коммерциялык
банктарга чет өлкө валютасындагы
кредиттерди улуттук валютага конвертациялоо максатында
кредиттерди сунуштоосу жөнүндө» убактылуу жобону
бекитүү тууралуу токтомуна толуктоолор**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 5-февралындагы № 5/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын коммерциялык банктарга чет өлкө валютасындагы кредиттерди улуттук валютага конвертациялоо максатында кредиттерди сунуштоосу жөнүндө» убактылуу жобону бекитүү тууралуу токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын коммерциялык банктарга чет өлкө валютасындагы кредиттерди улуттук валютага конвертациялоо максатында кредиттерди сунуштоосу жөнүндө» убактылуу жобонун:

– 9-пункту төмөнкү редакциядагы сүйлөм менен толукталсын:

«Ислам каржылоо принциптеринде иш жүргүзгөн коммерциялык банктын Улуттук банк менен өз ара мамилеси ушул Убактылуу жобо жана тиешелүү эки тараптуу келишим, ушул Убактылуу жобого карата 5-тиркемеге, жана Күрөө жөнүндө келишим менен, ушул Убактылуу жобого карата 6-тиркемеге ылайык, жөнгө салынат.»;

– Убактылуу жобо төмөнкүдөй редакциядагы 5 жана 6-тиркемелер менен толукталсын:

**«Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкынын коммерциялык
банктарга чет өлкө валютасындагы
кредиттерди улуттук валютага
конвертациялоо максатында
кредиттерди сунуштоосу жөнүндө»
убактылуу жобого карата 5-тиркеме**

АКШ долларындагы ипотекалык кредиттердин негизги суммасы
боюнча карызды улуттук валютага конвертациялоону жүргүзүү үчүн

КАРАЖАТТАРДЫ ТАРТУУ БОЮНЧА КЕЛИШИМ

Бишкек ш.

2016-жылдын “___” _____

Мындан ары “Улуттук банк” деп аталуучу, Кыргыз
Республикасынын Улуттук банкынын атынан _____ -жылдын
“___” _____ № _____ буйругунун негизинде иш алып барган
_____ бир тараптан жана мындан ары
“Банк” деп аталуучу _____
атынан _____

_____ негизинде иш алып барган _____
_____ экинчи тараптан, биргелешип “Тараптар”
деп аталуучулар Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2016-жылдын
1-февралындагы № 33 буйругун ишке ашыруу жана АКШ долларында
берилген ипотекалык кредиттерди конвертациялоо үчүн Банкты
улуттук валютадагы ликвиддүүлүк менен камсыз кылуу максатында,
төмөнкүлөр тууралуу ушул Келишимди түзүштү.

1. КЕЛИШИМ ПРЕДМЕТИ

1.1. Ушул Келишимдин шарттарына ылайык, Улуттук банк Кыргыз
Республикасынын Өкмөтүнүн тиешелүү актысында аныкталган
шарттарда жана тартипте жеке адамдарга чет өлкө валютасында
берилген кредиттерди улуттук валютага конвертациялоо
максатында Банкка улуттук валютада _____
(_____) сом өлчөмүндө каражат бөлүп
берет жана ушул Келишимдин шарттарына ылайык, карызды

конвертациялоону ишке ашыргандыгы үчүн _____ сом өлчөмүндө комиссиялык сый акы алат.

1.2. Ушул Келишимдин шарттарына ылайык, Банк Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн тиешелүү актысында аныкталган шарттарда жана тартипте жеке адамдарга чет өлкө валютасында берилген кредиттерди улуттук валютага конвертациялоо максатында Улуттук банктан 2016-жылдын “___”_____ 20__-жылдын “___”_____ чейин ___ (___) ай пайдалануу мөөнөтүндө (мындан ары тартылган акча каражаттарынын суммасын пайдалануу мөөнөтү) улуттук валютада _____ (_____) сом өлчөмүндө келип түшкөн акча каражаттарынын суммасын (мындан ары текст боюнча “тартылган акча каражаттарынын суммасы”) кабыл алат жана тараптардын өз ара макулдугу боюнча аларды пролонгациялоо мүмкүнчүлүгү менен ушул келишим шарттарына ылайык карызды конвертациялоону ишке ашыргандыгы үчүн _____ сом өлчөмүндө комиссиялык сый акы төлөп берет.

1.3. Банктын Улуттук банктагы корреспонденттик эсебине тартылган акча каражаттардын суммасы чегерилген күн, акча каражаттардын суммасы сунушталган күн болуп саналат.

1.4. Улуттук банк Банк тарабынан ушул Келишимге ылайык талап кылынган акча каражаттарынын суммасын Келишиге кол коюлгандан кийин жана ал күрөө келишимдерин каттоо боюнча ыйгарым укуктуу органдарда каттоодон өткөндөн кийинки жумуш күнү чегерет.

1.5. Банк конвертациялоону ишке ашыргандыгы үчүн _____ сом өлчөмүндө комиссиялык сый акы төлөп берет. Карызды конвертациялоону ишке ашыргандыгы үчүн комиссиялык сый акы төлөө белгиленген графикке ылайык (ушул Келишимге карата 1-тиркеме), Банк тарабынан ай сайын жүргүзүлүп турат, ал ушул Келишимдин ажыратылгыс бөлүгү болуп саналат.

1.6. Тартылган акча каражаттарынын суммасын жана карызды конвертациялоону ишке ашыргандыгы үчүн комиссиялык сый акыны төлөө ушул Келишимге жана анын ажырагыс бөлүгү болуп саналган төлөө графикине (ушул Келишимге карата 1-тиркеме) ылайык жүргүзүлөт.

1.7. Эгерде тартылган акча каражаттарынын суммасын жана/же комиссиялык сый акыны төлөө майрам күндөрүнө, иштебеген же дем алуу күндөрүнө туура келип калса, кийинки жумуш күнү ишке ашырылат.

1.8. Тартылган акча каражаттарынын суммасын жана/же комиссиялык сый акыны төлөө боюнча төлөмдөрдү Банк Улуттук банктагы тиешелүү эсепке (тартылган акча каражаттарынын суммасын № _____ эсебине, ал эми комиссиялык сый акыны төлөө суммасы № _____ эсебине) чегерет.

1.9. Банк чет өлкө валютасындагы карызды улуттук валютага конвертациялоону Банктын Буйруусунун шарттарына жана конвертациялоо планына ылайык жүзөгө ашырууга милдеттенет.

1.10. Тараптар ушул Келишимдин бардык талаптарынын аткарылышын гарантиялашат.

1.11. Банк жеке адамдарга чет өлкө валютасында берилген кредиттерди улуттук валютага конвертациялоо үчүн тартылган акча каражаттарынын суммасын Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн тиешелүү актысында аныкталган шарттарда жана тартипте жөнөтүүгө милдеттенет.

2. ТАРТЫЛГАН КАРАЖАТТАРДЫН СУММАСЫН ЖАНА КОМИССИЯЛЫК СЫЙ АКЫЛАРДЫ ТӨЛӨӨ ШАРТТАРЫ

2.1. Тартылган акча каражаттарынын суммасын төлөө акча каражаттардын суммасын пайдалануу мөөнөтү бүткөн күнү, операциялык күндүн акырына чейин, Банк тарабынан акча каражаттарын өз корреспонденттик эсебинен Улуттук банктагы тиешелүү эсепке чегерүү аркылуу жүргүзүлөт. Комиссиялык сый акыларды төлөө Банк тарабынан ушул Келишим шарттарына ылайык ар айлык негизде жүзөгө ашырылат.

2.2. Тартылган акча каражаттарынын суммасы жана/же комиссиялык сый акынын суммасы тиешелүү күнү толугу менен төлөнүүгө тийиш, жарым-жартылай төлөөгө жол берилбейт.

2.3. Банк ушул Келишимде каралган тартылган акча каражаттарынын суммасын жана/же комиссиялык сый акынын суммасын төлөө пландаштырылып жаткан күнгө чейинки 3 жумуш

күндөн кечиктирилбеген мөөнөттө, бул тууралуу Улуттук банкка алдын ала билдирүү менен мөөнөтүнөн мурда жарым-жартылай же толугу менен төлөөгө укуктуу.

2.4. Банк тартылган акча каражаттарынын суммасы жана/же комиссиялык сый акылар боюнча өз милдеттенмелерин өз учурунда жана толугу менен аткарган шартта, Улуттук банк күрөөлүк камсыздоону 5 жумуш күнү ичинде бошотууга тийиш.

2.5. Улуттук банкта пайызсыз депозиттик эсепте турган акча каражаттарына талап кылуу укугу түрүндө нак эмес чет өлкө валютасы формасындагы Банктын күрөөлүк каражаттарын бошотууда, ушул Келишимдин 2.4-пунктун аткаруу үчүн Банк SWIFT эл аралык стандарттарына ылайык, төлөмдүн негизин жана багытын милдеттүү түрдө толук жана так көрсөтүү менен SWIFT системасы боюнча төлөм нускоосун (MT 202 форматы) Улуттук банкка сунуштоого милдеттүү. Мында, Улуттук банкка саат 12:00го чейин келип түшкөн төлөм нускоолору өтүп жаткан валюталоо күнү аткарылат, ал эми саат 12:00ден кийин Улуттук банкка келип түшкөн төлөм нускоолору кийинки валюталоо күнүнөн кечиктирилбестен аткарылат. Мында валюталоо күнү Кыргыз Республикасында же Улуттук банктын корреспондент банкынын өлкөсүндө жумуш күнү эмес болуп саналса, күрөөлүк каражаттарды бошотуу кийинки жумуш күнү ишке ашырылат.

2.6. Банк тарабынан тартылган акча каражаттардын жана/же комиссиялык сый акынын суммасы Келишимде белгиленген мөөнөттө төлөнбөсө, Банк ал тарабынан милдеттенмелер аткарылбаган учурдан тартып, тартылган акча каражаттардын суммасын жана/же комиссиялык сый акыны төлөө үчүн зарыл болгон суммадагы каражаттарды Улуттук банктагы улуттук валютадагы корреспонденттик эсебинен акцептсиз тартипте эсептен алып салуу укугун Улуттук банкка берет.

2.7. Банктын Улуттук банктагы улуттук валютадагы корреспонденттик эсебинде каражаттардын жетишсиздигинен улам, тартылган акча каражаттарынын суммасы жана/же комиссиялык сый акы төлөнбөгөн учурда Банк, анын тартылган акча каражаттардын суммасы боюнча аткарылбаган милдеттенмелеринин ордун жабууну, кредитти камсыздоого сунушталган күрөө предметинен соттон тышкары өндүрүүнү жүргүзүү аркылуу, кийинкиге калтыруусуз жүзөгө ашыруу боюнча Улуттук банктын укугуна макул болот. Мында Улуттук

банк Банкка анын тартылган акча каражаттардын суммасын жана/ же комиссиялык сый акыны төлөө боюнча өз милдеттенмелерин белгиленген мөөнөттө аткарбагандыгы жана күрөө предметинен соттон тышкаркы тартипте өндүрүү жүргүзүү жол-жобосу башталгандыгы тууралуу кат жүзүндө маалымдайт.

2.8. Күрөө - тартылган акча каражаттарынын аткарылышын менчик укугунун күрөөсү астында камсыз кылуу ыкмасы, ал Банк өз милдеттенмелерин аткарбаган, талапка ылайыксыз аткарган учурда, тартылган акча каражаттарынын суммасы боюнча аткарылбаган милдеттенмелерин төлөө эсебине Улуттук банкка өтөт жана акча каражаттары эсептен алынып салынган/алынган күнгө карата белгиленген расмий курска ылайык Улуттук банктын балансына кабыл алынат.

2.9. Күрөөдөн өндүрүүнүн эсебинен Банктын Улуттук банк алдындагы тартылган акча каражаттардын жана комиссиялык сый акынын суммасы боюнча карызынын орду жабылууга тийиш.

2.10. Улуттук банктын утурлама талаптарын Банкка чегерүү аркылуу алынган сумма жетпей калган учурда, Улуттук банк Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык ал сумманы Банктын кайсы болбосун башка мүлкүнөн өндүрүүгө укуктуу.

2.11. Улуттук банктын бардык талаптарын канааттандыргандан кийин калган сумма, Банктын Улуттук банктагы улуттук валютадагы корреспонденттик эсебине чегерилет.

3. МИЛДЕТТЕНМЕЛЕРДИН АТКАРЫЛЫШЫН КАМСЫЗ КЫЛУУ

3.1. Банктын Улуттук банктагы пайызсыз депозиттик эсебинде турган акча каражаттарына талап кылуу укугун түрүндө Банкка таандык болгон нак эмес чет өлкө валютасы (АКШ доллары) Банк тарабынан ушул Келишим боюнча алган тартылган акча каражаттардын суммасын кайтарып берүү жана комиссиялык сый акылардын суммасы боюнча милдеттенмелердин аткарылышынын камсыздоосу болуп саналат.

3.2. Банк тарабынан Улуттук банкка ушул Келишим боюнча өз милдеттенмелерин камсыздоого өткөрүп бериле турган күрөөлүк камсыздоону сунуштоо шарттары жана тартиби Банк менен Улуттук

банктын ортосунда түзүлө турган күрөө жөнүндө тиешелүү келишимде көрсөтүлөт.

4. БАНКТЫН УКУКТАРЫ ЖАНА МИЛДЕТТЕРИ

4.1. Банк төмөнкүлөргө милдеттүү:

4.1.1. Тартылган акча каражаттардын суммасын кабыл алууга.

4.1.2. Тартылган акча каражаттардын суммасын пайдалануунун ушул Келишимдин 1.2-пунктунда белгиленген мөөнөтү аяктаган учурда тартылган акча каражаттардын суммасын Улуттук банкка кайтарып берүүгө.

4.1.3. Ушул Келишимде каралган тартипте жана шарттарда Улуттук банкка карызды конвертациялоону ишке ашыргандыгы үчүн _____ сом комиссиялык сый акы төлөп берүүгө.

4.1.4. Банк Буйруунун жана ушул Келишимдин бардык шарттарын жана талаптарын так сактоого жоопкерчиликтүү болот.

4.2. Банк төмөнкүлөргө укуктуу:

4.2.1 Улуттук банкка Келишим мөөнөтүн алты айга узартууну сунуш кылууга.

4.3. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык маалымат сунуштоону эске албаганда, Улуттук банкка купуялуулукту сактоону гарантиялайт.

5. ТАРАПТАРДЫН ЖООПКЕРЧИЛИГИ

5.1. Банк кредиттерди конвертациялоо боюнча сунушталуучу маалыматтардын аныктыгы үчүн жооп берет. Банк тарабынан конвертациялоо шарттары бузууга жол берилген учурда, Буйрууга ылайык Улуттук банк Банктан акча каражаттардын суммасын кайтарып берүүнү жана/же комиссиялык сый акы төлөөнү талап кылууга укуктуу.

5.2. Улуттук банктын талап кылуусу боюнча Банк тартылган акча каражаттардын суммасын пайдалангандыгы тууралуу отчетту жана башка зарыл документтерди Улуттук банк тарабынан белгиленген формада жана мөөнөттөрдө сунуштайт.

5.3. Улуттук банк Банк тарабынан ушул Келишим шарттарын бузууга жол берүүнүн натыйжасында, анын ичинде Келишим шарттарынын Шариат стандарттарына ылайык келбешинен улам Банк дуушар болгон зыян тартуулар үчүн жоопкерчилик тартпайт.

6. ФОРС – МАЖОР

6.1. Ушул Келишим Тараптарынын контролдукка алуусу мүмкүн болбогон жагдайлар, мисалы, жердин силкениши жана ушундай эле башка табигый кырсыктар, мамлекеттик органдардын иш-аракеттери жана чечимдери, согуштук аракеттер, массалык баш аламандыктын келип чыгышы сыяктуу күтүүсүз жагдайлар (форс-мажор) орун алып, алар Тараптардын ушул Келишим боюнча милдеттенмелерин аткарууга тоскоолдукту жаратса, милдеттенмелерди аткаруу мөөнөтү форс-мажордук жагдай орун алган убакытка шайкеш, бирок ушул Келишимдин же көрсөтүлгөн форс-мажордук жагдайлар келип чыккандан кийин аткарылууга тийиш болгон анын бөлүгүн мөөнөтүндө аткарылышына олуттуу таасир тийгизген өлчөмдө гана узартылууга тийиш.

6.2. Ушул Келишим Тараптары тез арада, 2 (эки) жумуш күнү ичинде ушул Келишим боюнча өз милдеттенмелерин аткарууга тоскоолдук жараткан форс-мажордук жагдайлардын орун алышы, ал эми кийинчерээк алардын четтетилгендиги жөнүндө бири-бирине оозеки жана кат жүзүндө маалымдоолору зарыл.

6.3. Тараптардын бири ушул Келишим боюнча өз милдеттенмелерин форс-мажордук жагдайлардын орун алышынан улам аткара албай калса, ал Келишим талаптарын бузууга жол бергендик катары каралбайт, бирок мында форс-мажордук жагдайларга дуушар болгон Тарап анын кесепеттерин четтетүү үчүн бардык зарыл чараларды өз убагында көрүүгө жана мамлекеттик органдын тиешелүү актысын сунуштоого тийиш.

7. ЖАНА БАШКА ШАРТТАР

7.1 Ушул Келишимди аткаруунун жүрүшүндө келип чыккан талаш маселелер өз ара алгылыктуу чечимдерди иштеп чыгуу максатында,

Тараптар тарабынан сүйлөшүүлөр аркылуу, ал эми жөнгө салууга жетишилбеген шартта, Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам талаптарына ылайык, соттук тартипте чечилет.

7.2. Ушул Келишимде каралбаган башка учурларда, Тараптар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына таянуу менен иш алып барышат.

7.3. Тараптардын өз ара макулдашуулары боюнча Келишим талаптары мөөнөтүнөн мурда бузулушу мүмкүн.

7.4. Ушул Келишимге карата өзгөртүүлөр жана толуктоолор жазуу жүзүндө кошумча келишим түзүү аркылуу киргизилет, ал Келишимдин ажырагыс бөлүгү болуп саналат.

7.5. Келишим расмий тилде бирдей юридикалык күчкө ээ 3 (үч) түп нускада, Тараптардын ар бири үчүн 2 (эки) нускада жана күрөөнү каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу органдар үчүн 2 (эки) нускада түзүлгөн.

8. ТАРАПТАРДЫН ЮРИДИКАЛЫК ДАРЕКТЕРИ, РЕКВИЗИТТЕРИ ЖАНА КОЛ ТАМГАЛАРЫ

УЛУТТУК БАНК:

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы
Бишкек ш. _____

Кызматы _____

(Кол тамгасы) _____ М.О

Банк:

«Коммерциялык банк» ААК/ЖАК
Бишкек ш., _____ көч.
Улуттук банкагы корр. Эсеби
№1010126 _____
Улуттук банктын БИК № _____
ИНН № _____
ОКПО № _____
МСИ коду: _____

Кызматы _____

Кол тамгасы) _____ М.О.

**«Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкынын коммерциялык
банктарга чет өлкө валютасындагы
кредиттерди улуттук валютага
конвертациялоо максатында
кредиттерди сунуштоосу жөнүндө»
убактылуу жобого карата 6-тиркеме**

20__-ж «__» _____ № _____

КҮРӨӨ ЖӨНҮНДӨ КЕЛИШИМ № _____

20__-ж «__» _____ № _____ каражаттарды
тартуу боюнча келишимге карата

Бишкек ш.

20__-ж «__» _____.

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, мындан ары
“Улуттук банк” же “Күрөө кармоочу” деп аталуучунун атынан
_____ негизинде иш алып барган
_____ бир тараптан, жана мындан
ары “Банк” же “Күрөө коюучу” деп аталуучунун атынан
_____ негизинде иш алып
барган _____ экинчи тараптан, биргелешип
“Тараптар” деп аталуучулар, банктык аманат келишими боюнча талап
кылуу укугу каралган, төмөнкүлөр тууралуу ушул күрөө келишимин
(мындан ары -Келишим) түзүштү.

1. КЕЛИШИМ ПРЕДМЕТИ

1.1. Күрөө кармоочу Күрөө коюучуга _____ (суммасы жазуу менен) сом өлчөмүндө акча каражаттарын берди. Акча каражаттардын жана комиссиялык сыйдын ордун жабуунун акыркы мөөнөтү, Улуттук банк Башкармасынын _____ жылдын “__” _____ № _____ токтому менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын коммерциялык банктарга чет өлкө валютасындагы кредиттерди улуттук валютага конвертациялоо максатында кредит сунуштоосу жөнүндө” Убактылуу жобонун алкагында бекитилген, _____-жылдын “__” _____ № _____ АКШ долларындагы ипотекалык кредиттердин негизги

суммасы боюнча карызды улуттук валютага конвертациялоону жүргүзүү үчүн каражаттарды тартуу боюнча келишимде (мындан ары-Каражаттарды тартуу боюнча келишим) көрсөтүлгөн мөөнөттө келип жетет.

1.2. Күрөө коюучунун Каражаттарды тартуу боюнча келишим боюнча милдеттенмелеринин аткарылышын камсыздоого, Күрөө коюучу Күрөө кармоочуга Күрөө коюучу менен Улуттук банктын ортосунда түзүлгөн ____-жылдын “ ____” _____ № ____ Банктык аманат келишими (мындан ары “күрөө предмети” же “Банктык аманат келишими”) боюнча акча каражаттарын талап кылуу укугун толук көлөмдө өткөрүп берет.

1.3. Банктык аманат келишими боюнча акча каражаттары Улуттук банка Күрөө кармоочунун атына ачылган _____ эсепте (мындан ары-депозиттик эсеби) жайгаштырылган, анын өлчөмү _____ (суммасы жазуу жүзүндө) АКШ долларын түзөт. Банктык (депозиттик) аманатты кайтарып берүү мөөнөтү Каражаттарды тартуу боюнча келишимдин мөөнөтү аяктагандан кийин келип жетет.

1.4. Күрөө коюучу ушул Келишимдин 1.2-пунктунда көрсөтүлгөн күрөө предметин Күрөө кармоочунун уруксатысыз аны кийинки күрөөгө коюуну, каражаттарды эсептен алуу/чегерүүнү кошо алганда, аны пайдаланууга укугу жок.

1.5. Күрөө коюучу күрөө предмети мурда эч жерде күрөөгө коюлбагандыгын жана үчүнчү жактардын карызынан жана укуктарынан эркин экендигин гарантиялайт.

2. ТАРАПТАРДЫН УКУКТАРЫ ЖАНА МИЛДЕТТЕРИ

2.1. Күрөө кармоочунун укуктары жана милдеттери:

2.1.1. Банктык аманат (депозит) жайгаштырылган валютанын расмий курсунун төмөндөөсүнүн натыйжасында күрөө предметинин наркы төмөндөгөн шартта, Күрөө коюучудан аны алмаштырууну же кошумча камсыздоону сунуштоосун талап кылууга.

2.1.2. Күрөө коюучудан Каражаттарды тартуу боюнча келишимде жана ушул Келишимдин 1.1-пунктунда берилген милдеттенмелердин мөөнөтүнөн мурда аткарылышын талап кылууга, ал эми эгерде анын

талабы канааттандырылбаса төмөнкү учурларда күрөө предметинен өндүрүүнү жүргүзүүгө:

1) Күрөө коюучу тарабынан Каражаттарды тартуу боюнча келишимдин шарттары, талаптары жана жоболору бузууга жол берилсе;

2) Күрөө коюучу негизги сумма, комиссиялык сый, кошумча айыптар (айыптар жана туумдар) жана башка төлөөлөр боюнча карызын кошо алганда, Каражаттарды тартуу боюнча келишим боюнча карызын төлөбөсө же төлөө мөөнөтүн бузууга жол берсе;

3) Күрөө коюучу тарабынан ушул келишимдин талаптарын же жоболорун бузууга жол берилсе;

4) Күрөө коюучу Убактылуу жобонун талаптарын бузууга жол берсе;

5) ушул келишимде же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка учурларда.

2.1.3. Күрөө предметин сатып өткөрүүдөн алынган сумма Күрөө кармоочунун талаптарын толук канааттандыруу үчүн жетишсиз болсо, жетпеген сумманы Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык Күрөө коюучунун өндүрүүнү жүргүзүүгө боло турган башка мүлкүнөн алууга.

2.1.4. Күрөө коюучу же үчүнчү тарап күрөө предметинин Күрөө кармоочуга берилишине тоскоолдук жаратса, Күрөө коюучудан же үчүнчү тараптан мүлктү алуу үчүн зарыл болгон мыйзамдуу аракеттерди көрүүгө.

2.1.5. Ушул Келишим боюнча өз укуктарын үчүнчү жактарга (кайтарымдуу жана кайтарымсыз) өткөрүп берүүгө.

2.1.6. Күрөө кармоочу ушул келишимдин аткарылышына контролдукту жүзөгө ашырууга жана контролдук функцияларды ишке ашыруу үчүн ага зарыл болгон маалыматтарды талап кылууга, күрөө предметинин бар экендигин жана абалын текшерүүгө укуктуу.

2.1.7. Ушул Келишимде жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка укуктарга да ээ.

2.2. Күрөө коюучунун укуктары жана милдеттери:

2.2.1. Банктык аманат келишими боюнча акча каражаттарын кандай түрдө болбосун Күрөө кармоочунун кат жүзүндөгү макулдугусуз өткөрүп бербөөгө, күрөөгө койбоого жана пайдаланбоого.

2.2.2. Күрөө кармоочунун макулдугусуз күрөө предметинин кемишине, түрүнүн өзгөрүшүнө, токтотулушуна, жоголушуна алып келген аракеттердин жасалышына жол бербөө.

2.2.3. Күрөө менен болгон өзгөрүүлөр, үчүнчү жактар тарабынан жол берилиши мүмкүн болгон бузуулар же алардын мындай аракеттерге катыштыгы бар экендиги Күрөө коюучуга маалым болгондон тартып үч күндүк мөөнөт ичинде бул тууралуу Күрөө кармоочуга маалымдоого.

2.2.4. Күрөө кармоочунун талап кылуусу боюнча ага үч күндүк мөөнөт ичинде күрөө предметине тиешелүү кайсы болбосун документти таанышуу үчүн сунуштоого жана күрөө предмети тууралуу Күрөө кармоочуга зарыл болгон кайсы болбосун маалыматты берүүгө.

2.2.5. Банктык аманат келишимине Күрөө кармоочунун кат жүзүндөгү макулдугун албай туруп, өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизбөө.

2.2.6. Ушул Келишимде каралган бакша милдеттенмелерди мойнуна алат;

2.2.7. Күрөө предметинен өндүрүүнү жүргүзүү соттон тышкаркы тартипте ушул келишим шарттарына ылайык жүргүзүлөт. Күрөө коюучу күрөө предметинен соттон тышкаркы тартипте өндүрүү жүргүзүлүшүн жана Каражаттарды тартуу боюнча келишим жана ушул Келишим боюнча өзүнө алган милдеттенмелерди аткарган жана талапка ылайыксыз аткарган шартта, күрөө предметинин мүнөздөмөсүнө жана курамына көз карандысыз, аны соттон тышкаркы тартипте сатып өткөрүүнү гарантиялайт жана буга өзүнүн толук макулдугун берет.

2.2.8. Күрөө коюучу күрөө предмети ушул келишимге ылайык сатып өткөрүлгөнгө чейинки кайсы болбосун мезгилде, ушул күрөө менен камсыздалган милдеттенмесин же анын мөөнөтүндө аткарылбаган бөлүгүн аткарууга укуктуу.

3. КҮРӨӨ ШАРТТАРЫ

3.1. Тараптар, Күрөө коюучунун Банктык аманат (депозит) келишими боюнча Улуттук банкта ачылган депозиттик эсебинде кайра баалоо күнүнө карата Улуттук банктын расмий курсу боюнча АКШ долларына эквиваленттүүсом түрүндө (сом түрүндө эсептелген) жайгаштырылган учурдагы акча каражаттарынын калдыгы, Күрөө кармоочунун тиешелүү

ордун жабуу коэффициентин (күрөө коэффициенти) эске алуу менен Каражаттарды тартуу боюнча келишимдин негизинде алынган акча каражаттары боюнча Күрөө коюучунун Күрөө кармоочу алдындагы учурдагы карыз калдыгынан төмөн болбоого тийиш экендигин макулдашышты.

Күрөө кармоочу Күрөө коюучунун Улуттук банкта ачылган депозиттик эсебинде жайгаштырылган акча каражаттарынын калдыктарына алардын ушул пункттун биринчи абзацында каралган жоболорго ылайык келүүсүнө карата Улуттук банктын расмий курсу боюнча АКШ доллары боюнча кайра баалоону мезгил-мезгили менен жүргүзүп турат жана Күрөө коюучуга кошумча күрөөлүк камсыздоону сунуштоо зарылчылыгы же болбосо, Каражаттарды тартуу боюнча келишим боюнча алынган акча каражаттары боюнча карыздын тиешелүү бөлүгүн төлөө зарылчылыгы тууралуу талап-билдирүүнү жөнөтөт.

Ушул Келишимдин колдонуудагы мөөнөтү бүткөнгө чейин Күрөө коюучунун Улуттук банкта ачылган депозиттик эсебинде жайгаштырылган сомго эквиваленттүү акча каражаттарынын күндөлүк калдыгы ушул пункттун биринчи абзацына ылайык эсептелген суммага караганда 5 (беш) пайыздан көбүрөөккө азайган шартта, Күрөө коюучу ага Күрөө кармоочунун тиешелүү талап-билдирүүсү келип түшкөн күндөн кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде Күрөө коюучунун Улуттук банкта ачылган депозиттик эсебинде жайгаштырылган АКШ долларындагы акча каражаттарынын суммасын Күрөө кармоочунун талап-билдирүүсүндө көрсөтүлгөн суммага чейин жеткирүүгө, же болбосо Күрөө коюучунун Күрөө кармоочудан Каражаттарды тартуу боюнча келишимге ылайык алган акча каражаттардын тиешелүү бөлүгүн кайра баалоо күнүнө карата АКШ долларынын Улуттук банктын расмий курсу боюнча сомго эквиваленттүү күрөөнүн суммасы Күрөө коюучунун Күрөө кармоочу алдындагы Каражаттарды тартуу боюнча келишим боюнча карызынын күндөлүк калдыгын жапкыдай тартипте тиешелүү күрөөлүк коэффициентти эске алуу менен жабууга милдеттенет.

Мында АКШ долларынын Улуттук банк тарабынан белгиленген расмий курсу жогорулаган шартта, күрөөнүн кандайдыр бир бөлүгү бошотулбайт жана Күрөө коюучуга кайтарылбайт.

3.2. Күрөө коюучу ушул Келишимдин 3.1.-пунктунда каралган шарттар сакталган учурда, Каражаттарды тартуу боюнча келишимге ылайык Күрөө коюучудан алган акча каражаттары боюнча өз милдеттенмелерин толугу менен же жарым-жартылай аткарган шартта, Күрөө кармоочунун кат жүзүндөгү макулдугу менен анын Улуттук банкта ачылган депозиттик эсебине жайгаштырылган акча каражаттарын толугу менен же бөлүп-бөлүп алууга укуктуу.

4. КҮРӨӨ ПРЕДМЕТИНЕН ӨНДҮРҮҮНҮ ЖҮРГҮЗҮҮ ЖАНА АНЫ САТЫП ӨТКӨРҮҮ ТАРТИБИ

4.1. Каражаттарды тартуу боюнча келишимге ылайык күрөө менен камсыздалган милдеттенме аткарылбай калган учур орун алган, ошондой эле ушул келишимдин 2.1.2-пунктунда каралган шарттар келип жеткен жана күрөө предметинен өндүрүүнү жүргүзүү башталган учурда, Күрөө коюучу анын банктык аманат (депозит) келишими боюнча Улуттук банкта ачылган депозиттик эсебинен акча каражаттарын акцепциз (талашсыз) тартипте алып салууга жана аларды Күрөө кармоочунун эсебине которуу укугун Улуттук банкка берет.

4.2. Чет өлкө валютасындагы акча каражаттары акцептциз (талашсыз) тартипте чегерилген/алынып салынган учурда, алынып салынган/чегерилген акча каражаттарын Күрөө кармоочу тарабынан Күрөө коюучуга берилген валютага конвертациялоо (каторуу) акча каражаттарын чегерилген/алып салынган күнгө карата Улуттук банк тарабынан белгиленген расмий курска ылайык жүргүзүлөт.

4.3. Күрөө предметинен өндүрүүнү жүргүзүүдө Күрөө коюучу да ушул келишимдин 1.2-пунктунда көрсөтүлгөн жана күрөө предмети болуп саналган, Банктык аманат (депозит) келишими боюнча талап кылуу укугун ыйгарып өткөрүп берүүгө милдеттенет.

4.4. Күрөө предмети болуп саналган, Банктык аманат келишими боюнча талап кылуу укугун ыйгарып өткөрүп берүү боюнча, ушул Келишим Кыргыз Республикасынын Жарандык кодексинин 18-главасынын 173-беренесине ылайык кийинкиге калтыруу шарты менен түзүлгөн. Көрсөтүлгөн Банктык аманат келишими боюнча талап кылуу укугу, ушул келишимдин 1.2-пунктунда көрсөтүлгөн күрөө

предметинен өндүрүүнү жүргүзүү башталган күндөн кийинки күнү Күрөө кармоочуга өтөт.

5. ТАРАПТАРДЫН ЖООПКЕРЧИЛИГИ

5.1. Ушул келишим боюнча милдеттенмелер аткарылбаган же талапка ылайыксыз аткарылган шартта, Тараптар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык бардык келтирилген чыгымдарды бири-бирине төлөп беришет.

5.2. Күрөө коюучу ушул Келишимдин 3.1-пунктунда каралган милдеттенмелерин аткарбаган шартта, ушул келишимдин 1.3-пунктуна ылайык күрөө предметинин жалпы наркынан 0,05 пайыз өлчөмдө, милдеттенмелер аткарылбаган ар бир күн үчүн Күрөө кармоочуга туум төлөп берет.

5.3. Келтирилген чыгымдардын ордун толтуруу жана туумдарды төлөө күнөөкөр тарапты ушул Келишимде жана Каражаттарды тартуу боюнча келишимде каралган милдеттенмелерди аткаруудан бошотпойт.

6. БАШКА ШАРТТАР

6.1. Күрөө кармоочунун ушул Келишим боюнча укуктарын ыйгарып өткөрүп берүү Күрөө коюучунун макулдугусуз эле, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жүргүзүлөт.

6.2. Күрөө коюучу ушул Келишим боюнча өз укуктарын жана милдеттенмелерин Күрөө кармоочунун кат жүзүндөгү макулдугусуз үчүнчү жактарга ыйгарып өткөрүп берүүгө укугу жок.

6.3. Ушул Келишим талаптарын аткарууга байланыштуу келип чыккан талаш маселелер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган тартипте чечилүүгө тийиш.

6.4. Ушул Келишим шарттары Тараптардын өз ара макулдашуусу боюнча гана өзгөртүлүшү жана толукталышы мүмкүн.

6.5. Ушул Келишимди тариздөөгө жана каттоого кеткен сарптоолор Күрөө коюучунун эсебинен жүзөгө ашырылат.

6.6. Ушул Келишим Кыргыз Республикасынын күрөөлүк каттоо конторасынан катталууга тийиш.

6.7. Ушул Келишим анын 6.6-пунктуна ылайык тиешелүү ыйгарым укуктуу органдарында катталгандан тартып күчүнө кирет.

6.8. Келишим Күрөө коюучу Каражаттарды тартуу боюнча келишим боюнча өз милдеттенмелерин толук аткарганга чейин күчүндө болот.

6.9. Келишим бирдей юридикалык күчкө ээ официалдык тилинде 3 (үч) түп нускада түзүлүп, анын 1 (бир) нускасы – Күрөө коюучуга, 1 (бир) нускасы тиешелүү ыйгарым укуктуу органдарга каттоо үчүн берүүгө, 1 (бир) нускасы – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында сактоо үчүн түзүлгөн.

7. ЮРИДИКАЛЫК ДАРЕКТЕР, ТАРАПТАРДЫН РЕКВИЗИТТЕРИ ЖАНА КОЛ ТАМГАЛАРЫ

КҮРӨӨ КАРМООЧУ:

УЛУТТУК БАНК:

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы
Бишкек ш. _____

Кызматы _____

(Кол тамгасы) _____ М.О

КҮРӨӨ КОЮУЧУ:

Банк:

«Коммерциялык банк» ААК/ЖАК
Бишкек ш., _____ көч.
Улуттук банктагы корр. Эсеби
№1010126 _____
Улуттук банктын БИК № _____
ИНН № _____
ОКПО № _____
МСИ коду: _____

Кызматы _____

Кол тамгасы) _____ М.О.»

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 16-мартындагы №12/3

«Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

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

1. Кароого сунушталган «Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

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

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен иштеп жаткан алмашуу бюролорун жана «Альянс» алмашуу бюролору ассоциациясын тааныштырсин.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 16-мартындагы № 12/3
токтомуна карата тиркеме

“Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө”

ЖОБО

Бул “Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө” жобо (мындан ары – жобо), Кыргыз Республикасынын Жарандык кодексине, “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө”, “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө”, “Чет өлкө валютасындагы операциялар жөнүндө”, “Кыргыз Республикасында лицензиялоо-уруксат берүү системасы жөнүндө”, “Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө” мыйзамдарга, ошондой эле Кыргыз Республикасынын башка ченемдик укуктук актыларына ылайык иштелип чыккан жана анда ушул жободо көрсөтүлгөн айрым бир банктык операцияларды жүзөгө ашырган адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо тартиби аныкталган.

Бул жобо, Улуттук банктын лицензиясынын негизинде иш алып барган жана айрым банктык операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна ээ коммерциялык банктарга, микрофинансылык уюмдарга, кредиттик союздарга, “Кредиттик союздардын финансылык компаниясы” ААКсына, финансы-кредиттик корпорацияларга (компанияларга), ссудалык кассаларга, ошондой эле өз ара кредиттөө коомдоруна таркатылбайт.

1-глава. Жалпы жоболор

1. Адистештирилген финансы-кредит мекеме акционердик коом формасында гана түзүлөт жана ал өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, ушул жобого жана адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уставына ылайык жүзөгө ашырат.

2. Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө” жана “Кыргыз Республикасында лицензиялоо-уруксат берүү системасы жөнүндө” мыйзамдарына жана Улуттук банктын башка ченемдик укуктук актыларына ылайык, адистештирилген финансы-кредит мекемеси өз ишин жүзөгө ашыруусу үчүн Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан (мындан ары – Улуттук банк) ушул жобонун 3-пунктунда белгиленген операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна лицензия (мындан ары – лицензия) алууга тийиш.

3. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси мындай операциялар лицензияда көрсөтүлгөн шартта, Улуттук банк тарабынан белгиленген чектөөлөрдү эске алуу менен төмөнкүдөй айрым банктык операцияларды жүргүзүшү мүмкүн:

- өз атынан жана кардардын атынан нак жана нак эмес чет өлкө валютасын сатып алууга жана сатууга;
- банк менен агенттик келишим түзүү аркылуу чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашырууга;
- Улуттук банк тарабынан чыгарылган өлчөнгөн куйма түрүндөгү баалуу металлдар менен операцияларды ишке ашырууга.

Кошумча лицензияга ээ болгон шартта, адистештирилген финансы-кредит мекемеси үчүнчү жактардын пайдасына, маалымат технологияларына жана электрондук каражаттарга, төлөмдөрдү өткөрүү ыкмаларына негизденген төлөм системасы аркылуу өз иш натыйжасы болуп саналбаган, товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү кабыл алуу жана жүргүзүү боюнча кызматтарды көрсөтүүгө укуктуу.

4. Адистештирилген финансы-кредит мекемесине кандай болбосун “оюн-зоок” ишкердик түрлөрүнө катышууга, анын ичинде утуштарды жана акча-буюм лотереясын уюштурууга жана өткөрүүгө, ошондой эле акча-буюм лотереясын адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жайында өткөрүүгө же аларды жарнамалоого тыюу салынат.

5. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси өз фирмалык аталышы катары өз уставында чагылдырылган аталышты пайдаланат. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси кандай болбосун

документтерде, кулактандырууларда же жарнамаларда уставда жазылгандан башка аталышты пайдаланууга укугу жок.

6. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уюштуруучулары жана акционерлери катары, мыйзамдарга ылайык аларга аталган уюмда катышууга тыюу салынбаган жеке адамдар жана юридикалык жактар (Кыргыз Республикасынын резиденттери гана) болушу мүмкүн.

7. Уюштуручулар (акционерлер) - адистештирилген финансы-кредит мекемесинин катышуучулары төмөнкү минималдуу талаптарга жооп берүүгө тийиш:

- канааттандыраарлык финансылык абалга ээ болууга;
- салыктарды, аларга теңдештирилиген төлөмдөрдү төлөө боюнча милдеттенмелери болбоого;
- финансы-кредит мекемесинин лицензиясын/күбөлүгүн кайтарып алууга алып келген иш-аракеттерин (аракеттенбей коюусун) кошо алганда, аларга карата чаралар жана санкциялар колдонулбаган же анын/алардын банктык мыйзамдарды бузууга жол бергендигин тааныган чечимдер болбоого тийиш.

Уюштуручулар (акционерлер) – юридикалык жактар мыйзамда белгиленген тартипте каттоодон өтүүгө тийиш.

8. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жайлары, анын ичинде мекеменин филиалдары жана алмашуу пункттары жайгашкан жайлар (касса түйүнүн, сактоо жайын жана башка жайларын жабдууну, ошондой жабдууларды кошо алганда) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген техникалык чыңдоо жана жабдуу талаптарына жооп берүүгө тийиш.

2-глава. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уставдык капиталы

9. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү 50 млн. сомдон төмөн болбоого тийиш.

10. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин капиталынын негизги бөлүгү төлөнгөн уставдык капиталдын эсебинен түзүлөт.

Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин капиталынын курамына, акционерлер тарабынан салынган каражаттарды кайтаруу боюнча милдеттенмелерге ээ эмес уставдык капитал гана кирет.

11. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уставдык капиталы Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында жана уюштуруучулардын (акционерлердин) акча каражаттарынын эсебинен гана түзүлөт. Уставдык капиталды түзүү үчүн негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди пайдаланууга жол берилбейт.

12. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уюштуруучулары мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин коммерциялык банкта ачылган топтоо эсебине уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүн салууга милдеттүү. Айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия алганга чейин адистештирилген финансы-кредит мекемесине топтоо эсебинде турган каражаттарды пайдаланууга жол берилбейт.

3-глава. Лицензия алуу үчүн адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан тапшырылуучу документтер

13. Айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия алуу үчүн адистештирилген финансы-кредит мекемеси Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) Башкарманын төрагасы кол койгон, адистештирилген финансы-кредит мекемеси жүзөгө ашырууга ниеттенген операциялардын түрү кылдат чагылдырылган, 1-тиркемеге ылайык ушул жобонун 3-пунктунда көрсөтүлгөн операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна лицензия алууга өтүнүч кат;

2) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уюштуруучусунун (бир уюштуруучу болгон шартта) жана уюштуруучуларынын (уюштуруучулардын саны бирден көп болсо) жалпыжыйынында кабыл алынган чечим же протокол (эки нускада), анда адистештирилген финансы-кредит мекемесин уюштуруу, Директорлор кеңешинин төрагасын жана мүчөлөрүн, банк Башкармасынын төрагасын жана мүчөлөрүн, ички аудит кызматынын жетекчисин, башкы бухгалтерди, терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин

жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча ички уюштуруу иштери үчүн жоопкерчиликтүү түзүмдүк бөлүмдүн жетекчисин (комплаенс-офицер) жана тобокелдик менеджерин шайлоо (дайындоо) жөнүндө чечимдер камтылат;

3) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уюштуруучулары/акционерлери тарабынан бекитилген устав эки нускада;

4) эки жана андан көп уюштуруучу болгон шартта - нотариалдык жактан тариздетилген адистештирилген финансы-кредит мекемесин түзүү жөнүндө уюштуруу келишими эки нускада;

5) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин бизнес-планы эки нускада;

6) Төрагалардын, Башкарманын жана Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн, ички аудит кызматынын жетекчисинин, башкы бухгалтердин, терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча ички уюштуруу иштери үчүн жоопкерчиликтүү түзүмдүк бөлүмдүн жетекчисинин (комплаенс-офицер) жана тобокелдик менеджеринин анкеталарын, ошондой эле алардын Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келишин тастыктаган маалыматтарды жана документтерди (зарыл учурда же Улуттук банк талап кылган шартта);

7) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уюштуруу түзүмү (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөрү (башкармалыктар, бөлүмдөр), алардын функционалдык милдеттери, кароого алынуучу маселелер, караштуулугу);

8) адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан жүзөгө ашыруу болжолдонгон операцияларды, анын ичинде терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү ишин жөнгө салган ички саясаттар;

9) программалык камсыздоо ишин жөнгө салуу талаптары аткарылгандыгы жөнүндө маалыматтар, ошондой эле бул программалык камсыздоо адистештирилген финансы-кредит мекемесинин отчетторун Улуттук банктын ченемдик укуктук

актыларынын талаптарына ылайык түзүүгө жана сунуштоого, ошондой эле маалыматтар архивин түзүп, сактоого жана ишке ашырылган операциялардын коопсуздугун жана ишенимдүүлүгүн камсыз кылуу талаптарын аткарууга жөндөмдүү экендиги маалымат системалары боюнча көз карандысыз компаниянын тиешелүү тастыктоочу документтери менен тастыкталган корутундусу;

10) төмөнкү уюштуруучулар (акционерлер) тарабынан адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уставдык капиталына салынган акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген маалыматтар:

а) юридикалык жактар тарабынан төмөнкүлөр сунушталат:

– Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу органдары тарабынан тастыкталган, юридикалык жактын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн акыркы финансылык жыл үчүн пайда жана чыгым жөнүндө бухгалтердик баланстын жана отчеттун көчүрмөлөрү;

– юридикалык жактын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн акыркы финансылык жыл үчүн финансылык отчеттун, декларациянын же финансылык абал жөнүндө башка документтердин көчүрмөлөрү;

– аудитордук корутундунун көчүрмөсү (эгерде бул талап мыйзамдарда белгиленсе);

– Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларында тыюу салынбаган, уставдык капиталга салынган акча каражаттардын келип чыгуу булактарын тастыктаган башка документтерди;

б) жеке адамдар тарабынан төмөнкүлөр сунушталат:

– кирешелер жөнүндө маалыматтар, декларациялар, сатып алуу-сатуу/тартуулоо келишимдери, суммаларды, мүлктү мурастап алууга укук ж.б.;

– Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларында тыюу салынбаган, уставдык капиталга салынган акча каражаттардын келип чыгуу булактарын тастыктаган башка документтерди.

14. Ушул жобого ылайык Улуттук банкка сунушталуучу, бирден көп барактан турган адистештирилген финансы-кредит мекемесин түзүү боюнча уюштуруу документтери көктөлүп, номерленип, ага уюштуруучулар жыйынында ыйгарым укук чегерилген адам кол коюуга тийиш. Уюштуруучу – юридикалык жактын өкүлү болуп саналган

ыйгарым укуктуу адамдын кол тамгасы юридикалык жактын мөөрү менен тастыкталууга тийиш.

15. Документтер толук эмес көлөмдө сунушталса же болбосо уюштуруу документтери белгиленген талаптарга жооп бербесе, Улуттук банк документтерди кароо үчүн берилген мөөнөт ичинде кат жүзүндө себептерин көрсөтүү менен аларды жеткире иштеп чыгууга кайтарып берет.

16. Эгерде документтер жеткире иштеп чыгууга жөнөтүлсө же өтүнүч катты жана документтерди кароо мезгили ичинде кошумча документтер сунушталса, аларды кароо мезгили ушул жобонун талаптарына жооп берген кошумча документтер сунушталган күндөн тартып кайра эсептелет.

17. Улуттук банк аларды кароого алган мезгил ичинде сунушталган документтерге өзгөртүүлөрдү киргизүү зарылчылыгы келип чыкса (аталышы, даректери, уюштуруучулар/катышуучулар (акционерлер) ж.б.), өтүнүч ээси бул тууралуу 3 жумуш күнү ичинде тез арада Улуттук банкка маалымдап, өзгөртүүлөр киргизилген документтерди сунуштоого тийиш, мында Улуттук банк өтүнүч катты жана бардык талап кылынган документтерди кароо мөөнөтүн он жумуш күнүнө чейин узартышы мүмкүн.

18. Улуттук банк адистештирилген финансы-кредит мекемесинин документтерин өтүнүч кат алгандан кийинки 30 күн ичинде кароого алат.

19. Улуттук банк макулдук берген шартта адистештирилген финансы-кредит мекемесин мамлекеттик каттоодон өткөртүү үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык юридикалык жактарды каттоону ишке ашырган ыйгарым укуктуу органга макулдук кат менен бирге анын уюштуруу документтеринин бир нускасын берет.

20. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси лицензия алуу үчүн мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин башкармасынын төрагасы же болбосо акционерлер жыйыны менен ыйгарым укуктуу башка адам кол койгон лицензия берүүгө өтүнүч кат;

2) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу органда мамлекеттик каттоодон өткөн уюштуруу келишиминин көчүрмөсү;

3) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу органда каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган уставдын көчүрмөсүн;

4) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсүн;

5) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин эсептешүү эсебине минималдуу уставдык капитал салынгандыгы жөнүндө банктын маалым катын;

6) лицензия берүү үчүн төлөм салынгандыгын тастыктаган документти;

7) реестр жүргүзүүчү тарабынан күбөлөндүрүлгөн адистештирилген финансы-кредит мекемесинин акционерлеринин реестри. Кийин акционерлердин курамы өзгөргөн шартта, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин акционерлеринин реестрине өзгөртүүлөр киргизилгенден кийинки 5 жумуш күнү ичинде өзгөртүүлөр киргизилген акционерлер реестри кагаз бетине чыгарылып, тиешелүү түрдө тастыкталып Улуттук банкка тапшырылат;

8) Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмүнүн адистештирилген финансы-кредит мекемеси жайгашкан жайлар ченемдик укуктук актыларында белгиленген техникалык чындоо талаптарына жооп бере тургандыгы жөнүндө корутундусу.

21. Лицензия, ушул жобонун 20-пунктунда көрсөтүлгөн талапка жооп берген документтер сунушталгандан кийинки беш жумуш күнү ичинде берилет.

22. Улуттук банк кайсы болбосун төмөнкү себептер боюнча өтүнүч ээсине айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия берүүдөн баш тартышы мүмкүн:

1) лицензия алуу үчүн сунушталган уюштуруу же башка документтер мыйзамдарда белгиленген талаптарга жооп бербесе;

2) документтер мыйзамдарда белгиленген толук эмес көлөмдө тапшырылса. Өтүнүч ээси белгиленген тоскоолдуктарды четтеткенден кийин өтүнүч кат (өтүнүч) жалпы деңгээлде кароого алынат;

3) акционерлер жана кызмат адамдары Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга жооп бербесе;

4) минималдуу уставдык капитал өлчөмү, түзүмү, келип чыгуу булактары мыйзам талаптарына ылайык келбесе;

5) өтүнүч ээси лицензия алуу үчүн такталбаган маалыматтар камтылган документтерди сунуштаса;

6) лицензия үчүн төлөм төлөбөсө;

7) өтүнүч ээсине, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уюштуруучуларына (акционерлерине) карата ишкердиктин бул түрү менен алектенүүгө тыюу салган соттун чечими болсо;

8) уставдык капиталды түзүүгө жана көбөйтүүгө багытталган акча каражаттардын келип чыгуу булактары жөнүндө маалыматтар Улуттук банкка сунушталбаса, так айтканда:

а) сунушталган маалыматтардан акча каражаттарды алуу жана келип чыгуу булактарын аныктоо мүмкүн эмес болсо;

б) сунушталган маалыматтарга ылайык акча каражаттардын келип чыгуу булактары Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга жана критерийлерге жооп бербесе;

10) мыйзамдарда каралган башка негиздер боюнча;

11) Улуттук банк алардын негизинде адистештирилген финансы-кредит мекемесин мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдук катын берген финансылык, укуктук абалы өзгөргөндүгүн же кандай болбосун башка жагдайларды тастыктаган фактылар аныкталса, лицензия берүүдөн баш тартууга укуктуу.

23. Эгерде Улуттук банк алардын негизинде адистештирилген финансы-кредит мекемесин мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдук катын берип, уюштуруучунун финансылык, укуктук абалы олуттуу өзгөрүүлөргө дуушар болсо же кандай болбосун башка жагдайлар аныкталса, өтүнүч ээси он жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкка ал тууралуу маалымдоого тийиш.

24. Улуттук банк адистештирилген финансы-кредит мекемесине лицензия берүүдөн баш тартуу негиздерин өтүнүч ээсине кат жүзүндө маалымдоого милдеттүү.

4-глава. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кызмат адамдарына карата талаптар

25. Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, Башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү, башкы бухгалтер, ички аудит кызматынын жетекчиси, терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча ички уюштуруу иштери үчүн жоопкерчиликтүү түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси (комплаенс-офицер), аталган мекеменин тобокелдик менеджери төмөнкү минималдуу талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) жогорку билим алгандыгы тууралуу дипломго ээ болууга;

2) төмөнкү багыттарда иш тажрыйбасы болууга:

а) Башкарманын төрагасы кызмат ордуна талапкер – банк жана/же финансы системасында кеминде 5 жылдык тажрыйбасы болууга, алардын ичинде 2 жыл жетектөөчү кызматта;

б) Директорлор кеңешинин төрагасы кызмат ордуна талапкер - банк жана/же финансы системасында кеминде 3 жылдык тажрыйбасы болууга, алардын ичинде кеминде бир жыл жетектөөчү кызматта;

в) Башкарманын мүчөсү жана Директорлор кеңешинин мүчөсү кызмат ордуна талапкер - банк жана/же финансы системасында кеминде 3 жылдык тажрыйбасы болууга;

г) башкы бухгалтердин, ички аудит кызматынын жетекчиси, терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча ички уюштуруу иштери үчүн жоопкерчиликтүү түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси (комплаенс-офицер) кызмат ордуна талапкер - банк жана/же финансы системасында кеминде 2 жылдык тажрыйбага ээ болууга;

3) Улуттук банктын негизги ченемдик документтерин кошо алганда, корпоративдик тескөө, банк мыйзамдары, чет өлкө валютасындагы

операциялар боюнча мыйзамдар жана алар иштөөгө ниеттенген чөйрө боюнча билимге ээ болууга;

4) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин бизнес-планын жана аны өнүктүрүү стратегиясын билүүгө.

26. Башкы бухгалтер, ички аудит кызматынын (бөлүмүнүн) жетекчиси, терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча ички уюштуруу иштери үчүн жоопкерчиликтүү түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси (комплаенс-офицер) кызмат ордуна талапкерлер ушул жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарга кошумча төмөнкүлөрдү билүүгө тийиш:

1) башкы бухгалтер – Эл аралык бухгалтердик эсепке алуу жана финансылык отчеттуулук стандарттарын билүүгө жана курстан өткөндүгүн (экзамен/тест ж.б. тапшыргандыгын) тастыктаган тиешелүү сертификатка жана башка документтерге ээ болууга;

2) ички аудит кызматынын жетекчиси – Кыргыз Республикасынын аудит чөйрөсүндө мыйзамдарды, эл аралык аудит стандарттарын, Эл аралык ички аудит стандарттарын билүүгө жана аталган багыттар боюнча терең билим алгандыгын тастыктаган сертификатка (күбөлүккө) ээ болууга, ошондой эле курстан өткөндүгү (экзамен/тест ж.б. тапшыргандыгы) тиешелүү сертификаттар менен тастыкталган Эл аралык финансылык отчеттуулук стандарттарын билүүгө жана аны иште колдонуу тажрыйбасы болууга тийиш;

3) терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча ички уюштуруу иштери үчүн жоопкерчиликтүү түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси (комплаенс-офицер) - терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын билүүгө жана тастыктоочу сертификаттары болууга тийиш.

27. Ушул жобонун 25-пунктунда белгиленген кызмат орундарына талапкерлер төмөнкү учурларда көрсөтүлгөн кызмат орундарын ээлей албайт:

1) талапкерге карата соттун чечими боюнча анда белгиленген мөөнөт ичинде финансы-кредит системасында иштөөгө тыюу салган айыптоо өкүмү чыгарылган болсо;

2) талапкерге карата экономика, финансы жана банк ишкердиги чөйрөсүндө, ошондой эле кызматтык иш боюнча кылмыштуулукка жол бергендиги үчүн айыптоо өкүмү чыгарылган болсо. Талапкерге карата чыгарылган айыптоо өкүмү жоюлса же өтөлгөн болсо, бул пунктчанын талабы таркатылбайт;

3) эгерде алар буга чейин: мажбурлоо тартибинде банкрот катары таанылып, алардын аракеттенүүсү (аракеттенбей коюусу) лицензиянын/күбөлүктүн кайтарылып алынышына алып келгендигин тастыктаган фактылар табылган финансы-кредит уюмунун Директорлор кеңешинин төрагасы, анын мүчөлөрү, аудит боюнча комитеттин төрагасы, башкарманын төрагасы, анын мүчөлөрү, башкы бухгалтери, ички аудит кызматынын жетекчиси кызмат ордун ээлеген болсо – финансы-кредит мекемесинин лицензиясы/күбөлүгү кайтарылып алынган мөөнөттөн тартып беш жыл ичинде;

4) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык талапкердин алгылыксыз ишкердик аброюн тастыктаган кат жүзүндөгү маалыматы болсо – бузуу фактылары табылган убакыттан тартып беш жыл ичинде;

5) жөнгө салуу органдарынын, анын ичинде Улуттук банктын текшерүүлөрдү жүргүзүүсүнүн жыйынтыгында талапкер жооптуу болгон ишкердик чөйрөсүндө финансылык же административдик проблемалар келип чыккандыгын тастыктаган материалдар болсо.

28. Ушул жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына талапкер, аларга карата кылмыш иши козголгон адамдардын документтерин кароо Улуттук банкка мындай маалымат келип түшкөн учурдан тартып токтотулат. Мында Улуттук банк башка талапкерди сунуштоону талап кылууга укуктуу.

29. Ушул жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн адамдар кандай болбосун такталбаган, толук эмес маалыматтарды сунуштаса же болбосо маалыматты атайылап бурмалоо же ката кетирүү менен сунуштаган болсо, Улуттук банк документтерди кароодон баш тартууга жана башка талапкерди сунуштоону талап кылууга укуктуу.

30. Эгерде талапкер ушул жобонун 25 жана 26-пункттарында көрсөтүлгөн талаптарга жооп бербесе, ошондой эле ушул жобонун 27-29-пункттарында белгиленген негиздер аныкталса, Улуттук банк ал талапкерди четтетүүнү талап кылууга укуктуу.

31. Улуттук банк, эгерде адистештирилген финансы-кредит мекемеси жөнгө салуу мыйзам талаптарын жана ченемдик укуктук актыларды сактабаса, ошондой эле аталган мекеменин ишенимдүү жана туруктуу иш алып баруусуна коркунуч жараткан ишке тарткан кызмат адамдардын ыйгарым укуктарын токтотууну талап кылууга укуктуу.

32. Директорлор кеңешинин төрагасын жана мүчөлөрүн эске албаганда, ушул жобонун 25-пунктунда белгиленген кызмат адамдарын Улуттук банктын талаптарына ылайык келүүсү үчүн жоопкерчилик адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Башкармасынын төрагасына жүктөлөт.

33. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси ушул жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн адамдар шайланган/дайындалган учурдан тартып үч жумуш күнү ичинде кызмат адамдардын курамындагы өзгөрүүлөр тууралуу билдирмени Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

34. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси талапкер шайланган/дайындалган учурдан кийинки он жумуш күнү ичинде төмөнкү документтерди тиркөө менен Улуттук банкка кат сунуштоого тийиш:

1) талапкерди тандоо же кызмат ордунан бошотуу тууралуу чечим кабыл алган ыйгарым укуктуу башкаруу органынын отурумунан толтурулган протоколдун (эмгек келишиминин) күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн;

2) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, дайындоо жөнүндө буйруктун (токтомдун, тескеменин) көчүрмөсүн;

3) анкеталарды;

4) талапкердин белгиленген талаптарга ылайык келишин тастыктаган документтерди.

5-глава. Филиалды ачуу тартиби

35. Улуттук банк тарабынан берилген лицензиянын негизинде иш алып барган адистештирилген финансы-кредит мекемеси Кыргыз Республикасынын аймагында филиалдарды ачууга укуктуу.

36. Юридикалык жак болуп саналбаган, бекитилген жобонун негизинде адистештирилген финансы-кредит мекемесинин атынан банктык операциялардын бардыгын же анын бир бөлүгүн жүзөгө ашырган жана жогоруда аталган уюм тарабынан чегерилген ыйгарым укуктардын алкагында иш алып барган анын обочолонгон бөлүмү адистештирилген финансы-кредит мекемесинин филиалы болуп саналат.

Филиал, адистештирилген финансы-кредит мекемеси менен бирге бирдиктүү уставдык капиталга, баланска, ошондой эле мекеменин аталышына дал келген аталышка ээ.

37. Филиалдын жетекчиси адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уставына ылайык, ыйгарым укуктуу башкаруу органы тарабынан дайындалат жана ал өз ишин белгиленген тартипте сунушталган ишеним каттын негизинде жүргүзөт. Ишеним катта филиалдын жетекчиси жүзөгө ашырууга ыйгарым укуктуу болгон операциялардын жана башка иш-аракеттердин тизмеги көрсөтүлүүгө тийиш.

38. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин филиалы жөнүндө маалымат анын уставында камтылышы зарыл. Филиал ачылгандан кийинки алгачкы жалпы акционерлер жыйынында адистештирилген финансы-кредит мекемеси уставга филиал жөнүндө тиешелүү маалыматтарды киргизүүгө, андан кийин уставды бекитүүгө милдеттүү.

39. Филиал ачуу үчүн Улуттук банка төмөнкү документтер сунушталат:

1) филиал ачуу жөнүндө билдирме, анын ичинде филиалдын жетекчиси жана башкы бухгалтер жөнүндө маалыматтар камтылат;

2) Филиал жөнүндө жобо, анда төмөнкүлөр көрсөтүлүүгө тийиш: адистештирилген финансы-кредит мекемесинин аталышына толугу менен дал келген филиалдын аталышы, анын почта дарегин, филиалга жүзөгө ашыруу укугу чегерилген операциялардын тизмеги,

пландаштырылган операциялардын көлөмү жана мүнөзү, башкы адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан натыйжалуу контролдук жүргүзүү каралган анын укуктары жана милдеттери белгиленген филиалдын жетекчисинин ыйгарым укуктары жана милдеттери;

3) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Директорлор кеңешинин филиал ачуу жөнүндө чечиминин көчүрмөсү;

4) ал жүзөгө ашырууга ыйгарым укуктуу болгон операцияларды жана бүтүмдөрдү чагылдыруу менен филиалдын жетекчисине берилген ишеним каттын күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

5) филиалдын ишинин адистештирилген финансы-кредит мекемесинин максаттарына жана болжолдонгон кирешеге жетүү таасири көз карашынан алып караганда, филиалдын келечектеги ишине баа берүү;

6) филиал жайгашуучу жайдын Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген техникалык чыңдоо талаптарына жооп бере тургандыгы тууралуу Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмүнүн корутундусу;

7) адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан тастыкталган, филиал жайгаштырылуучу жайга ижара келишиминин же аталган мекеменин менчик укугун тастыктаган документтин көчүрмөсү.

40. Тиешелүү негизде таризделинген документтерди алгандан кийинки он жумуш күнү ичинде Улуттук банк адистештирилген финансы-кредит мекемесинин филиалын ачуу документтерин кароого алат. Макулдук берилген учурда Улуттук банк юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын дарегине филиалды мыйзамдарда белгиленген тартипте мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө кат жөнөтөт.

41. Филиал ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда каттоодон өткөртүлгөндөн кийин адистештирилген финансы-кредит мекемеси беш жумуш күнүнөн кечиктирилбеген мөөнөт ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого милдеттүү:

1) филиалдын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу билдирмени;

2) мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу белги коюлган филиал жөнүндө жобонун көчүрмөсүн;

3) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, филиалдын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсүн;

4) мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу белги коюлган уставдын нотариалдык жактан тактыкталган көчүрмөсүн.

42. Филиалдын эсептик каттоодон өткөндүгү жөнүндө билдирме сунушталгандан кийинки үч жумуш күнү ичинде Улуттук банк:

1) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин филиалдар реестрине тиешелүү жазууларды чагылдырат;

2) реестрге тиешелүү жазуулар чагылдырылгандыгы жөнүндө катты адистештирилген финансы-кредит мекемесинин дарегине жөнөтөт.

43. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин филиалы Улуттук банктан ал тууралуу билдирме алган күндөн тартып айрым банктык операцияларды жүргүзүүгө укуктуу.

44. Филиалдын жайгашкан орду өзгөргөн учурда адистештирилген финансы-кредит мекемеси бул тууралуу Улуттук банкка маалымдап, жаңы жай боюнча ижара келишиминин же укуктуу белгилөөчү документтин көчүрмөсүн, ошондой эле филиал жайгаштырылуучу жайдын белгиленген техникалык чыңдоо талаптарына ылайык келиши жөнүндө корутундусун сунуштоого милдеттүү.

45. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин филиалын жабуу жөнүндө чечим Башкарма тарабынан кабыл алынат. Филиалды жабуу чечими кабыл алынгандан кийинки беш жумуш күнү ичинде адистештирилген финансы-кредит мекемеси Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) филиалды жабуу жөнүндө билдирмени;

2) филиалды жабуу жөнүндө чечимди.

46. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин филиалы жабылгандыгы (иши токтотулгандыгы) юридикалык жактарды каттоодон өткөртүү боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда катталгандан кийинки беш жумуш күнү ичинде адистештирилген финансы-кредит мекемеси бул тууралуу Улуттук банкка маалымдайт.

Мында билдирмеге кошумча юридикалык жактарды каттоодон өткөртүү боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын филиалды жабуу жөнүндө чечиминин көчүрмөсү сунушталууга тийиш.

6-глава. Алмашуу пункттарын ачуу

47. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси нак чет өлкө валютасын алмашуу операциялары боюнча кызматтарды сунуштоо максатында Кыргыз Республикасынын аймагында алмашуу пункттарын ачышы мүмкүн.

“Алмашуу пункту” – бул, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Улуттук банктын банк операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиясынын негизинде нак чет өлкө валютасын алмашуу операцияларын ишке ашыруу үчүн каралган атайы жай.

Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жетекчилиги өз алмашуу пункттарынын иши жана алардын Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына жооп берүүсү үчүн толугу менен жоопкерчилик тартат.

48. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси тиешелүү лицензияга ээ болгон шартта, анын алмашуу пункту берилген ишеним каттын чегинде өз атынан жана кардардын атынан нак чет өлкө валютасын сатып алууга жана сатууга укуктуу.

49. Алмашуу пункту өз ишин Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 30-ноябрындагы токтому менен бекитилген “Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасын алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө” жобого ылайык уюштурат.

50. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин алмашуу пунктун каттоодон өткөртүү үчүн аны ачуу чечими кабыл алынган учурдан кийинки 10 жумуш күнү ичинде төмөнкү документтерди тиркөө менен Улуттук банкка кат жөнөтөт:

1. анда адистештирилген финансы-кредит мекемесинин башкы же белгилүү бир филиалына караштуулугу жөнүндө маалымат камтылган, Башкарманын алмашуу пунктун ачуу жөнүндө чечимдин мекеменин мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсүн;

2. алмашуу пункту жайгаштырылуучу жайга менчик укугун тастыктаган ижара келишиминин же башка документтин мекеменин мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсүн;

3. алмашуу пунктунун жайынын техникалык чыңдоо талаптарына ылайык келүүсү жөнүндө корутундусун.

51. Улуттук банка каттоодон өткөндүгү жөнүндө кат адистештирилген финансы-кредит мекемесинин алмашуу пунктунун өз ишин баштоосуна негиз болуп саналат. Улуттук банк ушул жобонун 50-пунктунда белгиленген талаптарды канааттандырган документтерди алган учурдан кийинки он жумуш күнүнөн кечиктирилбеген мөөнөт ичинде алмашуу пунктун каттоодон өткөртөт.

52. Алмашуу пунктунун иши адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Башкармасынын төрагасынын буйругунун негизинде токтотулат. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси аны жабуу чечимин кабыл алгандан кийинки үч жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкага кат жүзүндө алмашуу пунктунун ишин токтотуу жөнүндө маалымдайт. Билдирмеде алмашуу пунктунун дареги көрсөтүлүп, буйруктун көчүрмөсү кошо тиркелүүгө тийиш.

53. Алмашуу пунктунун дареги өзгөргөн учурда адистештирилген финансы-кредит мекемеси үч жумуш күнү ичинде төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен алмашуу пунктунун дарегинин өзгөргөндүгү тууралуу Улуттук банкага маалымдоого милдеттүү:

1) Башкарманын чечиминин көчүрмөсүн;

2) адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан күбөлөндүрүлгөн, алмашуу пункту жайгаштырылуучу жайга ижара келишиминин же менчик укугун тастыктаган башка документтин көчүрмөсүн;

3) Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмүнүн алмашуу пунктунун жайынын Улуттук банк тарабынан белгиленген техникалык чыңдоо талаптарына ылайык келгендиги жөнүндө корутундусун.

7-глава. Уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүүнү макулдашуу жана адистештирилген финансы-кредит мекемесин мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү

54. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси, уюштуруу документтерине киргизилген бардык өзгөртүүлөр жана толуктоолор тууралуу тиешелүү чечим кабыл алынган учурдан кийинки отуз календардык күн ичинде Улуттук банкка маалымдоого милдеттүү.

55. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси, жалпы акционерлер жыйынынын күн тартибиндеги ар бир маселе боюнча кабыл алынган чечимдер камтылган, мекеменин акционерлеринин жалпы жыйынында толтурулган протоколду көз карандысыз каттоочуда тастыктоо менен чечим кабыл алынгандан кийин ушул жобонун 54-пунктунда көрсөтүлгөн мөөнөттүн ичинде Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

56. Өз аталышын өзгөртүү чечимин кабыл алган адистештирилген финансы-кредит мекемеси аталышына тиешелүү өзгөртүүлөрдү киргизгенге чейин Улуттук банктан алдын ала макулдук алууга милдеттүү.

57. Уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүүгө макулдук берүү маселеси, мыйзамдарда белгиленген бардык талаптарды сактоо менен тиешелүү негизде таризделинген документтер сунушталган күндөн тартып отуз календардык күн ичинде Улуттук банк тарабынан кароого алынат.

58. Уюштуруу документтерине сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор төмөнкү учурларда Улуттук банк тарабынан четке кагылышы мүмкүн:

1) уюштуруу документтерине сунушталган өзгөртүүлөрдө жана толуктоолордо мыйзамдарда каралган лицензия берүүдөн баш тартуу негиздери камтылса;

2) адистештирилген финансы-кредит мекемеси уюштуруу документтерине өзгөртүүлөр жана толуктоолор боюнча Улуттук банктын сын-пикирлерин четтетүүгө тиешелүү жазма буйруктарын аткаруудан баш тартса;

3) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын кошо алганда, мыйзамдарда каралган башка учурларда.

59. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уставына киргизилүүчү өзгөртүүлөр жана толуктоолор анын ажырагыс бөлүгү болуп саналат. Уставга киргизилүүчү өзгөртүүлөр жана толуктоолор же болбосо уставдын жаңы редакциясы мыйзамдарда белгиленген тартипте мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин гана күчүнө кирет.

60. Уставга киргизилүүчү, анын ичинде мекеменин аталышын, уставдык капитал өлчөмүн ж.б. өзгөртүүгө байланыштуу өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду макулдашуу үчүн адистештирилген финансы-кредит мекемеси ушул жобонун 54-пунктунда көрсөтүлгөн мөөнөттүн ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) уставга өзгөртүүлөрдү киргизүүнү/капитал өлчөмүн көбөйтүүнү/мекеменин аталышын өзгөртүүнү макулдашууга өтүнүч катты;

2) акционерлердин жалпы жыйынында уставга/капитал өлчөмүнө/аталышына өзгөртүүлөрдү киргизүү чечими камтылган протоколду же анын көчүрмөсүн;

3) юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын фирмалык аталыштарды жөнгө салууну жүзөгө ашырган тиешелүү органынын аталган мекеменин фирмалык аталышы Юридикалык жактарды бирдиктүү мамлекеттик каттоо реестринде катталбагандыгын далилдеген тастыктамасын;

4) формага ылайык уставга киргизилген өзгөртүүлөрдүн текстин же болбосо уставдын жаңы редакциясын (2 нускада);

5) уставдын капиталы өзгөргөн учурда акционерлердин тизмегин (2 нуска);

6) уставдык капитал өзгөргөн учурда, баалуу кагаздар рыногун жөнгө салган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын буга чейинки эмиссияда акцияларды чыгаруу жыйынтыгы жөнүндө отчет мамлекеттик каттоодон өткөртүлгөндүгү жөнүндө чечиминин көчүрмөсүн (2 нуска);

7) уставдык капиталды көбөйтүүгө багытталган акча каражаттардын келип чыгуу булактары жөнүндө маалымат (уставдык капитал өлчөмү көбөйтүлгөн шартта).

61. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уставдык капитал өлчөмүн көбөйтүүнү макулдашуу учурунда Улуттук банк аталган мекеменин акционерлеринин финансылык абалы тууралуу кошумча маалыматты, акционерлердин уюштуруу документтерин, алардын финансылык жана башка отчетторун сунуштоону талап кылышы мүмкүн.

62. Улуттук банк ушул жобонун 60-пунктунда көрсөтүлгөн документтерди 30 күн ичинде кароого алат. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан сунушталган документтер ченемдик укуктук актылардын талаптарына жооп берген шартта, аны мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук кат берилет.

63. Мыйзамдарда белгиленген тартипте өзгөртүүлөр мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийин адистештирилген финансы-кредит мекемеси беш жумуш күнү ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) тиешелүү негизде тастыкталган, юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсүн;

2) тиешелүү негизде тастыкталган, баалуу кагаздар рыногун жөнгө салган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын чыгарылган акциялардын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө чечиминин көчүрмөсүн;

3) нотариалдык жактан тастыкталган, уставга карата тиркеме катары ага киргизилген өзгөртүүлөрдүн жана толуктоолордун көчүрмөсүн же болбосо юридикалык жактарды каттоодон өткөртүү жөнүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын белгиси коюлган уставдын жаңы редакциясынын көчүрмөсүн.

64. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси баалуу кагаздар жөнүндө мыйзамдарга ылайык, чыгарылгандыгы таанылган жана баалуу кагаздарды чыгаруу жыйынтыгы катталган учурдан кийинки отуз календардык күн ичинде баалуу кагаздар эмиссиясы жыйынтыктап каттоодон өткөртүлгөндүгү жөнүндө Улуттук банкка маалымдоого милдеттүү. Мында буга кошумча төмөнкүлөр сунушталууга тийиш:

1) баалуу кагаздар рыногун жөнгө салган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын чыгарылган акциялар каттоодон өткөндүгү жөнүндө чечимин;

2) акционерлер реестринен реестр жүргүзгөн жактын кол тамгасы коюлган, өзгөртүүлөр киргизилгендиги жөнүндө көчүрмөнү же акционерлердин жаңы реестрин;

3) акционерлер тизмеги кагаз жүзүндө жана электрондук формада.

65. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уставына киргизилүүчү өзгөртүүлөр жана толуктоолор анын ажырыгыс бөлүгү болуп саналат жана алар мыйзамдарда белгиленген тартипте мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн кийин күчүнө кирет.

8-глава. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жайгашкан ордунун өзгөрүшү

66. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жайгашкан ордунун (почта дарегинин) өзгөрүшү калктуу пункттун, көчөнүн аталышы, үй номеринин өзгөрүшү, башка калктуу пунктка орун которуу менен шартталышы мүмкүн.

67. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси, ал жайгаша турган имаратка менчик укугун тастыктаган документти же ижара (субижара) келишиминин көчүрмөсүн сунуштоо менен жайгашкан ордунун өзгөргөндүгү тууралуу жыйырма календардык күн мурда алдын ала Улуттук банкка маалымдоого тийиш.

68. Жайгашкан орду өзгөргөндүгү тууралуу билдирме сунушталган күндөн тартып он жумуш күнү ичинде адистештирилген финансы-кредит мекемеси, ошол имараттын (жайдын) банктык жайларды техникалык жактан жабдуу жана чыңдоо боюнча талаптарга ылайык келүүсү, ошондой эле коргоо-өрт жана кооптуу жагдайларды билдирүү белгиси орнотулгандыгы жөнүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдардын тиешелүү документтери сунушталууга тийиш.

69. Жайгашкан орду (почта дареги) айкын өзгөргөндөн кийинки эки жумуш күнү ичинде адистештирилген финансы-кредит мекемеси төмөнкүлөрдү аткарууга тийиш:

1) лицензиянын түп нускасын тиркөө менен Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдоого;

2) жалпыга маалымдоо каражаттарында мекеменин жайгашкан орду (почта дареги) өзгөргөндүгү тууралуу маалыматты жарыялоого.

70. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин аталышы же калктуу пункт өзгөргөндүгүнө байланыштуу, анын жайгашкан орду өзгөргөн учурда аталган мекеменин лицензиясы алмаштырылууга (кайра тариздетилүүгө) тийиш.

71. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин аталышы өзгөргөндө, башка калктуу пунктка орун которгондо, ошондой эле уюм жайгашкан калктуу пункттун аталышы өзгөргөн учурда, жогоруда белгиленген маалыматтарды тастыктаган тиешелүү документтерди кошо тиркөө менен лицензияны алмаштыруу (кайра тариздөө) жөнүндө өтүнүч кат Улуттук банкка сунушталат.

72. Билдирме сунушталган учурдан кийинки беш жумуш күнү ичинде Улуттук банк адистештирилген финансы-кредит мекемесинин лицензиясын кайра тариздейт.

9-глава. Адистештирилген финансы-кредит мекемесин жоюу

73. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жоюлушу мүмкүн. Мында адистештирилген финансы-кредит мекемеси өз эрки боюнча жоюлуу чечимин кабыл алган учурдан кийинки үч жумуш күнү ичинде лицензиянын (лицензиялардын) түп нускасын (түп нускаларын) Улуттук банкка тапшырууга жана жоюу чечими кабыл алынган учурдан тартып лицензияда (лицензияларда) каралган операцияларды жүзөгө ашырууну токтотууга тийиш.

74. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияны кайтарып алуу жөнүндө чечимин алгандан кийинки үч күн ичинде адистештирилген финансы-кредит мекемеси лицензиянын түп нускасын (кошумча лицензияны кошо алганда) Улуттук банкка тапшырууга, ал эми бир ай ичинде - Улуттук банк тарабынан башка чечим кабыл алынбаса, соттук эмес тартипте жоюу жол-жобосун баштоого тийиш.

Адистештирилген финансы-кредит мекемеси ушул пункттун талаптарын аткарбаса же талапка ылайык аткарбаган шартта, Улуттук банк адистештирилген финансы-кредит мекемесин мажбурлап жоюу талабы менен сот органдарына кайрылууга укуктуу.

75. Адистештирилген финансы-кредит мекемесин жоюу милдети мекеменин уставы аркылуу ыйгарым укук берилген башкаруу органына жүктөлөт.

76. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси төлөөгө жөндөмсүз болгон шартта, ал банкроттук жөнүндө мыйзамга ылайык жоюлууга тийиш.

“Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө” жобого карата 1-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкынын Төрагасына

күнү

**Адистештирилген финансы-кредит
мекемесине лицензия берүү жөнүндө**

ӨТҮНҮЧ КАТ

Ушул аркылуу жаңыдан түзүлүп жаткан _____
(Адистештирилген финансы-кредиттик мекеменин толук аталышы)
Адистештирилген финансы-кредиттик мекемесине төмөнкү
операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия берүүнү өтүнөт.

- _____
- _____
- _____

(операциялардын тизмеги көрсөтүлөт)

Уюштуруучулар тобунун өкүлүнүн аты-жөнү

Өкүлүнүн дареги

Телефону _____ Факсы _____

Акционердик коом түрү (жабык же ачык акционердик коом)

Капиталдын болжолдонгон түзүмү:

- акциялардын саны
- чыгарылуучу акциялардын жалпы наркы.

Уюштуруучулар, сунушталган маалыматтардын аныктыгы үчүн
толугу менен жоопкерчилик тартышат.

Уюштуруу документтери _____ барактан турат.

Кол тамгасы

Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө” жобого карата 2-тиркеме

Уюштуруучулардын (акционерлер)

ТИЗМЕГИ

(Адистештирилген финансы-кредит мекеменин бекитилген уставына ылайык аталышы)

карата абал боюнча

Катар №	Юридикалык жактар үчүн			Почта индекси, дареги, телефон, үй номерлери	Мекеменин жарыяланган уставдык капиталы		20__-жыл-дын “__” карата мекеменин төлөнгөн уставдык капиталы	
	Юридикалык жактын толук аталышы	Юридикалык жактын жетекчисинин (уюштуруучусунун, акционеринин) аты-жөнү	Каттоодон өткөн (чыккан) өлкө		миң сом	уставдык капиталда катышуу үлүшү (пайыздарда)	миң сом түрүндө салынган	уставдык капиталда катышуу үлүшү (пайыздарда)
	Жеке адамдар үчүн							
	Аты-жөнү (чет өлкөлүк жарандар аты-жөнүн англис тилинде да көрсөтүүгө тийиш)	Паспортто катталган маалыматтар (паспортунун №, берилген күнү, колдонуу мөөнөтү, ким тарабынан берилген)	Жарандыгы					
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Жыйынтыгында							

Директорлор кеңешинин төрагасынын (кол тамгасы) _____ аты-жөнү

Мөөрү (жаңыдан түзүлгөн адистештирилген финансы-кредит мекемеси үчүн – Директорлор кеңешинин төрагасы шайланган юридикалык жактын мөөрү; иштеп жаткан адистештирилген финансы-кредит мекемеси үчүн – ошол мекеменин мөөрү).

Эскертүү:

- 1) лицензия алуу үчүн 1-7-графалар толтурулат;
- 2) иштеп жаткан адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уставдык капиталынын өлчөмү өзгөргөн шартта, бардык графалар толтурулат;
- 3) акционерлер алфавиттик тартипте көрсөтүлүүгө тийиш.

“Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө” жобого карата 3-тиркеме

Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин катышуучулары жөнүндө МААЛЫМАТ

(Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин бекитилген уставына ылайык аталышы)

_____ карата абал боюнча
(маалыматтар түзүлгөн күн)

Юридикалык жактын толук аталышы же Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин катышуучусу – жеке адамдын аты-жөнү			Юридикалык жактын толук аталышы же 1-графада көрсөтүлгөн юридикалык жактын опуттуу катышуусун жүзөгө ашырган жеке адамдын аты-жөнү			1-графада көрсөтүлгөн адам акциялардын ээси болуп саналган юридикалык жактардын толук аталышы		
1			2			3		
Аталышы (карагыла. *) Аты-жөнү	Салынган сумма (сом)	Ээлик кылуу үлүшү (%)	Аталышы (карагыла. *) Аты-жөнү	Салынган сумма (сом)	Ээлик кылуу үлүшү (%)	Аталышы (карагыла. *) Аты-жөнү	Салынган сумма (сом)	Ээлик кылуу үлүшү (%)

Директорлор кеңешинин төрагасы _____
(кол тамгасы) (аты-жөнү)

Мөөрү (жаңыдан түзүлгөн адистештирилген финансы-кредит мекемеси үчүн – Директорлор кеңешинин төрагасы шайланган

юримикалык жактын уюштуруучусунун мөөрү; иштеп жаткан адистештирилген финансы-кредит мекемеси үчүн – ошол мекеменин мөөрү).

Эскертүү:

(*) –Мында, толук аталышынан тышкары (аты-жөнү) төмөнкүлөр көрсөтүлөт:

1) юридикалык жактар боюнча –почта дареги, телефон номери, эсеп ачылган финансы-кредит уюмунун (уюмдардын) аталышын көрсөтүү менен эсептешүү эсебинин (эсептеринин) номери жана Кыргыз Республикасынын жарандары үчүн салык төлөөчүнүн Идентификациялык номери жана Идентификациялык номер;

2) жеке адамдар боюнча – паспорттогу маалыматтар, үй дареги жана салык төлөөчүнүн Идентификациялык номери.

“Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө” жобого карата 4-тиркеме

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин

№ _____ ЛИЦЕНЗИЯСЫ

(юримикалык жактын толук аталышы)

(юримикалык жактын кыскартылган аталышы)

(жайгашкан орду)

1. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык төмөндө келтирилген банктык операцияларды жүргүзүү укугуна ээ:

1.1. Өз атынан жана кардардын атынан нак жана нак эмес чет өлкө валютасын сатып алууга жана сатууга;

1.2. Банк менен агенттик келишим түзүү менен акча которуулар системасы аркылуу калкка акча которуулар боюнча кызматтарды сунуштоо;

1.3. Улуттук банк тарабынан чыгарылган, өлчөнгөн куйма түрүндөгү баалуу металлдар менен операцияларды ишке ашырууга.

2. Айрым банктык операцияларды жүргүзүүгө чектөөлөр баракчасы ушул лицензиянын ажырагыс бөлүгү болуп саналат.

Бул лицензия ага кол койгон учурдан тартып күчүнө кирет.

№ _____ бланктын сериясы _____

Төраганын орун басары

“Адистештирилген финансы-
кредит мекемелеринин
ишин лицензиялоожонүндө”
жобого карата 5-тиркеме

**Адистештирилген финансы-кредит мекемесине
берилген (күнү, айы, жылы)**

**№ _____ лицензияга карата
ЧЕКТӨӨЛӨР БАРАКЧАСЫ**

(юридикалык жактын толук аталышы)

Банк операциясынын катар номери	Чектөөлөр	Чектөө колдонууга киргизилген күн	Эскертүү
1.1.			
1.2.			
1.3.			

N _____ бланктын сериясы _____

Төраганын орун басары

“Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоожөнүндө” жобого карата 6-тиркеме

Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кызмат адамдары тарабынан толтурулат

Сүрөт үчүн

АНКЕТА

1	Аты-жөнү	
2	Талапкерлигиңиз сунушталып жаткан адистештирилген финансы-кредит мекемесиндеги позицияны көрсөтүңүз (кызмат, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин аталышы):	
3.	Аты-жөнүңүздү өзгөрткөн болсоңуз качан жана эмне себептен өзгөрткөндүгүңүздү жана мурунку аты-жөнүңүздү көрсөтүңүз	
4	Туулган жылыңыз жана жериңиз:	
5	Паспорттук маалыматтар (сериясы, номери, ким тарабынан жана качан берилгени)	
6.	Жарандыгыңыз Кандайча алынгандыгын көрсөтүңүз: туулган жери боюнча, никеге тургандан кийин, башка жагдайларда –түшүндүрмө берүү	
7.	Үй дареги (документ боюнча), тел. Айкын жашаган жери	
8	Талапкердин төмөнкү багыттар боюнча билиминин болушу: - банк мыйзамдары - финансылык отчеттуулук жана бухгалтердик эсепти жүргүзүү - тобокелдиктерди тескөө - ликвиддүүлүктү тескөө	
9.	Иштеген жеринин дареги, тел. №, факс, эл. почтасы	
10	Билими (жогорку, толук эмес жогорку, орто кесиптик, орто, бакалавр, магистр)	

Окуу жайынын аталышы жана ал жайгашкан жери	Факультети же бөлүмү	Окуу жайына тапшырган жана аны аяктаган жыл	Алган дипломуна ылайык адистиги

Ар башка окуу борборлору тарабынан өткөрүлгөн курстарда окутуудан өтүү _____

Семинардын же курстун темасы	Семинарды уюштуруучу	Өткөрүлгөн жери	Өткөрүлгөн күн	Сертификаттын болушу (бар/жок)

11. Эмгек жолу башталгандан тартып иштеген жери

Жумушка кирген күн (ай, жыл)	Иштен бошогон күн (ай, жыл)	Ээлеген кызмат орду	Мекеменин аталышы, ал жайгашкан жер	Бошонуу себеби

12. Акыркы 10 жыл ичинде Сиз мурда уюштуруучусу, акционери (ээси) болгон жана/же учурда уюштуруучусу, акционери (ээси) болгон кайсы болбосун өлкөдөгү компанияны көрсөтүңүз:

Юридикалык жактын аталышы, жайгашкан орду	Юридикалык жактын ишинин түрү	Ээлигинде болгон акциялардын саны	Капиталда ээлик кылуу үлүшү сом түрүндө	Ошол юридикалык жактын уставдык капиталдагы үлүшү пайыздарда (%)	Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (ИНН)

13	<p>Качандыр бир мезгилде, кайсы бир өлкөдө Сизге карата же Сиз анын олуттуу катышуучусу жана/же Директорлор кеңешинин мүчөсү же кайсы болбосун кызмат адамы болгон компанияга карата төмөнкүлөр орун алган болсо, көрсөтүңүз:</p> <ul style="list-style-type: none"> - укук бузуулар боюнча күнөө коюлса (ооба/жок) - дисциплинардык жаза колдонсо (ооба/жок) <p>Болгон болсо, укук коргоо органынын аталышын көрсөтүү менен күнөө коюуну, айыптоону, ошондой эле кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан колдонулган айыптоону же дисциплинардык жазаны, териштирүү жыйынтыктарын, соттун чечимин чагылдырыңыз:</p>	
14	Акырына чейин өтөлбөгөн сот чечими болсо көрсөтүңүз. Ал боюнча түшүндүрмө бериңиз	
15	Сизге карата кайсы бир кесипкөй иштин түрү менен алектенүүгө тыюу салган чечим чыгарылган болсо көрсөтүңүз. Ал боюнча түшүндүрмө бериңиз	
16	Сиз анын жетекчиси (менеджери), кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) же олуттуу катышуучусу катары байланыштуу болгон жана ал мажбурлоо тартибинде банкрот катары таанылган же мажбурлоо тартибинде жоюу процессинде турган ар бир компанияны көрсөтүңүз	

17	Сизге же кызмат адамы же олуттуу катышуучу (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансы менеджери ж.б.) катары байланыштуу болгон компанияга карата мамлекеттик же жөнгө салуучу органдар тарабынан териштирүү иштери жүргүзүлгөнбү? Эгер жүргүзүлгөн болсо, себебин түшүндүрүңүз.	
----	--	--

18. Кимдир бирөөлөр алдында ссуда (башка милдеттенмелер) боюнча карызыңыз болсо, ар бир карыз (милдеттенме) боюнча төмөнкүдөй маалыматтарды көрсөтүңүз:

Кредитордун аталышы	
Берилген күнү (айы, жылы)	
Насыя суммасы	
Пайыздык чен	
Насыя багыты	
Күрөө жана анын суммасы	
Төлөө күнү (айы, жылы)	
Насыя боюнча карыз калдыгы	
Кредит үчүн пайыздар боюнча карыз калдыгы	
Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз (негизги сумма, кредит үчүн пайыздар)	

19. Учурда Сиз кандайдыр бир соттук териштирүү иштерине катыштыгыңыз болгон болсо, ал боюнча түшүндүрмө бериңиз

20. Төмөнкүлөр боюнча маалымат бериңиз:

1. 20__-жылдын «__» _____ карата абал боюнча активдер жана милдеттенмелер жөнүндө жеке отчет

1. 1-таблица (валютаны көрсөтүңүз)

	Активдер	Суммасы сом түрүндө
1	Нак акча каражаттары	
2	Финансы-кредит мекемелериндеги депозиттик каражаттар	
3	Компанияга инвестициялар (2-табл.)	
4	Баалуу кагаздар	
5	Кыймылсыз мүлк, алардын ичинен күрөөдө турган же ага карата арест коюлган	
6	Дебитордук карыз (анын ичинде карызга берилген каражаттар)	
7	Башка активдер	
	Бардыгы болуп активдер	

	Активдер	Суммасы сом түрүндө
	Милдеттенмелер	
1	Кредит боюнча карыз	
2	Кредитордук карыз	
3	Башка пассивдер	
	Бардыгы болуп пассивдер	
	Таза нарк (активдер-пассивдер)	
	Өздүк берилген гарантиялар	

2. 2-таблица (валютаны көрсөткүлө)

Каражаттар инвестицияланган компаниянын аталышы, да-реги	Компа-ниянын формасы	Ээлик кылуу үлүшү (% түрүндө)	Компания-нын иш чөйрөсү	Каражаттар качан салынган (салынган жылы)	Акциялар кайсы баада сатылып алынган (капиталдагы үлүшү)

Бардыгы болуп:

3. 3-таблица (валютаны көрсөткүлө)

	Киреше булагы	Өткөн жыл 20__-жыл	Өтүп жаткан жыл (күтүлүп жаткан сумма) 20__-жыл
1	Негизги иштеген жери боюнча эмгек акы (сыйакыларды кошо алганда)		
2	Кошумча иштеген жери боюнча эмгек акы, анын ичинде автордук сыйакылар, башка төлөөлөр		
3	Дивиденддер		
4	Аманат боюнча пайыздар, баалуу кагаздар		
5	Кыймылсыз мүлктөн, анын ичинде аны сатуудан кирешелер		
6	Баалуу кагаздарды, мүлктү ж.б. кошо алганда, башка кирешелер		
	Бардыгы болуп		
	Чыгашалар		
1	Чыгашалар (өздүк, керектөөгө)		
2	Кредит боюнча төлөөлөр: а) негизги сумма б) пайыздар		

	Киреше булагы	Өткөн жыл 20__-жыл	Өтүп жаткан жыл (күтүлүп жаткан сумма) 20__-жыл
3	Башка чыгашалар, кыймылсыз мүлк, автоунаа ж.б. сатып алууга чыгашаларды кошо алганда		
	Бардыгы болуп чыгашалар		
	Таза киреше (чыгаша)		

21. Үй-бүлөлүк абалы

Жакын туугандарыңызды (ата-энеңизди, жубайыңызды, ага-иниңизди, эже-синдиңизди, чоң ата, чоң энеңизди) көрсөтүңүз:

Аты-жөнүңүз	Туугандык мамиле	Туулган күнү жана жери	Кызмат орду жана иштеген жери	Үй дареги, тел. N

22. Сиз кызмат ордуна талапкерлигиңизди сунуштаган адистештирилген финансы-кредит мекемеси менен кандай байланышыңыз бар экендиги тууралуу толук маалымат бериңиз. Мындан тышкары, кызмат ордуна макулдашуу учурунда кароого алуу маанилүү деп саналган кандай болбосун башка маалыматты көрсөтүңүз.

Мен, _____ (аты-жөнүңүз)

анкетада жогоруда көрсөтүлгөн маалыматтар анык жана толук экендигин жана анда камтылган маалыматтар менин билимиме жана маалыматтарга ылайык сунушталгандыгын тастыктайм. Мен тараптан атайлап бурмалоолор жана кемчиликтер кетирилген шартта, бул сунушталган кызмат ордуна макулдашууда негиз болушу мүмкүн экендигин жана ал мыйзам актыларына ылайык жоопкерчилик тартууга алып келиши мүмкүн экендигин толук түшүнөм.

_____ 20__-жылдын «__» _____ (кол тамгасы, күнү)

Эскертүү:

- 1) анкетанын ар бир бетине кол коюу зарыл;
- 2) анкетага оңдоолор киргизилген шартта, “оңдоолор киргизилди” деген сөздөр жазылып, ал талапкердин кол тамгасы менен тастыкталат.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үмөталиев көч., 101
2016-жылдын 16-мартындагы №12/4

Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө

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

1. Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелери (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Токтом расмий жарыялангандан 15 күн өткөндөн кийин күчүнө кирет. Ал эми эрежелердин 3-бөлүгү жана 1-7-тиркемелери 2016-жылдын 1-июлунан тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Альянс» алмашуу бюролор ассоциациясын, алмашуу бюролорун, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 16-мартындагы №12/4
токтомуна карата тиркеме

Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелери

1. Жалпы жоболор

1. Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелери (мындан ары – Эрежелер) Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө», «Кыргыз Республикасында банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамдарына жана башка ченемдик укуктук актыларга ылайык иштелип чыккан.

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) финансы системасынын туруктуулугун сактоо жана алардын иши Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын, ошондой эле ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык келүүсүн камсыз кылуу максатында, чет өлкө валютасын алмаштырууну ишке ашырган адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишине көзөмөлдүктү жүзөгө ашырат.

Бул Эрежелер, Улуттук банктын лицензиясынын негизинде иш алып барган жана айрым банктык операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна ээ коммерциялык банктарга, микрофинансылык уюмдарга, кредиттик союздарга, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсына, финансы-кредиттик корпорацияларга (компанияларга), ссудалык кассаларга, ошондой эле өз ара кредиттөө коомдоруна таркатылбайт.

3. Улуттук банк адистештирилген финансы-кредит мекемелерин туруктуу өнүктүрүү жана финансы системасынын туруктуулугун сактоо максатында, аталган мекемелер милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдерди, талаптарды жана чектөөлөрдү белгилейт. Улуттук банктын алдыга койгон максаттарын жана милдеттерин аткарууга жетишүү үчүн Улуттук банк Башкармасы өзүнчө токтом кабыл алуу менен ушул Эрежелерде белгиленген

экономикалык ченемдердин жана талаптардын маанисин чектелген мөөнөткө өзгөртүшү мүмкүн.

4. Улуттук банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана ушул Эрежелерге ылайык, адистештирилген финансы-кредит мекемелерине карата эскертүү чараларын жана санкцияларды колдонууга укуктуу.

5. Адистештирилген финансы-кредит мекемелери, ушул Эрежелерде жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген экономикалык ченемдердин жана талаптардын маанилерин бузууга жол бербестен, тобокелдиктерди кошумча басаңдатуу максатында экономикалык ченемдер жана талаптар боюнча кыйла жогорулатылган талаптарды белгилеши мүмкүн.

6. Нак акчаны ташып жеткирүү иши адистештирилген финансы-кредит мекемелери тарабынан өз алдынча же ал менен тиешелүү келишим түзүлгөн инкассатордук кызматты/уюмду тартуу менен ишке ашырылат. Мында, ал келишимдерде адистештирилген финансы-кредит мекемелердин баалуулуктарын ташып жеткирүүдө алардын коопсуздугун жана сакталышын камсыз кылуу шарттары, ошондой эле аларды жоготкон учурда баалуулуктардын ордун толтуруу маселелери каралууга тийиш.

2. Адистештирилген финансы-кредит мекемелери милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер, талаптар жана чектөөлөр

7. Адистештирилген финансы-кредит мекемелери, алар үчүн Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык ченемдерди, талаптарды жана чектөөлөрдү так сактоого тийиш.

8. Өздүк капиталдын минималдуу өлчөмүнүн ченеми.

8.1. Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин өздүк капиталынын минималдуу ченеминин өлчөмү минималдуу уставдык капиталдын кеминде 100% деңгээлинде колдоого алынууга тийиш.

8.2. Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин өздүк капиталынын минималдуу ченеминин өлчөмү төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$$H1 = (СК / УК) * 100\%, \text{ мында:}$$

СК – баа берүү күнүнө карата өздүк капитал;

УК – адистештирилген финансы-кредит мекемелери үчүн Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу уставдык капитал.

8.3. Адистештирилген финансы-кредит мекемелери өздүк капитал эсебин (баа берүү күнүнө карата) төмөнкү көрсөткүчтөрдүн негизинде жүргүзүшөт:

- төлөнгөн уставдык капиталдын (жөнөкөй жана артыкчылык берилген акциялар);
- номиналдан үстөк салынган капиталдын;
- жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан салынган кошумча капиталдын;
- өткөн жылдардын бөлүштүрүлбөгөн пайда/чыгымынын;
- өтүп жаткан жыл ичиндеги чыгымынын.

9. Ликвиддүүлүк ченеми

9.1. Н2 ликвиддүүлүк ченеминин маанисин кеминде 100% деңгээлинде колдоого алуу зарыл.

9.2. Ликвиддүүлүк ченеми төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$$Н2 = (ЛА / ОБ) * 100\%, \text{ мында:}$$

ЛА – ликвиддүү активдер, ага улуттук жана чет өлкө валютасындагы нак акча каражаттары (касса) жана ошол эле валюталарда финансы мекемелеринин эсептешүү (күндөлүк) эсептериндеги каражаттар, ошондой эле репо-келишими боюнча сатылып алынган жогорку ликвиддүү баалуу кагаздарды кошо алганда, Кыргыз Республикасынын Өкмөтү менен Улуттук банк тарабынан чыгарылган мамлекеттик казына векселдери жана башка жогорку ликвиддүү баалуу кагаздар (мындан ары – жогорку ликвиддүү баалуу кагаздар) кирет. Аталган баалуу кагаздар ликвиддүүлүк ченемин эсептөөдө сыйлыкты (дисконтту) жана реализацияланбаган пайданы (чыгымды) минуска чыгаруу менен эске алынат;

ОБ – адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин милдеттенмелери, аларга банктар алдындагы милдеттенмелер, акционерлерге төлөөнүүгө тийиш болгон дивиденддер, чет өлкө валютасын алмаштыруу боюнча кардарлар алдында

милдеттенмелер, бюджетке которулууга тийиш болгон салыктар боюнча милдеттенмелерден тышкары башка милдеттенмелер кирет.

10. Кардарлар менен эсептешүүлөрдү жүзөгө ашыруу үчүн адистештирилген финансы-кредит мекемелери Улуттук банк тарабынан берилген лицензиянын негизинде ишти жүзөгө ашырган бир катар коммерциялык банктарда улуттук жана чет өлкө валюталарында эсептешүү (күндөлүк) эсептерин ачууга тийиш.

11. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин бир коммерциялык банктагы эсептешүү (күндөлүк) эсебинде жайгаштырылган каражатынын өлчөмү өзүнүн төлөнгөн уставдык капитал өлчөмүнүн 20% ашпоого тийиш.

12. Кардардын алмаштыруу үчүн адистештирилген финансы-кредит мекемесинин эсептешүү (күндөлүк) эсебине чегерген акча каражаты боюнча милдеттенмесин адистештирилген финансы-кредит мекемеси эки жумуш күнүнөн кечиктирбестен аткарууга тийиш.

13. Ушул Эрежелердин 12-пунктунда көрсөтүлгөн мөөнөттү эсептөө, эгерде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана (же) коммерциялык банктар жана адистештирилген финансы-кредит мекемелери ортосунда түзүлгөн эки тараптуу келишимде башкасы каралбаса, кардардын адистештирилген финансы-кредит мекемесинин эсептешүү (күндөлүк) эсебине каражаттар чегеридген күндөн тартып анын төлөм документи коммерциялык банктар тарабынан таризделген күн катары көрсөтүлгөн күн ичинде аталган документ аткарууга кабыл алууга чейинки күн эсептелинет.

14. Кардардын эсептешүү (күндөлүк) эсебине каражаттар өз убагында чегерилбеген учурда, эгерде Кыргыз Республикасынын мыйзамында же кардар жана адистештирилген финансы-кредит мекемеси ортосунда түзүлгөн эки тараптуу келишимде пайыздардын өтө жогору өлчөмү каралбаса, кардар адистештирилген финансы-кредит мекемесинен мөөнөтү өткөрүлүп жиберилген ар бир күн үчүн мөөнөтү өткөрүлгөн төлөм суммасынан Улуттук банктын колдонуудагы эки эсептик чен өлчөмүндө акча милдеттенмесинин аткарылбагандыгы үчүн пайыздарды төлөөнү талап кылууга укуктуу.

15. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинде тобокелдиктерди тескөө саясаты иштелип чыгып, ал Башкарма

тарабынан жактырылып, андан кийин Директорлор кеңеши тарабынан бекитилүүгө тийиш.

16. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Директорлор кеңеши мезгил-мезгили менен саясаттардын шайкештүүлүгүн кароого алып, зарылчылык келип чыккан учурда аларга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизет, бул да адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Башкармасы тарабынан алдын ала жактырылууга тийиш.

17. Рынокто улуттук валюта курсу кескин өзгөргөн шартта, анын туруктуулугун колдоо максатында Улуттук банк маржа өлчөмүн белгилөө укугуна ээ.

18. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси төмөнкүлөргө укугу жок:

- юридикалык жактарга жана жеке адамдарга кредиттерди жана насыяларды берүүгө;
- акционерлерден-юридикалык жактардан жана коммерциялык банктардан тышкары юридикалык жактардан жана жеке адамдардан каражаттарды карызга алууга.

3. Мезгил-мезгили менен берилүүчү жана башка отчетторду берүү тартиби жана мөөнөттөрү

19. Адистештирилген финансы-кредит мекемелери автоматташтырылган эсепке алуу жана отчет берүү системаларына ээ болууга тийиш, алар Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 14-сентябрындагы N 52/12 токтому менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында маалымат коопсуздугун камсыз кылуу боюнча талаптар жөнүндө” жобонун талаптарына ылайык келүүгө тийиш. Адистештирилген финансы-кредит мекемелери Улуттук банка отчетту электрондук түрдө сунуштоо үчүн интернеттен пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга тийиш.

20. Ишин шайкеш жөнгө салынышын камсыз кылуу максатында адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин башкы кеңсеси жана алардын филиалдары/алмашуу пункттары так мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетту өз алдынча жана өз убагында

ушул Эрежелердин 1-7-тиркемелерине ылайык формада, тартипте жана мөөнөттөрдө, ошондой эле башка кошумча маалыматтарды Улуттук банктын кат түрүндө талабына ылайык Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

21. Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин башкы кеңсеси жана алардын филиалдары/алмашуу пункттары нак чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча отчетту автоматташтырылган маалымат топтоо системасы (мындан ары – портал) аркылуу отчеттук жумуш күнүнөн кийинки күнү саат 09:00дөн кечиктирбестен – чет өлкө валюта курстарын жана аларды сатып алуу жана сатуу көлөмүн көрсөтүү менен кеңейтилген отчетту, саат 12:00дө – чет өлкө валюталарды сатып алуу жана сатуу көлөмдөрүн көрсөтүүсүз чет өлкө валюта курстары боюнча отчетту сунуштоого тийиш. Мында, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин башкы кеңсеси жана алардын филиалдары/алмашуу пункттары жумуш күнүнүн акырында нак чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча отчетту түзүп (бир күн ичинде жүргүзүлгөн операциялардын жыйынтыгын эсептеп, күндүн акырында калдыктарды чыгарат) жана портал аркылуу Улуттук банкка сунуштайт. Күндүн акырына карата нак акча калдыгы кийинки күндүн калдыгына барабар болууга тийиш.

Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин башкы кеңсеси жана алардын филиалдары/алмашуу пункттары менен жүзөгө ашырылган нак эмес чет өлкө валюталарын сатып алуу жана сатуу боюнча жалпы отчетту адистештирилген финансы-кредит мекемелери электрондук түрдө Улуттук банкка сунуштоого тийиш. Мында, кагазга басып чыгарылган отчет жооптуу кызматкердин кол тамгасы менен күбөлөндүрүлүп, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин штампы менен тастыкталып, хронологиялык тартипте көктөлүп, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринде сакталат.

22. Адистештирилген финансы-кредит мекемелери тарабынан нак эмес формада жүргүзүлгөн алмашуу операциялары боюнча отчетту кошо алганда, мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчет берилбеген учурда, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин төрагасы же ал жок учурда аны алмаштырган Башкарманын мүчөсү кийинки отчеттук жумуш күнүнөн кечиктирбестен, анын мөөнөтүндө сунушталбагандыгы себептерин көрсөтүү менен кат жүзүндө Улуттук банкка билдирет.

23. Отчеттун Улуттук банкка өз убагында жана так берилиши үчүн жоопкерчилик адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин Башкармасынын Төрагасына жүктөлөт.

24. Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин финансылык отчету Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 27-декабрындагы N 36/1 токтому менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясынын негизинде иш алып барган банктык эмес финансы-кредит мекемелеринин финансылык отчетту түзүүсүнө жана маалымат берүүсүнө карата талаптар жөнүндө” жобонун негизинде микрофинансылык компаниялар үчүн белгиленген талаптарга ылайык Улуттук банкка сунушталат.

4. Адистештирилген финансы-кредит мекемелерине карата колдонулуучу эскертүү чаралары жана санкциялар

25. Адистештирилген финансы-кредит мекемелери орун алган тобокелдиктерди өз убагында аныктоо жана алардын талаптагыдай тескөөгө алынышы үчүн жоопкерчилик тартышат.

26. Улуттук банк текшерүү үчүн негиз болуп саналган документти көрсөтүү менен алдын ала билдирүүсүз эле финансы мекемелеринин ишин текшерүүгө укуктуу.

27. Адистештирилген финансы-кредит мекемелери Улуттук банктын текшерүү тобуна жаздыруучу аудио/видео жабдуулары жок өзүнчө жайды бөлүп берүүгө, анда үчүнчү жактардын аудио/видео жабдууларды орнотуусуна жол бербөөгө, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин жана текшерүү тобунун документтеринин коопсуз сакталышын, ошондой эле текшерүүнү жүзөгө ашыруу үчүн зарыл болгон техника жана жабдуу менен камсыз кылууга милдеттүү.

28. Адистештирилген финансы-кредит мекемелердин ишинде кемчиликтер же жетишпестиктер аныкталган учурда, ошондой эле керектөөчүлөрдүн укуктары жана мыйзамдуу таламдары бузууга жол берилген шартта Улуттук банк, алардын мүнөзүнө жана түрүнө, белгилүү бир жагдайларга, орун алган проблеманын татаалдыгына жараша Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул Эрежелерде каралган кайсыл болбосун эскертүү чараларын же санкцияларды колдонууга укуктуу.

29. Улуттук банк бир бузууга жол берүү үчүн бир нече чараларды же санкцияларды колдонушу мүмкүн.

30. Эгерде адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишинде бузууга жол берүүлөр орун алса, анын ичинде так эмес маалыматтар сунушталса, операцияларды жүргүзүү тартиби, ошондой эле адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салган ченемдик укуктук актылардын башка талаптары бузууга жол берилсе Улуттук банк кайсы болбосун төмөнкү эскертүү чараларын жана санкцияларды колдонууга укуктуу:

- аныкталган бузууларды четтетүү тууралуу эскертүүнү же жазма буйрууну жөнөтүүгө жана анын түрүнө жараша аларды чечүү үчүн белгилүү бир мөөнөттү берүүгө;

- айыптык төлөм белгилөөгө;

- дивиденддерди чегерүүнү жана төлөөнү кошо алганда, операциялардын айрым түрлөрүн жүргүзүүгө чектөөлөрдү белгилөөгө;

- бардык же айрым кызмат адамдарын алмаштыруу тууралуу талап жөнөтүүгө;

- Улуттук банкка сунушталган так эмес отчетторду алмаштыруу тууралуу буйрукту жөнөтүүгө;

- лицензиянын аракетин токтотууга;

- лицензияны кайтарып алууга.

Эскертүү чаралары жана санкциялар ырааттуу түрдө сыяктуу эле, жол берилген кемчиликтердин мүнөзүнө жана МФУнун финансылык абалына жараша колдонулушу мүмкүн.

31. Адистештирилген финансы-мекемелерине карата колдонулуучу эскертүү чаралары жана жазма буйруктар көзөмөл блогунун бузууга жол берилгендиги фактысын аныктаган түзүмдүк бөлүмдүн начальнигинин, Улуттук банктын областтык башкармалыгынын начальнигинин же Баткен областындагы өкүлчүлүгүнүн директорунун (мындан ары – ыйгарым укуктуу адам) кол тамгасы, Көзөмөл боюнча комитеттин чечими менен таризделет.

32. Көзөмөл боюнча комитеттин компетенциясына төмөнкүдөй эскертүү чараларын жана санкцияларды колдонуу боюнча чечимдерди кабыл алуу кирет:

- айрым операцияларды, чегерүүлөрдү жана төлөөлөрдү токтотуу же чектөө;
- бардык же айрым кызмат адамдарын алмаштырууну талап кылуу;
- лицензиянын аракетин токтотуу;
- лицензияны кайтарып алуу.

33. Эскертүү, адистештирилген финансы-кредит мекемелери белгилүү бир ченемдерди жана эрежелерди бузууга жол бергендиги тууралуу ага маалымдоо зарылчылыгы келип чыккан учурда жана ага карата тиешелүү санкциялар колдонулушу мүмкүн экендигин эскертүү максатында жөнөтүлөт.

34. Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин аткаруу органына аныкталган бузууга жол берүүлөрдү белгилүү бир мезгил ичинде четтетүү жөнүндө жазма буйрук төмөнкү учурларда жөнөтүлөт:

- такталбаган жана толук эмес маалымат берилсе;
- Кыргыз Республикасынын мыйзамдык ченемдерин жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларын бузууга жол берилсе;
- башка учурларда.

35. Операцияларды, чегерүүлөрдү жана төлөөлөрдү токтотуу же чектөө.

Адистештирилген финансы-кредит мекемесинде төмөнкүлөргө байланыштуу кемчиликтер аныкталган шартта, Көзөмөл боюнча комитети лицензияда көрсөтүлгөн операцияларды токтотуу же чектөө жөнүндө чечим кабыл алууга укуктуу:

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын, Улуттук банктын ченемдик актыларын жана Кыргыз Республикасынын башка ченемдик укуктук актыларын бузууга жол берсе;
- адистештирилген финансы-кредит мекемеси Улуттук банктын сунуш-көрсөтмөлөрүн, жазма буйруктарын жана/же башка эскертүү чараларын жана санкцияларын сактабаса;
- Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык ченемдерди бузууга жол берсе;

- төлөөгө жөндөмсүздүк коркунучу келип чыкса же адистештирилген финансы-кредит мекемеси төлөөгө жөндөмсүз абалда калса;

- маалыматтар берилбесе же такталбаган, толук эмес маалыматтар сунушталса.

Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин операцияларды жүзөгө ашыруусун токтотуу же ага карата чектөөлөрдү белгилөө чечиминде мындай чечимди кабыл алууга түрткү берген себептер чагылдырылууга тийиш. Операцияларды токтотуу же чектөө чечиминде, бирок булар менен гана чектелбестен, төмөнкүдөй чаралар камтылууга тийиш:

- адистештирилген финансы-кредит мекемесинин дивиденддерди төлөп берүүсүнө чектөөлөр;

- филиалдарды түзүүсүнө тыюу салуу аркылуу адистештирилген финансы-кредит мекемелердин иш-чөйрөсүн кеңейтүүгө чектөө;

- лицензиянын чегинде уруксат берилген ишкердикти же анын айрым түрлөрүн токтотуу боюнча адистештирилген финансы-кредит мекемелерге карата талап;

- кемчиликтерди четтетүү боюнча башка чараларды көрүү жөнүндө талап.

36. Айыптык төлөм белгилөө.

Адистештирилген финансы-кредит мекемесине карата акчалай айыптык төлөм Көзөмөл боюнча комитет тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана Улуттук банктын ченемдик актыларынын талаптарын сактабагандыгы үчүн белгиленет. учурда кабыл алынат. Айыптык төлөм өлчөмү ар бир жол берилген кемчилик үчүн адистештирилген финансы-кредит мекемесинин өздүк капиталынын бир пайызынан ашпаган өлчөмдө белгиленет.

Айыптык төлөмдүн белгилениши, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана Улуттук банктын ченемдик актыларынын бузууга жол берүү фактылары үчүн Улуттук банк тарабынан башка санкциялар колдонулбайт дегенди түшүндүрбөйт.

Эгерде, адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан айыптык төлөм төлөнбөсө, Улуттук банк аны мажбурлап өндүрүү

чараларын, ошондой эле мыйзам тарабынан белгиленген башка санкцияларды колдонууга укуктуу.

Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кызмат адамдарына карата акчалай айыптык төлөм белгилөө.

Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кызмат адамдарына карата айыптык төлөм Кыргыз Республикасынын “Административдик жоопкерчилик жөнүндө кодексине» жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык белгиленет.

Эгерде, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кызмат адамы тарабынан айыптык төлөм төлөнбөсө, Улуттук банк ага карата мыйзамдарда каралган айыптык төлөмдү мажбурлап өндүрүп алуу чараларын колдонушу мүмкүн.

37. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин бардык же айрым кызмат адамдарын алмаштыруу жөнүндө талап.

Улуттук банк төмөнкү учурларда адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кызмат адамдарынын ыйгарым укуктарынын токтотулушун талап кылууга укуктуу:

- Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келбесе;

- маалыматтар берилбесе же такталбаган, толук эмес маалыматтар берилсе;

- Улуттук банктын талаптарын жана жазма буйруктарын аткарбаса;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын бузууга жол берсе;

- адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кызмат адамдарына карата кылмыш иши козголсо;

- банктык мыйзамдарда жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында каралган башка учурларда.

Көзөмөл боюнча комитет адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кызмат адамдарын ээлеген кызмат ордунан бошотуу же болбосо убактылуу четтетүү жана/же ошол кызмат адамынын мекеменин кайсыл бир ишинде катышуусуна тыюу салуу талабын адистештирилген финансы-кредит мекемесинин тиешелүү ыйгарым укуктуу органдарына жөнөтөт.

38. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин лицензиясы төмөнкү учурларда кайтарылып алынышы мүмкүн:

- Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын кошо алганда, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын системалуу түрдө (бир календардык жыл ичинде эки же андан көп жолу) бузууга жол берсе;
- адистештирилген финансы-кредит мекемеси Улуттук банктын жазма буйруктарын жана/же башка талаптарын системалуу түрдө (эки жана андан көп жолу) аткарбаса;
- маалыматтарды системалуу түрдө (эки жана андан көп жолу) сунуштабаса же такталбаган жана толук эмес маалыматтарды берген учурда;
- иштин негизги түрлөрү боюнча бир жылдан ашык убакыт бою иш алып барбаса.

Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин лицензиясынын кайтарылып алынышы Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык аны жоюуга алып келет.

39. Лицензия кайтарылып алынган учурда, адистештирилген финансы-кредит мекемеси Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензияны кайтарып алуу жөнүндө чечимин алгандан кийинки үч күндүн ичинде лицензиянын түп нускасын Улуттук банкка тапшырууга, ал эми бир айдын ичинде – соттук эмес тартипте жоюу жол-жобосун баштоого тийиш.

40. Адистештирилген финансы-кредит мекемесин жоюу милдеттери анын уставында жоюуга ыйгарым укук берилген башкаруу органына жүктөлөт.

41. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси ушул эрежелердин 38-пунктунда белгиленген талаптарды аткарбаса Улуттук банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, адистештирилген финансы-кредит мекемесин мажбурлап жоюу талабы менен сотко кайрылууга укуктуу.

42. Ага карата эскертүү чараларын жана санкцияларын колдонуу тууралуу чечим кабыл алынган адистештирилген финансы-кредит мекемеси ыйгарым укуктуу жак тарабынан кабыл алынган чечимге макул эмес болсо, бул чечим боюнча даттануу менен кайрылууга, өз кине коюуларын Улуттук банктын Төрагасынын орун басарына/ Башкарманын мүчөсүнө жөнөтүүгө укуктуу.

43. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин апелляциясы кат жүзүндөгү өтүнүч кат алынгандан тартып кароого алынат. Апелляция жөнүндө өтүнүч кат Улуттук банктын жазма буйругун же башка чечимин алгандан кийинки 10 күн ичинде тапшырылууга тийиш.

44. Апелляция жөнүндө өтүнүч катта төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

- Улуттук банктын жазма буйрук жөнөтүү же санкция колдонуу тууралуу чечими;

- даттануу себептеринен болгон жагдайларды жана далилдерди чагылдыруу;

- апелляциянын Улуттук банктын санкцияларды колдонуу жөнүндө чечимине карата айкын же юридикалык негиздемелерине жана/же анын мазмунуна карата макул эместиги;

- апелляциянын кол тамгасы, ал апелляция тарабынан берилген материалдар кароого алынган чечимди териштирүү үчүн документ экендигин жана алар толук топтолуп, такталгандыгын аныктаган жазуулар менен коштолот.

45. Апелляция жөнүндө өтүнүч кат алгандан кийинки он жумуш күнү ичинде Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/Башкарманын мүчөсү апелляцияны кароого алып, чечим камтылган катты жөнөтөт.

46. Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин жана Төрагасынын орун басарынын/Башкарманын көзөмөл блогунун ишин түздөн-түз тескөөгө алган мүчөсүнүн чечими же Улуттук банк Башкармасынын таасир этүү чаралар тууралуу токтомуна даттануу Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 18-мартындагы № 5/5 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктардын, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашыруучу уюмдардын жана алардын уюштуруучуларынын (катышуучуларынын), юридикалык жактардын жана жеке адамдардын ортосундагы пикир келишпестиктерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобого ылайык жүргүзүлөт.

47. Улуттук банктын көзөмөл блогунун ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмү адистештирилген финансы-кредит мекемесине кабыл алынган чечим тууралуу үч жумуш күн ичинде маалымдайт.

48. Улуттук банктын чараларды жана санкцияларды колдонуу тууралуу чечимине сотко чейинки тартипте даттануу милдеттүү түрдө сакталууга тийиш.

Адистештирилген финансы-
кредит мекемелеринин ишин
жөнгө салуу эрежелерине карата
1-тиркеме

Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин
мезгил-мезгили менен берилүүчү
регулятивдик отчетунун
КУРАМЫ

	Бөлүк	Аталышы	Мезгилдүүлүгү	Берүү мөөнөтү	Эскертүү же ченемдик-укуктук актыга шилтеме
1		Титулдук баракча	Ай сайын Жылына бир жолу	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде Отчеттук жылдан кийинки жылдын 1-февралына чейин	Бөлүктөргө тиркелет
2		Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Директорлор кеңешинин жана Башкармасынын мүчөлөрү жөнүндө маалыматтар	Жылына бир жолу Өзгөргөн учурларда	Отчеттук жылдан кийинки жылдын 1-февралына чейин Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде	Бөлүктөргө тиркелет
3		Айрым кызмат адамдары жөнүндө маалымат	Жылына бир жолу Өзгөргөн учурларда	Отчеттук жылдан кийинки жылдын 1-февралына чейин Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде	Бөлүктөргө тиркелет

	Бөлүк	Аталышы	Мезгилдүүлүгү	Берүү мөөнөтү	Эскертүү же ченемдик-укуктук актыга шилтеме
4		Базалык маалымат	Жылына бир жолу Өзгөргөн учурларда	Отчеттук жылдан кийинки жылдын 1-февралына чейин Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде	Бөлүктөргө тиркелет
5	1-бөлүк.	Баланстык отчет А. Активдер Б. Милдеттенмелер В. Капитал	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде	
6	2-бөлүк.	Түшкөн пайда жана кеткен чыгымдар жөнүндө отчет А.Пайыздык кирешелер Б. Пайыздык чыгашалар В. Пайыздык эмес кирешелер Г. Пайыздык эмес чыгашалар Д. Башка операциялык жана административдик чыгашалар	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде	
7	3-бөлүк.	Капитал түзүмү А. Капитал түзүмүндөгү өзгөрүүлөр Б. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин акциялары тууралуу билдирүү маалыматтары	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде	
	4-бөлүк.	Бөлүштүрүлбөгөн пайдадагы өзгөрүүлөр	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде	

	Бөлүк	Аталышы	Мезгилдүүлүгү	Берүү мөөнөтү	Эскертүү же ченемдик-укуктук актыга шилтеме
8	5-бөлүк.	<p>Чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча күндөлүк отчет</p> <p>А. Нак чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча күндөлүк отчет</p> <p>Б. Нак эмес чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча күндөлүк отчет</p>	Күн сайын – күнүнө 2 жолу	<p>1) Операциялык күндүн акырына карата абал боюнча саат 9:00гө чейин</p> <p>2) 12-00дө</p>	<p>1) чет өлкө валюталардын курстарын жана аларды сатып алуу жана сатуу көлөмдөрүн көрсөтүү менен кеңейтилген отчет</p> <p>2) чет өлкө валюталарды сатып алуу жана сатуу көлөмдөрүн көрсөтүүсүз чет өлкө валюталардын курстары боюнча отчет</p>
9	6-бөлүк.	Экономикалык ченемдер боюнча маалыматтар	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде	

Адистештирилген финансы-
кредит мекемелеринин ишин
жөнгө салуу эрежелерине карата
2-тиркеме

МЕЗГИЛ-МЕЗГИЛИ МЕНЕН БЕРИЛҮҮЧҮ РЕГУЛЯТИВДИК ОТЧЕТ

_____ N _____
(берилген күнү) (катталган, чыгышы)
_____ карата абал боюнча _____ түзүлгөн
(күн, ай, жыл) (күн, ай, жыл)

Мезгилдүүлүгү: - ай сайын; - жыл сайын; - корректировкалоо.

Отчеттун тактыгы тастыкталды:

_____ ички текшерүү аркылуу
_____ корутундусуз аудит тарабынан
_____ корутунду берүү менен аудит тарабынан

Отчет берип жаткан мекеме: _____

(Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин аталышын
ири басма тамгалары менен берүү зарыл)

Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин тышкы аудитору

(корутундунун № жана берилген күнүнө шилтеме)

КОЛ ТАМГА ЖАНА КҮБӨЛӨНДҮРҮҮ

Биз, төмөндө кол койгондор, бул отчет жана анын тиркемелери Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын талаптарына ылайык даярдалгандыгын тастыктайбыз. Ошондой эле, биз бул отчету текшергендигибизди күбөлөндүрөбүз жана ал ушул отчеттук күнгө

карата адистештирилген финансы-кредит мекемесинин талапка ылайык абалын жана маалыматтарды камтыгандыгын тастыктайбыз.

1. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин директорлор Кеңешинин Төрагасы

же Төрага жок болгон учурда анын ордун алмаштыруучу Директорлор Кеңешинин мүчөсү

_____ (кол тамгасы) (аты-жөнү)

2. Башкарманын Төрагасы

_____ (кол тамгасы) (аты-жөнү)

3. Башкы бухгалтер

_____ (кол тамгасы) (аты-жөнү)

Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетту түзүү жана аны сунуштоо боюнча жооптуу адистештирилген кызматкери

кызматы:	Аткаруучу
аты-жөнү:	
кол тамгасы:	
телефон:	

Эскертүүлөр:

1. Титулдук баракта төмөнкүлөр көрсөтүлүүгө тийиш:

– катталган күнү жана чыгыш номери;
– отчет даярдалган күн (мисалы, 2015-жылдын 20-ноябрына карата абал боюнча);

– отчет даярдалып бүткөн күн;

– мезгилдүүлүгү - «айлык», «жылдык» же «корректировкалоо».

Эгерде, техникалык мүнөздөгү каталар орун алса, отчетту корректировкалоого жол берилет. Бул учурда өзгөртүүлөр киргизилген отчеттун формалары гана сунушталып, киргизилген өзгөртүүлөр маркер менен белгиленип көрсөтүлөт.

– жүргүзүлгөн аудиттин же текшерүүнүн түрү - төмөнкү саптардын бири же экөө көрсөтүлөт:

а) ички текшерүү - эгерде текшерүү ички аудит же ревизорлор тарабынан жүргүзүлгөн болсо;

б) корутундусуз аудит - аудит жүргүзүлүп, келечектеги иш пландарга сунуш-көрсөтмөлөрдү бербестен, операциялар жана бухгалтердик эсепке алуу туура жүргүзүлгөндүгү жөнүндө корутунду берүү менен чектелсе;

в) корутунду берүү менен ишке ашырылган аудит - аудит жүргүзүлүп, операциялардын жана бухгалтердик эсепке алуунун туура жүргүзүлгөндүгүн текшерүүдөн тышкары, Адистештирилген финансы-кредит мекемесине анын ишин жакшыртуу жана/же өркүндөтүү үчүн сунуш-көрсөтмөлөр жана иш-чаралар планы сунушталса;

– отчет берүүчү адистештирилген финансы-кредит мекемесинин басма тамгалар менен көрсөтүлгөн аталышы;

– тышкы аудитор - жылдык отчетту берүүдө толтурулат;

– адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Директорлор кеңешинин Төрагасынын же ал жок учурда Төраганын милдетин аткаруучу Директорлор кеңешинин мүчөсү, Башкарманын Төрагасынын, башкы бухгалтердин жана отчеттун түзүлүшү жана сунушталышы үчүн жооптуу адамдын күбөлөндүрүүчү кол тамгасы;

– адистештирилген финансы-кредит мекемесинин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетунун түзүлүшү, сунушталышы үчүн жооп берген кызматкеринин кызмат ордун, аты-жөнүн жана телефон номерин көрсөтүү менен анын кол тамгасы.

**АДИСТЕШТИРИЛГЕН ФИНАНСЫ-КРЕДИТ МЕКЕМЕСИНИН
ДИРЕКТОРЛОР КЕҢЕШИНИН МҮЧӨЛӨРҮ ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ**

Аты-жөнү	Иштеген жери	Кызматы	Телефону	Кол тамгасынын үлгүсү
1 _____	_____	_____	_____	_____
2 _____	_____	_____	_____	_____
3 _____	_____	_____	_____	_____
4 _____	_____	_____	_____	_____
5 _____	_____	_____	_____	_____
6 _____	_____	_____	_____	_____
7 _____	_____	_____	_____	_____
8 _____	_____	_____	_____	_____
9 _____	_____	_____	_____	_____
10 _____	_____	_____	_____	_____

**АДИСТЕШТИРИЛГЕН ФИНАНСЫ-КРЕДИТ МЕКЕМЕСИНИН
БАШКАРМАСЫНЫН МҮЧӨЛӨРҮ ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ**

Аты-жөнү	Иштеген жери	Кызматы	Телефону	Кол тамгасынын үлгүсү
1 _____	_____	_____	_____	_____
2 _____	_____	_____	_____	_____
3 _____	_____	_____	_____	_____
4 _____	_____	_____	_____	_____
5 _____	_____	_____	_____	_____
6 _____	_____	_____	_____	_____
7 _____	_____	_____	_____	_____
8 _____	_____	_____	_____	_____
9 _____	_____	_____	_____	_____
10 _____	_____	_____	_____	_____

Аткаруучу кол тамгасы: _____

Эскертүүлөр:

1. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Директорлор кеңешинин мүчөлөрү жөнүндө маалыматтар төмөнкү маалыматтарды камтууга тийиш:

- аты-жөнү;
- иштеген жери;
- кызматы;
- жумуш телефонунун номери;
- кол тамгасынын үлгүсү.

2. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Башкармасынын мүчөлөрү жөнүндө маалыматтар төмөнкү маалыматтарды камтууга тийиш:

- аты-жөнү;
- иштеген жери;
- кызматы;
- жумуш телефонунун номери;
- кол тамгасынын үлгүсү.

**АДИСТЕШТИРИЛГЕН ФИНАНСЫ-КРЕДИТ МЕКЕМЕСИНИН
АЙРЫМ КЫЗМАТ АДАМДАРЫ ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ**

1. Башкы бухгалтер

- а) аты-жөнү _____
- б) кызматы _____
- в) телефону _____
- г) кол тамгасынын үлгүсү _____

2. Ликвиддүүлүктү тескөө боюнча жооптуу кызмат адамы

- а) аты-жөнү _____
- б) кызматы _____
- в) телефону _____
- г) кол тамгасынын үлгүсү _____

3. Нак жана нак эмес чет өлкө валютасын сатуп алуу жана сатуу боюнча операцияларга жооптуу кызмат адамы

- а) аты-жөнү _____
- б) кызматы _____
- в) телефону _____
- г) кол тамгасынын үлгүсү _____

Аткаруучу кол тамгасы: _____

Эскертүүлөр:

1. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин айрым кызмат адамдары жөнүндө маалыматтар мекеменин төмөнкүдөй айрым кызмат адамдарынын тизмесин камтыйт:

1) башкы бухгалтер;

2) адистештирилген финансы-кредит мекемесиндеги ликвиддүүлүктү тескөө боюнча жооптуу кызмат адамы;

3) адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан жүзөгө ашырылган, нак жана нак эмес чет өлкө валютасын сатуп алуу жана сатуу боюнча операцияларга жооптуу кызмат адамы.

2. Ар бир кызмат адамы боюнча төмөнкү маалыматтар камтылууга тийиш:

- аты-жөнү;
- кызматы;
- жумуш телефонунун номери;
- кол тамгасынын үлгүсү.

3. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин айрым кызмат адамдарына алардын белгилүү бир иш багыттары боюнча ыйгарылган жоопкерчиликтер адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уставына ылайык ыйгарым укуктуу башкаруу органынын (Директорлор кеңеши, Башкармасы) чечимдери менен таризделенүүгө тийиш

**АДИСТЕШТИРИЛГЕН ФИНАНСЫ-КРЕДИТ
МЕКЕМЕСИ БОЮНЧА БАЗАЛЫК МААЛЫМАТ**

1. Отчет берген адистештирилген
финансы-кредит мекемесинин толук
аталышы

2. Дареги:

а) шаар

б) көчөсү, үйдүн номери

в) почта индекси

3. Расмий жарыяланган байланыш:

а) телефон

б) факс

в) телекс

г) электрондук почта

4. Адистештирилген финансы-кредит
мекемесинин интернеттеги веб-сайты

5. Уставдык (акционердик) капиталдын
суммасы:

а) жарыяланган

б) айкын төлөнгөн

Аткаруучу кол тамгасы: _____

Эскертүүлөр:

1. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси жөнүндө базалык маалымат төмөнкүдөй маалыматтарды камтууга тийиш:

– отчет берүүчү адистештирилген финансы-кредит мекемесинин толук аталышы – адистештирилген финансы-кредит мекемесинин толук расмий аталышы;

– дареги;

а) шаары – адистештирилген финансы-кредит мекемесинин башкы кеңсеси жайгашкан шаардын аталышы;

б) көчөсү, үйдүн номери - көчөнүн аталышы жана башкы кеңсе имараттын номери;

- в) почта индекси - почта бөлүмүнүн индекси;
 - расмий жарыяланган байланыш:
 - а) телефон – адистештирилген финансы-кредит мекемесинин расмий телефон номери;
 - б) факс – адистештирилген финансы-кредит мекемесинин расмий факс номери;
 - в) электрондук почта - электрондук почтанын расмий дареги;
 - адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Интернеттеги веб-сайты – адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Интернеттеги расмий веб-сайты;
 - уставдык (акционердик) капиталынын суммасы:
 - а) жарыяланган – адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жарыяланган уставдык капиталынын суммасы;
 - б) айкын төлөнгөн – айкын төлөнгөн уставдык капиталынын суммасы.

Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелерине карата 3-тиркеме

20__ ж. “_____” _____
карата абал боюнча
Мезгил-мезгили менен
берилүүчү регулятивдик отчет

1. А БӨЛҮГҮ. БАЛАНСТЫК ОТЧЕТ

(миң. сом)

Статьянын аталышы	Бардыгы болуп	Чет өлкө валютасы
А. Активдер		
1. Акча каражаттары, анын ичинде:	0	0
а) улуттук валютада		
б) чет өлкө валютада		
2. Банктардагы эсептешүү эсептери, анын ичинде:	0	0
а) улуттук валютада		
б) чет өлкө валютада		
3. Банктардагы депозиттер, анын ичинде:	0	0
а) банк-резиденттердеги		
б) банк-резидент эместердеги		
4. Баалуу кагаздар	0	0
5. Негизги каражаттар, анын ичинде:	0	0
а) жер жана имараттар		
б) бүткөрүлө элек курулуш		
в) башка негизги каражаттар		
6. Баалуу металлдар		
7. Башка активдер	0	0
8. Бардыгы болуп активдер	0	0
Б. Милдеттенмелер		
9. Банктардын алдындагы милдеттенмелер	0	0
10. Төлөөгө каралган салыктар	0	0
11. Төлөөгө каралган дивиденддер	0	0
12. Башка милдеттенмелер	0	0
13. Бардыгы болуп милдеттенмелер	0	0
В. Капитал		
14. Акционердик капитал	0	0

Статьянын аталышы	Бардыгы болуп	Чет өлкө валютасы
а) жөнөкөй акциялар		
б) артыкчылык берилген акциялар		
в) акционерлер тарабынан салынган кошумча капиталды кошо алганда, номиналдан үстөк салынган капитал		
г) бөлүштүрүлбөгөн пайда, анын ичинде:		
г1) өткөн жылдардын пайдасы		
г2) өтүп жаткан жылдын пайдасы		
г3) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин келечектеги керектөөлөрү үчүн камдар		
15. Жалпы камдар	0	0
а) негизги каражаттарды кайра баалоо боюнча кам		
б) сатууга жарактуу жана төлөөгө чейин кармалып туруучу баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча кам		
д) башка жалпы камдар		
16. Бардыгы болуп капитал	0	0
17. Бардыгы болуп Милдеттенмелер жана Капитал	0	0

Аткаруучу кол тамгасы: _____

Эскертүүлөр:

1. «Активдер» А. бөлүкчөсүндө төмөнкү маалымат чагылдырылат.

«Акча каражаттары» деп аталган 1-статьяда жүгүртүү кассасындагы банкнотторду жана монеталарды, жолдогу банкнотторду жана монеталарды, валюталардын түрлөрү боюнча банкоматтардагы банкнотторду жана монеталарды кошо алганда, акча каражаттарынын суммасы: сомдор жана чет өлкө валюталары чагылдырылат.

«Башка банктардагы эсептешүү эсептери» деп аталган 2-статьяда банктардагы эсептешүү эсептериндеги акча каражаттарынын суммасы чагылдырылат, мында маалыматтар ар бир банк боюнча ачылып берилүүгө тийиш. Калдыктар валюталар боюнча: сом жана чет өлкө валюта боюнча көрсөтүлөт.

«Банктардагы депозиттер» деп аталган 3-статьяда банктарда жана башка финансы-кредит мекемелеринде күрөөгө коюлган депозиттердеги акча каражаттарын кошо алганда, депозиттердеги акча каражаттардын суммасы чагылдырылат.

«Баалуу кагаздары» деп аталган 4-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемесине таандык баалуу кагаздардын баланстык наркы көрсөтүлөт: тооруктук баалуу кагаздар, сатууга боло турган баалуу кагаздар жана төлөөгө чейин кармалып туруучу баалуу кагаздар портфели.

«Негизги каражаттар» деп аталган 5-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемесинин ээлигинде же пайдалануусунда турган жердин жана/же жер үлүшүнүн, имараттардын жана башка курулмалардын наркы, эмерек жана жабдуулар, анын ичинде автоунаа, ошондой эле, курулушка байланыштуу материалдардын, иштердин жана башка капиталдаштырылган чыгашалардын баасы, ижарага алынган менчикти ыңгайлаштырууга карата капиталдык салымдар киргизилет. Материалдык эмес активдер бул статьяга кошулбайт. Негизги каражаттарды жер жана имараттар; бүтө элек имараттар жана башка негизги каражаттар сыяктуу топтор боюнча көрсөтүү зарыл.

«Баалуу металлдар» деп аталган 6-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемесинде болгон Улуттук банк тарабынан эмитирленген өлчөнгөн куймалар түрүндө баалуу металлдардын наркы көрсөтүлөт.

«Башка активдер» деп аталган 7-статьяда жогоруда көрсөтүлбөгөн активдердин баланстык наркы чагылдырылат.

«Бардыгы болуп активдер» деп аталган 8-статьяда 1-статьядан тартып 7-статьяга чейинки статьялардын суммасы көрсөтүлөт.

2. «Милдеттенмелер» Б. бөлүкчөсүндө төмөнкү маалымат чагылдырылат.

«Банктар алдындагы милдеттенмелер» деп аталган 9-статьяда банктар алдындагы милдеттенмелердин суммасы чагылдырылат.

«Төлөөгө каралган салыктар» деп аталган 10-статьяда бюджетке чегерилүүгө тийиш болгон адистештирилген финансы-кредит мекемесинин милдеттенмелеринин суммасы көрсөтүлөт.

«Төлөөгө каралган дивиденддер» деп аталган 11-статьяда акционерлерге төлөнүүгө тийиш болгон акча каражаттардын суммасы көрсөтүлөт.

«Башка милдеттенмелер» деп аталган 12-статьяда жогоруда көрсөтүлбөгөн башка милдеттенмелер чагылдырылат.

«Бардыгы болуп милдеттенмелер» деп аталган 13-статьяда 9-статьядан тартып 12-статьяга чейинки статьялардын суммасы көрсөтүлөт.

3. «Капитал» В. бөлүкчөсүндө төмөнкү маалымат чагылдырылат.

«Акционердик капитал» деп аталган 14-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемесинин акционердик капиталынын мааниси көрсөтүлөт:

а) жөнөкөй акциялар – адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жөнөкөй акцияларынын жалпы суммасы көрсөтүлөт;

б) артыкчылык берилген акциялар - адистештирилген финансы-кредит мекемесинин артыкчылык берилген акцияларынын жалпы суммасы көрсөтүлөт;

в) акционерлер тарабынан салынган кошумча капиталды кошо алганда, номиналдан үстөк төлөнгөн капитал - акционерлер тарабынан акциялардын номиналдык наркынан үстөк салынган акча каражаттарынын суммасы, ошондой эле Улуттук банктын капиталынын (өздүк каражаттарынын) минималдуу өлчөмү боюнча талаптарын аткаруу үчүн уюштуруучулар/акционерлер тарабынан салынган кошумча капитал көрсөтүлөт;

г) бөлүштүрүлбөгөн пайда – адистештирилген финансы-кредит мекемесинин бөлүштүрүлбөгөн пайдасынын суммасы чагылдырылат;

г1) өткөн жылдардын пайдасы - каражаттардын бөлүгүн акционерлерге бөлүштүргөндөн жана адистештирилген финансы-кредит мекемесинин келечектеги керектөөлөрү үчүн камга каражат которуудан кийин, адистештирилген финансы-кредит мекемесинде калган өткөн жылдарда түшкөн пайда чагылдырылат;

г2) өтүп жаткан жылдын пайдасы - ушул жылда алынган пайда чагылдырылат;

г3) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин келечектеги керектөөлөрү үчүн камдар - адистештирилген финансы-кредит мекемесинде келечекте жагдайлар үчүн пайдаларды бөлүштүрүүнүн эсебинен түзүлүүчү камдардын суммасы көрсөтүлөт.

«Жалпы камдар» деп аталган 15-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемесинин активдерин кайрадан баалоонун

эсебинен түзүлгөн камдарын адистештирилген финансы-кредит мекемесиндеги өлчөмү чагылдырылат

а) негизги каражаттарды кайра баалоо боюнча кам – негизги каражаттарды кайра баалоонун суммасы көрсөтүлөт;

б) сатууга жарактуу жана төлөөгө чейин кармалып туруучу баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча кам – сатууга жарактуу жана төлөөгө чейин кармалып туруучу баалуу кагаздарды кайра баалоодон келип чыккан сатып өткөрүлбөгөн кирешелердин жана чыгымдардын суммасы берилет;

в) башка жалпы камдар – башка жалпы камдардын суммасы чагылдырылат. Бул статьяда инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга каралган кам боюнча маалыматтар да чагылдырылат.

«Бардыгы болуп капитал» деп аталган 16-статьяда 14- жана 15-статьялардын суммасы көрсөтүлөт.

«Бардыгы болуп милдеттенмелер жана капитал» деп аталган 17-статьяда 13-статьядан тартып 16-статьяга чейинки статьялардын суммасы көрсөтүлөт.

Адистештирилген финансы-
кредит мекемелеринин ишин
жөнгө салуу эрежелерине карата
4-тиркеме

20__ ж. “__” _____
карата абал боюнча
Мезгил-мезгили менен
берилүүчү регулятивдик отчет

2-БӨЛҮК. ТҮШКӨН ПАЙДАЛАР ЖАНА КЕТКЕН ЧЫГЫМДАР ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

(миң. сом)

А. Пайыздык кирешелер		
1. Банктардагы депозиттер боюнча пайыздык кирешелер		
2. Баалуу кагаздар боюнча пайыздык кирешелер		
3. Башка пайыздык кирешелер		
4. Бардыгы болуп пайыздык кирешелер	0	0
Б. Пайыздык эмес чыгашалар		
5. Башка пайыздык чыгашалар		
6. Бардыгы болуп пайыздык чыгашалар	0	0
В. Пайыздык эмес кирешелер		
7. Чет өлкө валютасы менен операциялардан түшкөн кирешелер		
8. Башка пайыздык эмес кирешелер		
9. Бардыгы болуп пайыздык эмес кирешелер	0	0
Г. Пайыздык эмес чыгашалар		
10. Чет өлкө валютасы менен операциялардан чыгымдар		
11. Башка пайыздык эмес чыгашалар		
12. Бардыгы болуп пайыздык эмес чыгашалар	0	0
Д. Башка операциялык жана административдик чыгашалар		
13. Персоналды күтүүгө кеткен чыгашалар, анын ичинде:		
а) эмгек акы жана сый акылар		
б) башка компенсациялар (башка төлөөлөр)	0	0

в) Социалдык фондго төлөөлөр		
14. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө гонорарлар		
15. Менчиктен салыктарды кошо алганда, негизги каражаттарга башка чыгашалар, анын ичинде:	0	0
а) ижара төлөмү		
б) коммуналдык кызматтар жана мүлктөн салык		
в) амортизацияга кеткен чыгашалар		
16. Салыктар		
17. Башка операциялык жана административдик чыгашалар		
18. Бардыгы болуп операциялык жана административдик чыгашалар		
19. Таза операциялык киреше (чыгым)		
20. Пайда салыгы	0	0
21. Таза пайда (чыгым)	0	0

Аткаруучу кол тамгасы: _____

Эскертүүлөр:

1. “Пайыздык кирешелер” А. бөлүкчөсүндө төмөнкү маалыматтар чагылдырылат.

«Банктардагы депозиттер боюнча пайыздык кирешелер» деп аталган 1-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан банктардагы депозиттерде иштелип табылган пайыздык кирешелер көрсөтүлөт.

«Баалуу кагаздар боюнча пайыздык кирешелер» деп аталган 2-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан баалуу кагаздар боюнча алынган пайыздык кирешелер көрсөтүлөт.

«Башка пайыздык кирешелер» деп аталган 3-статьяда жогоруда эсептелинбеген, пайыздык же ушуга окшогон кирешелер чагылдырылат.

«Бардыгы болуп пайыздык кирешелер» деп аталган 4-статьяда 1-статьядан тартып 3-статьяга чейинки статьялардын суммасы көрсөтүлөт.

2. “Пайыздык чыгашалар” Б. бөлүкчөсүндө төмөнкү маалыматтар чагылдырылат.

«Башка пайыздык чыгашалар» деп аталган 5-статьяда жогоруда саналбаган пайыздык же ушул сыяктуу адистештирилген финансы-кредит мекемесинин чыгашалары көрсөтүлөт.

«Бардыгы болуп пайыздык чыгашалар» деп аталган 6-статьяда 5-статьянын суммасы чагылдырылат.

3. «Пайыздык эмес кирешелер» В. бөлүкчөсүндө төмөнкү маалыматтар чагылдырылат.

«Чет өлкө валютасы менен операциялардан түшкөн киреше» деп аталган 7-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемесинин чет өлкө валютасы менен операциялардан алынган кирешелери көрсөтүлөт.

«Башка пайыздык эмес кирешелер» деп аталган 8-статьяда жогоруда эсептелинбеген, пайыздык эмес кирешелер көрсөтүлөт.

«Бардыгы болуп пайыздык кирешелер» деп аталган 9-статьяда 7-жана 8-статьялардын суммасы көрсөтүлөт.

4. «Пайыздык эмес чыгашалар» Г. бөлүкчөсүндө төмөнкү маалыматтар чагылдырылат.

Бул бөлүкчөдө бухгалтердик баланстын тиешелүү эсептериндеги дебеттик калдыктар көрсөтүлөт.

«Чет өлкө валюталары менен операциялардан чыгымдар» деп аталган 10-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча тартылган чыгашалар көрсөтүлөт.

«Башка пайыздык эмес чыгашалар» деп аталган 11-статьяда жогоруда эсептелинбеген пайыздык эмес чыгашалар көрсөтүлөт.

«Бардыгы болуп башка пайыздык эмес чыгашалар» деп аталган 12-статьяда 10- жана 11-статьялардын суммасы көрсөтүлөт.

5. «Башка операциялык жана административдик чыгашалар» Д. бөлүкчөсүндө төмөнкү маалыматтар чагылдырылат.

«Персоналды күтүүгө кеткен чыгашалар» деп аталган 13-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кызматкерлеринин эмгек акысына, сыйакыларга жана башка ушул сыяктуу төлөмдөргө байланыштуу (адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө төлөөлөрдөн тышкары) чыгашалар көрсөтүлөт:

- а) эмгек акы жана сыйакылар;
- б) башка компенсациялар (башка төлөөлөр);
- в) Социалдык фондго төлөмдөр.

«Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө гонорарлар» деп аталган 14-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Башкармасынын/ Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө төлөнүүчү төлөөлөр жана гонорарлар көрсөтүлөт.

«Менчиктен салыкты кошо алганда, негизги каражаттарга башка чыгашалар» деп аталган 15-статьяда амортизацияга чегерүүлөрдү жана менчикке салыктар боюнча чыгашаларды кошо алганда, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин имаратына жана курулмаларына, эмеректерине, транспортуна, жабдууларына, компьютерлерине, программалык камсыздоолоруна жана материалдык эмес активдерине кеткен чыгашалар көрсөтүлөт:

- а) ижара төлөмү;
- б) коммуналдык кызмат көрсөтүүлөр жана менчиктен салык;
- в) амортизацияга чыгашалар.

«Салыктар жана камсыздандыруу» деп аталган 16-статьяда пайдага карата салыкты жана менчиктен салыкты эске албаганда, камсыздандыруу, салыктар менен байланыштуу чыгашалар көрсөтүлөт.

«Башка операциялык жана административдик чыгашалар» деп аталган 17-статьяда күтүлбөгөн кирешелерди жана чыгашаларды кошо алганда, жогоруда көрсөтүлбөгөн бардык операциялык жана административдик чыгашалар көрсөтүлөт.

«Бардыгы болуп операциялык жана административдик чыгашалар» деп аталган 18-статьяда 7-статьядан тартып 11-статьяга чейинки статьялардын суммасы чагылдырылат.

«Таза операциялык киреше (чыгым)» деп аталган 19-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан алынган таза операциялык киреше (чыгым) (9-статьянын суммасы менен 12- жана 18-статьялардын суммасынын ортосундагы айырма) көрсөтүлөт.

«Пайдага карата салык» деп аталган 20-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемесинин пайдага карата салык боюнча чыгашалары көрсөтүлөт.

«Таза пайда (чыгым)» деп аталган 21-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемесинин таза пайдасы (чыгымы) – 19-статья минус 20-статья көрсөтүлөт.

Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелерине карата 5-тиркеме

20__ жылдын “__” _____ карата абал боюнча Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчет

3-БӨЛҮК. А. КАПИТАЛ ТҮЗҮМҮ

(миң. сом)

1. Өткөн календардык жыл үчүн отчетто көрсөтүлгөн, жыйынтыгында капитал	
2. Өткөн жыл үчүн отчетто көрсөтүлбөгөн капитал эсептерин корректировкалоо	
3. Корректировкакаларды эске алуу менен өткөн жылдын акырына карата капитал	0
4. Жыл башынан бери пайда (чыгым)	
5. Өтүп жаткан жылы номиналдан үстөк төлөнгөн капитал (нетто)	
6. Ушул жылдагы камдарга карата өзгөртүүлөр (нетто)	
а) негизги каражаттарды кайра баалоо боюнча камдар	
б) сатуу үчүн жарактуу болгон, баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча камдар	
в) жана башка жалпы камдар	
7. Жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган акча дивиденддерин минуска чыгаруу менен	
8. Артыкчылык берилген акциялар боюнча жарыяланган акча дивиденддерин минуска чыгаруу менен	
9. Өтүп жаткан жылы капиталдагы башка корректировкалар, нетто	
10. Отчеттук мезгилдин акырына карата жыйынтыгында капитал	0

Б. АДИСТЕШТИРИЛГЕН ФИНАНСЫ-КРЕДИТ МЕКЕМЕСИНИН АКЦИЯЛАРЫ ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТТАР

(миң. сом)

Баланстын статьялары	Жергиликтүү капитал
1	2
1. Жарыяланган уставдык капитал	
2. Бардыгы болуп, төлөнгөн уставдык капитал,	0

алардын ичинен:	
а) жөнөкөй акциялар	
б) артыкчылык берилген акциялар	

4-БӨЛҮК. БӨЛҮШТҮРҮЛБӨГӨН ПАЙДАДАГЫ ӨЗГӨРҮҮЛӨР

(миң. сом)

1. Өткөн жыл үчүн отчетто көрсөтүлгөн, бөлүштүрүлбөгөн пайда	
2. Өткөн жылдын акырына карата көрсөтүлбөгөн, бөлүштүрүлбөгөн пайдадагы корректировкалар	
3. Корректировкаларды эске алуу менен өткөн жылдын акырына карата бөлүштүрүлбөгөн пайда	0
4. Жыл башынан бери пайда (чыгым)	
5. Учурдагы жылы адистештирилген финансы-кредит мекемесинин келечек керектөөлөрү үчүн камдагы өзгөртүүлөр (нетто)	
6. Учурдагы бөлүштүрүлбөгөн пайдага таасир этүүчү башка камдардагы өзгөртүүлөр (нетто)	
7. Жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган акча дивиденддери минуска чыгаруу менен	
8. Артыкчылык берилген акциялар боюнча жарыяланган акча дивиденддери минуска чыгаруу менен	
9. Жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган акциялар түрүндө дивиденддерди минуска чыгаруу менен	
10. Артыкчылык берилген акциялар боюнча жарыяланган акциялар түрүндө дивиденддерди минуска чыгаруу менен	
11. Өтүп жаткан жылы бөлүштүрүлбөгөн пайдадагы башка корректировкалар (нетто)	
12. Отчеттук жылдын акырына карата жыйынтыгында бөлүштүрүлбөгөн пайда	0

Аткаруучу кол тамгасы: _____

Эскертүүлөр:

1. “Капитал түзүмүндөгү өзгөрүүлөр” 3.А. бөлүкчөсүндө төмөнкү маалыматтар чагылдырылат.

Капитал өзүндө жөнөкөй жана артыкчылык берилген акцияларды, бөлүштүрүлбөгөн пайданы жана капиталдык камдарды камтыйт. Бул отчетто чогуу алгандагы капиталдын суммасы баланстык отчеттун 14-статьясында көрсөтүлгөн чогуу алгандагы капиталдын суммасына барабар болууга тийиш. Бул таблицадагы 1-, 3- жана 7-саптардан тышкары, бардык суммалар жыл башынан бери таза суммардык

өзгөрүүлөр катары көрсөтүлүүгө тийиш. Бул бөлүктө суммалар оң жана терс мааниде болушу мүмкүн. Бардык суммалар миң сом менен берилет.

«Өткөн жыл үчүн отчетто көрсөтүлгөн, жыйынтыктап алгандагы капитал» деп аталган 1-статьяда корректировкалоолор киргизилгенге чейинки жыл башындагы баланстык отчетто алгач көрсөтүлгөн капиталдын суммасы чагылдырылат. Өз ишин жылдын 1-январынан тартып же кийинчерээк баштаган адистештирилген финансы-кредит мекемелери үчүн бул статьяда нөлдүк белги көрсөтүлөт, ал эми баштапкы капитал 2-статьяда көрсөтүлөт.

«Өткөн жыл үчүн отчетто көрсөтүлбөгөн, капиталдын эсептерин корректировкалоо» деп аталган 2-статьяда жыл башындагы маалыматтарга өзгөртүүлөрдүн киргизилишине алып келген капитал эсептериндеги калдыктарга киргизилген бардык өзгөртүүлөрдүн суммалары чагылдырылат. Бул сапта, эгерде эч кандай өзгөрүү болбогон болсо, нөл көрсөтүлүүгө тийиш.

«Корректировкаларды эске алуу менен өткөн жылдын акырына карата капитал» деп аталган 3-статьяда 1- жана 2-статьялардын суммасы берилет. Эгерде эч кандай корректировкалоолор болбосо, анда 3-статьянын мааниси 1-статьянын маанисине барабар болууга тийиш.

«Жыл башынан бери пайда (чыгым)» деп аталган 4-статьяда жыл башынан бери таза пайда (чыгым) көрсөтүлөт. Бул статьянын мааниси алынган пайда жана тарткан чыгымдар жөнүндө отчетто көрсөтүлгөн пайдаларга (чыгымдарга) ылайык келүүгө тийиш.

«Өтүп жаткан жылы номиналдан үстөк төлөнгөн капитал» (нетто) деп аталган 5-статьяда акционерлер тарабынан номиналдан үстөк салынган акча каражаттарынын суммасы чагылдырылат.

«Ушул жылдагы камдарга карата өзгөртүүлөр (нетто)» деп аталган 6-статьяда жыл башынан бери капиталдык камдарда болуп өткөн өзгөрүүлөр көрсөтүлөт:

а) негизги каражаттарды кайра баалоо боюнча камдар – жыл ичинде нетто-негизде негизги каражаттарды кайра баалоо боюнча камдардагы кайсы болбосун өзгөртүүлөрдүн таза эффекти көрсөтүлөт;

б) сатуу үчүн жарактуу болгон, баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча камдар - жыл ичинде нетто-негизде баалуу кагаздарды кайра

баалоо боюнча камдардагы кайсы болбосун өзгөртүүлөрдүн таза эффекти көрсөтүлөт;

в) жана башка жалпы камдар – жыл ичинде нетто-негиздеги классификациялануучу активдер жана башка капиталдык камдар боюнча жалпы камдарга өзгөртүүлөрдүн таза эффекти көрсөтүлөт;

г) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин келечек керектөөлөрү үчүн камдар – жыл ичинде нетто-негизде адистештирилген финансы-кредит мекемесинин келечектеги керектөөлөрү үчүн камдардагы кандай болбосун өзгөртүүлөрдүн таза эффекти чагылдырылат.

«Жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган акча дивиденддерин минуска чыгаруу менен» деп аталган 7-статьяда отчеттук күнгө карата төлөнбөгөн дивиденддерди кошо алганда, учурдагы жыл ичинде жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган бардык акча дивиденддери чагылдырылат.

«Артыкчылык берилген акциялар боюнча жарыяланган акча дивиденддерин минуска чыгаруу менен» деп аталган 8-статьяда кийинки отчеттук күнгө төлөнбөгөн дивиденддерди кошо алганда, учурдагы жыл ичинде төлөө мөөнөтү чектелүү болгон сыяктуу эле, мөөнөтсүз болгон артыкчылык берилген акциялар боюнча жарыяланган бардык акча дивиденддери көрсөтүлөт.

«Жыл ичинде капиталга киргизилген жана башка корректировкалоолор (нетто)» деп аталган 9-статьяда жогоруда аталбаган бирок капиталга таасирин тийгизүүчү башка статьялар боюнча корректировкалоолордун таза суммасы жана уставдык капиталды көбөйтүү үчүн салынган акча каражаттардын суммасы, ошондой эле негизги каражаттарды кайрадан баалоо боюнча камдан которулган бөлүгү көрсөтүлөт.

«Отчеттук мезгилдин акырына карата жыйынтыктап алгандагы капитал» деп аталган 10-статьяда 3-саптан 9-сапка чейинки саптардын суммалары көрсөтүлөт. Бул сумма отчеттук жылдын акырына карата баланстык отчетто көрсөтүлгөн капиталдын суммасына барабар болууга тийиш.

2. “Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин акциялары тууралуу маалымат” 3Б. Бөлүкчөсүндө адистештирилген финансы-

кредит мекемеси тарабынан чыгарылган акциялар тууралуу маалымат көрсөтүлөт.

«Жарыяланган уставдык капитал» деп аталган 1-статьяда адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уюштуруу документтеринде көрсөтүлгөн уставдык капитал чагылдырылат.

«Төлөнгөн уставдык капитал» деп аталган 2-статьяда 1-бөлүктүн В. «Капитал» деп аталган бөлүкчөсүнүн 14-статьясынын а) жана б) пунктчаларындагы жөнөкөй жана артыкчылык берилген акциялар көрсөтүлөт.

Бардык суммалар миң сом менен берилет.

3. “Бөлүштүрүлбөгөн пайдадагы өзгөртүүлөр” деген 4-бөлүктө төмөнкү маалыматтар чагылдырылат.

Эгерде, отчеттук мезгил ичинде эч кандай өзгөрүүлөр болбогон болсо, анда бул статьяда нөлдүк белги көрсөтүлөт. Бардык суммалар миң сом менен берилет.

«Өткөн жыл үчүн отчетто көрсөтүлгөн бөлүштүрүлбөгөн пайда» деп аталган 1-статьяда алгач Баланстык отчетто жана Алынган пайда жана тарткан чыгымдар жөнүндө отчетто көрсөтүлгөн, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин алгач бөлүштүрүлбөгөн пайдасы чагылдырылат. Өз ишин учурдагы жылдын 1-январында же андан кечирээк баштаган адистештирилген финансы-кредит мекемеси үчүн бул статьяда нөлдүк маани көрсөтүлөт.

«Өткөн жылдын акырына карата көрсөтүлбөгөн, бөлүштүрүлбөгөн пайданы корректировкалоо» деп аталган 2-статьяда алгач өткөн жыл үчүн баланстык отчетто бөлүштүрүлбөгөн пайдалардын алгач көрсөтүлгөн сандарга карата жасалган бардык корректировкалоолордун таза суммасы көрсөтүлөт.

«Корректировкаларды эске алуу менен, өткөн жылдын акырына карата бөлүштүрүлбөгөн пайда» деп аталган 3-статьяда бул бөлүктүн 1 жана 2-статьяларынын суммасы көрсөтүлөт. Эгерде, эч кандай корректировкалар болбогон болсо, анда бул статьянын мааниси 1-статьясынын маанисине барабар болууга тийиш.

«Жыл башынан бери пайда (чыгым)» деп аталган 4-статьяда Алынган пайда жана кеткен чыгым тартуулар жөнүндө отчетто көрсөтүлгөн, учурдагы мезгил үчүн таза пайда (чыгым) чагылдырылат.

«Учурдагы жылы адистештирилген финансы-кредит мекемесинин келечек керектөөлөрү үчүн камдагы өзгөртүүлөр (нетто)» деп аталган 5-статьяда учурдагы жыл ичинде орун алган келечек керектөөлөр үчүн камдагы кайсы болбосун өзгөртүүлөрдүн таза эффекти көрсөтүлөт.

«Учурдагы бөлүштүрүлбөгөн пайдага таасир этүүчү башка камдардагы өзгөртүүлөр (нетто)» деп аталган 6-статьяда негизги каражаттарды кайра баалоо боюнча камдагы өзгөртүүлөрдү кошо алганда, учурдагы жылы бөлүштүрүлбөгөн пайдага таасир эткен башка камдардагы кайсы болбосун өзгөртүүлөрдүн таза эффекти чагылдырылат.

«Жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган акчалай дивиденддерди минуска чыгаруу менен» деп аталган 7-статьяда отчеттук күнгө карата төлөнүп берилбеген дивиденддерди кошо алганда, өтүп жаткан жыл ичинде жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган бардык акча дивиденддери көрсөтүлөт.

«Артыкчылык берилген акциялар боюнча жарыяланган акчалай дивиденддерди минуска чыгаруу менен» деп аталган 8-статьяда кийинки отчеттук мезгил ичинде төлөнүп берилүүчү дивиденддерди кошо алганда, ошол жылдагы мөөнөтү чектелген артыкчылыктуу акциялар сыяктуу эле, мөөнөтү чектелбеген акциялар боюнча жарыяланган бардык акча дивиденддер чагылдырылат.

“Жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган акциялар түрүндө дивиденддерди минуска чыгаруу менен” деп аталган 9-статьяда отчеттук күнгө карата капиталда таанылбаган акцияларды кошо алганда, учурдагы жыл ичинде акциялар түрүндө жарыяланган дивиденддер чагылдырылат.

«Артыкчылык берилген акциялар боюнча жарыяланган акциялар түрүндөгү дивиденддерди минуска чыгаруу менен» деп аталган 10-статьяда отчеттук күнгө карата капиталда таанылбаган дивиденддерди кошо алганда, төлөө мөөнөтү чектелүү сыяктуу эле, мөөнөтсүз артыкчылык берилген акциялар боюнча, акциялар түрүндө учурдагы жылдын ичинде жарыяланган дивиденддер көрсөтүлөт.

«Өтүп жаткан жылы бөлүштүрүлбөгөн пайдага башка корректировкалар, нетто» деп аталган 11-статьяда өтүп жаткан жылы бөлүштүрүлбөгөн пайдага таасир этүүчү кайсы болбосун башка өзгөрүүлөрдүн нетто-балансы.

«Отчеттук мезгилдин акырына карата бөлүштүрүлбөгөн жыйынтыктап алгандагы пайда» деп аталган 12-статьяда бул таблицада 3-статьядан тартып 11-статьяга чейинки статьялардын суммасын билдирет. Бул сумма отчеттук мезгил үчүн баланстык отчеттогу бөлүштүрүлбөгөн пайданын суммасына ылайык келүүгө тийиш.

Адистештирилген финансы-
кредит мекемесинин ишин жөнгө
салуу эрежелерине карата
6-тиркеме

20__-жылдын “_____”

карата абал боюнча
Мезгил-мезгили менен
берилүүчү регулятивдик отчет

5-БӨЛҮК. ЧЕТ ӨЛКӨ ВАЛЮТАСЫН САТЫП АЛУУ ЖАНА САТУУ БОЮНЧА КҮНДӨЛҮК ОТЧЕТ

А бөлүкчө. НАК ЧЕТ ӨЛКӨ ВАЛЮТАСЫН САТЫП АЛУУ ЖАНА САТУУ БОЮНЧА КҮНДӨЛҮК ОТЧЕТ

саат 9:00гө чейинки отчет

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Валюта коду	Күндүн башталышына карата калдык	Сатып алуунун курсу (сом/чет өлкө валютасына)	Сатып алуу көлөмү	анын ичинде: коммерциялык банктардан сатып алуу	анын ичинде: резидент эместерден сатып алуу	Сатуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)	Сатуу көлөмү	анын ичинде: коммерциялык банктарга сатуу	анын ичинде: резидент эместерге сатуу	Күндүн акырына карата калдык
№ 1- маалымдама										

Касса аппаратынын номери	Күн ичинде биринчи чектин номери	Күн ичинде акыркы чектин номери	Эскертүү

Эскертүүлөр:

«Нак чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча отчет» бөлүкчөсүндө төмөнкү маалыматтар чагылдырылат.

«Валюта коду» тилкесинде № 1- маалымдамага ылайык валютанын сан түрүндөгү коду көрсөтүлөт.

«Күндүн башталышына карата калдык» тилкесинде күндүн башталышына карата нак чет өлкө валютасынын калдыгынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«Сатып алуу көлөмү» тилкесинде сомго сатып алынган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«Сатып алуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)» тилкесинде сатылып алынган чет өлкө валютасынын орточо алынган курсу көрсөтүлөт.

«Анын ичинде коммерциялык банктардан сатып алуу» тилкесинде коммерциялык банктардан сомго сатып алынган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«Анын ичинде резидент эместерден сатып алуу» тилкесинде резидент эместерден сомго сатып алынган нак/нак эмес чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«Жана башка агылып кирүү» тилкесинде негизги статьялардын тизмесине камтылбаган, операциялар боюнча келип түшкөн нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«Сатуу көлөмү» тилкесинде сомго сатылган нак чет өлкө валюталардын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«Сатуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)» тилкесинде сатылган нак чет өлкө валюталарынын орточо алынган курсу көрсөтүлөт.

«Анын ичинде коммерциялык банктарга сатуу» тилкесинде коммерциялык банктарга сомго сатылган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде резидент эместерге сатуу» тилкесинде резидент эместерге сомго сатылган нак/нак эмес чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Жана башка агылып чыгуу” графасында негизги статьялардын тизмесинде камтылбаган операциялар боюнча нак чет өлкө валютасынын чыгашасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«Күндүн акырына карата калдык» графасында күндүн акырындагы нак чет өлкө валютасынын калдыгынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

№1 маалымдама. Валюталардын маалымдамасы (эл аралык классификатор)

Код	Шарттуу белгилөө	Валюта
398	KZT	Казак теңгеси
643	RUB	Орус рубли
840	USD	АКШ доллары
860	UZS	Өзбек суму
978	EUR	Евро

саат 12:00гө чейинки отчет

Валюта коду	Сатып алуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)	Сатуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)
№1 маалымдама		

Эскертүүлөр:

“Валюта коду” тилкесинде №1 маалымдамасына ылайык валютанын сан түрүндөгү коду көрсөтүлөт.

“Сатып алуу курсу (сом/чет өлкө валютасы) тилкесинде сатып алынган нак чет өлкө валютасынын орточо алынган курсу көрсөтүлөт.

“Сатуу курсу (сом/чет өлкө валютасы) тилкесинде сатылган чет өлкө валютасынын орточо алынган курсу көрсөтүлөт.

**Б бөлүкчөсү. НАК ЭМЕС ЧЕТ ӨЛКӨ ВАЛЮТАСЫН САТЫП АЛУУ
ЖАНА САТУУ БОЮНЧА КҮНДӨЛҮК ОТЧЕТ**

I-бөлүк

Көрсөткүчтөр	АКШ доллары	Евро	Орус рубли	Казак теңгеси	Кытай юаны	Башка чет өлкө валюталар
<p>Күндүн башталышына карата калдык, бардыгы болуп анын ичинде:</p> <ul style="list-style-type: none"> - банк-резиденттердин эсептешүү эсептеринде: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 - банк-резидент эместердин эсептешүү эсептеринде: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 <p>Валюталардын агылып кирүүсү, бардыгы болуп, анын ичинде:</p> <ul style="list-style-type: none"> - акча которуулар, пластик карттар, чектер ж.б. боюнча каражаттардын келип түшүүсү (эсепти ачуусуз) - сатылып алынган, бардыгы болуп анын ичинде: - банк-резиденттерден: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 - банк-резидент эместерден: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 <ul style="list-style-type: none"> - нак акчага айландыруу - конвертация - башка агылып кирүү 						

II-бөлүк

Көрсөткүчтөр	АКШ доллары	Евро	Орус рубли	Казак теңгеси	Кытай юаны	Башка чет өлкө валюталар
<p>Валюталардын чыгашасы, бардыгы болуп анын ичинде:</p> <ul style="list-style-type: none"> - акча которуулар, пластик карттар, чектер ж.б. боюнча каражаттарды төлөп берүү (эсеп ачуусуз) - сатылганы, бардыгы болуп анын ичинде: - банк-резиденттерге: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 - банк-резидент эместерге: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 - нак акчага айландыруу - конвертация - башка чыгашасы - күндүн акырына карата калдык, бардыгы болуп анын ичинде: банк-резиденттердин эсептешүү эсептеринде: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 Банк-резидент эместердин эсептешүү эсептеринде: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 						

Аткаруучу кол тамга: _____

Эскертүүлөр:

“Нак эмес чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча отчет” Б бөлүкчөсүндө төмөнкү маалыматтар чагылдырылат.

“Күндүн башталышына карата калдык, бардыгы болуп” тилкесинде банк-резиденттердин жана банк-резидент эместердин эсептешүү эсептериндеги күндүн башталышына карата чет өлкө валютасындагы нак эмес каражаттарынын суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде банк-резиденттердин эсептешүү эсептеринде” тилкесинде банк-резиденттердин эсептешүү эсептериндеги күндүн башталышына карата чет өлкө валютасындагы нак эмес каражаттардын суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде банк-резидент эместердин эсептешүү эсептериндеги” тилкесинде банк-резидент эместердин эсептешүү эсептериндеги күндүн башталышына карата чет өлкө валютасындагы нак эмес каражаттардын суммасы көрсөтүлөт.

“Валютанын агылып кирүүсү, бардыгы болуп” тилкесинде отчеттук күн ичинде келип түшкөн нак эмес чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде акча которуулар, пластик карттары, чектер ж.б. боюнча каражаттардын келип түшүүсү (эсеп ачуусуз)” тилкесинде адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кардарлары үчүн акча которуулар (эсеп ачуусуз), пластик карттары, чектер ж.б. боюнча келип түшкөн нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде сатып алынган, бардыгы болуп” тилкесинде адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан сомго сатып алынган нак эмес чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“алардын ичинен банк-резиденттерден сатып алынган” тилкесинде банк-резиденттерден сомго сатып алынган нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

“алардын ичинен банк-резидент эместерден сатып алынган” тилкесинде банк-резидент эместерден сомго сатып алынган нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде нак акчага айландыруу” тилкесинде комиссиялык төлөмдөрдү эске албаганда, окшош болгон нак чет өлкө валютасына

алмашууга келип түшкөн нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде конвертация” тилкесинде башка валютага алмашууга келип түшкөн нак эмес чет өлкө валютасынын суммардык көлөмү көрсөтүлөт.

“анын ичинде башка агылып кирүүлөр” тилкесинде негизги статьялар тизмегине киргизилбеген операциялар боюнча келип түшкөн нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

“Валютанын чыгашасы, бардыгы болуп” тилкесинде отчеттук күн ичинде чыгымдалган нак эмес чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде акча которуулар, пластик карттары, чектер ж.б. боюнча каражаттарды төлөөлөр (эсеп ачуусуз” тилкесинде адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кардарларына акча которуулар (эсеп ачуусуз), пластик карттары, чектер ж.б. боюнча төлөнүп берилген нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде сатылганы, бардыгы болуп” тилкесинде адистештирилген финансы-кредит мекемесине сомго сатылган нак эмес чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“алардын ичинде банк-резиденттерге” тилкесинде банк-резиденттерге сомго сатылган нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

“Алардын ичинен банк-резидент эместерге” тилкесинде банк-резидент эместерге сомго сатылган нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде нак акчага айландыруу” тилкесинде комиссиялык төлөмдөрдү эске албаганда, окшош болгон нак валютага алмаштырууда сунушталган нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде конвертация” тилкесинде башка валютага сунушталган нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде башка агылып чыгуулар” тилкесинде негизги статьялар тизмегине киргизилбеген операциялар боюнча чыгымдалган нак эмес чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Күндүн акырына карата калдык, бардыгы болуп” тилкесинде банк-резиденттердин жана банк-резидент эместердин эсептешүү

эсептеринде күндүн акырына карата чет өлкө валютасындагы нак эмес каражаттардын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде банк-резиденттердин эсептешүү эсептериндеги” тилкесинде банк-резиденттердин эсептешүү эсептериндеги күндүн акырына карата нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде банк-резидент эместердин эсептешүү эсептериндеги” тилкесинде банк-резидент эместердин эсептешүү эсептериндеги күндүн акырына карата нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

“Жана башка чет өлкө валюталары” тилкесинде ар бир чет өлкө валютасы боюнча валютанын сан түрүндөгү коду көрсөтүлөт.

Адистештирилген финансы-
кредит мекемелеринин ишин
жөнгө салуу эрежелерине карата
7-тиркеме

20__-жылдын “_____” _____
карата абал боюнча
Мезгил-мезгили менен
берилүүчү регулятивдик отчет

**6-БӨЛҮК. ЭКОНОМИКАЛЫК ЧЕНЕМДЕРДИН САКТАЛЫШЫ ТУУРАЛУУ
МААЛЫМАТ**

Экономикалык ченемдердин жана талаптардын аталышы	Белгилөө	Ченемди эсептөө	Ченемдин айкын мааниси	Ченемдин белгиленген мааниси	Белгиленген ченемден четтөө
Минималдуу өздүк капиталдын ченеми	Н1	СК 0		кеминде 100 %	
		УК 0			
Ликвиддүүлүк ченеми	Н2	ЛА 0		кеминде 100 %	
		ОБ 0			

Аткаруучу кол тамгасы: _____

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 29 февраля 2016 года № 11/2

О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 19 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики в размере 10,00 процента годовых.

2. Настоящее постановление вступает в действие с 1 марта 2016 года.

3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном веб-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение одного рабочего дня после принятия настоящего постановления.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Н.Жениша.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 29 февраля 2016 года № 11/3

**О внесении дополнений в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Временного положения «О предоставлении
кредитов Национальным банком Кыргызской Республики
коммерческим банкам при конвертации кредитов в
иностранной валюте в национальную валюту»
от 5 февраля 2016 года № 5/4**

В соответствии со статьями 28 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Временного положения «О предоставлении кредитов Национальным банком Кыргызской Республики коммерческим банкам при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту» от 5 февраля 2016 года № 5/4 прилагаемые дополнения.

2. Юридическому управлению:

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

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

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

4. Предоставить заместителю Председателя Национального банка Кыргызской Республики, курирующему Управление денежно-кредитных операций Национального банка Кыргызской Республики, право определять объемы предоставления коммерческим банкам, осуществляющим свою деятельность в соответствии с исламскими принципами финансирования, денежных средств на условиях не более благоприятных, чем условия, определенные постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 февраля 2016 года № 6/2.

5. Управлению денежно-кредитных операций довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков и соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики.

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

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 29 февраля 2016 года № 11/3

**Дополнения в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Временного положения «О предоставлении
кредитов Национальным банком Кыргызской Республики
коммерческим банкам при конвертации кредитов
в иностранной валюте в национальную валюту»
от 5 февраля 2016 года № 5/4**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Временного положения «О предоставлении кредитов Национальным банком Кыргызской Республики коммерческим банкам при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту» от 5 февраля 2016 года № 5/4 следующие дополнения:

во Временном положении «О предоставлении кредитов Национальным банком Кыргызской Республики коммерческим банкам при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 9 дополнить предложением следующего содержания:

«Взаимоотношения банка, действующего в соответствии с исламскими принципами финансирования, с Национальным банком регулируются настоящим Временным положением и соответствующим двусторонним договором согласно Приложению 5 к настоящему Временному положению и Договором о залоге согласно Приложению 6 к настоящему Временному положению.»;

– дополнить Временное положение Приложениями 5 и 6 следующего содержания:

«Приложение 5
к Временному положению
«О предоставлении кредитов
Национальным банком
Кыргызской Республики
коммерческим банкам
при конвертации кредитов
в иностранной валюте в
национальную валюту»

ДОГОВОР ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ

для проведения конвертации задолженности по основной сумме
ипотечных кредитов в долларах США в национальную валюту

г. Бишкек «__» _____ 2016 г.

Национальный банк Кыргызской Республики, именуемый в
дальнейшем «Национальный банк», в лице _____
_____ действующего на основании
приказа от _____ № _____ и _____
_____, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице
_____, действующего на основании
_____, с другой стороны, вместе именуемые в
дальнейшем «Стороны», действуя в целях реализации распоряжения
Правительства Кыргызской Республики от 1 февраля 2016 года №33-
р (далее – распоряжение) и обеспечения Банка ликвидностью в
национальной валюте для конвертации ипотечных кредитов, выданных
в долларах США, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с условиями настоящего Договора Национальный
банк выделяет Банку денежные средства в национальной валюте,
в размере _____ (_____)
сом в целях конвертации кредитов, выданных физическим лицам
в иностранной валюте в национальную валюту, на условиях и в

порядке, определенных в распоряжении, и получает комиссионное вознаграждение за обслуживание конвертации задолженности в размере _____ сом, в соответствии с условиями настоящего Договора.

1.2. В соответствии с условиями настоящего Договора Банк принимает поступившую от Национального банка сумму денежных средств в национальной валюте, в размере _____ (_____) сом (далее – сумма привлеченных денежных средств/сумма ПДС), сроком пользования _____ (_____) месяц, с «___» _____ 2016 года по «___» _____ 201__ года (далее – срок пользования суммой ПДС) в целях конвертации кредитов, выданных физическим лицам в иностранной валюте в национальную валюту, на условиях и в порядке, определенных в распоряжении, и выплачивает комиссионное вознаграждение Национальному банку за обслуживание конвертации задолженности в размере _____ сом, в соответствии с условиями настоящего Договора с возможностью пролонгации срока пользования суммы привлеченных денежных средств по взаимному согласию.

1.3. Датой предоставления суммы ПДС является день перечисления суммы ПДС на корреспондентский счет Банка в Национальном банке.

1.4. Национальный банк перечисляет сумму ПДС на следующий рабочий день после подписания настоящего Договора и регистрации в уполномоченных органах по регистрации залога договоров залога по Договору, запрашиваемому Банком у Национального банка в соответствии с настоящим Договором.

1.5. Банк выплачивает комиссионное вознаграждение за обслуживание конвертации задолженности в размере _____ сом. Выплата комиссионного вознаграждения за обслуживание конвертации задолженности производится Банком ежемесячно, согласно установленному графику (Приложение 1 к настоящему Договору), который является неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.6. Погашение суммы ПДС и комиссионного вознаграждения за обслуживание конвертации задолженности производится в соответствии с настоящим Договором и графиком погашения (Приложение 1 к настоящему Договору), который является неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.7. В случае если дата погашения суммы ПДС и/или уплаты комиссионного вознаграждения приходится на праздничный, нерабочий или выходной день, то погашение суммы ПДС и/или комиссионного вознаграждения осуществляется на следующий рабочий день.

1.8. Выплаты по погашению суммы ПДС и/или комиссионного вознаграждения Банк перечисляет на соответствующий счет в Национальном банке (суммы по ПДС на счет № _____, суммы по комиссионному вознаграждению на счет № _____).

1.9. Банк обязуется осуществить конвертацию задолженности в иностранной валюте в национальную валюту в соответствии с условиями распоряжения и планом Банка по конвертации.

1.10. Стороны гарантируют выполнение всех требований настоящего Договора.

1.11. Банк обязуется направить сумму ПДС для конвертации кредитов, выданных физическим лицам в иностранной валюте в национальную валюту, на условиях и в порядке, определенных в распоряжении.

2. УСЛОВИЯ ПОГАШЕНИЯ СУММЫ ПДС И КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

2.1. Погашение суммы ПДС производится Банком в день окончания срока пользования суммой ПДС, до конца операционного дня, путем перечисления суммы денежных средств со своего корреспондентского счета в национальной валюте на соответствующий счет Национального банка. Выплата комиссионного вознаграждения производится Банком на ежемесячной основе в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.2. В день погашения сумма ПДС и/или сумма комиссионного вознаграждения должны быть погашены в полном объеме, частичное погашение не допускается.

2.3. Банк вправе производить досрочное частичное или полное погашение суммы ПДС и комиссионного вознаграждения, предусмотренных настоящим Договором, с предварительным

уведомлением об этом Национального банка в срок не позднее 3-х рабочих дней до планируемого дня погашения.

2.4. В случае своевременного и полного исполнения Банком своих обязательств по сумме ПДС и комиссионному вознаграждению Национальный банк осуществляет высвобождение залогового обеспечения в течение 5 (пяти) рабочих дней.

2.5. Для исполнении пункта 2.4. при высвобождении залоговых средств Банка, выступающих в форме безналичной иностранной валюты в виде прав требований на денежные средства, находящиеся на беспроцентном депозитном счете в Национальном банке, Банк обязан предоставить в Национальный банк платежную инструкцию по системе SWIFT (формат MT 202), согласно международным стандартам SWIFT, с обязательным полным и корректным указанием основания и назначения платежа.

При этом платежные инструкции, поступившие в Национальный банк до 12.00 ч., исполняются текущей датой валютирования, платежные инструкции, поступившие в Национальный банк после 12.00 ч., исполняются не позднее следующей даты валютирования. При этом в случае когда дата валютирования является нерабочим днем в Кыргызской Республике и/или в стране банка-корреспондента Национального банка, то высвобождение залоговых средств производится на следующий рабочий день.

2.6. В случае неисполнения Банком своих обязательств по погашению суммы ПДС и/или комиссионного вознаграждения в установленные Договором сроки Банк предоставляет право Национальному банку, начиная с момента неисполнения обязательств Банком, в безакцептном порядке списать с корреспондентского счета Банка в национальной валюте в Национальном банке средства в суммах, необходимых для погашения суммы ПДС и/или суммы комиссионного вознаграждения.

2.7. В случае непогашения обязательств по сумме ПДС и/или по сумме комиссионного вознаграждения по причине недостаточности средств на корреспондентском счете в национальной валюте Банка в Национальном банке Банк согласен с правом Национального банка осуществить погашение неисполненных обязательств Банка по сумме ПДС безотлагательно путем внесудебного обращения взыскания на предмет залога, предоставленного в обеспечение кредита. При

этом Национальный банк в письменной форме извещает Банк о неисполнении им в установленный срок своих обязательств по ПДС и процедуре обращения взыскания во внесудебном порядке на предмет залога.

2.8. Залог – это способ обеспечения исполнения ПДС под залог права собственности, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств, по которому перейдут Национальному банку, в счет погашения неисполненных обязательств Банка по сумме ПДС и будут приняты на баланс Национального банка в соответствии с официальным курсом, установленным Национальным банком на день списания/изъятия денежных средств.

2.9. За счет взысканного залога должна быть погашена задолженность Банка перед Национальным банком по сумме ПДС и сумме комиссионного вознаграждения.

2.10. В случае недостаточности суммы, полученной путем зачета встречных требований Национального банка к Банку, Национальный банк вправе получить недостающую сумму из любого другого имущества Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2.11. Сумма, оставшаяся после удовлетворения всех требований Национального банка, перечисляется на корреспондентский счет Банка в Национальном банке в национальной валюте.

3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.1. Обеспечением выполнения Банком взятых на себя обязательств по возврату суммы ПДС, полученному Банком по настоящему Договору, и суммы комиссионного вознаграждения по настоящему Договору является принадлежащее Банку безналичная иностранная валюта (доллары США) в виде прав требований на денежные средства, находящиеся на беспроцентном депозитном счете Банка в Национальном банке.

3.2. Условия и порядок предоставления залогового обеспечения, передаваемого Банком в залог Национальному банку в обеспечение своих обязательств по настоящему Договору, будет указываться в

соответствующем договоре о залоге, заключаемом между Банком и Национальным банком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Принять сумму ПДС.

4.1.2. По истечении срока пользования суммой ПДС, установленного п.1.2 настоящего Договора, вернуть Национальному банку сумму ПДС.

4.1.3. В порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, выплатить Национальному банку комиссионное вознаграждение за обслуживание конвертации задолженности в размере _____ сом.

4.1.4. Банк гарантирует Национальному банку соблюдение конфиденциальности, за исключением предоставления информации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

4.1.5. По требованию Национального банка Банк предоставляет отчет об использовании суммы ПДС и другие необходимые документы в форме и сроки, установленные Национальным банком.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Предлагать Национальному банку продлить срок Договора на шесть месяцев.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк несет ответственность за достоверность предоставляемой информации по конвертации кредитов. В случае выявления нарушения Банком условий конвертации согласно распоряжению Национальный банк вправе потребовать от Банка досрочного возврата суммы ПДС и выплаты суммы комиссионного вознаграждения.

5.2. Банк несет ответственность за строгое соблюдение всех условий и требований Распоряжения и настоящего Договора.

5.3. Национальный банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Банку, вследствие нарушения им настоящего Договора,

в том числе вследствие несоответствия условий настоящего Договора стандартам Шариата.

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), вызванных прямо или косвенно проявлением обстоятельств чрезвычайного характера, включая землетрясения и иные природные стихии, действия и решения государственных органов, военные действия и массовые беспорядки, находящихся вне возможности контроля Сторон настоящего Договора и препятствующих исполнению ими своих обязательств по настоящему Договору, сроки исполнения этих обязательств соразмерно отодвигаются на время действия указанных форс-мажорных обстоятельств, но лишь в той мере, в какой они значительно влияют на исполнение в срок всего настоящего Договора или той их части, которая подлежала исполнению после наступления указанных форс-мажорных обстоятельств.

6.2. Стороны настоящего Договора должны незамедлительно, в течение 2 (двух) рабочих дней, известить устно и в письменной форме друг друга о начале форс-мажорных обстоятельств, препятствующих исполнению ими своих обязательств по настоящему Договору, и последующем их окончании.

6.3. Неисполнение одной из Сторон своих обязательств по настоящему Договору не рассматривается как нарушение настоящего Договора, если это является следствием форс-мажорных обстоятельств, при условии того, что Сторона, подвергшаяся форс-мажорным обстоятельствам, своевременно предприняла все необходимые меры для устранения таких последствий и предоставила соответствующий акт государственного органа.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Споры, возникающие из настоящего Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров в целях выработки взаимоприемлемого решения, а при не достижении урегулирования – в судебном порядке

в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

7.2. Во всем ином, не предусмотренном настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться законодательством Кыргызской Республики.

7.3. Настоящий Договор может быть досрочно расторгнут по взаимному соглашению Сторон, а также в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

7.4. Изменения и дополнения к настоящему Договору вносятся путем заключения в письменной форме дополнительного соглашения, которое является его неотъемлемой частью.

7.5. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) подлинных экземплярах на официальном языке, имеющих одинаковую юридическую силу, по 1 (одному) экземпляру для каждой из Сторон.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Национальный банк:

Национальный банк Кыргызской Республики
г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101.

Банк:

ОАО/ЗАО «Коммерческий банк»
г. Бишкек, _____.
Корсчет в Национальном банке
№ 1010126 _____
БИК Национального банка № _____
ИНН № _____
ОКПО № _____
Код ГНИ: _____

Должность _____

(подпись) _____ М.П.

Должность _____

(подпись) _____ М.П.

Приложение 6
к Временному положению
«О предоставлении кредитов
Национальным банком
Кыргызской Республики
коммерческим банкам
при конвертации кредитов
в иностранной валюте
в национальную валюту»

ДОГОВОР О ЗАЛОГЕ № _____

к Договору по привлечению средств от
«__» _____ 20__ г. № _____

г. Бишкек «__» _____ 20__ г.

Национальный банк Кыргызской Республики, именуемый в дальнейшем «Национальный банк» или «Залогодержатель», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Банк» или «Залогодатель», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор залога права требования по договору банковского вклада (далее – Договор) о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Залогодержатель предоставил Залогодателю денежные средства в размере _____ (сумма прописью) сом. Окончательный срок возврата денежных средств и комиссионного вознаграждения наступает в сроки, указанные в Договоре по привлечению средств для проведения конвертации задолженности по основной сумме ипотечных кредитов в долларах США в национальную валюту от ____ года № _____ (далее – Договор по привлечению средств), заключенном в рамках Временного положения «О предоставлении кредитов

Национальным банком Кыргызской Республики коммерческим банком при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту», утвержденного постановлением Правления Национального банка от _____ года № _____ (далее – Временное положение)

1.2. В обеспечение выполнения обязательств Залогодателя по Договору по привлечению средств Залогодатель передает Залогодержателю право требования денежных средств по Договору банковского вклада (Соглашению об открытии и обслуживании депозитного счета Банка в иностранной валюте в Национальном банке Кыргызской Республики) от ____ года № _____, заключенному между Залогодателем и Национальным банком (далее – предмет залога/Договор банковского вклада), в полном объеме.

1.3. Денежные средства по договору банковского вклада размещены на счете _____, открытом в Национальном банке на имя Залогодателя (далее – депозитный счет), и их размер составляет: _____ (сумма прописью) долларов США. Срок возврата банковского (депозитного) вклада наступает после окончания срока Договора по привлечению средств.

1.4. На предмет залога, указанный в пункте 1.2 настоящего Договора, Залогодатель не имеет права распоряжения, включая его предоставление в последующий залог, снятие/перечисление средств со счета, без согласия Залогодержателя.

1.5. Залогодатель гарантирует, что предмет залога ранее нигде не заложен и свободен от долгов и прав третьих лиц.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Права и обязанности Залогодержателя:

2.1.1. Требовать от Залогодателя замены предмета залога либо предоставления дополнительного обеспечения в случае снижения его стоимости в результате снижения официального курса валюты, в которой размещен банковский вклад (депозит).

2.1.2. Потребовать от Залогодателя досрочного исполнения обязательств, оговоренных в Договоре по привлечению средств и пункте 1.1 настоящего Договора, а если его требование не будет

удовлетворено – обратиться взыскание на предмет залога в следующих случаях:

- 1) в случае нарушений Залогодателем условий, требований и положений Договора по привлечению средств;
- 2) в случае если Залогодатель не оплатил задолженности или нарушил срок оплаты задолженности по Договору по привлечению средств, включая задолженность по основной сумме, комиссионному вознаграждению, неустойки (штрафов и пени) и другие выплаты;
- 3) при нарушении со стороны Залогодателя требований или положений настоящего Договора;
- 4) при нарушении Залогодателем Временного положения;
- 5) в других случаях, предусмотренных настоящим Договором или законодательством Кыргызской Республики.

2.1.3. В случае, когда суммы, вырученной от реализации предмета залога недостаточно для полного удовлетворения требований Залогодержателя, получить недостающую сумму из другого имущества Залогодателя, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2.1.4. В случае, если Залогодатель или третья сторона препятствуют передаче предмета залога Залогодержателю, предпринять законные действия, необходимые для получения имущества от Залогодателя или третьей стороны.

2.1.5. Передать (возмездно или безвозмездно) свои права по настоящему Договору третьим лицам.

2.1.6. Залогодержатель вправе осуществлять контроль за выполнением настоящего Договора и запрашивать сведения, необходимые ему для реализации контрольных функций, проверять наличие и состояние предмета залога.

2.1.7. Имеет другие права, предусмотренные настоящим Договором и законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Права и обязанности Залогодателя:

2.2.1. Не передавать, не закладывать, а также не распоряжаться денежными средствами по Договору банковского вклада, каким бы то ни было иным образом, без письменного согласия Залогодержателя.

2.2.2. Не совершать действий, влекущих уменьшение, видоизменение, прекращение, утрату предмета залога, без согласия Залогодержателя.

2.2.3. Сообщать Залогодержателю об изменениях, произошедших с предметом залога, о возможных нарушениях третьими лицами или притязаниях третьих лиц на эти права в трехдневный срок с момента, когда Залогодателю станет известно об этом.

2.2.4. По запросам Залогодержателя, в трехдневный срок, предоставить ему возможность ознакомиться с любой документацией, касающейся предмета залога, представить любую другую необходимую Залогодержателю информацию о предмете залога.

2.2.5. Не вносить изменения и дополнения в Договор банковского вклада без получения письменного согласия Залогодержателя.

2.2.6. Несет другие обязательства, предусмотренные настоящим Договором.

2.2.7. Обращение взыскания на предмет залога производится во внесудебном порядке в соответствии с условиями настоящего Договора. Залогодатель гарантирует и дает свое полное согласие на внесудебный порядок обращения взыскания на предмет залога и внесудебную реализацию предмета залога независимо от его характеристик и состава в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых на себя обязательств по Договору по привлечению средств и по настоящему Договору.

2.2.8. Залогодатель вправе в любое время до момента реализации предмета залога, которое может быть осуществлено в соответствии с настоящим Договором, исполнить обеспеченное данным залогом обязательство или ту его часть, исполнение которой просрочено.

3. УСЛОВИЯ ЗАЛОГА

3.1. Стороны согласились с тем, что текущий остаток денежных средств, размещенных на депозитном счете Залогодателя, открытом в Национальном банке по Договору банковского вклада (депозита), эквивалентный в сомах (в пересчете на сомы) по официальному курсу Национального банка доллара США на дату переоценки, не должен быть ниже текущего остатка задолженности Залогодателя

перед Залогодержателем по полученным денежным средствам согласно Договору по привлечению средств с учетом применяемого Залогодержателем соответствующего коэффициента покрытия (залогового коэффициента).

Залогодержатель на периодической основе будет производить переоценку по официальному курсу Национального банка доллара США текущего остатка денежных средств, размещенных на депозитном счете Залогодателя, открытом в Национальном банке на предмет соответствия положениям, предусмотренным 1 абзацем настоящего пункта, и направлять Залогодателя соответствующие требования-уведомления о необходимости предоставления дополнительного залогового обеспечения либо погашения соответствующей части задолженности по полученным денежным средствам по Договору по привлечению средств.

В случае если в течение срока действия настоящего Договора снижение текущего остатка денежных средств, размещенных на депозитном счете Залогодателя, открытом в Национальном банке, эквивалентного в сомах, будет ниже суммы, рассчитанной согласно абзацу первому настоящего пункта, более чем на 5 (пять) процентов, то Залогодатель в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления Залогодателя соответствующего требования-уведомления Залогодержателя обязуется довести сумму денежных средств, размещенных на депозитном счете Залогодателя, открытом в Национальном банке, в долларах США, до требуемой суммы, указанной в требовании-уведомлении Залогодержателя, либо погасить соответствующую часть полученных денежных средств, полученного Залогодателем от Залогодержателя согласно Договору по привлечению средств, так, чтобы сумма залога, эквивалентная в сомах по официальному курсу Национального банка доллара США на дату переоценки покрывала текущий остаток задолженности Залогодателя перед Залогодержателем по Договору по привлечению средств с учетом соответствующего залогового коэффициента.

При этом в случае повышения официального курса доллара США, установленного Национальным банком, какая-либо часть суммы залога высвобождению и возврату Залогодателя не подлежит.

3.2. Залогодатель вправе с письменного согласия Залогодержателя производить полное или частичное снятие денежных средств

размещенных на депозитном счете Залогодателя, открытом в Национальном банке в случае полного или частичного исполнения Залогодателем своих обязательств по полученным денежным средствам от Залогодержателя согласно Договору по привлечению средств, при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 3.1 настоящего Договора.

4. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА И ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ

4.1. В случае наступления момента неисполнения обеспеченного залогом обязательства согласно Договору по привлечению средств, а также при наступлении условий, предусмотренных пунктом 2.1.2 настоящего Договора, и начала обращения взыскания на предмет залога Залогодатель предоставляет право Национальному банку списать в безакцептном (беспорном) порядке с депозитного счета Залогодателя, открытого в Национальном банке по Договору банковского вклада (депозита), денежные средства.

4.2. В случае безакцептного (беспорного) списания/изъятия денежных средств в иностранной валюте конвертирование (перевод) изъятых/списанных денежных средств в валюту, выданных Залогодержателем Залогодателю денежных средств, производится в соответствии с официальным курсом, установленным Национальным банком на день списания/изъятия денежных средств.

4.3. При обращении взыскания на предмет залога Залогодатель также обязуется уступить свои права требования по Договору банковского вклада (депозита), указанному в пункте 1.2 настоящего Договора и являющемуся предметом залога.

4.4. В части уступки прав требования по Договору банковского вклада, являющихся предметом залога, настоящий Договор заключен с отлагательным условием в соответствии со статьей 173 и главой 18 Гражданского кодекса Кыргызской Республики. Права требования по указанному Договору банковского вклада переходят к Залогодержателю на следующий день после начала обращения взыскания на предмет залога, указанный в пункте 1.2 настоящего Договора.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны возмещают друг другу все причиненные убытки в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.2. В случае неисполнения Залогодателем обязательств, предусмотренных пунктом 3.1 настоящего Договора, Залогодатель уплачивает Залогодержателю пени в размере 0,05 процентов от общей стоимости предмета залога согласно пункту 1.3 настоящего Договора за каждый день неисполнения своих обязательств.

5.3. Возмещение убытков и выплата пени не освобождает виновную сторону от выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Договором и Договором по привлечению средств.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Уступка прав Залогодержателя по настоящему Договору производится в соответствии с законодательством Кыргызской Республики без согласия Залогодателя.

6.2. Залогодатель не вправе уступать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам, без письменного согласия Залогодержателя.

6.3. Споры в связи с настоящим Договором подлежат разрешению в предусмотренном законодательством Кыргызской Республики порядке.

6.4. Условия настоящего Договора могут быть изменены и дополнены только по взаимному соглашению Сторон.

6.5. Затраты по оформлению и регистрации настоящего Договора осуществляются за счет Залогодателя.

6.6. Настоящий Договор подлежит регистрации в залоговой регистрационной конторе Кыргызской Республики.

6.7. Настоящий Договор вступает в силу с момента регистрации в соответствующих уполномоченных органах в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Договора.

6.8. Настоящий Договор действует до полного исполнения Залогодателем своих обязательств по Договору по привлечению средств.

6.9. Настоящий Договор составлен в 3 (трех) подлинных экземплярах на официальном имеющих одинаковую юридическую силу, 1 (один) экземпляр – для Залогодателя, 1 (один) экземпляр – для представления в соответствующие уполномоченные органы для регистрации, 1 (один) экземпляра – для Национального банка Кыргызской Республики.

7. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ:

Национальный банк:
Национальный банк
Кыргызской Республики
г. Бишкек,

Должность _____

(подпись) _____ М.П

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ:

Банк:
ОАО/ЗАО «Коммерческий банк»
г. Бишкек, _____.
Корсчет в Национальном банке
№1010126 _____
БИК Национального банка № _____
ИНН № _____
ОКПО № _____
Код ГНИ: _____

Должность _____

(подпись) _____ М.П.»

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 16 марта 2016 года №12/3

Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений»

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

1. Утвердить Положение «О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» (прилагается).

2. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней с момента его официального опубликования.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики, действующих обменных бюро Кыргызской Республики и Ассоциации обменных бюро «Альянс».

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т. Дж.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 16 марта 2016 года № 12/3

ПОЛОЖЕНИЕ

о лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений

Положение «О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» (далее - Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», «Об операциях в иностранной валюте», «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике», «О платежной системе Кыргызской Республики», а также другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, и определяет порядок лицензирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений (далее – СФКУ), осуществляющих отдельные банковские операции, указанные в настоящем Положении.

Настоящее Положение не распространяется на коммерческие банки, микрофинансовые организации, кредитные союзы, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», финансово-кредитные корпорации (компании), ссудные кассы, общества взаимного кредитования, действующие на основании лицензии Национального банка Кыргызской Республики и правомочные осуществлять отдельные банковские операции.

Глава 1. Общие положения

1. СФКУ создается только в форме акционерного общества и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Положением и учредительными документами СФКУ.

2. Для осуществления своей деятельности СФКУ обязано получить лицензию Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) на право осуществления операций, указанных в пункте 3 настоящего Положения, (далее - лицензия) в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» и «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике» и другими нормативными правовыми актами Национального банка.

3. СФКУ может осуществлять следующие операции с учетом ограничений, установленных Национальным банком, при условии, что такие операции указаны в лицензии:

- покупать и продавать наличную и безналичную иностранную валюту от своего имени и от имени клиента;
- осуществлять розничные банковские услуги посредством заключения агентского договора с банком;
- операции с драгоценными металлами, в виде мерных слитков, эмитированных Национальным банком.

При наличии дополнительной лицензии Национального банка СФКУ вправе осуществлять операции по оказанию услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей.

4. СФКУ запрещено участвовать во всех «игровых» видах деятельности, в том числе в организации и проведении розыгрышей и денежно-вещевых лотерей, включая проведение денежно-вещевых лотерей в помещениях СФКУ или их рекламу.

5. СФКУ использует в качестве своего фирменного наименования то, которое записано в его уставе. СФКУ не вправе именовать себя в любых документах, объявлениях или рекламе иначе, чем наименованием, записанным в его уставе.

6. Учредителями и акционерами СФКУ могут выступать физические и юридические лица (только резиденты Кыргызской Республики), участие которых в СФКУ не запрещено законодательством Кыргызской Республики.

7. Учредители (акционеры) – участники СФКУ должны отвечать следующим минимальным требованиям:

- иметь удовлетворительное финансовое положение;
- не иметь обязательств по уплате налогов и приравненных к ним платежей;
- отсутствие принятых мер и санкций или других решений, признающих его/их допустившими нарушения банковского законодательства, в том числе если их действия (бездействие) привели к отзыву лицензии/свидетельства у финансово-кредитного учреждения.

Учредители (акционеры) – юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном законодательством порядке.

8. Помещение СФКУ, в том числе помещения его филиалов и обменных пунктов должны соответствовать требованиям по технической укрепленности и оснащенности (включая оснащение и оборудование кассового узла, хранилища и других помещений), установленным нормативными правовыми актами Национального банка.

Глава 2. Уставный капитал СФКУ

9. Минимальный размер уставного капитала СФКУ должен составлять не менее 50 млн. сомов.

10. Основу капитала СФКУ составляет оплаченный уставный капитал. В состав капитала СФКУ входит только такой уставный капитал, по которому СФКУ не имеет обязательств по возврату средств, вложенных акционерами.

11. Уставный капитал СФКУ формируется в национальной валюте Кыргызской Республики и только за счет денежных средств учредителей (акционеров). Не допускается использование для формирования уставного капитала основных средств и нематериальных активов.

12. Учредители СФКУ обязаны внести минимальный размер уставного капитала на накопительный счет, открытый в коммерческом банке после прохождения государственной регистрации. СФКУ не

имеет право использовать данные средства на счете до получения лицензии на право проведения отдельных банковских операций.

Глава 3. Документы, предоставляемые СФКУ для получения лицензии

13. Для получения лицензии на право проведения отдельных банковских операций СФКУ должен представить в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии на право осуществления операций, указанных в пункте 3 настоящего Положения, согласно Приложению 1, за подписью председателя Правления, содержащее детальное описание типов операций, которые СФКУ намерен осуществлять;

2) решение (при одном учредителе) или протокол общего собрания учредителей (при числе учредителей более одного) СФКУ (в двух экземплярах), содержащее решения об учреждении СФКУ, избрании (назначении) Председателя и членов Совета директоров, Председателя и членов Правления, руководителя службы внутреннего аудита, главного бухгалтера, руководителя структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер) и риск-менеджера СФКУ;

3) два экземпляра устава СФКУ, утвержденного учредителями/акционерами СФКУ;

4) при наличии двух и более учредителей – нотариально заверенный учредительный договор об учреждении СФКУ в двух экземплярах;

5) два экземпляра бизнес-плана СФКУ;

6) анкеты Председателей, членов Правления и Совета директоров, руководителя службы внутреннего аудита главного бухгалтера, руководителя структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер) и риск-менеджера СФКУ, а также (при необходимости

или по запросу Национального банка) сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком;

7) организационную структуру СФКУ (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность);

8) внутренние политики СФКУ, регламентирующие деятельность по предполагаемым операциям, в том числе по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

9) сведения о выполнении требований о наличии программного обеспечения и заключение независимой компании по информационным системам с соответствующими подтверждающими документами о возможностях данного программного обеспечения формировать и предоставлять отчетность СФКУ в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка, а также архивировать и хранить данные, и выполнять другие требования по обеспечению безопасности и надежности проводимых операций;

10) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, внесенных учредителями (акционерами) в уставный капитал СФКУ:

а) юридическими лицами представляются:

- копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за последний финансовый год, подтвержденные уполномоченными органами Кыргызской Республики, заверенные печатью юридического лица;

- копии финансовой отчетности за последний финансовый год, декларации или иные документы о финансовом состоянии, заверенные печатью юридического лица;

- копия аудиторского заключения (в случае если данное требование установлено законодательством);

- иные документы подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенные в уставный капитал, не запрещенные законодательными актами Кыргызской Республики;

б) физическими лицами представляются:

– справки, декларации о доходах, договора купли-продажи/ дарения, право на наследование суммы, имущества и др.;

– иные документы подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенные в уставный капитал, не запрещенные законодательными актами Кыргызской Республики.

14. Учредительные документы по созданию СФКУ, предоставляемые в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением, содержащие более одного листа, должны быть прошиты, пронумерованы и подписаны лицом, уполномоченным собранием учредителей. Подпись уполномоченного лица, являющегося представителем учредителя - юридического лица, должна быть скреплена печатью юридического лица.

15. В случае предоставления документов не в полном объеме либо при несоответствии учредительных документов установленным требованиям, Национальный банк возвращает документы на доработку с письменным изложением причин в сроки, отведенные для рассмотрения документов.

16. В случае если документы были направлены на доработку или в период рассмотрения заявления и документов будут представлены дополнительные документы, то отсчет срока рассмотрения заявления и документов начинается вновь со дня получения дополнительных документов, удовлетворяющих установленным минимальным требованиям.

17. В случае необходимости внесения изменений (наименования, адреса, учредителей/участников (акционеров) и т.д.) в представленные документы в период их рассмотрения Национальным банком, заявитель должен сообщить об этом в Национальный банк в течение 3 рабочих дней и представить документы с внесенными изменениями, при этом Национальный банк может продлить период рассмотрения заявления и всех требуемых документов на десять рабочих дней.

18. Национальный банк рассматривает документы СФКУ в течение 30 дней с даты подачи заявления СФКУ.

19. При согласии Национального банка направляется письмо для государственной регистрации СФКУ в уполномоченном органе по регистрации юридических лиц в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики с

приложением одного экземпляра представленных учредительных документов.

20. После прохождения государственной регистрации для получения лицензии, СФКУ должны быть представлены в Национальный банк следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии, подписанное председателем Правления СФКУ, либо другим лицом, уполномоченным собранием акционеров СФКУ;

2) копия учредительного договора, прошедшего государственную регистрацию в уполномоченном органе по регистрации юридических лиц, заверенная печатью СФКУ;

3) копия устава с отметкой о прохождении государственной регистрации в уполномоченном органе по регистрации юридических лиц, заверенная печатью СФКУ;

4) копия свидетельства о государственной регистрации, заверенная печатью СФКУ;

5) справка из банка о внесении минимального уставного капитала на расчетный счет СФКУ;

6) документ, подтверждающий внесение платы за выдачу лицензии;

7) реестр акционеров СФКУ, заверенный реестродержателем СФКУ. В последующем, при любых изменениях в составе акционеров, в течение 5 рабочих дней с момента внесения изменения в реестр акционеров СФКУ, в Национальный банк представляется реестр акционеров банка с изменениями на бумажном носителе, заверенный надлежащим образом;

8) заключение соответствующего структурного подразделения Национального банка о соответствии помещений СФКУ установленным нормативными правовыми актами требованиями по технической укреплённости.

21. Лицензия выдается в течение пяти рабочих дней после предоставления соответствующих требованиям документов, указанных в пункте 20 настоящего Положения.

22. Национальный банк может отказать заявителю в выдаче лицензии на право проведения отдельных банковских операций по любой из следующих причин:

1) несоответствие учредительных или иных документов, представленных для получения лицензии, требованиям, установленным законодательством;

2) представление документов не в полном объеме, установленном законодательством. При устранении заявителем указанных препятствий заявление (ходатайство) рассматривается на общих основаниях;

3) несоответствие учредителей (акционеров) и должностных лиц требованиям, установленным Национальным банком;

4) несоответствие размера, структуры, источника формирования минимального уставного капитала требованиям законодательства;

5) предоставление заявителем документов на получение лицензии, содержащих недостоверные сведения или информацию;

6) невнесение оплаты за лицензию;

7) наличие решения суда в отношении заявителя, учредителя (акционера) СФКУ, запрещающее им заниматься данным видом деятельности;

8) непредставление Национальному банку информации об источниках происхождения денежных средств, направленных на формирование и увеличение уставного капитала, а именно:

а) из представленной информации нельзя определить происхождение и источники происхождения денежных средств;

б) согласно представленной информации источник происхождения денежных средств не соответствует требованиям и критериям, установленным Национальным банком;

10) по другим основаниям, предусмотренным законодательством;

11) Национальный банк вправе отказать в выдаче лицензии, если станут известны факты, свидетельствующие о любом изменении финансового, правового положения или иных обстоятельств, на основании которых Национальным банком было выдано письмо о согласии на государственную регистрацию СФКУ.

23. О любом значительном изменении финансового, правового положения учредителя или иных обстоятельств, на основании которых Национальным банком было выдано письмо согласие на

государственную регистрацию СФКУ, заявитель должен, в срок не позднее десяти рабочих дней, уведомить Национальный банк.

24. Национальный банк обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа в выдаче согласия на выдачу лицензии СФКУ.

Глава 4. Требования к должностным лицам СФКУ

25. Кандидаты на должности председателя и членов Совета директоров, председателя и членов Правления, главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер), риск-менеджера СФКУ должны отвечать следующим минимальным требованиям:

1) иметь диплом о высшем образовании;

2) иметь следующий стаж работы:

а) кандидат на должность председателя Правления - не менее 5 лет в банковской и/или финансовой системе, из них 2 года на руководящих должностях;

б) кандидат на должность председателя Совета директоров - не менее 3 лет в банковской и/или финансовой системе, из них не менее одного года на руководящих должностях;

в) кандидат на должности члена Правления и члена Совета директоров - не менее 3 лет в банковской и/или финансовой системе;

г) для кандидатов на должности главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего аудита, структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер), риск-менеджера - не менее 2 лет в банковской и/или финансовой системе.

3) обладать знаниями в области корпоративного управления, банковского законодательства, законодательства по операциям в

иностранной валюте и в той сфере, где они предполагают работать, включая основные нормативные документы Национального банка;

4) знать бизнес-план СФКУ и стратегию его развития.

26. Кандидаты на должность главного бухгалтера, руководителя службы (отдела) внутреннего аудита и структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер), в дополнение к требованиям, указанным в пункте 25 настоящего Положения, должны знать:

1) главный бухгалтер – Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности и иметь соответствующие сертификаты или иные документы, подтверждающие окончание курса (сдача экзамена/теста и т.п.).

2) руководитель службы внутреннего аудита – законодательство Кыргызской Республики в области аудита, владеть международными стандартами аудита, Международными стандартами внутреннего аудита и иметь сертификат (свидетельство) о прохождении углубленного обучения по указанным направлениям, а также знать и уметь применять Международные стандарты финансовой отчетности, подтвержденные соответствующими сертификатами, подтверждающими окончание курса (сдача экзамена/теста и т.п.);

3) руководитель структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер) – законодательство Кыргызской Республики в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и иметь соответствующие сертификаты.

27. Кандидаты на должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, не могут занимать эти должности в случаях если:

1) в отношении кандидатов вынесен по решению суда обвинительный приговор, запрещающий им работать в финансово-кредитной системе, в течение срока, установленного этим решением;

2) в отношении кандидатов вступил в силу обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики, финансов и банковской деятельности, а также за должностные преступления. Данный подпункт не распространяется на кандидатов, у которых судимость снята или погашена

3) они ранее являлись: председателем Совета директоров, членами Совета директоров, председателем комитета по аудиту, председателем правления, членами правления, главным бухгалтером, руководителем службы внутреннего аудита финансово-кредитного учреждения, признанного в принудительном порядке банкротом и имеются подтверждения, свидетельствующие, что их действия (бездействие) привели к отзыву лицензии/свидетельства у финансово-кредитного учреждения – в течение пяти лет с момента отзыва лицензии/свидетельства у финансово-кредитного учреждения;

4) имеется подтвержденная письменная информация, свидетельствующая о ненадлежащей деловой репутации кандидата в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка - в течение пяти лет с момента выявления факта нарушения;

5) имеются материалы проверок регулирующих органов, в том числе Национального банка, свидетельствующие о возникновении финансовых или административных проблем на участках, за деятельность которых был ответственен кандидат - в течение пяти лет с момента выявления факта нарушения.

28. Рассмотрение Национальным банком документов кандидатов на должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, в отношении которых возбуждено уголовное дело, приостанавливается с момента получения об этом информации. При этом Национальный банк вправе потребовать предоставления альтернативной кандидатуры.

29. При предоставлении любой недостоверной, неполной информации или преднамеренное искажение или упущение информации со стороны лиц, указанных в пункте 25 настоящего Положения, Национальный банк вправе отказать в рассмотрении документов и потребовать предоставления альтернативной кандидатуры.

30. Национальный банк вправе потребовать отстранения кандидатов в случае несоответствия кандидатов требованиям пункта 25 и 26 настоящего Положения, а также при выявлении в последующем, оснований, указанных в пунктах 27-29 настоящего Положения.

31. Национальный банк вправе потребовать прекращения полномочий должностных лиц СФКУ, вовлекающих СФКУ в угрожающую его надежности и стабильности деятельность, а также при обнаружении фактов несоблюдения СФКУ законодательства и нормативных правовых актов, регулирующих деятельность СФКУ.

32. Ответственность за соответствие должностных лиц СФКУ, указанных в пункте 25 настоящего Положения за исключением председателя и членов Совета директоров, требованиям Национального банка возлагается на председателя Правления СФКУ.

33. СФКУ должно в течение трех рабочих дней с момента избрания/назначения лиц, указанных в пункте 25 настоящего Положения, представить в Национальный банк уведомление об изменениях в составе должностных лиц.

34. В течение десяти рабочих дней с момента избрания/назначения кандидата, СФКУ должен представить в Национальный банк письмо с приложением следующих документов:

1) заверенной копии протокола заседания (трудового договора) уполномоченного органа управления, принявшего решение об избрании кандидата или об освобождении от обязанностей;

2) заверенной печатью СФКУ копии приказа (постановления, распоряжения) о назначении.

3) анкеты;

4) документы, подтверждающие соответствие кандидата установленным требованиям.

Глава 5. Порядок открытия филиала

35. СФКУ, действующее на основании лицензии, выданной Национальным банком может открывать на территории Кыргызской Республики филиалы.

36. Филиалом СФКУ является его обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом и осуществляющее все или часть банковских операций, разрешенных для СФКУ, от имени СФКУ, на основании утвержденного положения, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему СФКУ.

Филиал имеет с СФКУ единый уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием СФКУ.

37. Руководитель филиала назначается уполномоченным согласно уставу СФКУ органом управления и действует на основании выданной в установленном порядке доверенности. В доверенности должен быть указан перечень операций и других действий, на проведение которых уполномочен руководитель филиала.

38. Сведения о филиале СФКУ должны содержаться в уставе СФКУ. СФКУ обязан на первом общем собрании акционеров, состоявшегося после открытия филиала, внести в Устав СФКУ изменения относительно внесения соответствующих сведений о филиале и утвердить его.

39. Для открытия филиала в Национальный банк предоставляются следующие документы:

1) уведомление об открытии филиала, содержащее сведения о руководителе филиала и главном бухгалтере;

2) Положение о филиале, в котором должны быть указаны: наименование филиала, полностью совпадающее с наименованием СФКУ, почтовый адрес филиала, перечень операций, право на осуществление которых делегировано филиалу, масштаб и характер планируемых операций, полномочия и функции руководителя филиала, предусмотрены его права и обязанности, которые должны предусматривать осуществление эффективного контроля со стороны головного СФКУ;

3) копия решения Совета директоров СФКУ об открытии филиала;

4) заверенная копия доверенности, выданной руководителю филиала, с указанием операций и сделок, на проведение которых он уполномочен;

5) оценка будущей деятельности филиала, с точки зрения влияния деятельности филиала на деятельность СФКУ и прогнозируемой доходности СФКУ;

6) заключение соответствующего структурного подразделения Национального банка о соответствии помещения для размещения филиала установленным требованиям Национального банка по технической укрепленности;

7) копия договора аренды или документа, подтверждающего право собственности СФКУ на помещение, где будет расположен филиал, заверенную СФКУ.

40. Национальный банк рассматривает документы по открытию филиала СФКУ в течение десяти рабочих дней со дня получения документов, оформленных надлежащим образом. При согласии Национальный банк направляет в адрес уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц письмо для государственной регистрации филиала в установленном законодательством порядке.

41. После регистрации филиала в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц, СФКУ обязано в срок, не превышающий пяти рабочих дней, предоставить в Национальный банк следующие документы:

1) уведомление о прохождении государственной регистрации филиала;

2) копию положения о филиале с отметкой о прохождении государственной регистрации;

3) копию свидетельства о государственной регистрации филиала, заверенную печатью СФКУ;

4) нотариально заверенную копию устава с отметкой о прохождении государственной регистрации.

42. В течение трех рабочих дней со дня предоставления уведомления об учетной регистрации филиала Национальный банк:

1) вносит запись в Реестр филиалов СФКУ;

2) направляет письмо в адрес СФКУ о внесении записи в Реестр филиалов СФКУ.

43. Филиал СФКУ вправе начать осуществление отдельных банковских операций со дня получения уведомления Национального банка о внесении записи в Реестр филиалов СФКУ.

44. В случае изменения местонахождения филиала, СФКУ обязан уведомить об этом Национальный банк и представить копию договора аренды или правоустанавливающего документа на новое помещение и заключение о соответствии помещения для размещения филиала установленным Национальным банком требованиям по технической укрепленности.

45. Решение о закрытии филиала СФКУ принимается Правлением. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о закрытии филиала, СФКУ обязан представить в Национальный банк:

- 1) уведомление о закрытии филиала;
- 2) решение о закрытии филиала.

46. В течение пяти рабочих дней со дня регистрации закрытия (прекращения деятельности) филиала СФКУ в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц, СФКУ уведомляет об этом Национальный банк. Дополнительно к уведомлению должна быть представлена копия решения уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц о закрытии филиала.

Глава 6. Открытие обменных пунктов

47. СФКУ, может открывать на территории Кыргызской Республики обменные пункты, в целях оказания услуг по обменным операциям с наличной иностранной валютой.

«Обменный пункт» – специально оборудованное место проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых СФКУ в соответствии с лицензией Национального банка на право проведения банковских операций.

Руководство СФКУ несет полную ответственность за деятельность открываемых им обменных пунктов и их соответствие требованиям законодательства Кыргызской Республики, включая нормативных правовых актов Национального банка.

48. Обменный пункт, при наличии соответствующей лицензии у СФКУ, в пределах выданной доверенности, вправе покупать и продавать наличную иностранную валюту от своего имени и от имени клиента.

49. Обменный пункт организует свою деятельность в соответствии с Положением «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 30 ноября 2000 года №42/1.

50. Для регистрации обменного пункта СФКУ в течение 10 рабочих дней с момента принятия решения об открытии обменного пункта направляет письмо в Национальный банк с приложением следующих документов:

1. заверенную печатью СФКУ копию решения Правления об открытии обменного пункта, содержащее сведения о подведомственности головному СФКУ или определенному филиалу СФКУ;

2. заверенную печатью СФКУ копию договора аренды или документа, подтверждающего право собственности на помещение, где будет расположен обменный пункт;

3. заключение о соответствии помещения обменного пункта установленным требованиям по технической укрепленности.

51. Письмо Национального банка о регистрации является основанием для начала деятельности обменного пункта СФКУ. Национальный банк осуществляет регистрацию обменного пункта в срок не позднее десяти рабочих дней с момента получения документов, указанных в пункте 50 настоящего Положения, удовлетворяющих установленным настоящим Положением требованиям.

52. Деятельность обменного пункта прекращается на основании приказа Председателя Правления СФКУ. СФКУ письменно уведомляет Национальный банк о прекращении деятельности обменного пункта в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения об его закрытии. В уведомлении должен содержаться адрес обменного пункта и копия приказа о закрытии.

53. В случае изменения адреса обменного пункта, СФКУ обязан в срок, не превышающий трех рабочих дней, уведомить Национальный банк об изменении адреса обменного пункта, с приложением следующих документов:

- 1) копию решения Правления;

2) заверенную СФКУ копию договора аренды или документа, подтверждающего право собственности банка на помещение, где будет расположен обменный пункт;

3) заключение соответствующего структурного подразделения Национального банка о соответствии помещения обменного пункта установленным Национальным банком требованиям по технической укреплённости.

Глава 7. Согласование внесения изменений и/или дополнений в учредительные документы и государственная перерегистрация СФКУ

54. СФКУ обязано извещать Национальный банк обо всех изменениях и дополнениях, вносимых в учредительные документы СФКУ в течение тридцати календарных дней с момента принятия соответствующего решения.

55. СФКУ должно в течение срока, указанного в пункте 54 настоящего Положения представить в Национальный банк заверенный независимым регистратором протокол общего собрания акционеров СФКУ с решениями, принятыми общим собранием акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания.

56. СФКУ, при решении изменить свое наименование, обязано до внесения соответствующих изменений в наименование СФКУ, получить предварительное согласие Национального банка.

57. Вопрос о согласии на внесение изменений и дополнений в учредительные документы рассматривается Национальным банком в течение тридцати календарных дней со дня подачи надлежащим образом оформленных документов с соблюдением всех установленных законодательством требований.

58. Предлагаемые изменения и дополнения в учредительные документы могут быть не одобрены Национальным банком в следующих случаях:

1) при наличии в предлагаемых изменениях и дополнениях в учредительные документы оснований для отказа в выдаче лицензии, предусмотренных законодательством;

2) отказа СФКУ в выполнении предписаний Национального банка об устранении замечаний по предложенным изменениям и дополнениям в учредительные документы;

3) в иных случаях, предусмотренных законодательством, включая нормативные правовые акты Национального банка.

59. Изменения и дополнения, вносимые в устав СФКУ, являются его неотъемлемой частью. Изменения и дополнения, вносимые в устав СФКУ, либо новая редакция устава СФКУ, вступают в силу после государственной регистрации в порядке, установленном законодательством.

60. Для согласования изменений и дополнений, вносимых в устав, в том числе связанных с изменением наименования СФКУ, размера уставного капитала и т.д., СФКУ в течение срока, указанного в пункте 54 настоящего Положения, направляет в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о согласовании изменений, вносимых в устав/ увеличение размера капитала /изменение наименования СФКУ;

2) протокол либо выписку из протокола общего собрания акционеров СФКУ о решении об изменениях вносимых в устав (2 экземпляра);

3) подтверждение уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц об отсутствии заявленного наименования в Едином государственном реестре юридических лиц, уполномоченного государственного органа, осуществляющего государственное регулирование в области охраны фирменного наименования об отсутствии наименования в государственном реестре фирменных наименований (в случае изменения наименования);

3) текст изменений, вносимых в устав по форме, либо новую редакцию устава (2 экземпляра);

4) список акционеров (2 экземпляра) в случае изменения размера уставного капитала;

5) копию решения уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг о государственной регистрации итогов выпуска акций предыдущей эмиссии (выпуска) (2 экземпляра) в случае изменения размера уставного капитала;

б) сведения об источниках происхождения денежных средств направляемых на увеличение уставного капитала (в случае увеличения размера уставного капитала).

61. При согласовании увеличения размера уставного капитала СФКУ Национальный банк может потребовать дополнительную информацию относительно финансового состояния акционеров СФКУ, о предоставлении учредительных документов акционеров и их финансовой и иной отчетности.

62. Национальный банк рассматривает документы, указанные в пункте 60 настоящего Положения в течение 30 дней. В случае соответствия представленных документов СФКУ требованиям нормативных правовых актов предоставляет письмо согласие на государственную перерегистрацию СФКУ.

63. После государственной перерегистрации изменений в учредительные документы в установленном законодательством порядке СФКУ в течение пяти рабочих дней представляет в Национальный банк следующие документы:

1) копию свидетельства о государственной регистрации в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц, заверенных надлежащим образом;

2) копию решения уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг о государственной регистрации выпуска акций, заверенных надлежащим образом;

3) копию изменений и дополнений в устав, в виде приложения к уставу, либо копию новой редакции устава с отметкой уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц о государственной регистрации, заверенных печатью СФКУ.

64. СФКУ обязан уведомить Национальный банк об итогах окончательной регистрации эмиссии ценных бумаг СФКУ в соответствии с законодательством о ценных бумагах в течение тридцати календарных дней с момента признания выпуска состоявшимся и регистрации итогов выпуска ценных бумаг. Дополнительно к уведомлению должны быть представлены:

1) решение уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг о регистрации итогов выпуска акций;

2) выписку из реестра акционеров, за подписью реестродержателя, о произведенных изменениях или новый реестр акционеров;

3) список акционеров на бумажном носителе и в электронной форме.

65. Изменения и дополнения, вносимые в устав СФКУ, являются его неотъемлемой частью и вступают в силу с даты их государственной регистрации в установленном законодательством порядке.

Глава 8. Изменение местонахождения СФКУ

66. Изменение местонахождения (почтового адреса) СФКУ может сопровождаться изменением названия населенного пункта, названия улицы, номера дома, передислокацией СФКУ в другой населенный пункт.

67. СФКУ должен предварительно, за двадцать календарных дней, уведомить Национальный банк об изменении местонахождения с предоставлением документа, подтверждающего право собственности или копию договора аренды (субаренды) на здание, в котором будет располагаться СФКУ.

68. В течение десяти рабочих дней со дня предоставления уведомления об изменении местонахождения, СФКУ должны быть представлены соответствующие документы уполномоченных государственных органов о соответствии здания (помещения) требованиям по техническому оборудованию банковского помещения и укрепленности, наличию охранно-пожарной и тревожной сигнализации.

69. В течение двух рабочих дней после фактического изменения местонахождения (почтового адреса) СФКУ должен:

1) в письменном виде уведомить Национальный банк с приложением оригинала лицензии;

2) опубликовать в средствах массовой информации об изменении местонахождения (почтового адреса) СФКУ.

70. В случае изменения наименования СФКУ или места его нахождения, связанное с изменением населенного пункта, лицензия СФКУ подлежит замене (переоформлению).

71. В случае, изменения наименования СФКУ, при передислокации СФКУ в другой населенный пункт, а также в случае переименования населенного пункта, в котором расположен СФКУ, в Национальный банк подаются заявление о замене (переоформлении) лицензий с приложением соответствующих документов, подтверждающих указанные сведения.

72. В течение пяти рабочих дней с момента предоставления уведомления Национальный банк переоформляет лицензию СФКУ.

Глава 9. Ликвидация СФКУ

73. СФКУ может быть ликвидирована в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом СФКУ должно сдать оригинал(ы) лицензии(й) в Национальный банк в течение трех дней с момента принятия решения о ликвидации в добровольном порядке и прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией(ми), с момента принятия решения о ликвидации.

74. СФКУ в течение трех дней после получения решения Национального банка Кыргызской Республики об отзыве лицензии должен сдать оригинал лицензии (включая дополнительную лицензию) Национальному банку, а в течение одного месяца - начать процедуру ликвидации во внесудебном порядке, в случае отсутствия иного решения Национального банка.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения СФКУ требований настоящего пункта, Национальный банк имеет право обратиться в судебные органы с требованием о принудительной ликвидации СФКУ.

75. Обязанности по ликвидации СФКУ возлагаются на орган управления, уполномоченный на ликвидацию уставом СФКУ.

76. В случае неплатежеспособности СФКУ подлежит ликвидации в соответствии с законодательством о банкротстве.

Приложение 1
к Положению «О лицензировании
деятельности специализированных
финансово-кредитных учреждений»

Председателю Национального
банка Кыргызской Республики

дата

ХОДАТАЙСТВО
о выдаче лицензии специализированному
финансово-кредитному учреждению

Настоящим прошим выдать вновь создаваемому СФКУ _____ (полное наименование СФКУ) лицензию на право проведения следующих операций:

- _____
- _____
- _____

(указывается перечень операций)

Имя представителя группы организаторов

Адрес представителя

Телефон _____ Факс _____

5. Предполагаемая структура капитала:

- количество акций
- общая стоимость выпускаемых акций

Учредители полностью несут ответственность за достоверность предъявленной информации.

Учредительные документы на _____ листах, описаны полистно.
подпись

Приложение 2
к Положению «О лицензировании
деятельности специализированных
финансово-кредитных учреждений»

СПИСОК учредителей (акционеров)

(наименование СФКУ, согласно утвержденному уставу СФКУ)

по состоянию на _____

№	Для юридических лиц				Почтовый индекс, адрес, телефон, факс	Объявленный уставный капитал СФКУ		Оплаченный на 20__ года уставный капитал СФКУ	
	Полное наименование юридического лица	Ф.И.О. руководителя (учредителя, акционера) юридического лица	Страна регистрации (происхождения)	ИНН		тыс. сом	Доля участия в уставном капитале (в процентах)	внесено в тыс. сом	доля участия в уставном капитале (в процентах)
Для физических лиц									
	Фамилия, имя отчество (для иностранных граждан дополнительно указать фамилию, имя, отчество на английском языке)	Паспортные данные (№ паспорта, дата выдачи, срок действия, кем выдан)	Гражданство						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	Итого								

Председатель Совета Директоров (подпись) Ф. И. О.

Печать (для вновь создаваемого СФКУ - печать юридического лица, от которой избран председатель Совета Директоров; для действующего СФКУ - печать СФКУ)

Примечание.

- 1) для получения лицензии заполняются графы с 1 по 7;
- 2) при изменении величины уставного капитала действующего СФКУ заполняются все графы;
- 3) акционеры должны быть указаны в алфавитном порядке.

Приложение 3
к Положению «О лицензировании
деятельности специализированных
финансово-кредитных учреждений»

СВЕДЕНИЯ об участниках СФКУ

(наименование СФКУ согласно утвержденному уставу СФКУ)

по состоянию на _____ (дата составления сведений)

Полное наименование юридического лица или Ф. И. О. физического лица - участника СФКУ			Полное наименование юридического лица или Ф. И. О. физического лица, осуществляющее значительное участие юридического лица, указанного в графе 1			Полное наименование юридических лиц, владелец акций которых является лицо, указанное в графе 1		
1			2			3		
Наименование (см. *) Ф.И.О.	Сумма вноса (сом)	Доля владения (%)	Наименование (*) Ф.И.О.	Сумма вноса (сом)	Доля владения (%)	Наименование (*) Ф.И.О.	Сумма вноса (сом)	Доля владения (%)

Председатель Совета директоров _____
_____ (подпись) (Ф. И. О.)

Печать (для вновь создаваемого СФКУ - печать учредителя юридического лица, от которой избран председатель Совета директоров; для действующего СФКУ - печать СФКУ).

Примечание:

(*) - При этом, кроме полного наименования (Ф. И. О.) указываются:

1) по юридическим лицам - почтовый адрес, телефон, номер расчетного счета (счетов) с указанием наименования финансово-кредитной организации (организаций), где открыт счет (счета) и Идентификационный номер налогоплательщика» для граждан КР и Идентификационный номер;

2) по физическим лицам - паспортные данные, домашний адрес и Идентификационный номер налогоплательщика.

Приложение 4
к Положению «О лицензировании
деятельности специализированных
финансово-кредитных учреждений»

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № специализированного финансово-кредитного учреждения

(полное наименование юридического лица)

(сокращенное наименование юридического лица)

(местонахождение)

1. Имеет право осуществлять перечисленные ниже операции в соответствии с законодательством Кыргызской Республики:

1.1. Покупать и продавать наличную и безналичную иностранную валюту от своего имени и от имени клиента;

1.2. Предоставлять услуги населению по денежным переводам через системы денежных переводов посредством заключения агентского соглашения с банком;

1.3. Операции с драгоценными металлами, в виде мерных слитков, эмитированных Национальным банком.

2. Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя

Приложение 5
к Положению «О лицензировании
деятельности специализированных
финансово-кредитных учреждений»

ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ
к лицензии № _____, выданной (дата, месяц, год)
специализированному финансово-кредитному учреждению

(полное наименование юридического лица)

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1.1.			
1.2.			
1.3.			

N _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя

Приложение 6
к Положению «О лицензировании
деятельности специализированных
финансово-кредитных учреждений»

Заполняется должностными
лицами СФКУ

Место для фото

АНКЕТА

1	Ф. И. О.	
2	Укажите позицию в СФКУ, на которую предлагается Ваша кандидатура (должность, наименование СФКУ):	
3.	Если меняли фамилию, укажите, когда и по какой причине, и укажите предыдущую (предыдущие) фамилии	
4	Дата и место рождения:	
5	Паспортные данные (серия, номер, кем выдан и когда выдан)	
6.	Гражданство Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение	
7.	Домашний адрес (по документам), тел. Реальное место проживания	
8	Сведения о наличии знаний у кандидата в области: - банковского законодательства - ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета - управления рисками - управления ликвидностью	
9.	Служебный адрес, N тел., факс, эл. почта	
10	Образование (высшее, неоконченное высшее, среднее специальное, среднее, бакалавр, магистр):	

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому

Обучение на курсах, проводимых различными учебными центрами

Тема семинара или курса	Организатор семинара	Место прохождения	Дата прохождения	Наличие сертификата (есть/нет)

11. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности

Дата поступления на работу (месяц, год)	Дата ухода (месяц, год)	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение,	Причина ухода

12. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись и/или являетесь учредителем, акционером (владельцем) в течение последних 10 лет:

Наименование юридического лица, местонахождение	Вид деятельности юридического лица	Количество акций, находящихся во владении	Доля владения в капитале в сомах	Доля в уставном капитале данного юридического лица в %	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

13	<p>Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/или члена Совета директоров или любого другого должностного лица когда-либо, в какой-либо стране:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выдвинуты обвинения в правонарушениях (да/нет) - применены дисциплинарные взыскания (да/нет) <p>Если да, дайте описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда:</p>	
14	<p>Укажите, имеется ли непогашенная судимость. Если да, дайте разъяснение</p>	
15	<p>Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение</p>	
16	<p>Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящееся в процессе принудительной ликвидации, с которым Вы были связаны как, руководитель (менеджер), должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т. д.) или значительный участник</p>	

17	Производилось ли в отношении Вас или компании, с которой Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т.д.) Или значительный участник расследование государственными или регулирующими органами. Если да, то дайте объяснение по какой причине	
----	--	--

18. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, укажите следующие сведения по каждой задолженности (обязательству):

Наименование кредитора	
Дата выдачи (месяц, год)	
Сумма займа	
Процентная ставка	
Назначение займа	
Описание и сумма залога	
Сроки выплаты (месяц, год)	
Остаток задолженности по займу	
Остаток задолженности по процентам за кредит	
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)	

19. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение

20. Предоставьте нижеследующую информацию:

1. Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на «__»

1. Табл. 1 (укажите валюту)

	Активы	Сумма в сомах
1	Наличность	
2	Депозитные средства в финансово-кредитных учреждениях	
3	Инвестиции в компании (табл. 2)	
4	Ценные бумаги	
5	Недвижимость, из них находящаяся в залоге или на которую наложен арест	
6	Дебиторская задолженность (в том числе средства, предоставленные в заем)	
7	Прочие активы	
	Всего активов	

	Обязательства	
1	Задолженность по кредитам	
2	Кредиторская задолженность	
3	Прочие пассивы	
	Всего пассивов	
	Чистая стоимость (активы-пассивы)	
	Личные выданные гарантии	

2. Табл. 2 (укажите валюту)

Наименование, адрес компании в которое были инвестированы средства	Форма компании	Доля владения (в %)	Сфера деятельности компании	Когда вложены средства (год)	По какой цене приобретены акции (доля в капитале)

Всего:

3. Табл. 3 (укажите валюту)

	Источники дохода	Предыдущий год 20__ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20__ год
1	Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
2	Заработная плата не по основному месту работы, включая авторские вознаграждения, другие выплаты		
3	Дивиденды		
4	Проценты по вкладам, ценным бумагам		
5	Доходы от недвижимости, включая от продажи недвижимости		
6	Прочие доходы, включая продажу ценных бумаг, имущества и др.		
	Всего		
	Расходы		
1	Расходы (личные, на потребление)		
2	Выплаты по кредитам: а) основная сумма б) проценты		
3	Прочие расходы, включая расходы на покупку недвижимости, автомобиля и др.		

	Источники дохода	Предыдущий год 20__ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20__ год
	Всего расходы		
	Чистый доход (расход)		

21. Семейное положение

Перечислите близких родственников (родители, дети, супруг(а), братья, сестры, дедушки, бабушки): _____

Ф. И. О.	Родственные отношения	Дата и место рождения	Должность и место работы	Домашний адрес, N тел.

22. Представьте полную информацию о том, какими интересами Вы связаны с СФКУ, на должность в котором Вы претендуете. Также следует указать любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения при согласовании на должность.

Я, _____
_____, Фамилия, имя, отчество

подтверждаю, что вышепредставленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам. Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в согласовании на рекомендуемую должность и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

_____ « ____ » _____ г. подпись дата

Примечание:

-

1) необходимо подписать каждую страницу анкеты;

2) исправления в анкете заверяются словами «исправленному верить» и собственноручной подписью кандидата.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 16 марта 2016 года № 12/4

Об утверждении Правил регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений

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

1. Утвердить Правила регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений (прилагаются).

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 дней со дня официального опубликования. Раздел 3 и Приложения 1-7 Правил регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений вступают в силу с 1 июля 2016 года.

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения Ассоциации обменных бюро «Альянс» Кыргызской Республики, обменных бюро, 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 Т. Джусупова.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 16 марта 2016 года № 12/4

ПРАВИЛА РЕГУЛИРОВАНИЯ деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений

1. Общие положения

1. Правила регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

2. Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) осуществляет надзор за деятельностью специализированных финансово-кредитных учреждений (далее – СФКУ), осуществляющих деятельность по обмену иностранной валюты, с целью сохранения стабильности финансовой системы и соответствия их деятельности требованиям законодательства и нормативным правовым актам Кыргызской Республики.

Настоящие Правила не распространяются на коммерческие банки, микрофинансовые организации, кредитные союзы, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», финансово-кредитные корпорации (компании), ссудные кассы, общества взаимного кредитования, действующие на основании лицензии Национального банка Кыргызской Республики и правомочные осуществлять отдельные банковские операции.

3. Национальный банк устанавливает экономические нормативы, требования и ограничения, обязательные для выполнения СФКУ, в целях сохранения стабильности финансовой системы и устойчивого развития СФКУ. Для достижения цели и выполнения задач Национального банка, Правление Национального банка отдельным постановлением может изменять значения установленных в

настоящих Правилах экономических нормативов и требований на ограниченный срок.

4. Национальный банк вправе применить предупредительные меры и санкции к СФКУ в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и настоящими Правилами.

5. СФКУ могут устанавливать более высокие требования по экономическим нормативам и требованиям в целях дополнительного снижения рисков, не нарушая при этом значений экономических нормативов и требований, установленных настоящими Правилами и другими нормативными правовыми актами Национального банка.

6. Перевозка наличных денег организуется СФКУ самостоятельно или с привлечением инкассаторской службы/организации, с которой заключен соответствующий договор. При этом в договорах должны быть предусмотрены условия, обеспечивающие безопасность и сохранность ценностей СФКУ при их перевозке, а также вопрос возмещения ценностей в случае их утраты.

2. Экономические нормативы, требования и ограничения, обязательные для выполнения СФКУ

7. СФКУ должны соблюдать экономические нормативы, требования и ограничения, установленные Национальным банком для СФКУ.

8. Норматив минимального размера собственного капитала.

8.1. Норматив минимального размера собственного капитала СФКУ должны поддерживаться на уровне не менее 100% от минимального уставного капитала.

8.2. Норматив минимального размера собственного капитала СФКУ определяется по формуле:

$H1 = (СК / УК) * 100\%$, где:

СК – собственный капитал СФКУ на дату оценки;

УК – минимальный уставный капитал, установленный для СФКУ Национальным банком.

8.3. СФКУ должны производить расчет собственного капитала (на дату оценки) на основе следующих показателей:

- оплаченного уставного капитала (стоимость простых и привилегированных акций);
- капитала, внесенного сверх номинала;
- дополнительного капитала, внесенного физическими и юридическими лицами;
- нераспределенной прибыли/убытков прошлых лет;
- убытков текущего года.

9. Норматив ликвидности

9.1. Значение норматива ликвидности Н2 необходимо поддерживать на уровне не ниже 100 %.

9.2. Норматив ликвидности определяется по формуле:

$H2 = (ЛA / ОБ) * 100 \%$, где:

ЛA – ликвидные активы, к которым относятся наличные денежные средства в национальной и иностранной валюте (касса), средства на расчетных (текущих) счетах СФКУ и депозиты в банках в национальной и иностранной валюте, а также государственные казначейские векселя и другие высоколиквидные ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики и Национальным банком (далее – высоколиквидные ценные бумаги), включая высоколиквидные ценные бумаги, купленные по репо-соглашению. Данные ценные бумаги при подсчете норматива ликвидности учитываются за минусом премии (дисконта) и нереализованной прибыли (убытков);

ОБ – обязательства СФКУ, к которым относятся обязательства перед банками, дивиденды, подлежащие выплате акционерам, обязательства перед клиентами по обмену иностранной валюты, прочие обязательства, кроме обязательств по налогам, подлежащим перечислению в бюджет.

10. Для осуществления расчетов с клиентами СФКУ должно открыть расчетные (текущие) счета в национальной и иностранной валютах в нескольких коммерческих банках, осуществляющих деятельность на основании лицензии, выданной Национальным банком.

11. Размер средств, размещенных на расчетных (текущих) счетах СФКУ в одном коммерческом банке, должен быть не более 20 % от размера оплаченного уставного капитала СФКУ.

12. Обязательство СФКУ по денежным средствам клиента, зачисленным на расчетный (текущий) счет СФКУ для обмена, должно быть исполнено не позднее двух рабочих дней.

13. Отсчет срока, указанного в пункте 12 настоящих Правил, рассчитывается начиная с даты зачисления средств клиентов на расчетный (текущий) счет СФКУ и до даты принятия к исполнению коммерческим банком платежного документа СФКУ в течение дня, указанного в качестве даты его оформления, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики и (или) двусторонними договорами между коммерческим банком и СФКУ.

14. Установить, что в случае несвоевременного зачисления средств на расчетный (текущий) счет клиента клиент вправе требовать у СФКУ выплату процентов за неисполнение денежного обязательства в размере двойной действующей учетной ставки Национального банка от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, если иной, более высокий размер процентов не предусмотрен законодательством Кыргызской Республики или двусторонними договорами между СФКУ и клиентом.

15. СФКУ должна быть разработана и одобрена Правлением СФКУ политика управления рисками, которая в последующем должна быть утверждена Советом директоров СФКУ.

16. Совет директоров СФКУ периодически производит обзор адекватности политик и при необходимости вносит изменения и дополнения, которые также подлежат предварительному одобрению Правлением СФКУ.

17. В случае резкого изменения курса национальной валюты на рынке в целях поддержания его стабильности Национальный банк имеет право устанавливать размер маржи.

18. СФКУ не имеет права:

- предоставлять кредиты и займы юридическим и физическим лицам,
- заимствовать средства от юридических и физических лиц, кроме акционеров-юридических лиц и коммерческих банков.

3. Порядок и сроки представления регулятивной и другой отчетности

19. СФКУ должны иметь автоматизированные системы учета и предоставления отчетности, которые должны соответствовать требованиям Положения «О требованиях по обеспечению информационной безопасности в коммерческих банках Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 14.09.2011 г. № 52/12. СФКУ должны иметь доступ к интернету для представления отчетности в электронном виде в Национальный банк.

20. В целях обеспечения адекватного регулирования деятельности головной СФКУ и их филиалы/обменные пункты должны самостоятельно и своевременно представлять в Национальный банк достоверный периодический регулятивный отчет в форме, порядке и сроки согласно Приложениям 1-7 настоящих Правил, а также прочую дополнительную информацию в соответствии с письменным запросом Национального банка.

21. Головной СФКУ и их филиалы/обменные пункты должны предоставлять отчет по покупке и продаже наличной иностранной валюты посредством автоматизированной системы сбора информации (далее – портал) два раза в день: не позднее 09:00 часов дня, следующего за отчетным рабочим днем – расширенный отчет с указанием курсов иностранных валют и объемов их покупки и продажи, в 12:00 часов дня – отчет по курсам иностранных валют без указания объемов их покупки и продажи. При этом в конце рабочего дня головной СФКУ и их филиалы/обменные пункты формируют отчет по покупке и продаже наличной иностранной валюты (подсчитывают итоги по операциям, проведенным за день, выводят остаток на конец рабочего дня) и представляют его в Национальный банк посредством портала. Остаток наличности на конец дня должен быть равен остатку наличности на начало следующего дня.

СФКУ обязаны предоставлять обобщенный отчет по покупке и продаже безналичной иностранной валюты, осуществляемые головным СФКУ и их филиалами/обменными пунктами, в электронном виде в Национальный банк. При этом распечатка данного отчета

заверяется подписью ответственного работника, скрепляется штампом СФКУ, подшивается в хронологическом порядке и хранится в СФКУ.

22. В случае непредставления СФКУ периодической регулятивной отчетности, включая отчеты по покупке и продаже иностранной валюте как в наличной, так и в безналичной формах, Председатель Правления СФКУ или член Правления, заменяющий Председателя в его отсутствие, письменно уведомляет Национальный банк о причинах его непредставления в срок не позднее следующего отчетного рабочего дня.

23. Ответственность за своевременность и достоверность предоставления указанного отчета в Национальный банк несет Председатель Правления СФКУ.

24. Финансовая отчетность СФКУ представляется в Национальный банк в соответствии с требованиями, установленными для микрофинансовых компаний, согласно Положению о требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими финансово-кредитными учреждениями, действующими на основании лицензии Национального банка Кыргызской Республики, утвержденному постановлением Правления Национального банка от 27 декабря 2003 года № 36/1.

4. Предупредительные меры и санкции, применяемые к СФКУ

25. СФКУ несут ответственность за своевременное выявление и должное управление рисками, имеющими место в деятельности СФКУ.

26. Национальный банк имеет право проверять деятельность СФКУ без предварительного уведомления при предъявлении документа, являющегося основанием для проверки.

27. СФКУ обязаны предоставить отдельное помещение группе проверяющих Национального банка, в котором отсутствуют аудио/видеоустройства, осуществляющие аудио/видеозапись, пресекать любые попытки третьих лиц установить аудио/видеооборудование в помещении, предоставленном группе проверяющих Национального банка, обеспечить безопасность хранения документов СФКУ и группы проверяющих Национального банка, а также предоставить

группе проверяющих Национального банка оборудование и технику, необходимые для осуществления проверки.

28. При выявлении нарушений и недостатков в деятельности СФКУ, нарушении СФКУ прав и законных интересов потребителей Национальный банк вправе применить любые предупредительные меры и санкции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и настоящими Правилами, в зависимости от вида и характера нарушения, конкретной ситуации, сложности проблем в СФКУ.

29. Национальный банк имеет право за одно нарушение применить несколько мер и санкций.

30. В случае выявления нарушений в деятельности СФКУ, в том числе в случаях предоставления недостоверной информации, нарушений порядка проведения операций, а также иных требований нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность СФКУ, Национальный банк имеет право применить любые из следующих предупредительных мер и санкций:

- направить предупреждение или предписание об устранении выявленных нарушений и дать определенный срок для их устранения в зависимости от вида нарушения;
- наложить штраф;
- ввести ограничения на проведение отдельных видов операций, включая начисление и выплаты дивидендов;
- направить требование о смене всех или некоторых должностных лиц;
- направить предписание о замене ранее предоставленных недостоверных отчетов в Национальный банк;
- приостановить действие лицензии;
- отозвать лицензию.

Предупредительные меры и санкции могут применяться как в последовательном порядке, так и выборочно, в зависимости от характера, вида допущенного нарушения и финансового состояния СФКУ.

31. Предупреждение и предписание, применяемые к СФКУ, оформляются за подписью начальника структурного подразделения

надзорного блока, обнаружившего факт нарушения, начальника областного управления Национального банка или директора Представительства Национального банка в Баткенской области (далее –уполномоченное лицо), решением Комитета по надзору.

32. К компетенции Комитета по надзору относится принятие решений по применению следующих предупредительных мер и санкций:

- приостановление или ограничение отдельных операций, начислений и выплат;
- требование о смене всех или некоторых должностных лиц;
- приостановление действия лицензии;
- отзыв лицензии.

33. Предупреждение направляется в случае необходимости информирования СФКУ о том, что СФКУ нарушают определенные нормы и правила, и в целях предупреждения, что в дальнейшем к ним могут быть применены соответствующие санкции.

34. Предписание об устранении в определенный срок выявленных нарушений направляется исполнительному органу СФКУ в случаях:

- представления недостоверной или неполной информации;
- нарушения норм законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики;
- иных случаях.

35. Приостановление или ограничение операций, начислений и выплат.

Комитет по надзору вправе принять решение о приостановлении или ограничении операций, указанных в лицензии, в случае обнаружения в деятельности СФКУ нарушений, связанных:

- с нарушением законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов Национального банка и других нормативных правовых актов Кыргызской Республики;
- с несоблюдением СФКУ рекомендаций, предписаний и/или других предупредительных мер и санкций Национального банка;

- с нарушением экономических нормативов, установленных Национальным банком;
- с наличием угрозы платежеспособности или при неплатежеспособности СФКУ;
- с непредоставлением информации или с предоставлением недостоверной или неполной информации.

Решение о приостановлении или ограничении операций СФКУ должны содержать описание конкретных фактов нарушений, по причине которых было принято решение. В случае приостановления или ограничения операций решение должно также содержать следующие меры, но не ограничиваться только ими:

- ограничение на выплату СФКУ дивидендов;
- ограничение на рост СФКУ через запрет на создание филиалов;
- требование к СФКУ о приостановлении деятельности или определенных ее видов, разрешенных в рамках лицензии;
- требование к СФКУ о принятии других мер по устранению нарушений.

36. Наложение штрафа.

Денежный штраф на СФКУ налагается Комитетом по надзору за несоблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов Национального банка. Размер штрафа на СФКУ устанавливается не более одного процента уставного капитала СФКУ за каждый конкретный случай нарушения.

Наложение штрафов не означает, что Национальным банком не могут быть применены санкции за факты нарушения законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов Национального банка.

Если штраф не уплачен СФКУ, то Национальный банк вправе применить к нему меры принудительного взыскания штрафа, а также другие санкции, предусмотренные законодательством.

Денежный штраф на должностные лица СФКУ.

Денежный штраф на должностные лица СФКУ, налагается согласно Кодексу Кыргызской Республики об административной ответственности и нормативным правовым актам Национального банка.

Если штраф не уплачен должностным лицом СФКУ, то по отношению к нему Национальный банк вправе применить меры принудительного взыскания штрафа, предусмотренные законодательством.

37. Требование о смене всех или некоторых должностных лиц СФКУ.

Национальный банк вправе потребовать прекращения полномочий должностных лиц СФКУ в случаях:

- несоответствия минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком;
- непредставления информации или предоставления недостоверной, неполной информации;
- неисполнения требований и предписаний Национального банка;
- нарушения законодательства Кыргызской Республики и требований нормативных правовых актов Национального банка;
- возбуждения уголовного дела в отношении должностного лица;
- в иных случаях, предусмотренных банковским законодательством и нормативными правовыми актами Национального банка.

Комитет по надзору издает требование соответствующим уполномоченным органам СФКУ об освобождении либо временном отстранении должностного лица от занимаемой должности в СФКУ и/или запрет на какое-либо дальнейшее участие данного лица в деятельности СФКУ.

38. Лицензия СФКУ может быть отозвана в следующих случаях:

- систематического (два и более раза в течение одного календарного года) нарушения законодательства Кыргызской Республики, включая нормативные правовые акты Национального банка;
- систематического (два и более раза) несоблюдения СФКУ предписаний и/или иных требований Национального банка;
- систематического (два и более раза) непредставления информации или предоставления недостоверной или неполной информации;

– при неосуществлении деятельности по основным видам деятельности более одного года.

Отзыв лицензии СФКУ влечет его ликвидацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

39. В случае отзыва лицензии СФКУ в течение трех дней после получения решения Национального банка Кыргызской Республики об отзыве лицензии должны сдать оригинал лицензии Национальному банку Кыргызской Республики, а в течение одного месяца – начать процедуру ликвидации во внесудебном порядке.

40. Обязанности по ликвидации СФКУ возлагаются на орган управления, уполномоченный на ликвидацию уставом СФКУ.

41. В случае неисполнения СФКУ требований, установленных в пункте 38 настоящих Правил, Национальный банк имеет право обратиться в суд с требованием о принудительной ликвидации СФКУ в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

42. СФКУ, по отношению к которому принято решение о применении предупредительных мер и санкций, вправе обжаловать данное решение, в случае несогласия с решением, принятым уполномоченным лицом, СФКУ вправе направить свои возражения Заместителю Председателя/члену Правления Национального банка.

43. Рассмотрение возражений СФКУ начинается с получения письменного заявления об апелляции. Заявление об апелляции должно быть подано в течение 10 дней после получения предписания или другого решения Национального банка.

44. Заявление об апелляции должно содержать:

– указание на обжалуемое решение Национального банка о применении предписания или санкции;

– изложение обстоятельств и доводов, послуживших причиной обжалования;

– любые возражения апелланта в отношении фактического или юридического обоснования решения Национального банка о применении санкции, и/или ее содержания;

– подпись апелланта, которая сопровождается записью о том, что материалы, представленные апеллантом, представляют собой

документы для рассмотрения дела по существу обжалуемого решения и являются полностью укомплектованными и достоверными.

45. В течение десяти рабочих дней после получения заявления об апелляции Заместитель Председателя/члена Правления Национального банка рассматривает апелляцию и направляет письменный ответ с решением.

46. Решения Комитета по надзору Национального банка и Заместителя Председателя/члена Правления Национального банка, курирующего надзорный блок, или постановление Правления Национального банка относительно применения мер воздействия обжалуются в соответствии с Положением Национального банка «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 18 марта 2005 года № 5/5.

47. О принятом решении уполномоченное структурное подразделение надзорного блока Национального банка извещает СФКУ в течение трех рабочих дней.

48. Соблюдение досудебного порядка обжалования решений Национального банка Кыргызской Республики о применении мер и санкций является обязательным.

Приложение 1
к Правилам регулирования
деятельности специализированных
финансово-кредитных
учреждений

СОСТАВ
Периодического регулятивного отчета специализированных
финансово-кредитных учреждений

	раздел	название	Периодичность	Сроки представ- ления	Примечание или ссылка на НПА
1		Титульный лист	Ежемесячно Раз в год	В течение 12 календарных дней со дня окон- чания отчетного периода До 1 февраля следующего за отчетным годом	Прилагается к разделам
2		Сведения о членах Совета директоров и Правления СФКУ	Раз в год При изменениях	До 1 февраля следующего за отчетным годом В течение 12 календарных дней со дня окон- чания отчетного периода	Прилагается к разделам
3		Информация об отдельных должностных лицах	Раз в год При изменениях	До 1 февраля следующего за отчетным годом В течение 12 календарных дней со дня окон- чания отчетного периода	Прилагается к разделам

	раздел	название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
4		Базовая информация	Раз в год При изменениях	До 1 февраля следующего за отчетным годом В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	Прилагается к разделам
5	раздел 1.	Балансовый отчет А. Активы Б. Обязательства В. Капитал	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
6	раздел 2.	Отчет о прибылях и убытках А. Процентные доходы Б. Процентные расходы В. Непроцентные доходы Г. Непроцентные расходы Д. Другие операционные и административные расходы	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
7	раздел 3.	Структура капитала А. Изменения в структуре капитала Б. Справочные сведения об акциях СФКУ	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
	раздел 4.	Изменения в нераспределенной прибыли	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	

	раздел	название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
8	раздел 5.	Ежедневный отчет по покупке и продаже иностранной валюты А. Ежедневный отчет по покупке и продаже наличной иностранной валюты Б. Ежедневный отчет по покупке и продаже безналичной иностранной валюты	Ежедневно – 2 раза в день	1) До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня 2) В 12-00	1) расширенный отчет с указанием курсов иностранных валют и объемов их покупки и продажи 2) отчет по курсам иностранных валют без указания объемов их покупки и продажи
9	Раздел 6.	Информация по экономическим нормативам	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	

Приложение 2
к Правилам регулирования
деятельности специализированных
финансово-кредитных учреждений

ПЕРИОДИЧЕСКИЙ РЕГУЛЯТИВНЫЙ ОТЧЕТ

_____ N _____
(дата представления) (регистрационный, исходящий)

По состоянию на: «__» _____ 20__ г. Составлен: 20__ г.
/день, месяц, год/ /день, месяц, год /

Периодичность: - месячный; - годовой; - корректировка

Достоверность отчета подтверждена:

_____ внутренней проверкой
_____ аудитом без заключения
_____ аудитом с выдачей заключения

Отчитывающееся учреждение: _____
наименование СФКУ указать
крупными печатными буквами /

Внешний аудитор СФКУ _____
(ссылка на № и дату заключения)

ПОДПИСЬ И УДОСТОВЕРЕНИЕ

Мы, нижеподписавшиеся, удостоверяем, что эта отчетность и приложения подготовлены в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики. Мы также удостоверяем, что проверили эту отчетность, подтверждаем и несем ответственность, что она представляет правильное состояние и информацию СФКУ на данную отчетную дату.

1. Председатель Совета директоров СФКУ
либо Член Совета директоров, заменяющий
Председателя в его отсутствие _____

(подпись) (Ф.И.О.)

2. Председатель Правления

(подпись) (Ф.И.О.)

3. Главный бухгалтер

(подпись) (Ф.И.О.)

Сотрудник СФКУ, ответственный за составление и представление ПРО

должность:	Исполнитель
Ф.И.О.:	
подпись:	
телефон:	

Примечания:

1. На титульном листе указывается:

- дата и исходящий номер регистрации;
- дата, по состоянию на которую подготовлен отчет (например, по состоянию на 20 ноября 2015 года);
- дата окончания составления отчета;
- периодичность - «месячный», «годовой» или «корректировка».

Представление откорректированного отчета допускается, если возникают ошибки технического характера. В этом случае представляются только те формы отчетности, в которые внесены изменения, при этом изменения помечаются маркером;

- вид проведенного аудита или проверки – указывается одна или две из следующих строк:

а) внутренняя проверка – если проверка проведена внутренним аудитом или ревизорами;

б) аудит без заключения – если проведен аудит, который не дает рекомендаций, плана работ в перспективе, а ограничивается выдачей заключения о правильности ведения операций и бухгалтерского учета;

в) аудит с выдачей заключения – если проведен аудит, который, кроме проверки правильности ведения операций и бухгалтерского учета, дает СФКУ рекомендации и план мероприятий для улучшения и/или совершенствования его деятельности;

- наименование отчитывающегося СФКУ, которое указывается печатными буквами;
- внешний аудитор – заполняется при предоставлении годового отчета;
- удостоверяющие подписи Председателя Совета директоров СФКУ либо члена Совета директоров, заменяющего Председателя в его отсутствие, Председателя Правления, главного бухгалтера и лица, ответственного за составление и представление отчета;
- подпись сотрудника СФКУ, ответственного за составление и предоставление ПРО, с указанием должности, фамилии, имени, отчества и номера телефона.

СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ СФКУ

	ФИО	Место работы	Должность	Телефон	Образец подписи
1	_____	_____	_____	_____	_____
2	_____	_____	_____	_____	_____
3	_____	_____	_____	_____	_____
4	_____	_____	_____	_____	_____
5	_____	_____	_____	_____	_____
6	_____	_____	_____	_____	_____
7	_____	_____	_____	_____	_____
8	_____	_____	_____	_____	_____
9	_____	_____	_____	_____	_____
10	_____	_____	_____	_____	_____

- фамилию и имя;
- место работы;
- должность;
- номер рабочего телефона;
- образец подписи.

2. Сведения о членах Правления СФКУ должны содержать следующую информацию:

- фамилию и имя;
- место работы;
- должность;
- номер рабочего телефона;
- образец подписи.

- номер рабочего телефона;
- образец подписи.

3. Закрепление за отдельными должностными лицами СФКУ ответственности за определенными направлениями их деятельности должно быть оформлено решениями уполномоченного органа управления (Совет директоров, Правление) согласно Уставу СФКУ.

БАЗОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО СФКУ

1. Полное наименование отчитывающегося СФКУ _____
2. Адрес:
 - а) город _____
 - б) улица, номер дома _____
 - в) почтовый индекс _____
3. Официально объявленная связь:
 - а) телефон _____
 - б) факс _____
 - в) электронная почта _____
4. Веб-сайт СФКУ в Интернете
5. Сумма уставного (акционерного) капитала:
 - а) объявленный _____
 - б) фактически оплаченный _____

Исполнитель подпись: _____

Примечания:

1. Базовая информация о СФКУ должна содержать следующие сведения:

- полное наименование отчитывающегося СФКУ – полное официальное наименование СФКУ;
- адрес:
 - а) город – название города, где находится головной офис СФКУ;

б) улица, номер дома – название улицы и номер здания головного офиса;

в) почтовый индекс – индекс почтового отделения;

– официально объявленная связь:

а) телефон – официальный номер телефона СФКУ;

б) факс – официальный номер факса СФКУ;

в) электронная почта – официальный адрес электронной почты;

– веб-сайт СФКУ в Интернете – официальный веб-сайт СФКУ в Интернете;

– сумма уставного (акционерного) капитала:

а) объявленный – сумма объявленного уставного капитала СФКУ;

б) фактически оплаченный – сумма фактически оплаченного уставного капитала СФКУ.

Приложение 3
к Правилам регулирования
деятельности
специализированных финансово-
кредитных учреждений

Периодический регулятивный отчет
по состоянию на «_» __20__ г.

РАЗДЕЛ 1. БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

Наименование статьи	(тыс. сом)	
	Всего	Иностранная валюта
А. Активы		
1. Денежные средства, в том числе:	0	0
а) в национальной валюте		
б) в иностранной валюте		
2. Расчетные счета в банках, в том числе:	0	0
а) в национальной валюте		
б) в иностранной валюте		
3. Депозиты в банках, в том числе:	0	0
а) в банках-резидентах		
б) в банках-нерезидентах		
4. Ценные бумаги	0	0
5. Основные средства, в том числе:	0	0
а) земля и здания		
б) незавершенное строительство		
в) другие основные средства		
6. Драгоценные металлы		
7. Прочие активы	0	0
8. Всего активов	0	0

Б. Обязательства		
9. Обязательства перед банками		
10. Налоги к выплате		
11. Дивиденды к выплате		
12. Прочие обязательства	0	0
13. Всего обязательств	0	0

В. Капитал		
14. Акционерный капитал	0	0
а) простые акции		
б) привилегированные акции		
в) капитал, внесенный сверх номинала, включая дополнительный капитал, внесенный акционерами		
г) нераспределенная прибыль, в том числе:		
г1) прибыль предыдущих лет		
г2) прибыль текущего года		
г3) резервы для будущих потребностей СФКУ		
15. Общие резервы, в том числе:	0	0
а) резерв по переоценке основных средств		
б) резерв по переоценке ценных бумаг, годных для продажи		
в) другие общие резервы		
16. Всего капитал	0	0
17. Всего Обязательства и Капитал	0	0

Исполнитель подпись: _____

Примечания:

1. В подразделе А. «Активы» отражается следующая информация.

В статье 1 «Денежные средства» отражается сумма денежных средств, включая банкноты и монеты в оборотной кассе, банкноты и монеты в пути, банкноты и монеты в банкоматах по видам валют: сомы и иностранные валюты.

В статье 2 «Расчетные счета в других банках» отражаются суммы денежных средств на расчетных счетах в банках, при этом информация должна быть раскрыта в разрезе каждого банка. Остатки показываются в разрезе валют: сомы и иностранные валюты.

В статье 3 «Депозиты в банках» отражаются суммы денежных средств на депозитах, включая денежные средства на депозитах в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях.

В статье 4 «Ценные бумаги» указывается балансовая стоимость ценных бумаг, принадлежащих СФКУ: портфель торговых ценных бумаг, годных для продажи ценных бумаг и ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

В статье 5 «Основные средства» включается стоимость земли и/или наделов, зданий и других сооружений, находящихся во владении или использовании СФКУ, мебель и оборудование, включая автомобили, а также стоимость материала, работы и других капитализируемых расходов, возникающих в связи со строительством, капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности. Нематериальные активы в данную статью не включаются. Основные средства необходимо показать по следующим группам: земля и здания, незавершенное строительство и другие основные средства.

В статье 6 «Драгоценные металлы» показывается стоимость драгоценных металлов в виде мерных слитков, эмитированных Национальным банком, которые имеются у СФКУ.

В статье 7 «Прочие активы» отражается балансовая стоимость активов, не указанных выше.

В статье 8 «Всего активов» показывается сумма статей с 1 по 7.

2. В подразделе Б. «Обязательства» отражается следующая информация.

В статье 9 «Обязательства перед банками» отражается сумма обязательств перед банками.

В статье 10 «Налоги к выплате» показывается сумма обязательств СФКУ, подлежащих перечислению в бюджет.

В статье 11 «Дивиденды к выплате» показывается сумма денежных средств, подлежащих выплате акционером.

В статье 12 «Прочие обязательства» отражаются другие обязательства, не указанные выше.

В статье 13 «Всего обязательств» показывается сумма статей с 9 по 12.

3. В подразделе В. «Капитал» отражается следующая информация.

В статье 14 «Акционерный капитал» показывается значение акционерного капитала СФКУ.

а) простые акции - указывается общая сумма простых акций СФКУ;

б) привилегированные акции - указывается общая сумма привилегированных акций СФКУ;

в) капитал, оплаченный сверх номинала, включая дополнительный капитал, внесенный акционерами - показывается сумма денежных средств, внесенных акционерами сверх номинальной стоимости акций, а также дополнительный капитал, внесенный учредителями/ акционерами для выполнения требований Национального банка по минимальному размеру капитала (собственных средств);

г) нераспределенная прибыль - отражается сумма нераспределенной прибыли СФКУ;

г1) прибыль предыдущих лет - отражается прибыль прошлых лет, которая осталась в СФКУ после распределения части средств акционерам и после перевода в резервы для будущих потребностей СФКУ;

г2) прибыль текущего года - отражается прибыль текущего года;

г3) резервы для будущих потребностей СФКУ – указывается сумма резервов, создаваемых для будущих событий в СФКУ за счет распределения прибыли.

В статье 15 «Общие резервы» отражается величина имеющихся в СФКУ резервов, созданных за счет переоценки активов СФКУ

а) резерв по переоценке основных средств - отражается сумма переоценки основных средств;

б) резерв по переоценке ценных бумаг, годных для продажи и удерживаемых до погашения - отражается сумма нереализованных доходов и убытков, возникающих от переоценки ценных бумаг, годных для продажи и удерживаемых до погашения;

в) другие общие резервы – показывается сумма других общих резервов. В данной статье также отражаются данные по резерву на покрытие рисков по инвестициям.

В статье 16 «Всего капитал» указывается сумма статей 14 и 15.

В статье 17 «Всего обязательств и капитала» указывается сумма статей с 13 по 16.

Приложение 4
к Правилам регулирования
деятельности специализированных
финансово-кредитных учреждений

Периодический регулятивный отчет
по состоянию на «__» ____ 20__ г.

РАЗДЕЛ 2. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(тыс. сом)

А. Процентные доходы	текущий период	с начала года
1. Процентные доходы по депозитам в банках		
2. Процентные доходы по ценным бумагам		
3. Прочие процентные доходы		
4. Всего процентные доходы	0	0

Б. Процентные расходы		
5. Прочие процентные расходы		
6. Всего процентные расходы	0	0

В. Непроцентные доходы		
7. Доходы от операций с инвалютой		
8. Прочие непроцентные доходы		
9. Всего непроцентные доходы	0	0

Г. Непроцентные расходы		
10. Убытки от операций с инвалютой		
11. Прочие непроцентные расходы		
12. Всего непроцентные расходы	0	0

Д. Другие операционные и административные расходы		
13. Расходы на персонал, в том числе:	0	0
а) заработная плата и премиальные		
б) прочие компенсации (прочие выплаты)		
в) выплаты Социальному фонду		
14. Гонорары членам Совета директоров СФКУ		
15. Другие расходы на основные средства, включая налог на имущество, в том числе:	0	0
а) арендная плата		
б) коммунальные услуги и налог на имущество		
в) расходы на амортизацию		
16. Налоги		
17. Прочие операционные и административные расходы		
18. Всего другие операционные и административные расходы	0	0
19. Чистый операционный доход (убыток)	0	0
20. Налог на прибыль	0	0
21. Чистая прибыль (убытки)	0	0

Исполнитель подпись: _____

Примечания:

1. В подразделе А. «Процентные доходы» отражается следующая информация.

В статье 1 «Процентные доходы по депозитам в банках» указываются процентные доходы, заработанные СФКУ на депозитах в банках и финансово-кредитных учреждениях.

В статье 2 «Процентные доходы по ценным бумагам» указываются процентные доходы, полученные СФКУ по ценным бумагам.

В статье 3 «Прочие процентные доходы» указываются процентные или другие подобные доходы, не перечисленные выше.

В статье 4 «Всего процентные доходы» указывается сумма статей с 1 по 3.

2. В подразделе Б. «Процентные расходы» отражается следующая информация.

В статье 5 «Прочие непроцентные расходы» указываются непроцентные или другие подобные расходы СФКУ.

В статье 6 «Всего процентные доходы» указывается сумма статьи 5.

3. В подразделе В. «Непроцентные доходы» отражается следующая информация.

В статье 7 «Доход от операций с инвалютой» указываются доходы, полученные СФКУ от операций с инвалютой.

В статье 8 «Прочие непроцентные доходы» показываются непроцентные доходы, не перечисленные выше.

В статье 9 «Всего процентные доходы» указывается сумма статей 7 и 8.

4. В подразделе Г. «Непроцентные расходы» отражается следующая информация.

В данном подразделе указываются дебетовые остатки соответствующих счетов бухгалтерского баланса.

В статье 10 «Убытки от операций с инвалютой» указываются расходы, понесенные СФКУ по операциям с инвалютой.

В статье 11 «Прочие непроцентные расходы» указываются непроцентные расходы, не перечисленные выше.

В статье 12 «Всего непроцентные расходы» показывается сумма статей 10 и 11.

5. В подразделе Д. «Другие операционные и административные расходы» отражается следующая информация.

В статье 13 «Расходы на персонал» указываются расходы, связанные с заработной платой, премиями и другими подобными платежами работникам СФКУ (кроме выплат членам Совета директоров СФКУ):

- а) заработная плата и премиальные;
- б) прочие компенсации (прочие выплаты);
- в) выплаты Социальному фонду.

В статье 14 «Гонорары членам Совета директоров СФКУ» показываются выплаты и гонорары, выплачиваемые членам Правления/Совета директоров СФКУ.

В статье 15 «Другие расходы на основные средства, включая налог на собственность» показываются расходы на здания и сооружения, мебель, транспорт, оборудование, компьютеры, программное обеспечение и нематериальные активы СФКУ, включая начисление амортизации и расходы по налогу на собственность:

- а) арендная плата;
- б) коммунальные услуги и налог на собственность;
- в) расходы на амортизацию.

В статье 16 «Налоги и страхование» – показываются расходы, связанные со страхованием, налогами, за исключением налога на прибыль и налога на собственность.

В статье 17 «Прочие операционные и административные расходы» указываются все операционные и административные расходы, не перечисленные выше, включая непредвиденные доходы и расходы.

В статье 18 «Всего другие операционные и административные расходы» показывается сумма статей с 7 по 11.

В статье 19 «Чистый операционный доход (убыток)» – показывается чистый операционный доход (убыток), полученный СФКУ (разница между суммой статьи 9 и суммой статей 12 и 18).

В статье 20 «Налог на прибыль» показываются расходы СФКУ по налогу на прибыль.

В статье 21 «Чистая прибыль (убытки)» показывается чистая прибыль (убыток) СФКУ – статья 19 минус статья 20.

Приложение 5
к Правилам регулирования
деятельности специализированных
финансово-кредитных учреждений

Периодический регулятивный отчет
по состоянию на «___»___ 20___ г.

РАЗДЕЛ 3. А. СТРУКТУРА КАПИТАЛА

(тыс. сом)

1. Итого капитал, указанный в отчете за предыдущий календарный год	
2. Корректировки счетов капитала, не показанные в отчете за прошлый год	
3. Капитал на конец предыдущего года с учетом корректировок	0
4. Прибыль (убыток) с начала года	
5. Капитал, оплаченный сверх номинала, в текущем году (нетто)	
6. Изменения в резервах, в текущем году (нетто)	
а) резерв по переоценке основных средств	
б) резерв по переоценке ценных бумаг, годных для продажи	
в) прочие общие резервы	
7. За минусом: денежные дивиденды, объявленные по простым акциям	
8. За минусом: денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	
9. Прочие корректировки капитала, в текущем году, нетто	
10. Итого капитал на конец отчетного периода	0

Б.СПРАВОЧНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИЯХ СФКУ

(тыс. сом)

Статьи баланса	отече- ственный капитал
1	2
1. Объявленный уставный капитал	
2. Оплаченный уставный капитал, всего	0
из них:	
а) простые акции	
б) привилегированные акции	

РАЗДЕЛ 4. ИЗМЕНЕНИЯ В НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ

(тыс. сом)

1. Нераспределенная прибыль, указанная в отчете за предыдущий год	
2. Корректировки нераспределенной прибыли, не показанные на конец предыдущего года	
3. Нераспределенная прибыль на конец предыдущего года с учетом корректировок	0
4. Прибыль (убыток) с начала года	
5. Изменения в резервах для будущих потребностей СФКУ в текущем году (нетто)	
6. Изменения в других резервах, влияющих на нераспределенную прибыль, в текущем году (нетто)	
7. За минусом: денежные дивиденды, объявленные по простым акциям	
8. За минусом: денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	
9. За минусом: дивиденды в виде акций, объявленные по простым акциям	
10. За минусом: дивиденды в виде акций, объявленные по привилегированным акциям	
11. Прочие корректировки нераспределенной прибыли, в текущем году (нетто)	
12. Итого нераспределенная прибыль на конец отчетного года	0

Исполнитель подпись: _____

Примечания:

1. В подразделе 3.А. «Изменения в структуре капитала» отражается следующая информация.

Капитал включает в себя простые и привилегированные акции, нераспределенную прибыль и капитальные резервы. Сумма совокупного капитала в данном отчете должна быть равна сумме совокупного капитала, указанного в балансовом отчете в статье 14. Все суммы в этой таблице, кроме строк 1, 3 и 7, должны быть указаны как чистые суммарные изменения с начала года. Суммы в этом разделе могут быть положительными и отрицательными. Все суммы должны быть указаны в тыс.сом.

В статье 1 «Итого капитал, указанный в отчете за предыдущий год» указывается сумма капитала, первоначально указанная в балансовом отчете на начало года, до внесения корректировок. Для СФКУ, которое начало свою деятельность 1 января текущего года или позже, в этой статье показывается нулевое значение, а начальный капитал указывается в статье 2.

В статье 2 «Корректировки счетов капитала, не показанные в отчете за прошлый год» показываются сумма всех изменений, внесенных в остатки на счетах капитала, приведших к изменению данных на начало года. В данной строке должен быть указан ноль, если не было сделано никаких изменений.

В статье 3 «Капитал на конец предыдущего года с учетом корректировок» указывается сумма статей 1 и 2. Если не было сделано никаких корректировок, то значение статьи 3 должно быть равно значению статьи 1.

В статье 4 «Прибыль (убыток) с начала года» показывается чистая прибыль (убыток) с начала года. Значение данной статьи должно соответствовать прибыли (убытку), указанной в Отчете о прибылях и убытках.

В статье 5 «Капитал, оплаченный сверх номинала, в текущем году (нетто)» показывается сумма денежных средств, внесенных акционерами сверх номинала.

В статье 6 «Изменения в резервах в текущем году (нетто)» показываются изменения, произошедшие в капитальных резервах с начала года:

а) резерв по переоценке основных средств – показывается чистый эффект любых изменений в резерве по переоценке основных средств в течение года на нетто-основе.

б) резерв по переоценке ценных бумаг, годных для продажи – показывается чистый эффект любых изменений в резерве по переоценке ценных бумаг в течение года на нетто-основе.

в) прочие общие резервы – показывается чистый эффект изменений в общих РППУ по классифицируемым активам и других капитальных резервах в течение года на нетто-основе.

г) резерв для будущих потребностей СФКУ – показывается чистый эффект любых изменений в резерве для будущих потребностей СФКУ в течение года на нетто-основе.

В статье 7 «За минусом: денежные дивиденды, объявленные по простым акциям» показываются все денежные дивиденды, объявленные по простым акциям в течение текущего года, включая дивиденды, не выплаченные на дату отчета.

В статье 8 «За минусом: денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям» показываются все денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, как с ограниченным сроком погашения, так и бессрочным в течение текущего года, включая дивиденды, которые будут выплачены в следующем отчетном периоде.

В статье 9 «Прочие корректировки капитала в текущем году (нетто)» показывается чистая сумма корректировок по другим статьям, не перечисленным выше, но имеющим влияние на капитал, сумма денежных средств, внесенных для увеличения уставного капитала, а также перенесенная часть резерва по переоценке основных средств.

В статье 10 «Итого капитал на конец отчетного периода» показывается сумма строк с 3 по 9. Эта сумма должна быть равна сумме капитала, указанной в балансовом отчете на конец отчетного периода.

2. В подразделе 3.Б. «Справочные сведения об акциях СФКУ» предоставляются сведения об акциях, выпущенных СФКУ.

В статье 1 «Объявленный уставный капитал» указывается уставный капитал, указанный в учредительных документах СФКУ.

В статье 2 «Оплаченный уставный капитал» указываются простые и привилегированные акции из пп. а) и б) статьи 14 Раздела I. В. «Капитал».

Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

3. В разделе 4. «Изменения в нераспределенной прибыли» отражается следующая информация.

Если в отчетном периоде по какой-либо статье данного отчета никаких изменений не произошло, то по такой статье показывается нулевое значение. Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

В статье 1 «Нераспределенная прибыль, указанная в отчете за предыдущий год» показывается нераспределенная прибыль СФКУ, указанная первоначально в Балансовом отчете и в Отчете о прибылях и убытках. Для СФКУ, которое начало свою деятельность 1 января текущего года или позже, в этой статье показывается нулевое значение.

В статье 2 «Корректировки нераспределенной прибыли, не показанные на конец предыдущего года» показывается чистая сумма всех корректировок, сделанных в отношении первоначально указанных цифр нераспределенной прибыли в Балансовом отчете за предыдущий год.

В статье 3 «Нераспределенная прибыль на конец предыдущего года с учетом корректировок» сумма статей 1 и 2 данного раздела. Если не было сделано никаких корректировок, то значение данной статьи должно быть равно значению статьи 1.

В статье 4 «Прибыль (убыток) с начала года» указывается чистая прибыль (убыток) за текущий период, указанная в Отчете о прибылях и убытках.

В статье 5 «Изменения в резерве для будущих потребностей СФКУ в текущем году (нетто)» показывается чистый эффект любых изменений в резерве для будущих потребностей, которые имели место в текущем году.

В статье 6 «Изменения в других резервах, влияющих на нераспределенную прибыль, в текущем году (нетто)» показывается чистый эффект любых изменений в других резервах, которые влияют на нераспределенную прибыль, в текущем году, включая изменения в резерве по переоценке основных средств.

В статье 7 «За минусом: денежные дивиденды, объявленные по простым акциям» указываются все денежные дивиденды, объявленные по простым акциям в течение текущего года, включая дивиденды, не выплаченные на дату отчета.

В статье 8 «За минусом: денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям» указываются все денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям как с ограниченным сроком погашения, так и бессрочным, в течение текущего года, включая дивиденды, не выплаченные на дату отчета.

В статье 9 «За минусом: дивиденды в виде акций, объявленные по простым акциям» указываются дивиденды, объявленные в виде акций в течение текущего года, включая акции, не признанные в капитале на дату отчета.

В статье 10 «За минусом: дивиденды в виде акций, объявленные по привилегированным акциям» указываются дивиденды, объявленные в течение текущего года в виде акций по привилегированным акциям, как с ограниченным сроком погашения, так и бессрочным, включая дивиденды, не признанные в капитале на дату отчета.

В статье 11 «Прочие корректировки нераспределенной прибыли в текущем году, нетто» – нетто-баланс любых других изменений, влияющих на нераспределенную прибыль в текущем году.

В статье 12 «Итого нераспределенная прибыль на конец отчетного периода» эта строка представляет собой сумму статей с 3 по 11 данной таблицы. Эта сумма должна соответствовать сумме нераспределенной прибыли в Балансовом отчете за отчетный период.

Приложение 6
к Правилам регулирования
деятельности специализированных
финансово-кредитных учреждений

Периодический регулятивный отчет
по состоянию на «___»___ 20___ г.

РАЗДЕЛ 5. ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Подраздел А. ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

отчет до 9:00

Код валюты	Остаток на начало дня	Курс покупки (сом/ ин. валюте)	Объем покупки	в т.ч. покупка у коммерческих банков	в т.ч. покупка у нерезидентов	Курс продажи (сом/ ин. валюте)	Объем продажи	в т.ч. продажа коммерческим банкам	в т.ч. продажа нерезидентам	Остаток на конец дня
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
справочник № 1										

Номер кассового аппарата	Номер первого чека за день	Номер последнего чека за день	Примечание

Примечания:

В подразделе «Отчет по покупке и продаже наличной иностранной валюты» отражается следующая информация.

В столбце «Код валюты» указывается цифровой код валюты согласно справочнику № 1.

В столбце «Остаток на начало дня» указывается общая сумма остатка наличной иностранной валюты на начало дня.

В столбце «Объем покупки» указывается общая сумма купленной наличной иностранной валюты за сомы.

В столбце «Курс покупки (сом/ин.валюте)» указывается средневзвешенный курс купленной иностранной валюты.

В столбце «в том числе покупка у коммерческих банков» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, купленной у коммерческих банков за сомы.

В столбце «в т.ч. покупка у нерезидентов» указывается общая сумма наличной/безналичной иностранной валюты, купленной у нерезидентов за сомы.

В столбце «Прочий приток» указывается общая сумма поступившей наличной иностранной валюты по операциям, не включенным в перечень основных статей.

В столбце «Объем продаж» указывается общая сумма проданной наличной иностранной валюты за сомы.

В столбце «Курс продажи (сом/ин.валюте)» указывается средневзвешенный курс проданной иностранной валюты.

В столбце «в т.ч. продажа коммерческим банкам» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, проданной банкам за сомы.

В столбце «в т.ч. продажа нерезидентам» указывается общая сумма наличной/безналичной иностранной валюты, проданной нерезидентам за сомы.

В графе «Прочий отток» указывается общая сумма расхода наличной иностранной валюты по операциям, не включенным в перечень основных статей.

В графе «Остаток на конец дня» указывается общая сумма остатка наличной валюты на конец дня.

Справочник №1. Справочник валют (международный классификатор)

Код	Условное обозначение	Валюта
398	KZT	Казахский тенге
643	RUR	Российский рубль
840	USD	Доллар США
860	UZS	Узбекский сум
978	EUR	Евро

отчет в 12:00

Код валюты	Курс покупки (сом/ ин.валюте)	Курс продажи (сом/ ин.валюте)
справочник № 1		

Примечания:

В столбце «Код валюты» указывается цифровой код валюты согласно справочнику № 1.

В столбце «Курс покупки (сом/ин.валюте)» указывается средневзвешенный курс купленной наличной иностранной валюты.

В столбце «Курс продажи (сом/ин.валюте)» указывается средневзвешенный курс проданной наличной иностранной валюты.

**Подраздел Б. ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ ПО ПОКУПКЕ И
ПРОДАЖЕ БЕЗНАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

Часть I

Показатели	Доллар США	Евро	Росс. рубли	Казахские тенге	Китайские юани	Прочие иностранные валюты
Остаток на начало дня, всего						
в том числе:						
- на расчетных счетах в банках-резидентах:						
Банк 1						
Банк 2						
Банк 3						
Банк 4						
Банк 5						
- на расчетных счетах в банках-нерезидентах:						
Банк 1						
Банк 2						
Банк 3						
Банк 4						
Банк 5						
Приход валюты, всего						
в том числе:						
- поступление средств по денежным переводам, пластиковым карточкам, чекам и т.п. (без открытия счета)						
- куплено, всего						
из них:						
- у банков-резидентов:						
Банк 1						
Банк 2						
Банк 3						
Банк 4						
Банк 5						
- у банков-нерезидентов:						
Банк 1						
Банк 2						
Банк 3						
Банк 4						
Банк 5						
- обналичивание						
- конвертация						
- прочий приход						

Часть II

Показатели	Доллары США	Евро	Росс. рубли	Казахские тенге	Китайские юани	Прочие иностраннные валюты
<p>Расход валюты, всего в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выплата средств по денежным переводам, пластиковым карточкам, чекам и т.п. (без открытия счета) - продано, всего <p>из них:</p> <ul style="list-style-type: none"> - банкам-резидентам: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 - банкам-нерезидентам: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 - обналчивание - конвертация - прочий расход <p>Остаток на конец дня, всего в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на расчетных счетах в банках-резидентах Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 - на расчетных счетах в банках-нерезидентах Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 						

Исполнитель подпись: _____

Примечания:

В подразделе Б. «Отчет по операциям с безналичной иностранной валютой» отражается следующая информация.

В строке «Остаток на начало дня, всего» указывается сумма безналичных средств в иностранной валюте на расчетных счетах в банках-резидентах и банках-нерезидентах на начало дня.

В строке «в том числе на расчетных счетах в банках-резидентах» указывается сумма безналичных средств в иностранной валюте на расчетных счетах в банках-резидентах на начало дня.

В строке «в том числе на расчетных счетах в банках-нерезидентах» указывается сумма безналичных средств в иностранной валюте на расчетных счетах в банках-нерезидентах на начало дня.

В строке «Приход валюты, всего» указывается общая сумма безналичной иностранной валюты, поступившей за отчетный день.

В строке «в том числе поступление средств по денежным переводам, пластиковым карточкам, чекам и т.п. (без открытия счета)» указывается сумма поступившей безналичной иностранной валюты по денежным переводам (без открытия счета), пластиковым карточкам, чекам и т.п. для клиентов СФКУ.

В строке «в том числе куплено, всего» указывается общая сумма безналичной иностранной валюты, купленной СФКУ за сомы.

В строке «из них куплено у банков-резидентов» указывается сумма безналичной иностранной валюты, купленной у банков-резидентов за сомы.

В строке «из них куплено у банков-нерезидентов» указывается сумма безналичной иностранной валюты, купленной у банков-нерезидентов за сомы.

В строке «в том числе обналичивание» указывается сумма безналичной иностранной валюты, поступившей в обмен за одноименную наличную валюту, без учета комиссионных.

В строке «в том числе конвертация» указывается суммарный объем поступившей безналичной иностранной валюты в обмен на другую валюту.

В строке «в том числе прочий приход» указывается сумма поступившей безналичной иностранной валюты по операциям, не

включенным в перечень основных статей.

В строке «Расход валюты, всего» указывается общая сумма израсходованной безналичной иностранной валюты за отчетный день.

В строке «в том числе выплата средств по денежным переводам, пластиковым карточкам, чекам и т.п. (без открытия счета)» указывается сумма выплаченной безналичной иностранной валюты по денежным переводам (без открытия счета), пластиковым карточкам, чекам и т.п. клиентам СФКУ.

В строке «в том числе продано, всего» указывается общая сумма безналичной иностранной валюты, проданной СФКУ за сомы.

В строке «из них банкам-резидентам» указывается сумма безналичной иностранной валюты, проданной банкам-резидентам за сомы.

В строке «из них банкам-нерезидентам» указывается сумма безналичной иностранной валюты, проданной банкам-нерезидентам за сомы.

В строке «в том числе обналичивание» указывается сумма безналичной иностранной валюты, предоставленной в обмен на одноименную наличную валюту, без учета комиссионных.

В строке «в том числе конвертация» указывается сумма безналичной иностранной валюты, предоставленной в обмен на другую валюту.

В строке «в том числе прочий расход» указывается общая сумма израсходованной безналичной иностранной валюты по операциям, не включенным в перечень основных статей.

В строке «Остаток на конец дня, всего» указывается общая сумма безналичных средств в иностранной валюте на расчетных счетах в банках-резидентах и банках-нерезидентах на конец дня.

В строке «в том числе на расчетных счетах в банках-резидентах» указывается сумма безналичной иностранной валюты на расчетных счетах в банках-резидентах на конец дня.

В строке «в том числе на расчетных счетах в банках-нерезидентах» указывается сумма безналичной иностранной валюты на расчетных счетах в банках-нерезидентах на конец дня.

В столбце «Прочие иностранные валюты» указывается цифровой код валюты в разрезе каждой иностранной валюты.

Приложение 7
к Правилам регулирования
деятельности специализированных
финансово-кредитных учреждений

Периодический регулятивный отчет
по состоянию на «__»
_____ 20__ г.

РАЗДЕЛ 6. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение от установленного норматива
Норматив минимального собственного капитала	Н1	СК 0		не менее 100 %	
		УК 0			
Норматив ликвидности	Н2	ЛА 0		не менее 100 %	
		ОБ 0			

Исполнитель подпись: _____