



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 7/2017

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 бантык мыйзамдарын кеңири жайылтуу үчүн Улуттук банктын ченемдик актыларын расмий жарыялоо бул басылманын негизги максаты болуп саналат.

Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

Уюштуруучусу – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2018-жылдын 15-февралында басууга кол коюлган.

2018-жылдын 20-февралында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2018-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 «Махима».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 15 февраля 2018 года.

Отпечатано 20 февраля 2018 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2018 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12\23-2-(НПА) «Чет өлкө банкынын өз филиалына капитал катары акча каражатын бөлүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 8
2. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12\23-3-(НПА) «Коммерциялык банктардын уставдык жана өздүк (жөнгө салынуучу) капиталынын минималдуу өлчөмү жөнүндө» токтому (2017-жылдын 20-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 13
3. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12\23-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилүүчү лицензия үчүн төлөм жана жыйым өлчөмү жөнүндө» токтому (2017-жылдын 21-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 15
4. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12\23-5-(НПА) «Банктарды жоюу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 18
5. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12\23-6-(НПА) ««Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 60
6. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12\23-7-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 24-июнундагы № 35/10 «Финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жана керектөөчүлөрдүн кайрылууларын кароо тартибине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2017-жылдын 21-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 87
7. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12\23-8-(НПА) ««Убактылуу администрация жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 92

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12\23-2-(НПА) «Об утверждении Положения о порядке наделения иностранным банком денежными средствами своего филиала в качестве капитала» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года) 145
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12\23-3-(НПА) «О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 20 июня 2017 года)..... 150
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12\23-4-(НПА) «О размере сбора и платы за лицензии, выдаваемые Национальным банком Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 21 июня 2017 года) 152
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12\23-5-(НПА) «Об утверждении Положения «О ликвидации банков»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года) 155
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12\23-6-(НПА) «Об утверждении Положения «О консолидированном надзоре»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года) 199
6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-17\23-7-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращений потребителей» от 24 июня 2015 года № 35/10» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 21 июня 2017 года).....225
7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12\23-8-(НПА) «Об утверждении Положения «О Временной администрации»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года)230

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12\23-2-(НПА)

“Чет өлкө банкынын өз филиалына капитал катары акча каражатын бөлүү тартиби жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу

Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзам талабына ылайык келтирүү максатында жана «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамдын 7 жана 43-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кароого сунушталган «Чет өлкө банкынын өз филиалына капитал катары акча каражатын бөлүү тартиби жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 10-июнундагы № 31/1 «Банк-резидент эместин өз филиалына капитал бөлүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому күчүн жоготкон катары таанылсын.

3. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

4. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн, коммерциялык банктарды жана чет өлкө банкынын филиалын таныштырсын.

6. Тышкы көзөмөл башкармалыгы токтом күчүнө киргенден кийинки 30 (отуз) күн ичинде Улуттук банк менен Пакистан Улуттук банкы ортосунда түзүлгөн акча каражаттарын байланыштуу депозит катары Улуттук банкта жайгаштыруу жөнүндө келишимди ушул токтом менен бекитилген «Чет өлкө банкынын өз филиалына капитал катары акча каражатын бөлүү тартиби жөнүндө» жоботалабына ылайык келтирсин.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын “8”июнундагы
№ 2017-П-12/23-2-(НПА)
токтомуна тиркеме

**“Чет өлкө банкынын өз филиалына капитал катары
акча каражатын бөлүү тартиби жөнүндө”**

ЖОБО

1. Бул жободо чет өлкө банктарынын Кыргыз Республикасынын аймагында ачылган жана каттоодон өткөн филиалдарына акча каражаттарын бөлүп берүү жол-жобосун ишке ашыруу тартиби аныкталган.

2. Кыргыз Республикасынын аймагында филиал ачууга уруксат алуу үчүн чет өлкө банкы Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына (мындан ары - Улуттук банк) тиешелүү документтерди берүүгө тийиш.

3. Чет өлкө банкы Кыргыз Республикасынын аймагында ачылган филиалына Улуттук банктын банктардын уставдык капиталынын минималдуу өлчөмүнө карата талаптарына ылайык келген өлчөмдө кайтарылып алынгыс жана мөөнөтсүз акча каражаттарын бөлүп берет, ал чет өлкө банкынын филиалынын капиталы жана экономикалык ченемдерди эсептөө үчүн негиз болуп саналат.

Экономикалык ченемдер жана аларды эсептөө тартиби Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына жана ушул жобого ылайык белгиленет.

4. Чет өлкө банкы Кыргыз Республикасынын аймагында ачылган өз филиалына бөлүп берген акча каражаттар Улуттук банктагы байланыштуу депозитте милдеттенмелер жүктөлбөгөн карыз катары жайгаштырылууга тийиш.

Ушул жобонун максатында чет өлкө банкынын эч кандай пайыздарды төлөөсүз Улуттук банкта жайгаштырылган Кыргыз Республикасынын улуттук валютасындагы акча каражаттары байланыштуу депозит болуп саналат.

5. Кыргыз Республикасынын аймагында өз филиалын ачуу ниетин билдирген чет өлкө банкы Улуттук банкта байланыштуу депозит катары акча каражаттарын жайгаштыруу үчүн Улуттук банк менен келишим түзүүгө тийиш. Мыйзамдарда белгиленген шарттар менен бирге келишимде төмөнкү жоболор да камтылышы зарыл:

– Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген, Кыргыз Республикасынын улуттук валютасындагы байланыштуу депозит суммасынын өлчөмү;

– ушул байланыштуу депозит чет өлкө банкынын филиалы үчүн капитал болуп саналаары, филиалдын кредиторлор алдында милдеттенмелеринин аткарылышынын камсыздоосу катары кызмат кыла тургандыгы жана депозитке кандайдыр бир башка милдеттенмелер жүктөлбөй тургандыгы;

– Улуттук банктагы байланыштуу депозиттин эсебинен мамлекеттик казына векселдерин жана мамлекеттик казына облигацияларын сатып алууга жумшалуучу акча каражаттарынын өлчөмү.

6. Чет өлкө банкынын филиалы байланыштуу депозит катары жайгаштырылган акча каражаттарын Кыргыз Республикасынын мамлекеттик казына векселдерин жана мамлекеттик казына облигацияларын сатып алуу үчүн гана пайдаланууга укуктуу. Мамлекеттик казына векселдерин жана мамлекеттик казына облигацияларын сатып алуу үчүн гана пайдаланылышы мүмкүн болгон байланыштуу депозиттин өлчөмү Улуттук банк менен чет өлкө банкы ортосунда макулдашылып, ал байланыштуу депозит катары акча каражаттарын Улуттук банкта жайгаштыруу келишиминде көрсөтүлүүгө тийиш.

Улуттук банкта байланыштуу депозит катары жайгаштырылган акча каражаттарынын эсебинен сатылып алынган мамлекеттик казына векселдери жана мамлекеттик казына облигациялары ликвиддүүлүк боюнча экономикалык ченемден башка милдеттүү экономикалык ченемдерди эсептөөдө камтылат.

Ликвиддүүлүк ченемин эсептөөдө байланыштуу депозиттин жайгаштырылбаган бөлүгү камтылбайт.

Чет өлкө банкынын филиалына Улуттук банкта байланыштуу депозит катары жайгаштырылган акча каражаттарынын эсебинен

сатылып алынган мамлекеттик казына векселдери жана мамлекеттик казына облигациялары боюнча РЕПО келишимин түзүүгө тыюу салынат.

7. Эгерде чет өлкө банкы ушул жобонун талаптарын бузууга жол берсе Улуттук банк лицензияны кайтарып алууну кошо алганда, Кыргыз Республикасынын аймагында каттоодон өткөн чет өлкө банкынын филиалына карата Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарында каралган таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.

8. Байланыштуу депозит катары жайгаштырылган акча каражаттары чет өлкө банкынын филиалын жабуу чечими кабыл алынганга чейин жана чет өлкө банкынын филиалынын кредиторлор алдында карызы жоктугун тастыктаган анын жоюу балансы бекитилгенге чейин кайтарылып алынбайт жана алар чет өлкө банкынын филиалынын кредиторлор алдында милдеттенмелеринин аткарылышынын камсыздоосу катары кызмат кылат.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12\23-3-(НПА)

Коммерциялык банктардын уставдык жана өздүк (жөнгө салынуучу) капиталынын минималдуу өлчөмү жөнүндө

Банк тутумунун туруктуулугун, коопсуздугун жана ишенимдүү ишин бекемдөө, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине, «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамды колдонууга киргизүү тууралуу» Кыргыз Республикасынын мыйзамдын 3-беренесине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Жаңыдан түзүлүп жаткан коммерциялык банктар үчүн уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү (чет өлкө филиалдарынын капиталына карата талаптарды кошо алганда) кеминде 600 млн. сом өлчөмүндө белгиленсин.

2. Иштеп жаткан коммерциялык банктар үчүн (банк-резидент эместердин филиалдарын кошо алганда) уставдык капиталдын төмөнкүдөй минималдуу өлчөмү жана аны топтоо мөөнөттөрү белгиленсин:

2016-жылдын 1-июлуна чейин - 400 млн. сом;

2017-жылдын 1-июлуна чейин - 500 млн. сом;

2018-жылдын 1-июлуна чейин - 600 млн.сом.

3. Жаңыдан түзүлүп жана иштеп жаткан коммерциялык банктар үчүн өздүк (жөнгө салынуучу) капиталдын минималдуу өлчөмү боюнча экономикалык ченем (чет өлкө банктарынын филиалдарын кошо алганда) иштеп жаткан коммерциялык банктар үчүн белгиленген

уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүнөн аз болбогон өлчөмдө белгиленсин.

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

– 2015-жылдын 11-мартындагы № 16/1 “Коммерциялык банктардын уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү жөнүндө”;

– 2015-жылдын 24-июнундагы № 35/5 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө”.

5. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

6. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

7. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен түзүмдүк бөлүмдөрдү, областтык башкармалыктарды, Баткен областындагы өкүлчүлүктү жана коммерциялык банктарды, чет өлкө банкынын филиалын жана депозиттерди тартуу укугуна ээ банктык эмес финансы-кредит уюмдарын тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-4-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилүүчү лицензия үчүн төлөм жана жыйым өлчөмү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын “Салыктык эмес төлөмдөр жөнүндө” мыйзамдын 9 жана 13-беренелерине, “Кыргыз Республикасында лицензиялоо-уруксат берүү системасы жөнүндө” мыйзамдын 19-беренисине, Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2001-жылдагы 31-майындагы № 260 токтому менен бекитилген “Ишкерликтин айрым түрлөрүн лицензиялоо жөнүндө” жобого, “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө” мыйзамдын 7 жана 43-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк тарабынан банк операцияларын жүргүзүү укугуна берилүүчү лицензиялар үчүн төлөмдөр төмөнкү өлчөмдөрдө белгиленсин:

– нак чет өлкө валюталары менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна - үч эселенген эсептик көрсөткүч өлчөмүндө;

– ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды улуттук жана/же чет өлкө валютасында жүргүзүүнү кошо алганда, банк операцияларын жүргүзүү укугуна - үч эселенген эсептик көрсөткүч өлчөмүндө;

– адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жүзөгө ашыруу укугуна - үч эселенген эсептик көрсөткүч өлчөмүндө;

– кредиттик союздардын иш жүргүзүү укугуна - үч эселенген эсептик көрсөткүч өлчөмүндө .

2. Улуттук банк тарабынан берилүүчү лицензиялар үчүн төлөмдөр төмөнкү өлчөмдөрдө белгиленсин:

– кредиттик маалымат менен алмашуу кызмат көрсөтүүсүн сунуштоо үчүн - он эселенген эсептик көрсөткүч өлчөмүндө.

3. Лицензияны кайра тариздетүү жана алардын дубликатын берүү, ошондой эле алмаштыруу учурунда:

– банк операцияларын жүргүзүү укугуна бир эсептик көрсөткүч өлчөмүндө жыйым кармалат;

– токтомдун 2 пунктунда көрсөтүлгөндөр үчүн беш эсептик көрсөткүч өлчөмүндө төлөм кармалат.

4. Келип түшкөн өтүнүч каттарды кароого алуу, лицензия берүү, лицензияны кайрадан тариздетүү жана дубликатын берүү, ошондой эле лицензияны алмаштыруу учурунда төлөнгөн бардык төлөмдөр Кыргыз Республикасынын республикалык бюджетине которулат.

5. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

– Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 14-ноябрындагы № 48/7 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилүүчү лицензия үчүн төлөм өлчөмү жөнүндө”;

– Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 14-октябрындагы № 41/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясы үчүн төлөм өлчөмү жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 3-абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 2-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 25-февралындагы № 13/8 “Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 14-ноябрындагы № 48/7 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилүүчү лицензияга төлөм өлчөмү жөнүндө” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-августундагы № 35/5 “Кредиттик бюрордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу” токтомунун 2-пункту.

6. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

7. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

8. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды жана чет өлкө банкынын филиалын, төлөм системасынын операторлорун, төлөм уюмдарынын, “Ишеним” кредиттик бюросун, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсин.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-5-(НПА)

“Банктарды жоюу жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамын колдонууга киргизүү тууралуу” мыйзамдын 7-беренесинин талабын аткаруу максатында жана “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө” мыйзамдын 7 жана 43-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кароого сунушталган “Банктарды жоюу жөнүндө” жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2002-жылдын 24-июнундагы № 26/4 “Жоюу ыкмасында атайы администрлөө жол-жобосун жүзөгө ашырууда коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин бухгалтердик эсепке алууну жүргүзүү жана финансылык абал тууралуу маалымат берүү эрежелерин бекитүү жөнүндө” токтому күчүн жоготкон катары таанылсын.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен түзүмдүк бөлүмдөрдү, областтык башкармалыктарды жана Баткен областындагы өкүлчүлүктү тааныштырсын.

6. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, Банктарды өзгөртүп түзүү жана карыздарды реструктуризациялоо агенттигин жана Кыргыз Республикасынын Экономика министрлигине караштуу Банкрот иштери боюнча департаментти жана депозиттерди тартуу укугуна ээ банктык эмес финансы-кредит уюмдарын тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12\23-5-(НПА)
токтомуна тиркеме

«Банктарды жоюу жөнүндө»

жобо

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул жободо жоюучуга карата квалификациялык жана башка талаптар, ошондой эле Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамына жана Кыргыз Республикасынын башка ченемдик укуктук актыларына ылайык, банктарды жоюу чараларын ишке ашыруу өзгөчүлүктөрү белгиленген.

2. Жобонун талаптары бардык банктарга, депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларга, өз катышуучуларынан депозиттерди тартуу укугу каралган лицензияга ээ кредиттик союздарга, ошондой эле чет өлкө банктарынын филиалдарына (мындан ары – банк/банктар) таркатылат.

2-глава. Банктарды жоюу

3. Банкроттук иши боюнча мамлекеттик орган тарабынан берилген лицензияга ээ адам жоюучу катары иш алып барышы мүмкүн.

Ошол эле учурда, юридикалык жактын жетекчиси, жеке ишкер милдеттүү түрдө банктын жоюучусуна карата белгиленген квалификациялык жана башка талаптарга жооп берүүгө тийиш.

4. Төмөнкүлөргө банктын жоюучусу катары иш алып барууга жол берилбейт:

- банктын карызгерине, кредиторлоруна, кызмат адамдарына жана/же акционерлерине карата өз кызыкчылыгы болсо;
- соттолуп, ал акырына чейин өтөлбөсө (чечилбесе);
- ага карата банкроттук ишине тиешелүү жол-жоболор белгиленсе;

– ага башка адамдардын ишин жана (же) мүлкүн тескөөгө чектөөлөр/тыюу салуулар белгиленсе;

– Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык, ага карата белгилүү бир мөөнөт ичинде жоюучу кызматын ээлөөгө тыюу салган жана ал күчүнө кирген сот актысы/же башка документ болсо.

5. Жоюучу төмөнкүдөй квалификациялык талаптарга ылайык келүүгө тийиш:

– жогорку билимге ээ;

– кеминде эки юридикалык жакты жоюу ишине катышкан;

– Кыргыз Республикасынын банкроттук, анын ичинде банктарды банкроттукка чыгаруу жөнүндө мыйзамдарын билген;

– банкроттукка чыгаруу иштери боюнча мамлекеттик органдын жоюучу катары иш алып баруу лицензиясына ээ;

– эгерде жоюучу катары юридикалык жак/жеке ишкер болсо, дайындалганга чейинки беш жыл ичинде ага карата банкроттук процесси белгиленбөөгө тийиш.

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары - Улуттук банк) лицензияны кайтарып алууда жоюу процессинде турган банктын көлөмүнө жана иш өзгөчөлүктөрүнө жараша банктын жоюучусуна карата кошумча талаптарды белгилеши мүмкүн.

7. Банктын жоюучусун дайындоо чечими Улуттук банк Башкармасы тарабынан лицензияны кайтарып алуу маселесин кароо учурунда Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү даярдаган, ушул жобонун талаптарына жооп берген жана жоюучу милдетин аткарууга макулдугун берген адамдар тизмегинин негизинде кабыл алынат. Лицензияны кайтарып алуу жана банкты өз ыктыярдыгы менен жоюу жол-жобосун баштоо өтүнүчү келип түшкөн учурда, жоюучу катары иш алып барууга талапкер банк акционерлеринин өтүнүчү менен бирге сунушталат. Эгерде банк тарабынан сунушталган талапкер Улуттук банкты канааттандырбаса, ал башка жоюучуну дайындоого укуктуу.

8. Банктын жоюучусун тандоо чечимин кабыл алууда жоюучунун иш тажрыйбасы, ишкердик аброю жана ага жүктөлгөн милдеттерди талапка ылайык аткаруу жана кредиторлордун таламын коргоого

алынышын камсыз кылуу жөндөмдүүлүгүн тастыктаган/мүнөздөгөн башка жагдайлар эске алынат.

9. Жоюучуга ар айлык сый акы сот тарабынан же болбосо акционерлер жыйынында (өз ыктыярдыгы боюнча жоюлууда) жоюу процессинде турган банктын иш чөйрөсүнө жараша белгиленет, бирок ал инфляция коэффициентин эске алуу менен Убактылуу администрация киргизилгенге чейин же лицензияны кайтарып алганга чейинки акыркы календардык жыл үчүн эсептелинген жана жоюу процессинде турган банктын башкармасынын төрагасынын орточо айлык эмгек акы өлчөмүнөн ашпоого тийиш.

Жоюучу убактылуу администрация киргизилгенге чейин же лицензия кайтарылып алынганга чейин ишке тартылган кызматкерлерге ошол банктын тиешелүү кызматкерлеринин эмгек акысынан ашпаган өлчөмдө ар айлык сый акы белгилейт.

10. Активдерди сатып өткөрүүдөн түшкөн жана кредиторлордун талаптарын канааттандырууга багытталган сумманын үч пайызын (милдеттенмелер жүктөлбөгөн жогору ликвиддүү активдерди жана күрөөлүк мүлктү сатуудан түшкөн суммаларды кошпогондо) жоюучу топтоо фондуна жөнөтөт. Сот тарабынан жоюучунун корутунду отчету бекитилгенге чейин Улуттук банк жоюу жол-жобосунун жыйынтыгы боюнча жоюучуга, ошондой эле жоюучунун чечими боюнча алар менен контракт түзүлгөн кызматкерлерге топтоо фондусунун каражаттарынын эсебинен сый акы төлөө чечимин кабыл алууну сотко сунуштоого укуктуу. Улуттук банктын мындай сунушу жок болсо, топтоо фондунун каражаттарынын эсебинен сый акы төлөөгө тыюу салынат, ал эми топтоо фондунун каражаттары кредиторлордун талаптарын канааттандырууга багытталат. Улуттук банк жоюу жол-жобосунун жыйынтыгы боюнча жоюучу кредиторлордун таламдарын канааттандыргандыгын жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын сактагандыгын эске алуу менен топтоо фондунун каражаттарынын эсебинен жоюучуга сый акы төлөө жөнүндө сотко сунуш-көрсөтмө берүү/бербөө чечимин кабыл алат.

Сунуш-көрсөтмө берүү/бербөө чечими негиздүү болууга тийиш жана ал Улуттук банк Башкармасы тарабынан жоюучунун корутунду отчетун бекитүүдө кабыл алынат.

11. Улуттук банк тез арада талапкерлерди Улуттук банк Башкармасынын кароосуна сунуштоо, андан кийин жоючуну бекитүү

максатында соттун кароосуна сунуштоо үчүн жоюу жол-жобосун жүргүзүүгө укуктуу жактарга туруктуу негизде мониторинг жүргүзүп турат. Банктарды жоюу жагында иш алып барууга ниеттенген жактар маалыматты жылына кеминде бир жолу жаңыртуу менен минималдуу квалификациялык жана башка талаптарга ылайык келүүсүн аныктоого мүмкүндүк берген маалыматтарды милдеттүү түрдө Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

12. Жоюучунун карызгерге, кредиторго, кызмат адамына жана/же акционерге карата кызыкчылыгы Улуттук банк тарабынан жоюучу сунуштаган маалыматтын негизинде анын жеке жана ишкердик мамилесин эске алуу менен белгиленет (9-тиркеме).

Жоюучу карызгерлердин, кредиторлордун, кызмат адамдарынын жана/же акционерлердин жакын тууганы, жолдошу/жубайы болсо же жогоруда аталган адамдар менен биргелешип ишкердикти жүзөгө ашырса, юридикалык жактардын ишинде катышса, насыя/кредит келишимдерин кошо алганда, келишимдик мамиледе болсо жана жогоруда аталган адамдардын таламында иш алып барууга ишеним каттар болсо, ошондой эле жоюучунун жакын туугандары карызгер, кредитор, кызмат адамы жана/же акционер менен ишкердик мамиледе болсо ал кызыкчылыкка ээ жак болуп саналат. Мында, банкты жоюуга чейинки акыркы беш жыл ичинде жоюулуп жаткан банктын кызматкери/банк/анын акционери/аффилирленген жактары менен байланыштуу болгон адамдар айкын иштеген убактысына карабастан жоюучу боло албайт.

13. Банкты жоюунун жүрүшүндө Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга жол бергендиги үчүн жоюучу жоопкерчиликке тартылат.

14. Жоюучу өз ишин жүзөгө ашырууда толугу менен Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык иш алып барууга жана кредиторлордун бирине артыкчылык берүүгө жол бербөөгө тийиш.

15. Жоюучуну алмаштыруу Кыргыз Республикасынын "Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө" мыйзамда каралган учурларда ишке ашырылат.

16. Дайындалгандан кийин жоюучу банк кызматкерлери жана акционерлери активдерден уруксатсыз пайдалануусуна жол бербөө

үчүн тез арада тиешелүү чараларды көрүүгө жана төмөнкү иш-аракеттерди жүзөгө ашырууга тийиш:

- 1) банктын имаратын көзөмөлгө алууга;
- 2) бардык кызматкерлерден ачкычтарды алууга;
- 3) банктын бардык бөлмөлөрүнүн эшиктерин мөөр басып бекитүүгө;
- 4) банк кызматкерлеринин сактоо жайларына кирүүсүн чектөөгө;
- 5) банк-корреспонденттерге, төлөм системасынын операторлоруна жана төлөм уюмдарына банкты жоюу жол-жобосу башталгандыгы жөнүндө билдирүүгө;
- 6) жоюучунун буйругунун негизинде тез арада беш күндөн он күнгө чейинки мезгил аралыгында бухгалтердик жана башка документтерди, мөөрлөрдү жана штамптарды, материалдык жана башка баалуулуктарды кабыл алуу-өткөрүп берүүнү жүзөгө ашырууга;
- 7) банкты жоюу жөнүндө маалымат банкка тиешелүү документтерде чагылдырылгандын камсыз кылууга;
- 8) банктын активдерин, эсептерин жана документтерин инвентаризациялоого, ошондой эле банк активдеринин сакталышын камсыз кылуу чараларын көрүүгө;
- 9) күрөөлүк мүлккө инвентаризация жүргүзүүгө жана алардын талапка ылайык сакталышын камсыз кылууга тийиш. Эгерде банктын мурдагы жетекчилигинин күнөөсү боюнча күрөөлүк мүлк жоготулгандыгы же ага зыян келтирилгендиги аныкталган болсо, жоюучу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык тиешелүү чараларды көрөт;
- 10) Эмгек кодексине ылайык кызматкерлер иштен бошотула тургандыгы жөнүндө маалымдоого.

17. Дайындалгандан кийин жоюучу банктын активдерин, ошондой эле ошол активдерге тиешелүү укукту белгилөөчү бардык документтерди тескөөнү өз контролдугуна алууга милдеттүү.

Ушул максатта жоюучу төмөнкүлөрдү жүзөгө ашырууга тийиш:

- 1) кийин аларды сатуу үчүн материалдык активдерди өз контролдугуна алууга;

2) банк тарабынан тескөөгө алынбаган, бирок банк аларга карата мүлктүк укукка ээ активдерди өткөрүп алууга;

3) активдердин сакталышын камсыз кылууга;

4) келечекте алар банкка өткөрүлүп берилүүгө тийиш болгон, бирок учурда активдердин ээси болуп саналган үчүнчү жактарга банкты жоюу жол-жобосу башталгандыгы жана жоюлуп жаткан банктын ошол активдерге укугу тууралуу маалымдоого;

5) банкка таандык болгон, анын ичинде келечекте өткөрүлүп берилүүчү материалдык эмес активдерди (укуктарды) топтоо;

6) банктын бардык белгилүү болгон контрагенттерине төлөөлөр жоюучуга гана төлөнүүгө тийиш экендиги жөнүндө маалымдоого;

7) кредиторлордун банктын мүлкүнө карата доолору (күрөө, ижара келишими, контракттар ж.б. боюнча доолор) негиздүү жана мыйзамдуу экендигин, ошондой эле мындай доолор боюнча өндүрүү укук ченемдүү экендигин аныктоого;

8) банкты жоюу жол-жобосун кредиторлордун таламында жүзөгө ашырууга багытталган башка чараларды көрүүгө.

18. Бир эле жак жоюу катары төмөнкү шарттарда дайындалат:

1) юридикалык жак болсо - бир эле учурда төрт банкта;

2) жеке адам (анын ичинде жеке ишкер) болсо - бир банкта.

3-глава. Жоюу мөөнөтү

19. Банкты жоюу мөөнөтү жыйырма төрт айдан ашпоого тийиш. Зарыл учурда бул мөөнөт Улуттук банктын жазуу жүзүндөгү макулдугу менен жоюучунун өтүнүчү боюнча сот тарабынан узартылышы мүмкүн. Бул учурда, банкты жоюу мөөнөтү аяктаганга чейинки үч ай мурда жоюучу банкты жоюу мөөнөтүн узартуу зарылчылыгын шарттаган себептерди жана негиздерди көрсөтүү менен акыркы отчеттук күнгө карата абал боюнча өткөн мезгил үчүн отчетту кошо тиркөө менен жоюу мөөнөтүн узартуу өтүнүчүн Улуттук банкка жөнөтөт. Улуттук банк жоюу мөөнөтүн узартуу өтүнүчү келип түшкөн күндөн тартып 30 календардык күн ичинде аны кароого алат. Жоюу мөөнөтүн узартуу үчүн негиз катары жоюу жол-жобосун белгиленген мөөнөт ичинде ишке ашырууга олуттуу тоскоолдуктарды жараткан жана кредиторлордун таламына терс таасирин тийгизиши мүмкүн

болгон жагдайлар саналат. Жоюу мөөнөтүн узартуу өтүчүн кароонун жыйынтыгы боюнча Улуттук банк Башкармасы төмөнкү жүйөлүү чечимдердин бирин кабыл алышы мүмкүн:

- 1) банкты жоюу мөөнөтүн узартууга макулдук берүү;
- 3) банкты жоюу мөөнөтүн узартууга макулдук бербөө.

Улуттук банктын кат жүзүндө жоюу мөөнөтүн узартууга макулдугун алгандан кийин чечимди бекитүү үчүн жоюучу сотко тиешелүү өтүнүч кат жөнөтөт.

Ал эми жоюу мөөнөтүн узартууга уруксат берилбеген учурда, анын себептерин четтетип, Улуттук банкка кайталап өтүнүч кат сунуштоого же ушул жободо белгиленген тартипте банкты жоюу жол-жобосун аяктоо өтүнүчү менен сотко кайрылууга тийиш.

4-глава. Жоюучунун жана жоюулуп жаткан банктын отчету

20. Анда жоюу процесси жүргүзүлүп жаткан банк бухгалтердик, статистикалык отчетторду жана башка отчетторду ушул жободо каралган тартипте жана көлөмдө Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

21. Жоюучу сотко жана Улуттук банкка, ал эми өз ыктыярдуу жоюу учурунда акционерлердин жалпы жыйынына алдын ала, кезектеги жана корутунду отчетторду сунуштоого милдеттүү.

22. Алдын ала отчет банкта жоюу жол-жобосу башталган күндөн тартып отуз календардык күндөн кечиктирбестен сунушталат. Алдын ала отчетто төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

– банктын финансылык абалы жөнүндө отчет, анын ичинде банктын акционердик капиталынын төлөнбөгөн бөлүгүнө карата талаптар, ссуда берүү жана гарантияларды сунуштоо келишимдери, сатып алуу-сатуу келишимдери, ошондой эле баланстык нарк жана активдердин алдын ала болжолдонгон жоюу наркы боюнча маалыматтар;

– Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамында каралган тартипте кредиторлордун алдын ала талаптарынын тизмеси;

– аларга ылайык банктын мүлкү башка тараптардын тескөөсүндө турган контракттардын, анын ичинде ижара, лизинг жана күрөө келишимдеринин тизмеси;

- банкка кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо контракттары;
- лицензияны кайтарып алуу чечими кабыл алынганга чейинки отуз күн ичинде банк тарабынан келишилген ири бүтүмдөр;
- банктын милдеттенмелери;
- аффилирленген жана банк менен байланыштуу жактар менен келишилген бүтүмдөр.

23. Жоюу жол-жобосу башталган күнгө карата банктын активдеринин абалы жөнүндө отчетто активдер күрөө менен толук камсыздалган, жарым-жартылай камсыздалган жана күрөө менен камсыздалбаган милдеттенмелер болуп классификацияланат.

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

- активдердин ар бир статьясына карата сатып өткөрүү наркын негиздөө;
- күрөө менен камсыздалган, жарым-жартылай камсыздалган жана күрөө менен камсыздалбаган активдер жана милдеттенмелер боюнча маалыматтарды чечмелөө;
- системадан тышкары эсепке алынуучу активдердин наркы жөнүндө маалымат.

25. Жоюу жол-жобосунун жүрүшү жөнүндө күндөлүк отчет жоюучу тарабынан чейрек сайын (ар бир отчеттук чейректен кийинки айдын бирине карата) отчеттук чейректен кийинки айдын бешинен кечиктирбестен сунушталат жана анда төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

- 1) тиешелүү формада отчет (1-тиркеме);
- 2) келип түшкөн акчалар жана төлөөлөр жөнүндө отчет (2-тиркеме);
- 3) банктын финансылык абалы жөнүндө маалыматка карата түшүндүрмө тил кат;
- 4) жоюу процессинде турган банктардын депозит базасы (3-тиркеме);
- 5) тиешелүү формада суммаларга бөлүштүрүлгөн депозиттер боюнча отчет (4-тиркеме);

6) тиешелүү формада валюталар боюнча өз-өзүнчө берилген кредит портфелинин абалы жөнүндө отчет (5-тиркеме);

7) инвестициялар жана финансылык катышуу тууралуу отчет (6-тиркеме);

8) негизги каражаттар тууралуу отчет (7-тиркеме);

9) канааттандырылган жана канааттандырылбаган талаптарды пайыздык катышта көрсөтүлгөн жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык кредиторлордун таламдарын канааттандыруу кезегине бөлүү менен жоюлуп жаткан банктын бардык кредиторлорунун талаптары канааттандырылгандыгы жөнүндө маалымат;

10) сатуу боюнча аткарылган иштер жана негизги активдерди, ошондой эле башка активдердин топторун сатуу пландары жөнүндө отчет;

11) алдамчылык келишимдерди жана которууларды, ошондой эле мындай келишимдердин жана которуулардын натыйжасында келип чыккан укуктарды/милдеттенмелерди жокко чыгаруу боюнча сот иштерин кошо алганда, банктын талаптарын канааттандырууга багытталган сот жана соттон тышкаркы иштер жөнүндө отчет;

12) банктын кызмат адамдарынын мыйзамсыз иш-аракеттери жана банктын пайдасына компенсация алууга багытталган аракеттери жөнүндө отчет;

13) банк кызматкерлерин финансылык камсыздоого кылдат талдап-иликтөөнү кошо алганда, камсыздандыруу, эмгек келишимдери, кызмат көрсөтүү жана банкты тейлөө келишимдери сыяктуу күндөлүк контракттардын мөөнөтүн узартуу же токтотуу жөнүндө отчет;

14) мүлктүк капиталдын өзгөрүүлөрү тууралуу отчет (8-тиркеме).

26. Банктын отчетторунда төмөнкүдөй маалымат баса белгиленүүгө жана зарыл учурларда, кайталанууга тийиш:

- банктын аталышы;
- отчеттук күн же отчет түзүлгөн мезгил аралыгы;
- отчеттук валюта;
- отчетторду түзүүдө пайдаланылуучу өлчөө бирдиги жана тегеректөө деңгээли.

27. Отчеттук формалардагы бөлүктөр классификациясы банкты жоюу учурунда бир мезгилден экинчи мезгилге чейин сакталууга тийиш.

28. Жоюу учурунда отчеттук формалардын ар бир сандык көрсөткүчү боюнча жоюу процессинин башталышына карата көрсөткүчтөр келтирилүүгө тийиш.

29. Маалыматтын тактыгы жоюучунун жана башкы бухгалтердин кол тамгасы менен тастыкталат.

30. Зарыл учурларда, банктын жоюучусу ушул жобого карата 1-тиркемеге ылайык отчетко банк ишинин өзгөчөлүктөрүнө жараша банктын күндөлүк финансылык отчетуна кошумча статьяларды киргизиши мүмкүн.

31. Түшүндүрмө тил катта формада көрсөтүлбөгөн, бирок маалыматты чечмелөө жана аны сунуштоо үчүн зарыл болгон кошумча маалымат камтылууга тийиш. Маалымат валюталар боюнча көрсөтүлүүгө тийиш.

Кошумча маалымат, диаграммалар, аналитикалык таблицалар, графиктер, буга чейинки жана отчеттук мезгил үчүн маалыматтардын көчүрмөсү аркылуу чечмеленип берилиши мүмкүн.

32. Түшүндүрмө тил катта баалуу кагаздар боюнча төмөнкүдөй маалымат чечмеленип берилүүгө тийиш:

- 1) баалуу кагаздардын ар бир түрү боюнча сатуу суммасы;
- 2) кайра баалоо үчүн негиздер жана көз карандысыз баалоочуну тартуу фактылары;
- 3) акыркы кайра баалоо жүргүзүлгөн күн.

33. Түшүндүрмө тил катта негизги каражаттардын ар бир категориясы боюнча колдонуудан алынган негизги каражаттарды жана финансылык отчеттордо камтылган, күтүлүп жаткан сатуу наркы боюнча эсепке алынган негизги каражаттардын ар бир категориясынын баланстык наркын чагылдыруу зарыл.

34. Кредиттер боюнча түшүндүрмө тил катта кредиттердин ар бир категориясы боюнча төлөө суммасын чечмелөө зарыл.

35. Милдеттенмелер боюнча талаптардын ар бир категориясы боюнча канааттандырылган талаптардын суммасын чечмелөө зарыл.

36. Жоюуга сарптоолор боюнча алганда, сарптоолордун ар бир категориясы боюнча суммаларды чечмелөө зарыл.

37. Чет өлкө валютасындагы операциялар боюнча, отчеттук мезгил ичинде келип чыккан мүлктүк капиталдагы чет өлкө валютасы менен операциялардан чыгымга (пайдага) камтылган таза курстук айырма суммасын чечмелөө зарыл.

38. Түшүндүрмө тил катта ошондой эле, системадан тышкары эсепке алынуучу активдердин наркы жөнүндө маалыматты көрсөтүү зарыл.

39. Эгерде ал жоюулуп жаткан банктын финансылык абалы жөнүндө маалыматты так/толук сунуштоо үчүн зарыл болсо, отчетторго карата түшүндүрмө тил каттагы маалыматтарды чечмелөө боюнча жогоруда көрсөтүлгөн талаптардан тышкары жоюучу кайсыл болбосун башка маалыматты сунушташы мүмкүн.

40. Күндөлүк отчет менен бирге жоюучу жоюлуп жаткан банктын атайын эсебиндеги жана топтоо эсебиндеги (эгер түзүлсө) акча каражаттарынын суммасы жана аларды пайдалануу багыты жөнүндө отчетту Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

41. Корутунду отчетто төмөнкүдөй маалымат камтылууга тийиш:

- 1) банктын аталышы жана дареги;
- 2) жоюучунун аты-жөнү жана дареги;
- 3) жоюучу дайындалган күн;
- 4) кредиторлордун жоюучу тарабынан таанылган нааразычылыктарынын жалпы суммасы, анын ичинде алардын укугу күрөөгө коюлган мүлктү сатуудан түшкөн сумманын эсебинен орду жабылбаган, кредиторлордун күрөө менен камсыздалган нааразычылыктары;

- 5) күрөө менен камсыздалган мүлктү сатуунун эсебинен канаттандырылган кредиторлордун күрөө менен камсыздалган милдеттенмелеринин жалпы суммасы;

- 6) өндүрүп алынган дебитордук карыздын жалпы суммасы;

- 7) жоюучу активдерди сатып өткөрүүдөн алган жалпы суммасы, анын ичинде күрөө менен камсыздалган кредиторлордун талаптарынан ашкан суммалар;

8) ар бир кезектеги кредиторлордун канаттандырылган милдеттенмелеринин жалпы суммасы жана төлөнгөн каражаттардын жалпы суммасы (жана пайыздык катышы);

9) канааттандырылбаган нааразычылыктардын жалпы суммасы (жана талаптардын жалпы суммасына карата пайыздык катышы);

10) кимге төлөнгөндүгүн көрсөтүү менен банк катышуучуларына төлөнгөн сумма;

11) алгылыктуу рыноктук баада сатуу мүмкүн эместигинен төмөн баада сатылган же карыздын ордун жабууга же акысыз өткөрүлүп берилген мүлктүн тизмеси, бул учурда алынган каражаттар жана/же анын ордун жабуунун эсебине өткөрүлүп берилген карызды кеңири чагылдырып, мүлк өткөрүлүп берилген же сатылган органды же жакты көрсөтүү зарыл;

12) жоюу процессинде сарптоолордун жалпы суммасы өзүндө төмөнкүлөрдү камтыйт:

– жоюучунун билдирүүлөрүн жана кулактандырууларын жарыялоого чыгашалар;

– банктын активдерин иликтеп табуу, өндүрүп алуу, баа берүү жана сатууга байланыштуу чыгашалары;

– банктын активдеринин сакталышын камсыз кылууга байланыштуу чыгашалар;

– жоюучуга сый акы төлөө жана ишке тартылган кызматкерлердин эмгек акысы;

– топтоо фондусу;

– ишти андан ары улантуу үчүн зарыл болгон кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөөгө жана бюджетке милдеттүү түрдөө төлөмдөргө байланыштуу чыгашалар (электр энергиясы, суу менен камсыздоо, байланыш, күзөт, транспорт, салыктар, алымдар, жыйымдар, төлөөлөр жана башкалар).

13) жоюучу банк жетекчилеринин же катышуучуларынын иш-аракеттерин текшергенби жана алар банктын банкроттукка учурашына күнөөлүү болушу жана/же кредиторлорго компенсация төлөөгө жоопкерчилик тартышы мүмкүн болгондуктан, укук коргоо жана/же сот органдарына материалдарды жөнөтүү чечимин кабыл алгандыгы жөнүндө маалымат, алар боюнча материал жөнөтүлгөн адамдардын

тизмеги, жогоруда белгиленген адамдар боюнча өтүнүчтөр/ даттануулар кайсыл мамлекеттик органдарга жөнөтүлгөндүгү жана анын иш-аракеттери жана натыйжалары боюнча түшүндүрмөлөр;

14) жоюу процессин аяктоо боюнча банктын финансылык абалы жөнүндө отчет.

5-глава. Банктын өз ыктыярдуу жоюлушу

42. Банктын өз ыктыярдуу жоюлушу Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамында каралган негизги жоболорго ылайык жүргүзүлөт.

43. Банктын өз ыктыярдуу жоюлушу соттон тышкары тартипте банк акционерлеринин жалпы жыйынында акционерлердин жалпы санынын үчтөн экисинен кем эмес добушу менен кабыл алынган чечимдин негизинде жүргүзүлөт. Банктын өз ыктыярдуу жоюлушу Улуттук банктын макулдугу менен гана ишке ашырылат. Акционерлердин жалпы жыйынында банктын өз ыктыярдуу жоюлушу жөнүндө чечим кабыл алынгандан кийин банк бардык аманатчылары менен толук эсептешүүгө же болбосо банктык аманат келишимдеринде каралган укуктарды жана милдеттенмелерди башка банкка өткөрүп берүүгө, андан кийин лицензияны кайтарып алуу жана банктын өз ыктыярдуу жоюлушу жол-жобосун баштоо жөнүндө өтүнүчү менен Улуттук банкка кайрылууга милдеттүү.

44. Банктын лицензияны кайтарып алуу жана өз ыктыярдыгы менен жоюу жол-жобосун баштоо өтүнүчүнө төмөнкүлөр тиркелүүгө тийиш:

1) банк акционерлеринин жалпы жыйынынын өз ыктыярдуу жоюлуу чечими;

2) банктын бардык аманатчылары менен толук эсептешүү же банктык аманат келишимдеринде каралган укуктарды жана милдеттенмелерди башка банкка өткөрүп берүү жөнүндө маалымат;

3) Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга жооп берген жоюучунун талапкерлиги;

4) аудитордук корутунду менен тастыкталган акыркы отчеттук күнгө карата банктын финансылык отчету;

5) ыктыярдуу түрдө жоюу планы.

Лицензияны кайтарып алуу чечимин кабыл алганга чейин Улуттук банк банктын абалына толук иликтөө жүргүзүү үчүн зарыл кошумча маалыматты талап кылууга укуктуу.

45. Улуттук банк бир айлык мөөнөттө банктын өтүнүчүн кароого алып, төмөнкү чечимдердин бирин кабыл алууга милдеттүү:

1) лицензияны кайтарып алуу, банкты ыктыярдуу түрдө жоюу жол-жобосун баштоо жана жоюучуну дайындоо жөнүндө. Эгерде банк тарабынан сунушталган жоюучунун талапкерлиги Улуттук банктын талаптарына жооп бербесе, Улуттук банк башка жоюучуну дайындоого укуктуу;

2) ушул берененин талаптарын бузуу менен берилген банктын өтүнүчүн канааттандыруудан баш тартуу же банктын ыктыярдуу түрдө жоюу планы Улуттук банктын баа берүүсү боюнча ылайыксыз болуп саналса;

3) эгерде Улуттук банктын баа берүүсү боюнча банктын активдеринин наркы анын милдеттенмелеринин наркынан төмөн болсо, банктын лицензиясын кайтарып алуу жана мажбурлап жоюуну баштоо жөнүндө.

46. Улуттук банк тарабынан лицензияны кайтарып алуу жана банкты өз ыктыярдуу түрдө жоюуну баштоо чечими кабыл алынгандан кийин банк акционерлеринин жалпы жыйынынын банкты ыктыярдуу түрдө жоюу чечими жокко чыгарылбайт.

47. Улуттук банк тарабынан лицензия кайтарылып алынгандан жана ыктыярдуу түрдө жоюу башталгандан тартып жоюучунун корутунду отчетун жана банкты жоюу балансын бекитүүнү кошпогондо, акционерлердин жалпы жыйынына тиешелүү бардык ыйгарым укуктар жоюучуга өтөт.

48. Банкты ыктыярдуу түрдө жоюу жол-жобосун ишке ашыруунун жүрүшүндө кредиторлордун жана кызыкдар жактардын укуктарын бузууга жол бербөө максатында жоюучу «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамда каралган талаптарды так сактоого тийиш.

49. Жоюлуп жаткан банк отчетту ушул жобонун 4-бөлүгүнө ылайык тапшырат.

50. «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамда каралган бардык иш-чаралар жана милдеттер аткарылгандан кийин жоюучу банк акционерлеринин жалпы жыйынынын корутунду отчету, жоюу балансын бекитүү жана жоюу жол-жобосу аяктагандыгы жөнүндө чечими кабыл алынышына жетишүүгө тийиш. Андан кийин жоюучу Улуттук банкка тиешелүү кайрылуу жөнөтөт.

51. Банкты ыктыярдуу түрдө жоюу жол-жобосу Улуттук банк корутунду отчетту, жоюу балансын бекитүү жана жоюу жол-жобосу аяктагандыгы жөнүндө чечим кабыл алынган учурдан тартып бүткөрүлгөн болуп саналат.

52. Улуттук банктын жоюу жол-жобосу аяктагандыгы тууралуу чечими күчүнө киргенден кийинки он беш календардык күн ичинде жоюучу банкагы эсептерди жабат, белгиленген тартипте банктын мөөрлөрүн жана штамптарын жок кылат, банкты юридикалык жактардын мамлекеттик реестринен алып салуу тууралуу жазууларды чагылдыруу үчүн Улуттук банктын тиешелүү чечимин ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга сунуштайт, ошондой эле жоюлган банктын бардык документтерин Кыргыз Республикасынын Улуттук архив фондуна сактоого жөнөтөт жана банкты жоюу жол-жобосу аяктагандыгы тууралуу билдирүүнү республикалык жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялайт.

6-глава. Банкты мажбурлап жоюу

53. Мажбурлап жоюу жол-жобосу «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамда каралган негиздерге ылайык жүргүзүлөт.

54. Банк ишин жүзөгө ашыруу укугуна лицензия кайтарылып алынгандан кийин беш жумуш күнү ичинде Улуттук банк ушул мыйзамда белгиленген тартипте банкты мажбурлап жоюу жол-жобосун баштоо өтүнүчү менен сотко кайрылат. Сот жоюучуну дайындаганга чейин Улуттук банк банк активдеринин сакталышын камсыз кылуу, аманатчылардын таламдарын коргоо максатында Убактылуу администрацияны дайындайт. Эгерде лицензияны кайтарып алуу учурунда анда Убактылуу администрация иштеп турган болсо, сот тарабынан жоюучу дайындалганга чейин ал өз ыйгарым укуктарын аткарат.

55. Сот тарабынан мажбурлап жоюу чечими кабыл алынган күндөн тартып отуз календардык күн ичинде жоюучу Улуттук банк менен макулдашуу аркылуу банкты жоюу планын даярдайт.

56. Жоюу планы «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзам талаптарына ылайык келүүгө тийиш.

57. План сунушталган күндөн тартып он жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү ага талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүп, аны Улуттук банк Башкармасынын кароосуна сунуштайт.

58. План мыйзам талаптарына жооп берген шартта жана кредиторлордун укуктары камсыз кылынган учурда, Улуттук банк Башкармасы банкты жоюу планы макулдашылгандыгы тууралуу чечим кабыл алат.

59. «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамда каралган бардык иш-чаралар жана милдеттер аткарылгандан кийин жоюучу сотко корутунду отчетту, жоюу балансын бекитүү жана банкты жоюу жол-жобосун аяктоо тууралуу өтүнүч каты менен кайрылат. Корутунду отчеттун бир түп нускасы Улуттук банкка сунушталат. Сот корутунду отчетту Улуттук банк тарабынан жактырылгандан кийин гана бекитет.

60. Корутунду отчет, жоюу балансы бекитилгендиги жана мажбурлап жоюу жол-жобосун аяктагандыгы жөнүндө соттун аныктамасы чыккандан кийин банкты мажбурлап жоюу жол-жобосу бүткөрүлгөн болуп саналат.

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

7-глава. Активдерди сатуу

62. Банктын активдерин инвентаризациялоо жана баалоо аяктагандан кийин жоюучу бир ай ичинде Улуттук банкка макулдашуу боюнча, мүлктүн курамы жана өзгөчөлүктөрү, аны сатуу мөөнөттөрү, ачык тоорук түрлөрү жана шарттары, мүлктүн баасы жөнүндө сунуштарды берүү, анын баштапкы сатуу баасы, мүлктү сатуу жөнүндө кулактандырууларды жарыялоо, жайгаштыруу жана мөөнөттөрү тууралуу маалыматтар камтылган активдер (мүлктөр) тизмегин бекитүү үчүн сотко сунуштоого милдеттүү.

63. Активдер (мүлктөр) тизмеги Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келүүгө жана кредиторлордун укуктарын жана кызыкчылыктарын бузбоого тийиш.

64. Улуттук банк Башкармасы активдер (мүлктөр) тизмеги келип түшкөн күндөн тартып он жумуш күнүнөн кечиктирбестен, ошондой эле сын-пикирлер жок учурда, аны макулдашуу чечимин кабыл алат.

65. Сатылууга тийиш болгон активдер (мүлктөр) тизмеги сот тарабынан бекитилгенден кийин жоюучу ушул жободо белгиленген өзгөчөлүктөргө ылайык Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган тартипте аларды сатууга киришет.

66. Мүлккө баа берүү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте жүргүзүлөт.

67. Кыймылсыз мүлктү сатуу аукцион өткөрүү аркылуу гана жүргүзүлөт. Эгерде аукцион өткөрүлбөгөн катары таанылса ал милдеттүү түрдө кайрадан өткөрүлөт. Экинчи аукцион биринчи аукцион өткөрүлгөн күндөн тартып эки айдан кечиктирбестен өткөрүлүүгө тийиш. Кайталап аукцион жүргүзүүдө жоюучу сатылып жаткан мүлктүн наркын баштапкы наркынан 10 пайызга гана чейин гана төмөндөтүү чечимин кабыл алууга укуктуу. Эгерде кыймылсыз мүлк экинчи аукциондо да сатылбаса жоюучу сотко макулдашуу боюнча аны башка ыкмада сатып өткөрүүгө укуктуу. Сотко кайрылууда жоюучу милдеттүү түрдө мүлктү сатуу наркын жана ыкмасын (сатып алуучуга түздөн-түз сатуу) көрсөтүүгө тийиш.

68. Өзгөчө учурларда жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган чектөөлөрдү сактоо менен активдерди аукцион өткөрүүсүз соттун макулдугу боюнча түздөн-түз сатуу жүргүзүлүшү мүмкүн.

69 Жоюучу банктын активдерин кечиктирүүсүз, рыноктук баада, кредиторлордун таламында сатууга милдеттүү. Ал жогору баада жана ыңгайлуу рыноктук шарттарда сатуу үчүн аны кечиктирүүгө укугу жок.

Эгерде активдерди сатууга мүмкүн болбосо, аларга суроо-талап аздыгынан баасы төмөн болсо же ээликтен ажыратуу чыгымдары активдер наркынан ашып кетсе же болбосо башка себептерден улам аларды рыноктук баада сатуу мүмкүн эмес болсо жогоруда көрсөтүлгөн милдеттер өзгөртүлүшү мүмкүн.

70. Күрөөлүк мүлктү сатып өткөрүү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган тартипте жүзөгө ашырылат.

71. Кредиторлор активдерди баалоо жана аларды сатуу жөнүндө маалыматтар менен таанышып чыгууга укуктуу.

72. Жоюучу кайсыл болбосун учурда аларды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка банкка же үчүнчү жакка сатуу аркылуу банктын дебитордук карызын талап кылуу укугун ыйгарып өткөрүп берүүгө укуктуу. Карызды талап кылуу укугун башка жакка өткөрүү үчүн карызгердин макулдугу талап кылынбайт.

73. Жоюучу укуктук ишти жана карыздарды өндүрүүнү камсыз кылуу үчүн келишим түзүшү мүмкүн.

74. Банкты жоюу аяктаган учурга карата төмөнкү жагдайлар орун алган шартта, жоюучу мүлктү сатуу мүмкүн эмес деген чечим кабыл алууга укуктуу:

- мыйзам тааптарына ылайык аукцион өткөрүүдө же башка ыкмада сатууда мүлктү сатып алууга суроо-талап жок болсо;
- көз карандысыз адистер (эксперттер) мүлктүн баасы нөлгө барабар деген корутунду чыгарса.

75. Жоюучу ошол мүлк тууралуу кеңири маалымат берүү менен сатып өткөрүү мүмкүн эмес болгон банктын мүлкү тууралуу бардык кредиторлорго маалымдоого милдеттүү.

76. Эгерде банкты жоюу аяктаган учурга карата сатып өткөрүү мүмкүн эмес болгон мүлккө кредиторлордон алардын карызынын ордун жабуунун эсебинен өткөрүп берүү жөнүндө өтүнүч келип түшпөсө, мындай мүлк Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, банк акционерлерине өткөрүлүп берилет.

Акционерлер мындай мүлктү кабыл алуудан баш тарткан учурда, жоюучу аны эсептен алып салууга укуктуу.

8-глава. Кредиторлорго төлөө тартиби

77. Эрежедегидей эле, төлөөлөр акчалай түрдө жүргүзүлүүгө тийиш:

1) эгерде кредитордун банктык эсеби жок болсо ал нак акча түрүндө төлөнүп берилет, мында кредитор жоюучуга акча каражаттарды алгандыгын тастыктаган документти сунуштоого тийиш;

2) эгерде кредитордун банктык эсеби бар болсо ал нак эмес түрдө төлөнүп берилет, мында жоюучуга төлөм ишке ашырылгандыгы жөнүндө тастыктама сунушталууга тийиш.

78. Кредиторлорго төлөөлөр, сатуу мүмкүн эмес болгон мүлктү ушул жобого ылайык өткөрүп берүү аркылуу ишке ашырылышы мүмкүн, мында жоюучу мүлктү карыздын ордун жабуунун эсебинен кредиторго өткөрүп берүү чечимин кабыл алат. Бул учурда, жоюучу кредиторлор менен макулдашуу боюнча мүлктүн наркын аныктайт жана ошол нарк чегинде карыздын орду жабылган катары эсептелинет. Кредитор ошол сумманын чегинде анын талаптарынын орду жабылгандыгы жөнүндө документ берүүгө тийиш.

9-глава. Жоюу башталгандап тартып бухгалтердик эсеп жүргүзүү тартиби

79. Жоюулуп жаткан банктарда бухгалтердик эсепке карата талаптарда жоюу ишин эске алуу менен негизги финансылык отчетту түзүү камтылат жана ал Финансылык отчеттун эл аралык стандартына ылайык түзүлбөйт. Жоюу жол-жобосу башталган учурдан тартып чегерүү ыкмасы жана үзгүлтүксүз принциби сыяктуу негизги жол берүүлөр токтотулат.

80. Жоюу башталган күндөн тартып кирешелер жана чыгашалар касса аркылуу таанылат, активдер күтүлгөн таза сатуу наркы боюнча бааланат.

81. Жоюучу банктын мүлкүнө инвентаризация жана баалоо жүргүзөт. Банктын мүлкүн баалоодо активдер финансылык жана финансылык эмес активдерге бөлүнөт. Финансылык активдер өзүндө акча каражаттарды, ссудаларды, баалуу кагаздарды, валюта

түрүндөгү баалуулуктарды камтыйт. Финансылык эмес активдер баалоо уюмунун катышуусунда бааланат. Имараттар, курулмалар, каражаттар кыймылсыз мүлктү баалоо талаптарына ылайык баа берилет. Активдердин баланстык наркы менен алардын таза сатып өткөрүү наркы ортосундагы айырма мүлктүк капитал эсебине камтылат.

82. Жоюучу башка банкта сом түрүндөгү бир гана негизги эсепке жана бир мультивалюталык эсепке (зарыл учурда) ээ болууга тийиш.

Жоюлуп жаткан банктын атайын эсебиндеги каражаттары банктын насыя берүүчүлөрүнүн талаптарынын ордун жабууга жана жоюучунун административдик чыгымдарына гана жумшалууга тийиш.

Кредиторлордун талаптарын канааттандыруу үчүн кезектүүлүккө ылайык кредиторлор алдында милдеттенмелердин ордун жабуу боюнча өзүнчө эсептер ачылышы мүмкүн.

Жоюу башталган учурга карата белгилүү болгон, ошондой эле жоюу мезгилинде аныкталган башка эсептер, аныкталгандыгына жараша жабылууга тийиш. Ошол эсептердиги акча каражаттар калдыгы жоюучун негизги эсебине чегерилүүгө тийиш.

83. Жоюу жол-жобосу башталган күндөн тартып "Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө" мыйзамга ылайык, жоюлуп жаткан банкка карата бардык карыздык милдеттенмелер боюнча кошумча акыларды (айыптык төлөм, туумдар) жана пайыздарды кошуп эсептөө токтотулат.

84. Банкты жоюуда чегерилген кошумча акылар (айыптык төлөм, туумдар) жана пайыздар "Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө" мыйзамда белгиленген кезектүүлүккө жараша төлөнүп берилүүгө тийиш.

85. Жоюу башталган учурда баалуу кагаздар жана кредиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар кирешелер эсебинен чегерилген суммаларды алып салуу аркылуу кайтарылып, системадан тышкаркы эсепке өткөрүлөт.

86. Жоюу жол-жобосу башталган учурга карата капитал эсебиндеги калдыктар мүлктүк капитал эсебине которулат, андан соң капиталды эсепке алуу боюнча бардык эсептер, анын ичинде банктын капиталдык кам эсептери жабылат.

87. Жоюу жол-жобосу башталган учурга карата банктын финансылык абалы жөнүндө маалыматтарды топтоодо жыл башынан берки кирешелер жана чыгашалар мүлктүк капитал эсебине которулат.

Өткөн жылдардагы кеткен чыгымдар да мүлктүк капитал эсебине которулат.

Жоюуга жумшалган бардык сарптоолор мүлктүк капитал эсебинен жүргүзүлөт. Мүлктүк капитал эсебинде субэсеп сыяктуу зарыл кирешелер жана чыгашалар эсептерин камтышы мүмкүн.

Жоюу процессинде табылган жана банктын менчиги болуп саналган карызгер-банктын кайсыл болбосун эсепке алынбай калган активдери киреше катары каралат жана алар мүлктүк капитал эсебинде чагылдырылат.

Жоюучу тарабынан таанылган, алар боюнча талаптар кредиторлор талаптарды сунуштоосу үчүн белгиленген мөөнөт ичинде келип түшкөн банк-карызгердин кайсыл болбосун эсепке алынбаган активдери банктын милдеттенмесин арттырат жана алар мүлктүк капитал эсебинде чагылдырылат.

Алар боюнча таза сатып өткөрүү наркын аныктоо мүмкүн болбогон материалдык эмес активдер мүлктүк капитал эсебинен алынып салынат жана системадан тышкаркы эсепке которулат.

88. Баланстык эсептен алынып салынган бардык активдер (негизги каражаттар, баалуу кагаздар, материалдык эмес активдер, берилген кредиттер, дебитордук карыз) алардын сакталышын камсыз кылуу жана пайдаланылышын контролдоо үчүн системадан тышкаркы эсепке алынууга тийиш.

89. Жоюу башталган күндөн тартып негизги каражаттарды амортизациялоого кошуп эсептөө токтотулат жана мурда кошуп эсептелинген амортизация негизги каражаттын алгачкы наркын азайтуу эсебинен алынып салынат.

Мында, кошуп эсептелинген амортизация жабылууга тийиш.

90. Негизги каражат наркы төмөндөгөн предмет катары бааланууга тийиш.

Банк, негизги каражаттын наркынын төмөндөшү мүмкүндүгүн көрсөткөн кандай болбосун белгилердин орун алышына олуттуулук

принцибинин негизинде баа берүүгө тийиш. Негизги каражаттын наркы олуттуу төмөндөгөн учурда банк мындай төмөндөөнү негизги каражат начарлагандыгынан наркы төмөндөгөн катары таанууга тийиш.

Начарлоодон улам негизги каражаттын наркынын төмөндөшү мүлктүк капитал эсебине таандык болот.

91. Негизги каражатты сатууда жаңы (кайрадан бааланган) баланстык нарк менен сатуу баасы ортосундагы айырма мүлктүк капитал эсебине жазылат.

92. Чет өлкө валютасындагы акча каражаттарынын жылышы катталган күнү операциялык күндүн акырына карата сом эквивалентиндеги эсептер чет өлкө валютасындагы эсептерге салыштырылат, ал эми келип чыккан айырма чет өлкө валютасындагы операциялардан алынган пайда же чыгым болуп саналат жана алар белгиленген валюта курсу сот тарабынан бекитилген учурга чейин мүлктүк капитал эсебине таандык болот.

93. Финансылык абал жөнүндө маалыматты даярдоодо сот тарабынан валюта курсу бекитилген учурга чейин банк айына кеминде бир жолу валюта позициясын кайра баалоого тийиш.

94. Жоюу башталган күндөн тартып баалуу кагаздар боюнча пайыздарды кошуп эсептөө жана сый акыларды/дисконтту амортизациялоо токтотулат жана алар системадан тышкаркы эсепке которулат.

95. Эсептеги амортизацияланбаган сый акы калдыгы баалуу кагаздар наркына чегерилет (баалуу кагаздардын номиналдык наркын амортизацияланбаган сый акы суммасына көбөйтүү).

Дисконт эсебиндеги амортизацияланбаган калдык баалуу кагаздар наркына чегерилет (баалуу кагаздардын номиналдык наркын амортизацияланбаган дисконт суммасына азайтуу).

Мында, баалуу кагаздар боюнча сый акы/дисконт эсептери жабылууга тийиш.

96. Баалуу кагаздарды сатууда ошол баалуу кагаздын баланстык наркы менен сатуу баасы ортосундагы айырма мүлктүк капитал эсебине таандык болууга тийиш.

97. Жоюу процессинде баалуу кагаздарды кайра классификациялоо жүзөгө ашырылбайт.

98. Ар бир берилген кредит негизги карыз суммасын алууда күтүлүп жаткан суммада бааланып, кредит портфели классификацияланат. Кредиттерди классификациялоодо алардын наркы күтүлүп жаткан алуу суммасына чейин төмөндөтүлөт.

Кредит балансы боюнча карыздын негизги суммасы менен күтүлүп жаткан негизги сумма ортосундагы айырма потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам (РППУ) эсеби аркылуу алынып салынат.

99. Зарыл учурларда, кредит портфелине карата потенциалдуу кредиттик, лизингдик жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүлөт, бул мүлктүк капитал эсебин төмөндөтүү аркылуу калыптанат.

100. Зарыл көлөмдө РППУ түзүлгөндөн кийин ал кредиттин негизги суммасын азайтууга чегерилет.

101. Классификациялануучу кредитте (аны жоготуу катары аныктоодо) карыз суммасы баланстан алынып салынат жана ал системадан тышкаркы эсепке алынат.

102. Мында жоюучу, кредиттердин жана ал боюнча кошуп эсептелинген пайыздардын кайтарылышын камсыз кылуу үчүн бардык юридикалык мүмкүнчүлүктөрдү пайдаланууга тийиш.

103. Баланстык эсептердеги кредиттер боюнча алууга карата пайыздарды чегерүү жоюу башталган күндөн тартып токтотулат. Мындан ары классификацияланбаган кредиттер боюнча алууга карата пайыздар системадан тышкары эсепке алынат.

104. Классификацияланган кредиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар суммасы системадан тышкаркы эсепке которулат.

105. Карыздын негизги суммасын төлөөдө алууга карата күтүлүп жаткан сумма менен айкын орду жабылуучу негизги карыз суммасы ортосундагы айырма мүлктүк капиталды көбөйтүү (азайтуу) эсебине таандык болууга тийиш.

106. Карызгер-банктын кредит портфелин толугу менен же анын бөлүгүн үчүнчү жакка сатууда (анын ичинде, андан ары өндүрүүнү жүргүзүү үчүн ыйгарым укуктуу органга берүүдө) ошол күнгө

карата кошуп эсептелинген пайыздар мүлктүк капитал эсебинде чагылдырылууга тийиш.

107. Классификацияланбаган кредиттерди сатуу рыноктук баада ишке ашырылууга тийиш. Күтүлүп жаткан негизги карыз суммасы менен (кредиттерди сатуу же өткөрүп берүү учуруна карата чегерилген пайыздар менен бирге) айкын сатып өткөрүү наркы ортосундагы айырма мүлктүк капиталды көбөйтүү (азайтуу) эсебине киргизилүүгө тийиш.

108. Ар бир баланстан тышкаркы операция боюнча жоючу белгилүү бир жагдайлардын орун алышы/орун албашын эске алуу менен бүтүм наркына баа берүүгө тийиш, демек доонун акчалай суммасын эсептөөгө тийиш.

109. Банктын баланстан тышкаркы операцияларына байланыштуу милдеттенмелери боюнча нааразычылыктар келип чыкса, алар негиздүү болсо жана жоючу тарабынан таанылса баланста чагылдырылат, ал эми баланстан тышкаркы эсептер жабылат, эгерде:

- баланстан тышкаркы милдеттенмелер мөөнөтү келип жетсе;
- баланстан тышкаркы милдеттенмелер боюнча белгилүү бир жагдайлар келип чыкса;
- баланстан тышкаркы милдеттенмелердин аткарылбай калышын шарттаган айкын жагдайлардын орун алышы мүмкүн эмес болсо

баланстан тышкаркы эсептерде катталган суммалар алынып салынат жана алар жабылат.

110. Дебитордук, кредиттик карыздарды өндүрүү боюнча бардык юридикалык мүмкүнчүлүктөр колдонулган учурда, жоюучу карызды эсептен алып салууга укуктуу. Мындай дебитордук карызды эсептен алып салуу, өндүрүү мүмкүн эмес экендигин тастыктаган тиешелүү документтер (сот органдарынын жана башка мамлекеттик органдардын чечими боюнча) менен тастыкталууга тийиш.

10-глава. Корутунду жоболор

111. Ушул жободо белгиленбеген башка учурларда жоюучу Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамына жана башка ченемдик укуктук актыларына таянуу менен иш алып барат.

**“Банктарды жоюу жөнүндө”
жобого карата
1-тиркеме**

**Маалымат Улуттук банкка жоюу процессинде
турган банк тарабынан сунушталат**

1. Негизги жагдайлар тууралуу кыскача маалымат, анын ичинде:

- коммерциялык банкка лицензия берилген күн;
- банкта орун алган негизги көйгөйлөрдү чагылдыруу.
- Улуттук банк тарабынан колдонулган таасир этүү чараларын көрсөтүү.

2. 20__-жылдын_____ карата абал боюнча учурда орун алып турган жагдай (банктын учурдагы финансылык абалы көрсөтүлөт):

(банктын аталышы)

Өлчөө бирдиги: _____

	Режим кир- гизилген күнү	Өтүп жаткан күн	Баа берүү наркы
Активдер: <ul style="list-style-type: none">- Акча каражаттары- Улуттук банктагы корреспонденттик эсептер- Башка банктардагы корреспонденттик эсептер- Баалуу кагаздар- Кардарларга кредиттер- Потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга түзүлгөн камдар (резерв)- Таза кредиттер- Банктарга кредиттер- Негизги каражаттар- Баланска кабыл алынган күрөө- Инвестициялар жана финансылык катышуу- Алууга карата кошуп эсептелинген пайыздар- Башка активдер			
Бардыгы болуп, активдер			

	Режим кир- гизилген күнү	Өтүп жаткан күн	Баа берүү наркы
Милдеттенмелер: - Жеке адамдардын депозиттери - Юридикалык жактардын депозиттери - Банк аралык милдеттенмелер (РЕПОну кошо алганда) - Улуттук банктын алынган кредиттер - Банктардан алынган кредиттер - Төлөөгө кошуп эсептелинген пайыздар - Башка милдеттенмелер Бардыгы болуп, милдеттенмелер			
Капитал: - Акциялар - Өткөн мезгилдерде бөлүштүрүлбөгөн пайда (чыгым) - Камдар Бардыгы болуп, капитал Бардыгы болуп, милдеттенмелер жана капи- тал			
Баланстан тышкары милдеттенмелер			
анын ичинде:			
- Берилген кредиттер боюнча милдеттенмелер			
- Гарантиялар			
- Аккредитивдер			
- Форвард бүтүмдөрү			
- СВОП-операциялар			

Жоюучу

аты-жөнү

кол тамгасы

М.О.

3. Өтүп жаткан күнгө карата активдерге талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү:

Бул бөлүктө активдер наркына айкын баа берүү менен алардын кайтарылышына талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү зарыл.

1) Кредиттерге талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү

	Кредиттин суммасы	Кредиттин ордун жабуу суммасы	Эскертүү
Банк менен байланыштуу жактарга берилген кредиттердин жалпы суммасы			
Аффилирленген жактарга берилген кредиттердин жалпы суммасы			
Кардарларга берилген кредиттердин жалпы суммасы			
Бардыгы болуп, кредиттер			
анын ичинде, эл аралык уюмдардын кредиттик линиясы			

2) Негизги каражаттарга талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү (зарыл учурда таблицаны улантууга болот)

Имараттарды, бүтө элек курулмаларды чагылдырууда негизги каражаттардын банктын башкы кеңсесине же филиалына таандыгын көрсөтүү зарыл.

Негизги каражаттардын аталышы (баяндап берүү)	Баланстык наркы	Сатууда бааланган нарк	Эскертүү (айкын сатып өткөрүү баасын, сатуу мүмкүнчүлүгүн, аба-лын кошо алганда, эгерде мындай иш-аракеттерге жол берилген болсо, сатып өткөрүү аракеттерин кыскача баяндап берүү зарыл)
<ul style="list-style-type: none"> - имараттар - бүтө элек курулмалар - автоунаалар - эмерек жана жабдуулар - компьютердик жабдуулар - башкалар 			

3) Күрөөлөр (зарыл учурда таблицаны улантууга болот).

Күрөөнүн аталышы (ар бир күрөө боюнча өз-өзүнчө)	Күрөө келишимде белгиленген күрөөнүн наркы	Баланстык наркы	Баланска кабыл алынган күн	Сатууда берилген баа	Сатылуучу күн	Эскертүү (айкын сатып өткөрүү баасын, сатуу мүмкүнчүлүгүн, күрөөнүн абалын кошо алганда, күрөөнү сатып өткөрүү аракетин кыскача баяндап берүү)
1. 2.						
3.						

Жоюучу

аты-жөнү

кол тамгасы

М.О.

**“Банктарды жоюу жөнүндө”
жобого карата
2-тиркеме**

Банктын аталышы: _____

Өлчөө бирдиги: _____

Катар номери	Аталышы	Отчеттук мезгил аралыгы (ай)	Жоюу жол-жобосу башталган учурдан тартып
1	Бир мезгилдин башталышына карата акча каражаттар		
2	Акчалай келип түшүүлөр		
3	Активдерди сатуу		
4	Кредит боюнча карыздын негизги суммасын кайтаруу		
5	Кредит боюнча пайыздардын ордун жабуу		
6	Баалуу кагаздардын ордун жабуу		
7	Башка келип түшүүлөр		
8	Жыйынтыгында, акчалай келип түшүүлөрдүн (3+4+5+6+7)		
9	Акчалай төлөп берүүлөр		
9	Административдик чыгашалар (11+12+13+14)		
	<i>анын ичинде:</i>		
11	жоюучуга сый акы		
12	жоюучу тарабынан ишке тартылган кызматкерлердин эмгек акысы		
13	жайларды жана башка мүлктү ижарага алуу боюнча чыгашалар		
14	Башка чыгашалар		
15	Кредиторлордун күрөө менен камсыздалган талаптары боюнча төлөп берүүлөр		
16	Кредиторлордун күрөө менен камсыздалбаган талаптары боюнча төлөп берүүлөр (17+18)		
	<i>анын ичинде:</i>		
17	жеке адамдар		
18	юрдикалык жактар		
19	башка төлөп берүүлөр		
20	Жыйынтыгында акчалай төлөп берүүлөр (10+15+16+19)		
21	Бир мезгилдин акырына карата акча каражаттары (1+8-20)		

Отчеттук мезгил ичинде активдерди сатуу жөнүндө отчет			
Аталышы	Баланстык наркы	Сатуудан келип түшүүлөр	Активди сатуудан пайда (чыгым)
(1)	(2)	(3)	(4)
Негизги каражаттар			
Кредиттер			
Баалуу кагаздар			
Материалдык эмес активдер			
Башка менчик			
Башка активдер			
Жыйынтыгында			

Жоюучу тарабынан ишке тартылган кызматкерлердин саны:

Ижарага алынган мүлк:

Жоюучу

_____ *аты-жөнү* _____ *кол тамгасы*

Башкы бухгалтер

_____ *аты-жөнү* _____ *кол тамгасы*

М.О.

“Банктарды жоюу жөнүндө” жобого карата
4-тиркеме

(*банктын аталышы*)

20__ - жылдын _____ карата абал боюнча
Суммаларга бөлүштүрүү менен Депозиттер тууралуу отчету

(*МИЛ. СОМ*)

	Талап боюнча төлөнүүчү депозиттер								Чет өлкө валютасында							
	Улуттук валютада								Чет өлкө валютасында							
	5000 сомго чейин	5001 - 10000 сомго чейин	10001 - 15000 сомго чейин	15001 - 20000 сомго чейин	20001 - 100 000 сомго чейин	100001 - 200000 сомго чейин	200001 сомдон жогору	Бардыгы болуп	5000 сомго чейин	5001 - 10000 сомго чейин	10001 - 15000 сомго чейин	15001 - 20000 сомго чейин	20001 - 100000 сомго чейин	100001 - 200000 сомго чейин	200001 сомдон жогору	Бардыгы болуп
Башкы кеңсе																
Жеке адамдардын депозиттери																
Суммасы																
Эсептердин саны																
Эсептешүү эсептерин кошо алганда, юридикалык жактардын депозиттери																
Суммасы																
Эсептердин саны																
Бардык филиалдар																
Жеке адамдардын депозиттери																
Суммасы																
Эсептердин саны																
Эсептешүү эсептерин кошо алганда, юридикалык жактардын депозиттери																
Суммасы																
Эсептердин саны																
Жамаалык депозиттер																
Суммасы																
Эсептердин саны																
Жамаалык депозиттер																
Суммасы																
Эсептердин саны																

	Мөөнөттүү депозиттер												
	Улуттук валютада						Чет өлкө валютасында						
	5000 сомго чейин	5001 - 10000 сомго чейин	10001-15000 сомго чейин	15001-20000 сомго чейин	20001- 100000 сомго чейин	100001 сомдон жогору	5000 сомго чейин	5001 - 10000 сомго чейин	10001 - 15000 сомго чейин	15001-20000 сомго чейин	20001 - 100000 сомго чейин	100001 сомдон жогору	Башкалары болуп
Башка кеңсе													
Аманат сертификаттарын кошо алганда жеке адамдардын депозиттери													
Суммасы													
Эсептердин саны													
Депозит сертификаттарын кошо алганда, юридикалык жактардын депозиттери													
Суммасы													
Эсептердин саны													
Бардык филиалдар													
Аманат сертификаттарын кошо алганда, жеке адамдардын депозиттери													
Суммасы													
Эсептердин саны													
Депозит сертификаттарын кошо алганда, юридикалык жактардын депозиттери													
Суммасы													
Эсептердин саны													

Жоюучу _____

аты-жөнү _____

кол тамгасы _____

М.О.

**“Банктарды жоюу жөнүндө”
жобого карата
5-тиркеме**

20_ -жылдын _____ карата абал боюнча
Кредит портфелинин абалы жөнүндө отчет

(банктын аталышы)

Катар №	Карыз алуучулардын аталышы	Кредит берилген күн	Кредитти төлөө күнү	Кредиттин суммасы	% чен	Күрөөлүк камсыздоо (аталышы)	Банк менен байланыштуу	Отчеттук күнгө карата төлөнгөн		Карыз калдыгы		Кредитти классификациялоо		Ордун жабуу		Мөөнөтүн узартуу / Эскертүү
								Негизги суммасы	%	Негизги суммасы	%	категориясы	РППУ суммасы	Суммасы	Күнү	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Жоюучу

аты-жөнү

кол тамгасы

Башкы бухгалтер

аты-жөнү

кол тамгасы

М.О.

**“Банктарды жоюу жөнүндө”
жобого карата
6-тиркеме**

20__ - жылдын _____ карата абал боюнча
Инвестициялар жана финансылык катышуу жөнүндө отчет

(*банктын аталышы*)

Катар №	Карыз алуучунун аты-жөнү	Инвестиция берилген күн	Инвестициянын ордун жабуу күнү	Инвестициянын суммасы	% чен	Күрөөлүк камсыздоо (аталышы)	Банк менен байланыш-туулугу	Отчеттук күнгө карата төлөндү		Карыз калдыгы		Инвестицияны классификациялоо		Күтүлүп жаткан ордун жабуу		Пролонгациялоо / Эскертүү
								Негизги суммасы	%	Негизги суммасы	%	Категория сы	РППУ суммасы	Суммасы	Күнү	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Жоюучу

_____ аты-жөнү

_____ кол тамгасы

Башкы бухгалтер

_____ аты-жөнү

_____ кол тамгасы

М.О.

“Банктарды жоюу жөнүндө”
жобого карата
7-тиркеме

20_ - жылдын _____ карата абал боюнча
Негизги каражаттар жөнүндө отчет

(банктын аталышы)

Катар №	Негизги каржаттын аталышы	Баланска кабыл алынган күн	Баштапкы наркы	Отчеттук күнгө карата баланстык наркы	Рыноктук баа берүүдөн кийинки наркы		Активди сатуу болжолдонгон күн	Сатуудан күтүлгөн сумма категориясы	Негизги каржаттын абалы	Эскертүү
					Баа берүү суммасы	Баа берилген күн				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Жоюучу

Башкы бухгалтер

_____ аты-жөнү _____ кол тамгасы

_____ аты-жөнү _____ кол тамгасы

М.О.

“Банктарды жоюу жөнүндө”
жобого карата
8-тиркеме

20__ - жылдын _____ карата абал боюнча
Мүлктүк капиталда өзгөрүүлөр тууралуу отчет

Банктын аталышы жана жайгашкан орду
Өлчөө бирдиги: _____ миң сом

Аталышы	Отчеттук мезгил	Жоюлуу процессинин башталышынан кийин
Бир мезгилдин башталышына карата капитал		
Активди кайра баалоо (пайда/чыгым)		
Минус: Активдерди сатып өткөрүүдөн пайда/чыгым		
Аныкталган милдеттенмелер		
Административдик чыгашалар		
Жоючуга сый акы		
Чет өлкө валютасы менен операциялардан чыгым (пайда)		
Башка чыгым (пайда)		
Бардыгы болуп: бир мезгил ичинде азаюу (көбөйүү)		
Бир мезгилдин акырына капитал		
Активдерди сатып өткөрүү жөнүндө отчет		

Аталышы (1)	Баланстык наркы (2)	Сатып өткөрүүдөн келип түшүүлөр (3)	Активдерди сатып өткөрүүдөн пайда (чыгым) (2) - (3)
Негизги каражаттар			
Кредиттер			
Баалуу кагаздар			
Материалдык эмес активдер			
Башка активдер			
Жыйынтыгында			

Жоюучу

_____ аты-жөнү _____ кол тамгасы

Башкы бухгалтер

_____ аты-жөнү _____ кол тамгасы

М.О.

**“Банктарды жоюу жөнүндө”
жобого карата
9-тиркеме**

Жеке маалымат жана жеке кызыкчылыктар жөнүндө маалымат

Аты-жөнү (толук көрсөтүү зарыл): _____

Туулган күнү: _____

Туулган жери: _____

Паспортунун № _____ Берилген датасы _____

Колдонуу мөөнөтү: _____

Берген орган: _____

Дареги (жашаган жери): _____

Катталган жери: _____

Үй номери: _____

Иштеген жеринин номери: _____

1-таблица. Жакын туугандары жөнүндө маалымат (жолдошу/ жубайы, ата-энеси, жолдошунун/ жубайынын ата-энеси, балдары, бир туугандары, чоң ата, чоң эне, таята, таяне)

№	Аты-жөнү	Тууган-чылыгы	Туулган күнү	Иштеген жери	Кызмат орду	Кайсы мезгилден тартып кызмат ордун ээлейт	Жашаган жери

2-таблица. Башка байланыштуу жактар тууралуу маалымат

№	Байланыштуу жактын аты-жөнү	Иштеген жери	Кызмат орду	Байланыштуулугу

3-таблица. Жоюучунун жеке кызыкчылыгы, жакын туугандары жана башка байланыштуу жактар жөнүндө маалымат

№	Аты-жөнү	Юридикалык жактардын аталышы	Ээ болуу үлүшү	Юридикалык жакка карата мамилеси

Мен жогоруда көрсөткөн бардык маалымат анык экендигин тастыктайм. Банк карызгерлери, кредиторлор, кызмат адамдары жана

акционерлери менен жеке жана ишкердик мамилем жок. Маалымат өзгөргөн учурда жаңыртылган маалыматты сунуштоого милдеттенем.

_____ (кол тамгасы)

_____ (күнү)

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-6-(НПА)

«Консолидацияланган көзөмөл 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. «Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

– Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 17-февралындагы № 2/3 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомунун 1-пункту;

– Улуттук Банк Башкармасынын 2012-жылдын 16-ноябрындагы № 43/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 34-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 27-ноябрындагы № 53/8 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун бешинчи абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 4-пункту.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет:

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, «Кыргыз банктар бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12\23-6-(НПА)
токтомуна тиркеме

«Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө»

ЖОБО

1-ГЛАВА.

Жалпы жоболор

1. Бул жобо банктык топтун жана аффилирленген жактардын ишине консолидацияланган негизде көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу максатында иштелип чыккан.

2. Жобонун максатында төмөнкү аныктамалар колдонулат:

Банктык топ:

– Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барган банктардан жана анын туунду жана/же караштуу компанияларынан, ошондой эле алардын аффилирленген жактарынан турган топ;

– Кыргыз Республикасынын аймагында түзүлгөн банктык холдингдик компаниялардан, Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барган банк анын туунду жана/же ага караштуу компанияларынын биринен болгон топ;

– банкта да камтылган банктык жана/же финансылык ишкердикти жүргүзгөн юридикалык жактардын тобу, аларга контролдукту бир эле юридикалык жак же жеке адам өз алдынча же болбосо башка жактар менен биргеликте жүзөгө ашырат.

Банктык холдингдик компания - бул башкы компания, анын туунду жана/же караштуу компанияларынын бири катары банк саналат.

Туунду банк – бул, башка банк же башка юридикалык жак (башкы компания) тарабынан контролдукка алынган банк. Туунду банктын туунду банкы да башкы компаниянын туунду банкы катары каралат.

Караштуу банк – бул, анда кайсыл бир жак өз алдынча же башка жактар менен биргеликте добуш берүүгө укук чегерилген

акциялардын жыйырма пайызынан көбүрөөгүн тике же кыйыр түрдө тескөөгө алган банк.

Башкаруучу компания – бул, негизги башкы компания тарабынан акционердик коом формасында банктык топко кирген туунду жана/же караштуу компанияларды (катышуучуларды) башкаруу максатында гана түзүлүшү мүмкүн болгон компания.

Банктык топтун катышуучусу – банктык топтун курамына кирген юридикалык жак.

3. Олуттуу катышуучуну, караштуу компанияны жана контролдукту аныктоо максаттарында:

1) бир жактын караштуу компаниясы болуп саналган же бир жактын контролдугуна алынган компаниянын ээлигиндеги акциялар ошол жактын кыйыр ээлигинде турган катары каралат жана ошол жакка тиешелүү болгон акциялардын жалпы санын аныктоодо аталган жактын түздөн-түз ээлигинде турган акцияларына бириктирилет;

2) ошол жакка жана анын жакын туугандарына (жарандык мыйзамдарга ылайык, биринчи жана экинчи кезектеги мураскерлерге) тиешелүү акциялар, ошол жакка түздөн-түз тиешелүү акциялар катары каралат.

4. Улуттук банк төмөнкүлөргө карата көзөмөлдүктү консолидацияланган негизде жүзөгө ашырат:

– Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барган банкка, анын туунду жана/же караштуу компанияларына;

– Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барган банктык холдингдик компаниялардан, банк болуп саналган туунду жана/же караштуу компаниялардан турган банктык топ;

– ага контролдукту бир эле жак өз алдынча же башка жактар менен биргеликте жүзөгө ашырган, курамына Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барган банк кирген, банктык жана/же финансылык ишкердикти жүргүзгөн юридикалык жактар тобу.

Эгерде, ага контролдук бир эле жак тарабынан өз алдынча же башка жактар менен биргеликте жүзөгө ашырылган банктык жана/же финансылык ишкердик менен алектенген юридикалык жактардын тобунда башкы компания жок болсо, анда контролдукка алган жактын тиешелүү чечими менен ыйгарым укук чегерилген жана

Улуттук банкка макулдашылган юридикалык жак (банктык жана/же финансылык ишкердик менен алектенген юридикалык жак) маалыматтарды жана отчетторду сунуштоону кошо алганда, Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарды аткарат.

2-ГЛАВА.

Банктык топтун ишинин ачык-айкындуулугу

5. Банктык топко кирген компаниялар банк жана/же финансылык ишти гана, ошондой эле банктык холдингдик компанияларга тиешелүү учурларда топтун катышуучуларынын акциясына ээлик кылууну кошо алганда, банк жана/же финансылык ишке байланыштуу ишкердикти жүзөгө ашыра алат.

6. Улуттук банк төмөнкүлөрдү аныктоо үчүн кайсы болбосун учурда контролдоочу жактан жана банктын олуттуу катышуучуларынан, банктык топтун кайсы болбосун башка катышуучусунан жана банк менен жалпы кызыкчылыктарга ээ жактардан зарыл маалыматтарды талап кылууга укуктуу:

- банктык холдингдик компаниянын финансылык абалын, тобокелдиктерди тескөө системасынын деңгээлин жана корпоративдик башкаруу сапатын;

- банктык холдингдик компаниянын туунду банкка таасирин тийгизүү деңгээлин;

- контролдоочу жакты жана/же жактарды (жеке адамдарды жана юридикалык жактарды);

- банктык топ жана анын катышуучулары тарабынан жүзөгө ашырылган иштерди;

- банктык топтун жана анын катышуучуларынын финансылык абалын;

- банктык топко жана анын катышуучуларына мүнөздүү болгон тобокелдиктердин түрлөрүн;

- банктык топтун тобокелдиктерди тескөө системасын;

- банктык топтун катышуучулары ортосунда ишкердик, финансылык жана башка өз ара мамилелерди.

Улуттук банк банктык холдингдик компаниядан же банктык топтун кайсы болбосун катышуучусунан кошумча маалыматтарды талап кылышы мүмкүн.

7. Эгерде кайсы болбосун жеке адам же юридикалык жак өз алдынча же башка жактар менен биргеликте мыйзамдарга ылайык банктын капиталында чектүү катышууга же аны ажыратып алууга ниеттенсе, ал Улуттук банктан алдын ала уруксат алууга милдеттүү.

Банктык жана/же финансылык ишти, ошондой эле банк жана/же финансылык ишке байланыштуу ишкердикти жүргүзбөгөн юридикалык жактар өз алдынча же башка жактар менен биргеликте төмөнкүлөрдү жүзөгө ашыра алышпайт:

- банктын добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын (кайсы түрү болбосун) жыйырма пайызынан көбүрөөгүнө тике же кыйыр түрдө ээлик кылууга же тескөөгө алууга;

- же, банктын уставдык капиталына катышуусуна көз карандысыз, келишимдин негизинде же башка негизде ошол банктын жетекчилигине жана/же саясатына олуттуу таасир этүүгө.

8. Мындан тышкары, эгерде банктын акцияларын кошумча сатып алуунун натыйжасында же башкача негизде кайсы болбосун жеке адам же юридикалык жак тике же кыйыр түрдө банктын олуттуу катышуучусу болуп, добуш берүүгө укук чегерген акциялардын жыйырма пайызынан көбүрөөгүнө тике же кыйыр ээлик кылууну же чектүү катышууну тескөөнү ишке ашырса же банкты контролдоочу жак болуп калса, Улуттук банктын уруксатын алуу зарыл.

9. Банктын акцияларын сатып алууга билдирме берүүдө Улуттук банкка Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамынын, «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык маалымат сунушталууга тийиш.

10. Банктык топтун катышуучусу болуп саналган банк өз ишин банктык топтун башка катышуучуларынан көз карандысыз жүзөгө ашырат.

11. Банктык топту жетектеген банк, юридикалык жактар тобун контролдогон банктык холдингдик компания же башкы/башкаруучу компания мыйзам талаптарына ылайык бардык банктык топтун жалпы ишине жоопкерчилик тартат.

12. Банктык топту жетектеген банктын, банктык холдингдик компаниянын же юридикалык жактар тобун контролдоочу башкы/башкаруучу компаниянын байкоо жана аткаруу органы банктык топтордун бардык катышуучулары ортосунда тиешелүү деңгээлдеги зарыл маалыматтар менен алмашып туруусун камсыз кылууга тийиш.

13. Башкы компания (анын ичинде Кыргыз Республикасынын резидент эмеси), анын Улуттук банктан лицензияланган туунду жана/же караштуу банкынын ишине терс/олуттуу таасир тийгизиши мүмкүн болгон фактылар же жагдайлар орун алган шартта, ошол фактылар же жагдайлар аныкталган учурдан кийинки 5 жумуш күнү ичинде кесепеттүү таасирге бөгөт коюу боюнча көрүлгөн чараларды көрсөтүү менен Улуттук банкка кат жүзүндө билдирме жөнөтөт.

Эскертүү: Терс жана/же олуттуу таасир дегенден улам, Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларынын талабын бузууга же Улуттук банк тарабынан лицензияланган банктын ишинде өзгөрүүлөрдүн келип чыгышын шарттаган фактыларды же жагдайларды түшүнүү зарыл.

Ал эми башкы компания бул тууралуу билдирбесе же белгиленген мөөнөттү бузуу менен кечиктирип билдирген учурда Улуттук банк, Кыргыз Республикасынын аймагында жайгашкан туунду жана/же караштуу банкка жана анын башкы компаниясына (Кыргыз Республикасынын резиденти) карата Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларында каралган таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.

Башкы компания, анын Улуттук банктан лицензияланган туунду жана/же караштуу банкынын ишине терс жана/же олуттуу таасирин тийгизиши мүмкүн болгон фактылар же жагдайлар орун алган шартта, мындай таасирге жол бербөө максатында ал тууралуу Кыргыз Республикасынын аймагында жайгашкан өз туунду жана/же караштуу банктарына өз учурунда маалымдайт.

Улуттук банктан лицензияланган туунду жана/же караштуу банк мындай маалыматты башкы компаниядан алган учурда ал тууралуу маалымат алгандан кийинки 2 жумуш күнү ичинде Улуттук банкка кат жүзүндө билдирет.

14. Банктык топко катышудан улам Улуттук банктан лицензияланган банктын финансылык абалына коркунуч келип

чыкса, банк мындай таасирге жол бербөө үчүн көрүлүүчү чараларды көрсөтүү менен бул тууралуу 2 жумуш күнү ичинде Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдайт.

3-ГЛАВА.

Банктык топтун капиталы

15. Банктык топ, күтүүсүз келип чыгышы ыктымал болгон жана топтун бардык катышуучулары дуушарланышы мүмкүн болгон чыгашалардын жана жоготуулардын ордун жабуу үчүн жетиштүү капитал деңгээлине ээ болууга тийиш.

16. Банктык топтун катышуучулары топко кирген жана алардын чарба ишине ылайык келген банкт олуттуу өзгөрүүлөрдөн коргоо каралган капитал шайкештигин камсыз кылуу боюнча саясаттарды жана жол-жоболорду иштеп чыгууга тийиш.

17. Банктык топтун жана банктык топтун катышуучуларынын капиталы Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык келүүсү зарыл. Банктык топтун катышуучулары ушул талаптардын аткарылышын камсыз кылуу үчүн жоопкерчилик тартат.

18. Банктык топту жетектеген банк, банктык холдингдик компания же юридикалык жактар тобун контролдогон башкы/башкаруучу компания Улуттук банкка өз байкоо органы тарабынан бекитилген банктык топтун капиталынын шайкештиги боюнча саясатты, анын ичинде капитал шайкештигине баа берүүнүн ыкмасын сунуштоого тийиш.

19. Инспектордук текшерүүлөрдү ишке ашырууда Улуттук банк банктык топтун капитал шайкештиги боюнча тиешелүү саясаттары жана жол-жоболору бар экендигин жана алардын сакталып жаткандыгын текшерүүгө укуктуу.

20. Улуттук банк, банктык топко кирген банктардын коргоого алынышын камсыз кылуу максатында, капитал шайкештигин камсыз кылуу боюнча саясаттарга жана жол-жоболорго өзгөртүүлөрдүн жана толуктоолордун киргизилишин талап кылышы мүмкүн.

21. Эгерде, топтун капиталы банктын абалын колдоо үчүн жетишсиз экендиги жана банктык топко катышуусунан улам банктын финансылык абалына терс таасирин тийгизиши ыктымал болгон

олуттуу тобокелдиктер орун алгандыгы аныкталса же банктык топ Улуттук банктын талаптарын кошо алганда, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын аткаруусу үчүн талапка ылайык ачык-айкындуу иш алып барбагандыгы аныкталган шартта, Улуттук банк кошумча капитал салууну талап кылышы ыктымал же капитал шайкештиги боюнча кыйла жогорулатылган экономикалык ченемдерди белгилеши мүмкүн.

22. Банктык топту жетектеген банк, банктык холдингдик компания же юридикалык жактар тобун контролдогон башкы/башкаруучу компания анын капиталына же анын кайсы болбосун туунду же караштуу компаниясынын капиталына олуттуу таасир тийгизиши мүмкүн болгон бардык фактылар же жагдайлар тууралуу Улуттук банкка милдеттүү түрдө маалымдап турууга тийиш.

4-ГЛАВА.

Тобокелдиктерди тескөө жана банктык топту ички контролдоо

23. Банктык топтун катышуучулары банктык топтун кайсы болбосун катышуучуларынын же бүтүндөй банктык топтун финансылык туруктуулугуна коркунуч жараткан тобокелдиктерди өзүнө албоого тийиш.

24. Банктык топтор банктык топтун ишине ылайык келген тобокелдикти тескөө жана ички контролдук системасына ээ болууга тийиш.

25. Банктык топ, Улуттук банктын ири тобокелдиктер, инвестиция өлчөмү жана валюта позициясы боюнча чектөөлөрдү консолидацияланган негизде так сактоого, ошондой эле тобокелдиктерди азайтуу жана ишти чектөө боюнча башка талаптарды аткарууга тийиш.

26. Банктык топтун тобокелдиктерди тескөө саясаты төмөнкүлөрдү камтуусу зарыл:

1) банктык топ өзүнө алган тобокелдиктерди банктык топтун башкаруу органы бекиткен саясаттарга шайкеш тескөөнү;

2) банктык топ өзүнө алган тобокелдиктерди жөнгө салууга жетиштүү болгон капитал деңгээлин колдоп турууну камсыз кылган ченемдерди;

3) бүтүндөй банктык топту камтыган тобокелдиктерди тескөө системасына ылайык жоболорду.

27. Ички контролдук системасында төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

1) банктык топ өзүнө алган олуттуу тобокелдиктерге карата капитал жетиштүүлүгүнө баа берүүнү аныктаган олуттуу тобокелдиктерге шайкеш келген механизмдерди;

2) топ ичиндеги операцияларды жана концентрациялануу тобокелдигин аныктоо, баалоо, мониторинг жүргүзүү жана контролдоо үчүн отчеттуулуктун жана эсепке алуунун ишенимдүү жол-жоболорун.

28. Банктык топту жетектеген банк, банктык холдингдик компания же юридикалык жактар тобун контролдогон башкы/башкаруучу компания, банктык топ Улуттук банктын тобокелдиктерди тескөө системасына карата белгилеген талаптарын сактагандыгы үчүн жоопкерчилик тартат.

29. Катышуучулары финансылык (банктык эмес) ишти жүзөгө ашырып жаткан банктык топ, алардын ишине мүнөздүү болгон ири кредиттик тобокелдиктерди, ликвиддүүлүк тобокелдигин, инвестициялык, валюталык жана башка тобокелдиктерди чектеген жана топко кирген банктарды коргоо талаптары каралган саясаттарды жана жол-жоболорду иштеп чыгуусу зарыл.

30. Финансылык (банктык эмес) ишти жүзөгө ашырып жаткан банктык топтун катышуучулары банктык холдингдик компаниянын же банктык топту жетектеген банктын тобокелдиктерди тескөө боюнча жылдык отчетунда саясаттар жана жол-жоболор боюнча түшүндүрмө чагылдырылууга тийиш.

31. Улуттук банк, тобокелдиктерди азайтуу жана Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларынын талаптарынын топко кирген (кирип жаткан) банк (банктар) тарабынан бузууга жол берилишине бөгөт коюу максатында, финансылык ишти (банктык эмес) жүзөгө ашырып жаткан банктык топтун катышуучуларынан саясаттарга жана жол-жоболорго корректировкалоолордун киргизилишин талап кыла алат.

32. Банк, банктык топтун катышуучусу акча каражаттарын (депозит/кредит жана башка өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдерди) тарткан учурда, башкы компаниядан, банктык топтун катышуучусунан же кайсы болбосун башка чет өлкө компаниясынан/

банктык топтун катышуучусунан акча каражаттарын тартууга түзүлгөн тиешелүү келишимде, аны мөөнөтүнөн мурда жокко чыгаруу жөнүндө Улуттук банкты аны жокко чыгарганга чейинки 30 жумуш күн мурда милдеттүү түрдө билдирүү шарты камтылууга тийиш. Мында, Улуттук банктын көзөмөлгө алынган банктык топтун ошол катышуучусу билдирүүнүн демилгечисинен болууга тийиш.

5-ГЛАВА.

Банктык топту корпоративдик башкаруу

33. Банктык топту жетектеген банктын, банктык холдингдик компаниянын же Кыргыз Республикасынын аймагында юридикалык жактар тобун контролдукка алган, ар кандай финансы-кредит уюмдардын контролдоону кошо алганда, башкы/башкаруучу компаниянын кызмат адамдары, байкоо жана аткаруу органынын мүчөлөрү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, кызмат адамдарга тиешелүү кынтыксыз абройго ылайык келүүгө тийиш.

Мындан тышкары, банктык топту жетектеген банктын, банктык холдингдик компаниянын же Кыргыз Республикасынын аймагында юридикалык жактар тобун контролдоочу, ар кандай финансы-кредит уюмдардын контролдоону кошо алганда, башкы/башкаруучу компаниянын кызмат адамдары, байкоо жана аткаруу органынын мүчөлөрү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын кызмат адамдарга белгиленген кынтыксыз абройго ылайык келүүгө тийиш.

34. Банктык холдингдик компания байкоо органынын жана аткаруу органынын мүчөлөрү, олуттуу катышуучулар, контролдукту тике же кыйыр түрдө жүзөгө ашырышкан жактар жана башка алар менен байланыштуу жактар тууралуу маалыматтарды, «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык дайындалган кызмат адамдарынын ишкердик аброю жана ишенимдүүлүгү жөнүндө маалыматтар менен чогуу Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

Банктык холдингдик компания-Кыргыз Республикасынын резиденти жогоруда көрсөтүлгөн маалыматтарды алар дайындалгандан кийинки отуз жумуш күнү ичинде Улуттук банкка берүүгө тийиш.

Банктык холдингдик компания-Кыргыз Республикасынын резидент эмеси жогоруда көрсөтүлгөн маалыматтарды алар дайындалгандан

кийинки отуз календардык күн ичинде Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

35. Тиешелүү жак, төмөнкү учурларда банктык холдингдик компаниянын байкоо органынын мүчөсү боло албайт:

1) эгерде ал кынтыксыз ишкердик абройго ээ болбосо же андан ажыраса;

2) эгерде ал Улуттук банк тарабынан банктын кызмат адамдары (банктык топ, банктык холдингдик компания же Кыргыз Республикасынын аймагында юридикалык жактар тобун контролдукка алган башкы/башкаруучу компания) үчүн белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келбесе.

36. Банктык топту жетектеген банктын, банктык холдингдик компаниянын же юридикалык жактар тобун контролдукка алган башкы/башкаруучу компаниянын байкоо жана аткаруу органдары бүтүндөй алганда, банктык топтун ишине натыйжалуу жана ырааттуу контролдукту жүзөгө ашырууга көмөктөшө турган анын туунду/караштуу банктарын жана туунду/караштуу компанияларын башкаруунун оптималдуу түзүмүн аныктоо максатында, банктык топтун жалпы саясаттарын жана стратегияларын белгилөө жана жүзөгө ашыруу үчүн жоопкерчиликтүү.

37. Банктык топту жетектеген банктын, банктык холдингдик компаниянын же юридикалык жактар тобун контролдукка алган башкы/башкаруучу компаниянын байкоо органы төмөнкүлөрдү ишке ашырууга тийиш:

1) банктык топтун түзүмү, топтун катышуучуларынын негизги иши жөнүндө маалыматтарды кошо алганда, банктык топтун катышуучулары жөнүндө маалыматтарды, банктык холдингдик компаниянын байкоо органы тарабынан бекитилген тобокелдиктерди тескөө жана ички контролдук боюнча банктык топтун саясатын, банктык топтун катышуучуларын контролдоочу жактар жөнүндө маалыматтарды, банктык топто реалдуу контролдукту жүзөгө ашырган жактар жөнүндө маалыматтарды, топтун катышуучуларынын финансылык абалы тууралуу маалыматтарды Улуттук банкка сунуштоого;

2) банктык топту жана банктык холдингдик компанияны алдыда турган үч жылдык мезгил аралыгында өнүктүрүү каралган стратегияны Улуттук банка берүүгө;

3) банктык топтун ишине мүнөздүү болгон тобокелдиктердин ордун жабуу үчүн аны шайкеш капиталдаштыруу боюнча банктык топтун регулятивдик, рыноктук жана стратегиялык муктаждыгын канааттандырган саясатты иштеп чыгууга жана бекитүүгө;

4) банктык топтун катышуучуларына же алардын иш-чөйрөсүнө байланыштуу келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерди аныктоо жана аларды тескөөгө алуу боюнча саясатты иштеп чыгууга жана бекитүүгө;

5) банктык топтун катышуучулары менен операциялар боюнча тиешелүү лимиттерди белгилөөгө;

6) банктык топ тарабынан мыйзам актыларынын жана ички саясаттардын талаптарынын сакталышына контролдукту жүзөгө ашырууга;

7) банктык топтун бардык катышуучулары ортосунда тиешелүү маалыматтардын талаптагыдай алмашуусун камсыз кылууга;

8) банктык топко кирген банктардын аманатчыларын жана башка кредиторлорун коргоого алынышын гарантиялаган, башкаруунун коопсуздугун жана ишенимдүүлүгүн камсыз кылууга.

38. Банктык топту жетектеген банктын, банктык холдингдик компаниянын же юридикалык жактар тобун контролдукка алган башкы/башкаруучу компаниянын байкоо органы корпоративдик башкаруунун натыйжалуулугун жогорулатуу максатында, стратегиялык максаттардын жана мыйзам актыларынын сакталышы көз карашынан банктык топтун катышуучуларынын бардык иш-чөйрөсүн жүзөгө ашырууда ички контролдук шайкештигин текшерүүгө, топтун катышуучуларынын ишинде келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерге баа берүүнү кошуу жөнүндө талапты белгилейт.

39. Банктык топту жетектеген банктын, банктык холдингдик компаниянын же юридикалык жактар тобун контролдогон башкы/башкаруучу компаниянын байкоо жана аткаруу органдары банктык топтун катышуучуларынын ишине таасир этүүсү ыктымал болгон тобокелдиктер жөнүндө билүүгө жана аларга тиешелүү контролдукту

жүзөгө ашырууга тийиш. Аткаруу органы чейрек сайын кеминде бир жолу, ал эми зарылчылык келип чыккан шартта – дароо банктык холдингдик компаниянын же банктык топту жетектеген банктык топтун ишинде орун алган тобокелдиктер, ошондой эле аларды өз учурунда аныктап жана четтетүү жагында көрүлгөн чаралар тууралуу кат жүзүндө байкоо органына маалымдайт.

40. Банктык холдингдик компания Аудит боюнча комитетти түзүшү мүмкүн.

6-ГЛАВА.

Банктын туунду жана караштуу компанияларына карата талаптар

41. Банк туунду же караштуу компанияларды түзүшү же сатып алышы мүмкүн. Мында, аларга контролдукту жүзөгө ашырган же анда банктык холдингдик компаниянын же Улуттук банктан лицензия алган банктын туунду жана/же караштуу компаниялары катышкан юридикалык жактар туунду жана/же караштуу компанияларды түзүүгө жана/же сатып алууга укугу жок.

42. Банктык топко кирген туунду жана/же караштуу компаниялар иштин төмөнкү түрлөрүн гана жүзөгө ашыра алышат:

1) банк ишин;

2) Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамына ылайык микрофинансылык ишти;

3) «Инвестициялык фондулар жөнүндө» мыйзамга ылайык инвестициялык ишти;

4) Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасында камсыздандырууну уюштуруу жөнүндө» мыйзамына ылайык камсыздандыруу ишин;

5) Кыргыз Республикасынын «Аудитордук иш жөнүндө» мыйзамына ылайык аудитордук ишти;

6) Кыргыз Республикасынын «Бухгалтердик эсепке алуу жөнүндө» мыйзамына ылайык, бухгалтердик эсепке алууну уюштуруу жана жүргүзүү боюнча иштерди;

7) лизингдик ишин;

8) ломбард ишин;

9) төмөнкүдөй төлөм кызмат көрсөтүүлөрүн сунуштоо боюнча иштерди:

– эсеп ачуусуз эле үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөрдү кабыл алуу жана эсептешүүлөрдү жүргүзүү;

– үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматтарды кабыл алуу, иштеп чыгуу жана төлөм системасынын катышуучуларына берүү (процессинг);

– үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматтарды кабыл алуу, иштеп чыгуу жана банктар аралык сыяктуу эле, банктык эмес төлөм системаларынын катышуучуларына берүү (банктар аралык процессинг);

– электрондук акча эквивалентиндеги алдын ала төлөнгөн карттарды чыгаруу, таркатуу, төлөөгө кабыл алуу жана тастыктоо;

10) карыздык милдеттенмелерди сатып алуу жана сатуу (факторинг);

11) үчүнчү жактардан милдеттенмелердин акчалай түрүндө аткарылышын талап кылуу укугун алуу;

12) кардардын тапшыруусу боюнча баалуу кагаздарды сатып алуу жана сатууну кошо алганда, брокердик кызмат көрсөтүүлөрдү анын көрсөтмөсү боюнча жүзөгө ашыруу;

13) жеке адам же юридикалык жактар менен келишим боюнча мүлктү ишеним боюнча тескөөгө алууну (траст) жүзөгө ашыруу;

14) карыздык баалуу кагаздарды чыгарууну эске албаганда, ченемдик укуктук актыларга ылайык өз атынан баалуу кагаздарды чыгаруу;

15) ченемдик укуктук актыларга ылайык, баалуу кагаздарды компания үчүн өз атынан сатып алуу жана сатуу;

16) компаниянын ишине байланыштуу консультациялык жана маалыматтык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо.

43. Банктын туунду же караштуу компанияны түзүүсү же сатып алуусу Улуттук банктын кат жүзүндөгү уруксатынын негизинде жүзөгө ашырылат.

44. Банктын туунду же караштуу компанияны түзүүсү жана/же сатып алуусу Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген тартипте ишке ашырылат.

45. Туунду же караштуу компанияны түзүү же сатып алуу банктык топтун уюштуруу түзүмүнүн ачык-айкындуулугуна доо келтирбөөгө тийиш.

46. Эгерде, түзүлүп же сатып алынып жаткан компания чет өлкөлүк болуп саналса жана ал финансы секторуна көзөмөлдүк органы тарабынан жөнгө салынууга тийиш болсо, анда билдирмеде бул компания түзүлгөн өлкөдөгү көзөмөлдүк режими жөнүндө маалыматтар камтылууга тийиш.

47. Чет өлкө туунду же караштуу компаниясын түзүп же сатып алып жаткан банк төмөнкүлөрдү камсыз кылууга тийиш:

1) банк ушул жобонун талаптарын аткаруусу үчүн зарыл болгон бардык маалыматтардын туунду же караштуу компания тарабынан банкка берилишин;

2) башка жактар менен жалпы кызыкчылыктардын түптөлүшүнө бөгөт коюу, анткени алар банктык топтун түзүмүнүн ачык-айкындуулугуна тиешелүү Улуттук банктын талаптарынын бузулушуна алып келиши ыктымал.

48. Эгерде, алардын негизинде банк түзүүгө уруксат берүүдөн баш тартууга себеп болгон фактылар маалым болсо же туунду же караштуу компания Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларында уруксат берилбеген ишкердикке тартылгандыгы айкын болсо, Улуттук банк туунду же караштуу компанияларды түзүү же сатып алууга өз макулдугунан баш тартышы мүмкүн.

49. Эгерде Улуттук банк өз уруксатын кайтарып алса, банк Улуттук банк тарабынан белгиленген мөөнөт ичинде туунду компаниянын ага тиешелүү болгон акцияларын банк менен байланыштуу болбогон жактарга сатууга тийиш.

50. Эгерде банк Улуттук банктан алдын-ала кат жүзүндөгү макулдугун алуусуз эле туунду, караштуу компанияларды түзүп же сатып алган болсо, мындай бүтүм анык эмес катары эсептелинет.

7-ГЛАВА.

Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык ченемдер

51. Улуттук банк банктык топ милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон төмөнкүдөй экономикалык ченемдерди жана талаптарды белгилейт:

- 1) капиталдын (өздүк каражаттардын) шайкештик коэффициенти;
- 2) бир карыз алуучуга карата тобокелдиктин максималдуу өлчөмү;
- 3) ликвиддүүлүк ченеми;

4) банктык топтун тобокелдиктерин төмөндөтүү жана аталган топко кирген банк аманатчыларынын таламдарын коргоо үчүн зарыл башка ченемдер жана талаптар.

52. Банктык топтун капиталынын (өздүк каражаттарынын) шайкештик коэффициенти (К) 12 %дан кем болбоого тийиш. Ал банктык топтун курамына кирген коммерциялык банктын таза суммардык капиталынын жана банктык топтун катышуучуларынын өздүк капиталынын (өздүк каражаттарынын) суммасынын, банктык топтун курамына кирген коммерциялык банктын тобокелдик деңгээли боюнча өлчөнгөн активдеринин суммасына жана банктык топтун суммардык активдерине карата катышы катары төмөнкү формула боюнча аныкталат.

$$K = CK/CA \times 100\%, \text{ мында:}$$

СК – бул, банктык топтун курамына кирген коммерциялык банктын таза суммардык капиталынын жана банктык топтун катышуучуларынын өздүк капиталынын (өздүк каражатынын) суммасы.

СА – бул, банктык топтун катышуучуларынын суммардык активдеринин жана банктык топтун курамына кирген коммерциялык банктын туунду жана/же караштуу компанияларына инвестицияларын минуска чыгаруу менен тобокелдик деңгээли боюнча өлчөнгөн активдеринин суммасы.

Банктык топтун курамына кирген коммерциялык банктын таза суммардык капиталы жана тобокелдик деңгээли боюнча өлчөнгөн активдери «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын шайкештик стандарттарын аныктоо жөнүндө» нускоого ылайык аныкталат. Мында, банктык топтун

курамына кирген коммерциялык банктын таза суммардык капиталын эсептөөдө банктык топтун катышуучуларынын уставдык капиталына инвестициялар алынып салынат.

Эскертүү: Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын шайкештик стандарттарын аныктоо жөнүндө» нускоонун жаңы редакциясын бекитүү тууралуу» токтому менен бекитилип, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2004-жылдын 23-августундагы 94-04 номеринде каттоодон өткөртүлгөн.

Банктык топтун катышуучусунун өздүк капиталынын өлчөмү Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык аныкталат.

Кыргыз Республикасынын резидент эмеси болуп саналган банктык топтун катышуучусунун өздүк капиталынын өлчөмү, ал жайгашкан өлкөдөгү анын ишин жөнгө салган ыйгарым укуктуу органдын ченемдик укуктук актыларында аныкталат.

Эгерде, банктык топтун катышуучусуна карата өздүк капиталдын өлчөмүн эсептөөнүн өзгөчө тартиби белгиленбесе, анда банктык топтун катышуучусунун капиталы бухгалтердик эсепке алуу жана финансылык отчеттуулук нормаларына ылайык, анын активдери менен милдеттенмелери ортосундагы айырма катары аныкталат.

53. Ликвиддүүлүк ченемин 30%дан төмөн эмес деңгээлде колдоп туруу зарыл.

Ликвиддүүлүк ченеми төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$$ЛА = ЛА/М, \text{ мында:}$$

ЛА – банктык топтун катышуучуларынын ликвиддүү активдеринин суммасы, аларга төмөнкүлөр кирет:

– банктын, банктык топтун катышуучусунун Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык аныкталган ликвиддүү активдери;

– Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык аныкталган, күрөөгө коюлгандардан тышкары, баа берилгенден тартып 30 күн ичинде акча каражаттарына айландырылышы мүмкүн

болгон акча каражаттарын жана баалуу кагаздарды камтыган, банктык топтун катышуучусунун ликвиддүү активдери.

М – банктык топтун катышуучуларынын милдеттенмелеринин суммасы, аларга ликвиддүүлүк ченемин эсептөө үчүн төмөнкүлөр кирет:

- банктын, банктык топтун катышуучуларынын Улуттук банктын укуктук ченемдик актыларына ылайык аныкталган милдеттенмелери;
- банктык топтун катышуучуларынын Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык аныкталган милдеттенмелери, алар боюнча эсептешүү отчеттук күндөн кийинки 30 күн ичинде башталат.

54. Банктык топтун бир карыз алуучусуна карата тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (МӨ) төмөнкү маанилерден ашпоого тийиш:

- банктык топ менен байланыштуу болбогон бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмү – 15%;
- банктык топ менен байланыштуу болгон бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмү – 10%;

Бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн (МӨ) ченеми төмөнкүчө эсептелинет:

$$МӨ = ЧК/К \times 100 \%, \text{ мында:}$$

ЧК – чогуу алгандагы карыз, банктык топтун катышуучулары ага сунуштаган, өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган бардык активдер боюнча бир карыз алуучунун жалпы карызы, анын ичинде:

- кредиттер (төлөө мөөнөтүнө көз карандысыз);
- факторинг;
- финансылык ижара;
- банктар аралык жайгаштыруулар;
- капиталга инвестициялар;
- карыздык милдеттенмелер формасындагы инвестициялар;
- алууга каралган пайыздар;
- карыз алуучуларга тике же кыйыр түрдө берилген, маңызы боюнча кредитти алмаштыруучу болуп саналган кандай болбосун каражаттар;

– ошол карыз алуучуга берилген баланстан тышкаркы милдеттенмелердин суммасы (гарантиялар, аккредитивдер, кредиттерди берүүгө милдеттенмелер);

– катышуучунун үчүнчү тарапка карата кандай болбосун тобокелдиги, ал ошол карыз алуучу тарабынан талашсыз гарантияланууга тийиш;

– мурда эсептен алынып салынган кредиттер, анын ичинде пайыздар. Ар бир карыз алуучунун кредиттик таржымалында анын жана аны менен байланыштуу адамдардын мурда эсептен алынып салынган кредиттери жана пайыздары тууралуу маалыматтар көктөлүүгө тийиш: ал маалыматтарды карыз алуучунун жана аны менен байланыштуу адамдардын аты-жөнү, эсептен алынып салынган кредиттердин жана пайыздардын суммасы, эсептен алынып салынган күн жана анын себептери чагылдырылышы зарыл.

К – банктык топтун курамына кирген коммерциялык банктын таза суммардык капиталынын жана банктык топтун катышуучуларынын өздүк капиталынын (өздүк каражаттарынын) суммасы.

Банктык топ менен байланыштуу болгон бир карыз алуучунун тобокелдигинин максималдуу өлчөмүн сактоо төмөнкү учурларда жүзөгө ашырылат:

– карыз алуучу банктык топтун курамына кирген болсо;

– карыз алуучу банк менен байланыштуу жана/же банктык топтун катышуучусунун аффилирленген жагы болуп саналса;

– карыз алуучу башка карыз алуучулар менен биргелешип иш алып баруу келишимин түзгөн же биргелешип иш алып баруу жөнүндө келишим шарттарын (белгилерин) камтыган башка документ аркылуу байланыштуу болсо;

– юридикалык жак-карыз алуучулардын башкаруу органы тарабынан кабыл алынган чечимге тике же кыйыр түрдө олуттуу таасир этүүгө жөндөмдүү жак (үчүнчү жак аркылуу) болуп саналса.

55. Компаниялар, анын ичинде банктык топко кирген банктар Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларында белгиленген тиешелүү талаптарды жана экономикалык ченемдерди аткарууга тийиш.

56. Экономикалык ченемдерди аткаруу жана тобокелдиктерге жол бербөө үчүн банктык топко Улуттук банктын тиешелүү ченемдик укуктук актыларында белгиленген максималдуу чектен төмөн, минималдуу чектен жогору болгон экономикалык ченемдер жана талаптар боюнча ички чектерди белгилөө сунуш кылынат.

57. Банк, банктык топтун катышуучусу ага төмөнкү мүмкүнчүлүктөрдү берүү максатында кандайдыр бир жак менен бүтүмдөрдү жана/же операцияларды жүзөгө ашыра албайт:

- банк менен байланыштуу же банктык топтун катышуучусунун аффилирленген жагы алдында милдеттенмелерди төлөө;
- банк менен байланыштуу же банктык топтун катышуучусунун аффилирленген жагынан кандайдыр бир мүлктү сатып алуу;
- банктык топтун катышуучусунун аффилирленген жагы тарабынан эмитирленген баалуу кагаздарды сатып алуу;
- банктын финансылык абалынын начарлоосуна алып келиши мүмкүн болгон операцияларды жүзөгө ашыруу/бүтүмдөргө келишүү.

Банк менен байланыштуу жана/же банктык топтун катышуучусунун биринин аффилирленген жагы банк менен байланыштуу жана/же банктык топтун ар бир катышуучусунун аффилирленген жагы катары таанылат.

58. Банктык холдингдик компания же банктык топту жетектеген банк, банктык топтун катышуучуларынын белгиленген талаптарды жана экономикалык ченемдерди аткаруусун камсыз кылуу үчүн жоопкерчилик тартат.

8 ГЛАВА.

Банктык топ тарабынан Улуттук банкка сунушталуучу отчеттор жана маалыматтар

59. Банктык топ Улуттук банкка банктык топтордун катышуучуларын-Кыргыз Республикасынын резидент эместерин кошо алганда, Улуттук банк тарабынан белгиленген тизмеге, формага, көлөмгө, тартипке жана мөөнөткө ылайык өз иши жөнүндө консолидацияланган отчетторду жана маалыматтарды чечмелеп, сунуштоого милдеттүү.

60. Банктык топ же анын катышуучулары аларга карата олуттуу таасир тийгизген (тике же кыйыр түрдө) юридикалык жактар консолидацияланган отчетту түзүү максатында өз иши тууралуу отчетту берип турууга милдеттүү.

61. Банктык топту жетектеген банк же банктык холдингдик компания, анын ичинде башкы/башкаруучу компания-Кыргыз Республикасынын резидент эмеси Улуттук банкка Директорлор кеңешинин жана Башкарманын мүчөлөрү, аларга тике же кыйыр түрдө контролдукту жүргүзгөн олуттуу катышуучулар, алар менен байланыштуу башка жактар жөнүндө маалыматтарды Улуттук банк тарабынан белгиленген көлөмдө, тартипте жана мөөнөттөрдө, ошондой эле уюштуруу документтерине, уставга, туунду же караштуу компаниялардын түзүмүнө киргизилген өзгөртүүлөр, алардын иш чөйрөсүнүн кеңейтилгендиги, туунду же караштуу компаниялардын кызмат адамдарынын алмашуусу, ошондой эле банктын туунду компаниялары тарабынан туунду компанияларды түзүү жана/же сатып алуу жөнүндө маалыматтар, тиешелүү чечим кабыл алынган учурдан кийинки 30 күндөн кечиктирилбеген мөөнөттө жөнөтүлөт.

62. Банктык топту жетектеген банк же банктык холдингдик компания, анын ичинде башкы/башкаруучу компания – Кыргыз Республикасынын резидент эмеси Улуттук банкка Директорлор кеңешинин жана Башкарманын мүчөлөрү, аларга тике же кыйыр түрдө контролдукту жүргүзгөн олуттуу катышуучулар, алар менен байланыштуу башка жактар жөнүндө маалыматтарды Улуттук банк тарабынан белгиленген көлөмдө, тартипте жана мөөнөттөрдө, ошондой эле уюштуруу документтерине, уставга, туунду же караштуу компаниялардын түзүмүнө киргизилген өзгөртүүлөр, алардын иш чөйрөсүнүн кеңейтилгендиги, туунду же караштуу компаниялардын кызмат адамдарынын алмашуусу, ошондой эле банктын туунду компаниялары тарабынан туунду компанияларды түзүү жана/же сатып алуу жөнүндө маалыматтар, тиешелүү чечим кабыл алынган учурдан кийинки 30 күндөн кечиктирилбеген мөөнөттө жөнөтүлөт.

63. Банктык топту жетектеген банк же банктык холдингдик компания, анын ичинде башкы компания – Кыргыз Республикасынын резидент эмеси жылдык отчетту көз карандысыз аудитордук компания тарабынан тастыкталган жылдык финансылык отчет менен бирге банктык топ жана банктык холдингдик компания

үчүн ички контролдуктун шайкештигине баа берүүнү камтыган, отчеттук жыл аяктаган күндөн кийинки 180 күндөн кечиктирилбеген мөөнөттө өз алдынча жана консолидацияланган негизде Улуттук банкка сунуштайт. Бул отчеттордо ошондой эле, банктык холдингдик компаниянын бардык туунду жана караштуу компаниялары тууралуу маалыматтарды, анын ичинде анын аталышын, ээлик кылуу пайызын, банктык топтун ар бир катышуучусу тартылган иштин чөйрөсүн же түрлөрүн кошо алганда, банктык топтун иши жөнүндө маалыматтар камтылууга тийиш.

64. Улуттук банк алардын финансылык абалына, тобокелдиктерди тескөө системасына, корпоративдик башкаруу сапатына жана көзөмөлдүктү жүргүзүүнүн башка максаттарына баа берүү үчүн банктык топтордон жана анын катышуучуларынан башка отчеттордун жана маалыматтардын берилишин талап кылууга укуктуу.

65. Жылдык отчетко банктык холдингдик компаниянын же банктык топту жетектеген банктын байкоо органынын, аткаруу органынын төрагасы жана башкы бухгалтери кол коюуга тийиш.

9-ГЛАВА.

Банктык топтун катышуучуларына карата колдонулуучу чаралар

66. Банктык топтун кайсы болбосун катышуучусуна (жеке адамдарга жана юридикалык жактарга) же анын кызмат адамына карата «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамда каралган талаптарга ылайык таасир этүү чаралары колдонулушу мүмкүн, эгерде:

1) аффилирленген жактар Улуттук банктын талабы боюнча банктын финансылык туруктуулугуна жана анын аманатчыларынын таламдарына кедергисин тийгизген же тийгизиши мүмкүн болгон кемчиликтерди жана бузууларды четтетүүгө тиешелүү чараларды көрбөсө;

2) банктын олуттуу катышуучусу, иши же финансылык абалы банктын финансылык туруктуулугуна же анын аманатчыларынын таламдарына кедергисин тийгизген же тийгизиши мүмкүн болгон, алар контролдогон компанияларга карата Улуттук банктын талабы боюнча чараларды көрбөсө;

3) Улуттук банктын баасы боюнча банктык топтун ишине башкы банк/компания жана/же чет өлкөлүк көзөмөл органы тарабынан контролдук/банктык топтун катышуучуларына контроль/көзөмөл тобокелдиктерди аныктоо жана аларды минималдаштырууга мүмкүндүк бербегендей негизде, жетишсиз жүргүзүлүп жатса;

4) Улуттук банк консолидацияланган негизде көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу үчүн зарыл маалыматтарды ала албаса;

5) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, бантар жана банк иши жөнүндө» мыйзамда каралган башка негиздер боюнча, анын ичинде:

а) банкка жана банктык топтун катышуучуларына карата талаптагыдай консолидацияланган көзөмөлдүктү жүргүзүүгө тоскоолдуктар келип чыкса;

б) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген ченемдер, талаптар жана чектөөлөр бузулса.

67. Улуттук банк төмөнкүлөргө укуктуу:

1) банктын туунду компаниясы боюнча – банктан бул компанияга кандай болбосун инвестициялардын убактылуу токтотулушун талап кылууга;

2) банктын аффилирленген жактары боюнча – банктан жана/же аффилирленген жактардан мындай аффилирленген жак менен банк ортосунда операциялардын, бүтүмдөрдүн (тике же кыйыр) убактылуу токтотулушун талап кылууга;

3) банктык холдингдик компания боюнча – банктык холдингдик компаниядан банк ишине контролдукту, анын ичинде акциялар боюнча тике же кыйыр түрдө добуш берүү укугун убактылуу токтотууну талап кылууга;

4) банктын олуттуу катышуучулары тарабынан контролдукка алынган компаниялар боюнча – олуттуу катышуучудан төмөнкүлөрдү талап кылууга:

а) банк ишине катышууну убактылуу токтотууга, анын ичинде тике же кыйыр түрдө акциялар боюнча добуш берүү укугун убактылуу токтотууга;

б) банк менен олуттуу катышуучу жана/же банк менен олуттуу катышуучуну контролдогон компания ортосунда тике жана кыйыр

түрдө операциялардын, бүтүмдөрдүн ишке ашырылышын убактылуу токтотууга;

5) банктын туунду же көз каранды компаниясы боюнча – компания андан ары банктын туунду же көз каранды компаниясы болуп саналбагандай деңгээлге чейин банк өз инвестицияларын азайтууну талап кылууга;

6) банктык холдингдик компания боюнча - банктын капиталына чектүү катышууга уруксатын жокко чыгарууга жана акциялардын тиешелүү топтомун сатууну талап кылууга;

7) банктын башкы компаниясынын туунду компаниясы боюнча – банктык холдингдик компаниянын туунду компанияны же болбосо банкты контролдоону токтотушун талап кылууга;

8) банктын олуттуу катышуучусу болуп саналган компаниялар боюнча – банктын капиталында чектүү катышуу уруксатын жокко чыгарууга жана банкка олуттуу катышууну токтотууну талап кылууга;

9) банктын олуттуу катышуучулары тарабынан контролдукка алынган юридикалык жактар боюнча - банктын олуттуу катышуучу укугуна берилген уруксатты жокко чыгарууга жана банкка олуттуу катышууну токтотууну талап кылууга. Улуттук банктын талаптары - Улуттук банктын жазма буйруктары же Улуттук банк менен банктын аффилирленген жагы ортосундагы кат жүзүндөгү келишим формасында болууга тийиш.

68. 67-пункттун 3-9-пунктчаларында көрсөтүлгөн учурларда акциялар боюнча добуштар банк акционерлеринин жыйын кворумун эсептөөдө жана чечим кабыл алууда эске алынбайт. Эгерде мындай акциялар боюнча добуштардын саны тиешелүү чечимдин кабыл алынышына таасир этсе, буга чейин кабыл алынган бардык чечимдер жараксыз деп эсептелет. Кемчиликтерге жол берген жак Улуттук банктын талабы боюнча акциялардын тиешелүү топтомун белгиленген мөөнөт ичинде аны менен байланыштуу болбогон жактарга сатууга милдеттүү. Андай болбогон учурда, Улуттук банк ошол жактын акцияларын мажбурлап ажыратып алуу жөнүндө арызы менен сотко кайрылат.

69. 67-пункттун 1, 2, 4-пунктчаларында көрсөтүлгөн учурларда, эгерде бүтүмдөр Улуттук банктын талаптарын бузуу менен ишке ашырылган болсо, анда мындай бүтүмдөр жараксыз болуп саналат.

Улуттук банк мындай бүтүмдү жараксыз катары таануу талабы менен сотко кайрылууга укуктуу.

10-ГЛАВА.

Финансы секторунун көзөмөл органдары ортосунда өз ара иш алып баруу

70. Эгерде, банктык топтун бир бөлүгү болгон компания башка ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган тарабынан көзөмөлдүккө алынса же жөнгө салынууга тийиш болсо, Улуттук банк жана башка ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган банктык топтун ишин ар тараптуу жөнгө салуу жана аны көзөмөлдөө максатында кызматташууга тийиш.

71. Үйгарым укуктуу мамлекеттик орган колдо болгон жана банктык топко же анын кайсы болбосун катышуучусуна тиешелүү маалыматтарды Улуттук банкка берет:

- банктык топтун түзүмүн, контролдоочу адамдарды, кызмат адамдарын аныктоого мүмкүндүк берген;

- ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын жактыруусун же ага билдирүүнү талап кылган, банктык топтун кайсы болбосун катышуучусунун ээлик кылуу түзүмүндөгү, тескөө ишиндеги же уюштуруу түзүмүндөгү өзгөрүүлөр жөнүндө;

- банктык топтун же банктык топтун катышуучусунун иши жана иш алып баруу саясаты жөнүндө;

- банктык топтун жана анын катышуучуларынын финансылык абалы жөнүндө (мында капитал шайкештигине, жалпы кызыкчылыкка ээ адамдар менен ишке ашырылган операцияларга, ички тобокелдиктер тобуна жана алынуучу пайдага өзгөчө көңүл буруу зарыл);

- банктык топтун же анын катышуучуларынын ички контролдук системасынын уюштурулушу, тобокелдикти тескөө иши жөнүндө;

- банктык топтун катышуучуларынын башкаруу органдарынан маалыматтарды топтоо жол-жобосу жана алынган маалыматты текшерүү жөнүндө;

- банктын - банктык топтун катышуучуларынын ишине олуттуу таасир эте турган банктык топтун ичинде же анын катышуучуларында

орун алган жагдайлар, жүргүзүлгөн операциялар, келишилген бүтүмдөр жөнүндө;

- ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын банктык топтун катышуучуларына карата көргөн чаралар жана санкциялар жөнүндө;
- натыйжалуу банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу үчүн зарыл болгон башка маалыматтар.

72. Улуттук банк консолидацияланган негизде көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу максатында, ошол ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын отчетторун жана башка материалдарын талап кылууга укуктуу. Ошондой эле ал, эгерде башка ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда Улуттук банкка зарыл болгон маалымат жок болсо же башка ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган тарабынан сунушталган маалымат Улуттук банктын пикири боюнча жетишсиз болсо, банктык топтун катышуучуларынын ишине инспектирлөөнү жүргүзүүгө укуктуу. Көрсөтүлгөн компаниялар жана анын кызмат адамдары Улуттук банк өз ыйгарым укуктарын банктан же алардын кызмат адамдарынан кандайча талап кылынса, ошол деңгээлде жүзөгө ашыруусуна колдоо көрсөтүүсүнө жана ага тоскоолдук кылбоого милдеттүү.

73. Банктык топтун ишин ар тараптуу жөнгө салуу жана көзөмөлдөө максатында, орун алган өлкө менен кабыл алган өлкөнүн көзөмөл органдарынын ортосунда консолидацияланган негизде кызматташуу жөнүндө меморандум түзүлүшү мүмкүн.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-17/23-7-(НПА)

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

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

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

2. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан 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 бул токтомду Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Инспектрлөө башкармалыгы ушул токтом менен тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрдү, областтык башкармалыктарды, Баткен областындагы өкүлчүлүктү, коммерциялык банктарды, микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды, «Кыргыз банктар бирлиги» жана «МФУлар ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмелерин тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-17\23-7-(НПА)
токтомуна тиркеме

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

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

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

– жобонун жана ага карата тиркемелердин бүтүндөй тексти боюнча кездешкен «ФКМ» деген аббревиатуралар «ФКУ» дегенге алмаштырылсын;

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Жобо керектөөчүлөр укугун жана мыйзамдуу таламдарын коргоо максатында иштелип чыккан жана анда Улуттук банктан лицензияланган, иши ал тарабынан жөнгө салынган банктардын, микрофинансылык уюмдардын, кредиттик союздардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын (мындан ары - ФКУ) финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жана алардан пайдаланышкан керектөөчүлөрдүн кайрылууларын кароого алуу ишине карата минималдуу талаптар белгиленген, ошондой эле Улуттук банктын керектөөчүлөр укугун коргоо жагындагы компетенциясы жана ФКУ менен ушул багытта өз ара иш алып баруу тартиби аныкталган».

– 2-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 3-пункттун 5-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«5) кайрылуу – керектөөчүнүн ФКУга оозеки же жазуу жүзүндө даттанып кайрылуусу жана арыздануусу (талаш маселелер), аларда керектөөчүлөр укугун бузууга жол берүүлөр жана/же аларды калыбына келтирүү же ченемдик укуктук актылардын талаптарын бузуулар жана финансылык кызмат көрсөтүүлөргө тиешелүү кинө коюулар, анын ичинде келишим шарттарынын өзгөрүлүшү сыяктуу маалыматтар камтылат. »

– 10-пункттагы «керектөөчүлөрдүн жагдайын жакшыртуу шарттарына» деген сөздөр алынып салынсын;

– «отуз календардык күн мурда» деген сөздөр «он жумуш күнүнөн кечиктирбестен» дегенге алмаштырылсын;

11-пунктунда биринчи сүйлөм төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Керектөөчүлөр менен түзүлгөн келишимдер Кыргыз Республикасынын банктык жана башка мыйзамдарына ылайык келүүгө тийиш. Керектөөчүлөр менен ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлгөн келишимдер Шариат стандарттарына жоо бериши зарыл.»;

– 15-пункттун биринчи абзацындагы «сунуштоо» деген сөз «сунуштоого милдеттүү» дегенге алмаштырылсын, «оозеки түрүндө» деген сөздөр алынып салынсын;

– 15-пункттун 8-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«8) маалымат сунуштоо күнүнө карата абал боюнча кредиттин абсолюттук маанидеги толук наркына тиешелүү маалыматтарды, анын ичинде кредиттин негизги суммасын, пайыздарды, комиссиялык жыйымдарды жана келишимди түзүүгө жана аны аткарууга байланыштуу башка төлөмдөрдү өз-өзүнчө бөлүп көрсөтүү менен кардарга берүүгө милдеттүү.»

– 21-пункттунда:

1-пунктчасындагы «декларацияланган (жарыяланган)» деген сөздөр «номиналдык жана натыйжалуу» деген сөздөр менен толукталсын;

4-пунктчасындагы «карыз алуучуга» деген сөздөр «кол койдурдуу менен» деген сөздөр менен толукталсын.

6-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«6) келишимди түзгөндөн акча каражатын алганга чейинки аралыкта карыз алуучунун кредит алуудан баш тартууга укугу кредиттик келишимде каралууга тийиш;

лизинг келишиминде лизинг алуучунун келишим түзгөндөн кийин банк лизинг предмети үчүн баштапкы (анын чиинде аванстык) төлөмдү төлөөгө чейинки аралыкта лизинг (лизинг предмети) алуудан баш тартууга укугу каралууга тийиш; »

10-пунктчасындагы «өзгөртүүгө» деген сөз «жана толуктоого» деген менен толукталсын;

төмөнкү мазмундагы 11-пунктча менен толукталсын:

«11) эгерде күрөө предметинен өндүрүүнү жүргүзүү процессинде тараптар келишиминде сатып өткөрүүнүн башка ыкмасы каралбаса, турак-жай түрүндөгү күрөөлүк кыймылсыз мүлк ачык тоорук аркылуу гана сатылат; »

- 42-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«42. Керектөөчүнүн ФКУга жолдогон жазуу жүзүндөгү кайрылуусу отуз календардык күндөн кечиктирилбестен каралууга жана ага жазуу жүзүндө жооп жөнөтүлүүгө тийиш. Кардарлардын даттанып жана арызданып кайрылууларын (талаш маселелер) кароонун жыйынтыгы боюнча документтер белгиленген тарипте кеминде үч жыл сакталууга тийиш.»

- Жобого карата 1-тиркеменин:

потенциалдуу кредит жөнүндө негизги маалыматтар баракчасынын баш сөзүндөгү «мекемелер» деген сөз «уюмдар» дегенге алмаштырылсын;

биринчи таблицанын сабындагы «финансы-кредит мекемесинин» деген сөздөр «финансы-кредит уюмунун» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)

«Убактылуу администрация жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

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

1. «Убактылуу администрация жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

– Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 30-сентябрындагы № 36/5 «Банк ишин тескөө боюнча убактылуу жетекчилик жөнүндө» жобо тууралуу токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 25-апрелиндеги № 18/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомуна карата тиркеменин 11 жана 12-пункттары;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 4-июлундагы № 28/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин I жана II-пункттары;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 16-ноябрындагы № 43/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 11 жана 21-пункттары;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 10-февралындагы № 7/2 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 16-абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 15-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-сентябрындагы № 38/3 «Коммерциялык банктарга жана депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларга карата консервация чарасын колдонуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 27-ноябрындагы № 53/8 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 6-абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 5-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 5-июнундагы № 22/9 «Кредиттик союздардын ишин тескөө боюнча убактылуу администрация жөнүндө» жобо тууралуу» токтому.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, «Кыргыз банктар бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин, Адистештирилген финансы-кредит мекемеси – «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсын, микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12\23-8-(НПА)
токтомуна тиркеме

Убактылуу администрация жөнүндө

ЖОБО

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул жободо коммерциялык банктарга, депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык уюмдарга, Мамлекеттик өнүктүрүү банкына, адистештирилген финансы-кредит мекемеси «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсына, депозиттерди тартуу менен иш алып барган кредиттик союздарга (мындан ары – банктар), анын ичинде операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган же «ислам терезесине» ээ коммерциялык банктарга Убактылуу администрацияны киргизүү ошондой эле, Убактылуу администрация киргизилген мезгил аралыгында реструктуризациялоо негиздери жана аны жүзөгө ашыруу тартиби, жол-жобосу, банк операцияларын жүзөгө ашырууда алар пайдаланган атайы терминдерди эске алуу менен аныкталган. Мында кредиттик союздарга карата реструктуризациялоо жол-жобосу колдонулбайт.

Жобо кредиттик союздарга карата Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, алардын иш өзгөчөлүктөрүн эске алуу менен колдонулат.

2. Жободо Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамында (мындан ары – мыйзам) чагылдырылган аныктамалар, ошондой эле төмөнкү түшүнүктөр пайдаланылган:

– **Убактылуу администрация** – бул, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) активдердин, документтердин жана маалыматтардын сакталышын камсыз кылуу, банк аманатчыларынын жана башка кредиторлорунун укуктарын жана мыйзамдуу таламдарын коргоо, республиканын банк тутумунун

туруктуулугун жана коопсуздугун камсыздоо, ошондой эле банкта айкын иш жагдайын аныктоо жана анын андан аркы ишин белгилөө үчүн банкты контролдукка алуу максатында таасир этүү чарасы катары киргизилген, банк ишин тескөө боюнча атайы режим;

- **Убактылуу администратор** – банкта Убактылуу администрация режимин жүзөгө ашыруу максатында Улуттук банк тарабынан дайындалган Убактылуу администратор же Убактылуу администрациянын жетекчиси;

- **Убактылуу администрацияны жүзөгө ашырууга каршылык көрсөтүү** – банктын (филиалдын/туунду мекеменин) башкаруу органынын жана/же айрым кызмат адамдарынын жана кызматкерлеринин, ошондой эле Убактылуу администратор же Убактылуу администрация жетекчиси/мүчөсү мыйзамда жана ушул жободо аныкталган милдеттерин аткаруусуна тоскоолдук кылган же ага мүмкүнчүлүк бербеген банк менен байланыштуу башка жактардын аракеттенүүсү же аракеттенбей коюулары;

- **Убактылуу администрацияны жүзөгө ашырууга каршы аракеттер көрүлгөндүгү жөнүндө акт** - банктын (филиалдын/туунду мекеменин) башкаруу органдарынын жана/же анын айрым кызмат адамдарынын жана кызматкерлеринин, ошондой эле банк менен байланыштуу башка жактардын Убактылуу администрацияны жүзөгө ашырууга каршы аракеттери боюнча түзүлгөн документ;

- **көзөмөл органы** - Улуттук банктын уюштуруу түзүмүндө каралган Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрү, Көзөмөл боюнча комитети;

- **банкты реструктуризациялоо** – аманатчылардын жана башка кредиторлордун таламдарын коргоо, банк жана төлөм системасы үчүн маанилүү болуп саналган банк ишинин үзгүлтүксүздүгүн, ошондой эле банк жана финансы системасынын туруктуулугун камсыз кылуу максатында банкка карата көрүлүүчү чаралар топтому.

2-глава. Убактылуу администрацияны киргизүү

3. Убактылуу администрация банкка мыйзамда белгиленген негиздер орун алган шартта киргизилет.

4. Убактылуу администрация режимин киргизүү жана Убактылуу администраторду/Убактылуу администрация жетекчисин дайындоо

чечими көзөмөл органынын өтүнүчү боюнча Улуттук банк Башкармасы/Көзөмөл боюнча комитет тарабынан кабыл алынат. Улуттук банк Башкармасынын Убактылуу администрацияны киргизүү жана Убактылуу администраторду/Убактылуу администрация жетекчисин дайындоо чечими Улуттук банк Башкармасынын токтому менен териздетилет жана ал, эгерде токтомдо башкасы каралбаса, кабыл алынган учурдан тартып күчүнө кирет.

5. Убактылуу администрацияны киргизүү жана Убактылуу администраторду/Убактылуу администрация жетекчисин дайындоо чечими банк Башкармасынын, Директорлор кеңешинин, банктын кредиторлорунун жана акционерлеринин, ошондой эле укук коргоо, сот жана башка ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдардын кайрылуусу боюнча Улуттук банк Башкармасы тарабынан кабыл алынышы мүмкүн, анда Убактылуу администрация киргизүү үчүн негиздер көрсөтүлүүгө тийиш.

6. Убактылуу администрацияны киргизүү ушул жобонун 5-пунктунда көрсөтүлгөн жактар тарабынан демилгеленсе, алар Улуттук банкка өтүнүч кат/кайрылуу менен бирге төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

- банк төлөө мөөнөтү келип жеткенден кийинки беш жумуш күнү ичинде кредитордук карызынын ордун жаппагандыгы жөнүндө же болбосо Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык Убактылуу администрацияны киргизүү үчүн башка негиздердин бар экендиги жөнүндө өтүнүч кат;

- тиешелүү ченемдик укуктук актыларга таянуу жана тастыктоочу документтерди кошо тиркөө менен банкка Убактылуу администрацияны киргизүү зарылчылыгын негиздөө.

Көзөмөл органы сунушталган документтерди 20 жумуш күнү ичинде карап чыгат жана Убактылуу администрацияны киргизүү зарылчылыгы негизделген шартта, сунушталган документтердин негизинде, чечим кабыл алуу үчүн өтүнүчтү Улуттук банк Башкармасынын кароосуна сунуштайт.

7. Банкта Убактылуу администрация киргизүү өтүнүчүндө төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

- банк, филиалдар, аманат кассалар, туунду же караштуу компаниялар, банктык топтун түзүмү тууралуу маалымат (эгер колдонулган болсо);

- Убактылуу администрация киргизүүгө негиздеме;

- банктын финансылык абалы тууралуу маалымат (анын ичинде акыркы комплекстүү жана максаттуу текшерүүлөрдүн жыйынтыктары);

- Убактылуу администрация киргизүү мөөнөтү жөнүндө сунуш, ал алты айдан ашпоого тийиш;

- талапкерлердин (Убактылуу администратор, Убактылуу администрациянын мүчөлөрү) Улуттук банктын талаптарына жооп бере тургандыгы жөнүндө маалыматты көрсөтүү менен Убактылуу администрациянын курамы жөнүндө сунуш;

- негиздемелерди көрсөтүү менен банк ишине чектөөлөрдү киргизүү боюнча сунуш (зарыл учурларда);

- банктын банк-корреспонденттеринин тизмеси;

- башка маалымат.

8. Улуттук банк Башкармасынын Убактылуу администрация киргизүү жана Убактылуу администраторду/Убактылуу администрация жетекчисин дайындоо жөнүндө токтомунда төмөнкүлөр көрсөтүлөт:

- ага карата Убактылуу администрацияны киргизүү жөнүндө чечим кабыл алынган банктын фирмалык (расмий) жана кыскартылган аталышы;

- Убактылуу администрацияны киргизүүгө негиздеме (ченемдик укуктук актыларга шилтемелерди кошо алганда);

- Убактылуу администрация режими киргизилген күн жана убактысы;

- Убактылуу администрация режими киргизилген мөөнөт;

- банктын эсептешүүлөрдү жана төлөмдөрдү (зарылчылыкка жараша) жүзөгө ашыруу тартибин кошо алганда, банктын иш ыргагы;

- банк ишине коюлган чектөөлөрдүн тизмеги (зарылчылыкка жараша);

- аты-жөнүн, дайындала турган кызмат ордун жана документтерге кол коюу укугун көрсөтүү менен Убактылуу администратор жана ишке

тартылган адамдар, анын ичинде Убактылуу администрациянын курамына кирген Улуттук банктын кызматчылары жөнүндө маалымат;

– Убактылуу администрация милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон тапшырма же көрсөтмө;

– Убактылуу администрациянын банктын документтерин, активдерин жана баалуулуктарын кабыл алуу мөөнөттөрү;

– Убактылуу администрация дайындалгандыгы тууралуу банк-корреспонденттерге маалымдоо боюнча талаптар;

– Убактылуу администрациянын Улуттук банкка чыгымдар сметасын жана отчет берүү тартиби жана мөөнөттөрү.

Убактылуу администрацияны киргизүү жана Убактылуу администраторду/Убактылуу администрация жетекчисин дайындоо жөнүндө Улуттук банк Башкармасынын токтомунда Убактылуу администрацияга жүктөлгөн функцияларды жана милдеттерди аткаруу үчүн зарыл болгон башка жоболор да камтылышы мүмкүн.

9. Убактылуу администрациянын курамына тартылган адамдар ортосунда милдеттер Убактылуу администратор тарабынан бөлүштүрүлөт.

10. Улуттук банк Башкармасынын Убактылуу администрацияны киргизүү, Убактылуу администраторду/Убактылуу администрация жетекчисин дайындоо жөнүндө токтому көзөмөл органы тарабынан, эгерде токтомдо башкасы каралбаса, ал кабыл алынган учурдан тартып бир жумуш күнү ичинде банктын башкаруу органына тааныштырылууга тийиш.

Улуттук банк Башкармасынын токтомунун көчүрмөсү, банктын Директорлор кеңешинин кайсыл болбосун мүчөсүнө же жетекчисине көчүрмөнүн экинчи нускасына тапшырылган күндү жана убактысын көрсөтүп, кол койдуруу менен тапшырылат, ал ыйгарым укуктары токтогонго чейин Убактылуу администратордо сакталат. Банк аны алгандыгын тастыктап кол койгон токтомдун экинчи нускасынын көчүрмөсүн Убактылуу администратор көзөмөл органына тапшырат.

11. Убактылуу администрацияны киргизүү чечими кабыл алынган учурда, эгерде токтомдо башкасы каралбаса, чечим кабыл алынган учурдан кийинки жумуш күнү ичинде көзөмөл органы банктар аралык эсептешүү жана төлөмдөрдү жүргүзүү боюнча кызматтарды сунуштаган уюмдарга, бардык коммерциялык банктарга, Кыргыз

Республикасынын Депозиттерди (аманаттарды) коргоо агенттигине (мындан ары - Депозиттерди (аманаттарды) коргоо агенттиги), эгер токтомдо башкасы каралбаса, билдирүү-кат жөнөтөт.

Билдирүү-катта төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

- Убактылуу администрация киргизилген банктын аталышы;
- Улуттук банк Башкармасынын тиешелүү токтому кабыл алынган күндү, анын номерин көрсөтүү менен Убактылуу администрация киргизилгендиги жөнүндө маалымат;
- Убактылуу администрация киргизилген күн жана убактысы;
- Убактылуу администрация киргизилген мөөнөт;
- Убактылуу администратордун аты-жөнү;
- Убактылуу администратордун кол тамгасынын үлгүсү.

12. Убактылуу администрация 6 айга чейинки мөөнөткө киргизилет. Убактылуу администрациянын мөөнөтү Улуттук банк Башкармасы тарабынан 6 айдан ашпаган мөөнөткө бир жолу узартылышы мүмкүн.

13. Убактылуу администрация башталгандыгы жөнүндө билдирүү жалпыга маалымдоо каражаттарында жана Улуттук банктын интернет-сайтында жарыяланат.

3-глава. Убактылуу администрациянын курамы

14. Убактылуу администрациянын курамы иштин мүнөзүнө жана көлөмүнө жараша белгиленет.

Убактылуу администрациянын курамына Убактылуу администратордон тышкары ал тарабынан ишке тартылган адамдар жана/же Улуттук банктын мүчөлөрү кириши мүмкүн.

15. Ушул жободо белгиленген квалификациялык талаптарга жооп берген адам Убактылуу администратор катары дайындалышы мүмкүн. Улуттук банктын кызматкерлери Убактылуу администратор катары дайындоого жол берилбейт.

16. Убактылуу администратор Улуттук банк менен түзүлгөн келишимдин негизинде иш алып барат, анда анын милдеттери, жоопкерчилиги, иштөө шарттары жана эмгек акысы аныкталат.

17. Улуттук банктын кызматкери болгон Убактылуу администрациянын мүчөлөрү Улуттук банк Башкармасы тарабынан

Убактылуу администрациянын ишинде катышуу үчүн дайындалат жана алар Убактылуу администратор тарабынан бөлүштүрүлгөн милдеттерди жана ыйгарым укуктарды жүзөгө ашырат.

18. Убактылуу администрациянын курамына мындай режим киргизилген банктын кызмат адамдары жана аффилирленген жактары, ошондой эле таламдары каршы келген адамдар дайындалбайт. Бул талаптар Улуттук банктын кызматкерлерине да тиешелүү. Мында, Убактылуу администратордун каалоосу боюнча айрым ыйгарым укуктар банктын кызмат адамдарына жүктөлүшү мүмкүн. Алар Убактылуу администратордун тиешелүү буйругу/ буйруусу менен тариздетилүүгө тийиш.

19. Убактылуу администрациянын курамына Аманаттарды (депозиттерди) коргоо агенттигине макулдашуу менен аманаттар жөнүндө маалыматтардын белгиленген талаптарга ылайык жүргүзүлүшү, банктын аманатчылар алдында милдеттенмелеринин көлөмү жана түзүмү, Депозиттерди коргоо фондуна салымдарды төлөө маселелери, ошондой эле банктын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген башка милдеттерди аткаруусу боюнча иш алып барган кызматчылары кире алышат.

20. Убактылуу администратордун жарандык жоопкерчилиги милдеттүү түрдө камсыздандырылууга тийиш.

21. Улуттук банк Башкармасы төмөнкү учурларда башка Убактылуу администраторду дайындоого укуктуу:

- Убактылуу администратор сыркоолоп калгандыгынан же башка себептерден улам Убактылуу администрация жүргүзүү үзгүлтүккө учураса;

- Улуттук банк менен түзүлгөн келишимдин шарттарын бузууга жол берилсе;

- отчеттор өз убагында сунушталбаса жана/же анда туура эмес маалымат чагылдырылса;

- тиешелүү мыйзам жана ушул жобо аркылуу жүктөлгөн функцияларды жана милдеттерди аткара албаса, ишкердикти жүргүзүү жөндөмдүүлүгү жок болсо;

- Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарынын бузулушуна жол берсе;

- тиешелүү мыйзамда жана ушул жободо белгиленген максаттарга жетүүдө тоскоолдуктарды жараткан аракеттери же аракеттенбей коюулары.

4-глава. Убактылуу администраторго карата квалификациялык талаптар

22. Убактылуу администратордун кызматына талапкерлер төмөнкү минималдуу талаптарга жооп берүүгө тийиш:

- 1) жогорку билими тууралуу дипломго ээ болуусу;
- 2) финансы-банк системасында кеминде беш жылдык, анын ичинде жетекчи кызматтарда - кеминде эки жылдык эмгек стажы;
- 3) банк ишин жана банктык тобокелдиктерди жөнгө салган мыйзамдарды, ошондой эле Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын билүүсү;
- 4) кынтыксыз ишкер абройго ээ болуусу;
- 5) Убактылуу администрация киргизилген банктын карыз алуучулары, кредиторлору жана банк менен байланыштуу жактар менен таламдардын каршы келбеши.

23. Убактылуу администраторго ишти Улуттук банк тарабынан көзөмөлгө алынган банктарда же башка юридикалык жактарда жана башка уюмдарда айкалыштырып иштөөсүнө, ошондой эле жарандык-укуктук келишим боюнча кызматтарды сунуштоосуна жол берилбейт (окутуучулук, илимий-изилдөө жана чыгармачылык иштеринен тышкары).

24. Таламдардын каршы келип калышына жол бербөө максатында Убактылуу администратор жана Убактылуу администрация мүчөсү кызмат ордуна талапкерлер өзү жана ишкердик кызыкчылыктары жөнүндө толук маалыматты 6-тиркемеге ылайык сунуштоого милдеттүү.

25. Убактылуу администратор жана Убактылуу администрация мүчөсү кызмат ордуна талапкерлер ушул жобого карата 7-тиркемеге ылайык толтурулган анкеталарды сунушташат. Анкеталар Убактылуу администрацияны дайындоо жөнүндө чечим кабыл алууда Улуттук банк Башкармасынын кароосуна сунушталуучу материалдарга кошо тиркелет.

26. Жеке өзү жана ишкердик кызыкчылыгы жөнүндө маалыматтар Убактылуу администрацияны киргизүүдө/мөөнөтүн узартууда жана маалыматка өзгөртүүлөрдү киргизүүдө сунушталат. Бул маалымат Убактылуу администрацияны дайындоо чечимин кабыл алууда Улуттук банк Башкармасынын кароосуна сунушталуучу материалдарга кошо тиркелет.

5-глава. Убактылуу администрацияны жүзөгө ашыруу

27. Убактылуу администрация киргизилген учурдан тартып:

1) банктын башкаруу органдарынын жана кызмат адамдарынын ыйгарым укуктары токтотулуп, алар Убактылуу администрацияга өткөрүлүп берилет. Мында, эгерде алар Убактылуу администрация тарабынан бекитилбесе, башкаруу органынын бардык чечимдери укук чегинде кабыл алынбаган катары саналат. Убактылуу администрация, өз ыктыярдуу жоюлуу чечимин кабыл алуу боюнча ыйгарым укукту эске албаганда, башкаруу органынын бардык ыйгарым укуктарын банктын уставына жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык жүзөгө ашырат;

2) банктын атынан юридикалык жак катары Убактылуу администрация гана иш алып барууга укуктуу. Кимдир бирөөнүн банктын атынан кандайдыр бир иш-аракеттери жараксыз катары эсептелинет;

3) банктын ишеним боюнча тескөөсүндө турган мүлктү эске албаганда, банктан карыздарды өндүрүү жөнүндө соттук актыларды аткаруу убактылуу токтотулат;

4) бюджетке милдеттүү төлөмдөрдү төлөөнү кошо алганда, банктын бардык карыздык милдеттенмелери боюнча пайыздарды, айыптык төлөмдөрдү жана башка финансылык санкцияларды кошуп эсептөө токтотулат;

5) пайданы бөлүштүрүү, дивиденддерди төлөө, акционерлер алдында башка бардык финансылык милдеттенмелерди аткаруу, ошондой эле банктын кызмат адамдарына жана кызматкерлерине ар кандай сыйакыларды (белгиленген эмгек акыны кошпогондо, сыйакылар, бонустар жана башка демилгелөөчү төлөөлөр) төлөөлөр токтотулат;

6) эгерде Улуттук банк тарабынан башкасы белгиленбесе, бардык банктык операциялар, бүтүмдөр жана башка иштер убактылуу токтотулат;

7) банк тарап катары иш алып барган жарандык жана экономикалык иштер боюнча сот иши убактылуу токтотулат;

8) ыйгарым укуктуу орган тарабынан банкка карата кабыл алынган кандай болбосун мажбурлоо актыларын аткаруу иши убактылуу токтотулат.

28. Убактылуу администрациянын курамына Улуттук банк тарабынан дайындалган Убактылуу администратор, ал тарабынан тартылган Улуттук банктын адистери жана/же кызматкерлери өз милдетин же мыйзам чегинде тапшырмаларды аткарууда келип чыккан чыгашалар үчүн жоопкерчилик тартпайт. Алардын укукка жатпаган ишине байланыштуу кинө коюулар жана доолор менен Улуттук банкка гана кайрылууга жол берилет. Улуттук банк регрессдик тартипте доо коюуга укуктуу.

29. Банк операцияларын жана төлөмдөрдү, ошондой эле башка иштерди жүзөгө ашыруу тартиби Улуттук банк Башкармасынын токтому менен көзөмөл органынын жана/же Убактылуу администратордун сунушунун негизинде аныкталат.

30. Улуттук банктын макулдугу боюнча төлөм системаларында жана баалуу кагаздар боюнча эсептешүү системаларында жыйынтыктап эсептешүү эрежелери колдонулушу мүмкүн. Мындай эрежелер “Кыргыз Республикасынын банктарынын убактылуу администрация режимин киргизүү же жоюу жол-жобосу баштоо учурунда айрым банктык операцияларды жүргүзүү тартиби жөнүндө” жобого жана мыйзамга ылайык жөнгө салынат.

6-глава. Убактылуу администрациянын ишин уюштуруу жана анын иш тартиби

31. Убактылуу администрация киргизилген учурдан тартып банктын кызмат адамдары банктык жайларга тоскоолдуксуз кирүү, активдер жана документтер менен таанышып чыгуу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга милдеттүү.

32. Убактылуу администрация киргизилген учурда банк жетекчилиги (банк Башкармасынын мүчөлөрү) Убактылуу администрацияга

аудио/видео жабдуулар орнотулбаган өзүнчө жай бөлүп берүүгө, үчүнчү жактардын ошол жайга аудио/видео жабдууларын орнотуу аракеттерине бөгөт коюуга, банктын жана Убактылуу администрациянын документтеринин коопсуз сакталышын, ошондой эле Убактылуу администрация өз ишин аткаруусу үчүн зарыл жабдуу жана техника менен камсыз кылууга милдеттүү.

33. Эгерде Убактылуу администрация коопсуз иш алып баруусу жана/же кызматтык маалыматтарды коргоо же болбосо келип чыккан жагдайлар өзгөчө иш шартын жана техникалык жактан жабдууну талап кылбаса, Убактылуу администрация өз ишин жүргүзүп жаткан мезгил ичинде банкка тиешелүү кызматтык жайларды, байланыш каражаттарын, автоунаа транспортторун жана башка техникалык каражаттарды банктын аткаруу органы үчүн белгиленген тартипте жана шарттарда пайдалана алат.

34. Эгерде Улуттук банк Башкармасы тарабынан башкасы белгиленбесе, Убактылуу администратор Убактылуу администрацияны жүзөгө ашыруу максатында зарыл деп эсептеген ыйгарым укуктарды банк жетекчилерине жана кызматкерлерине же болбосо башка адамдарга ыйгарышы мүмкүн. Мындан тышкары Убактылуу администратор Убактылуу администрацияны жүзөгө ашыруу үчүн адистерди ишке тартууга укуктуу.

Бул жөнүндө маалымат Убактылуу администратордун Улуттук банкка сунушталуучу отчетунда чагылдырылууга тийиш.

35. Убактылуу администратор дайындалгандан кийин тез арада төмөнкүлөрдү аткарууга тийиш:

- филиалдарга, туунду мекемелерге жана өкүлчүлүктөргө, банктык топко, чет өлкө банкына (Убактылуу администрация киргизилген банктын филиалына) Убактылуу администрация киргизилгендиги жөнүндө маалымдайт жана Убактылуу администратордун кол тамга үлгүсү чагылдырылган билдирүү-катты жөнөтөт;

- инвентаризация жүргүзүү үчүн комиссия түзүү, банктын (филиалдардын/туунду мекемелердин) жайларына кирүү укугуна ээ адамдар үчүн өзгөчө өткөрмө режимин киргизүү жөнүндө буйрукту, ошондой эле Убактылуу администрацияны жүзөгө ашыруу үчүн зарыл болгон башка буйруктарды жана буйрууларды чыгарат.

36. Убактылуу администратор дайындалгандан кийин тез арада банк-корреспонденттерге Убактылуу администрация режими киргизилгендиги жөнүндө маалымдайт (SWIFT системасынын каналдары, факс боюнча, башка алгылыктуу байланыш каналдары) жана төмөнкүлөр камтылган билдирүү-кат жөнөтөт:

- Улуттук банк Башкармасынын тиешелүү токтому кабыл алынган күндү жана анын номерин көрсөтүү менен Убактылуу администрация киргизилгендиги жөнүндө билдирүү;
- Убактылуу администрация киргизилген күн жана убактысы;
- Убактылуу администрация киргизилген мезгил аралыгы;
- Убактылуу администратор тууралуу маалымат (аты-жөнү) жана байланышуу үчүн маалымат;
- Убактылуу администратор зарыл деп эсептеген бардык башка маалыматтарды.

37. Убактылуу администратор иш процессинин жүрүшүндө Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка иш-аракеттерди да жүзөгө ашырат.

7-глава. Убактылуу администрациянын укуктары жана милдеттери

38. Убактылуу администрациянын негизги милдетинен болуп Убактылуу администрация режимин мыйзамга ылайык жүзөгө ашыруу саналат.

39. Убактылуу администратордун милдетине төмөнкүлөр кирет:

- банктын финансылык абалынын начарлашына жол бербөө чараларын көрүү;
- банктын жазууларынын, документтеринин жана активдеринин сакталышын камсыз кылуу;
- финансылык отчет менен банкта орун алган айкын иш жагдайын салыштырып текшерүү;
- банктын чыгашаларын мүмкүн болушунча кыскартуу;
- зарыл учурларда, укук коргоо органдары менен өз ара иш алып баруу аракеттерин Улуттук банкка макулдашуу;

- катышуучулардын банктын финансылык абалын жакшыртуу үчүн айкын мүмкүнчүлүгү жана ниети болгон шартта, банктын төлөө жөндөмдүүлүгүн калыбына келтирүү боюнча зарыл чараларды көрүү;
- банктын андан аркы иши боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдү даярдоо;
- Улуттук банктын тиешелүү чечими болгон шартта, банкты реструктуризациялоо боюнча чараларды көрүү;
- Убактылуу администрацияны ишке ашыруу максатында башка чараларды көрүү.

40. Убактылуу администратор ага жүктөлгөн милдеттердин аткарылышы жана чегерилген ыйгарым укуктардын жүзөгө ашырылышы боюнча Улуттук банк Башкармасына отчет берип турат. Убактылуу администратор өз ишин Улуттук банк менен координациялайт.

41. Убактылуу администратор ушул жобонун 2-тиркемесине ылайык, аткарылган иштер тууралуу отчетту түшүндүрмө кат менен бирге отчеттук айдан кийинки айдын 10 (онуна) чейин ай сайын Улуттук банкка (Улуттук банктын Төрагасынын атына) сунуштап турат.

42. Көзөмөл органы Убактылуу администратордун компетенциясына кирген маселелер боюнча кошумча маалыматтарды талап кылууга укуктуу.

Улуттук банк Башкармасы зарылчылык келип чыккан учурда, Убактылуу администратордон тиешелүү отчетторду сунуштоо мөөнөтүн өзгөртүүгө укуктуу.

43. Убактылуу администрация киргизилген мезгил аралыгында филиалдарын жана туунду мекемелерин кошо алганда, банктын отчетторуна (күндөлүк, ар айлык, чейректтик, жылдык жана башка отчеттор жана маалыматтар) Убактылуу администратор (филиалдагы/ туунду мекемедеги Убактылуу администрациянын өкүлдөрү) жана башкы бухгалтер Улуттук банктын талаптарына ылайык кол коюшат.

Убактылуу администрация киргизилген мезгил аралыгында банк тарабынан отчеттор мамлекеттик органдарга да (салык, статистика жана башка органдарга) берилет.

44. Убактылуу администратор төмөнкүлөргө укуктуу:

- банктын филиалдарына, ошондой эле анын туунду уюмдарынын башкаруу органдарына Убактылуу администрацияга өкүлдөрдү дайындоо үчүн адистерди дайындоого же тартууга;
- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте акционерлер жыйынын чакырууга;
- зарылчылыкка жараша банктын жайларын мөөр басып бекитүүгө;
- банктын филиалдарын, туунду компанияларын, өкүлчүлүктөрүн, аманат кассаларын жана башка түзүмдүк бөлүмдөрүн жабууга;
- банктын атынан кайсы болбосун документтерге жана келишимдерге кол коюуга;
- банктын атынан нааразычылыктарды билдирүүгө жана доо талаптарын коюуга;
- банк ишине көз карандысыз аудитордук текшерүүлөрдү жүргүзүүгө келишим түзүүгө;
- Убактылуу администратор өкүлдөрү жана банк кызматкерлери милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон буйруктарга жана буйрууларга кол коюуга;
- ишке кабыл алуу, кызматка дайындоо, иштен бошотуу, кызматынан төмөндөтүү же кызматынан убактылуу четтетүү, банк кызматкерлеринин ортосунда милдеттерди бөлүштүрүү буйруктарын/ буйрууларын чыгарууга (милдеттүү түрдө эмгек мыйзамынын талаптарын сактоо менен);
- эмгек мыйзамдарына ылайык банктын (башкы мекеменин, бөлүмдөрдүн, филиалдардын ж.б.) штаттык тизимин карап чыгууга;
- банкка Убактылуу администрация режимин киргизүүгө себеп болгон жана/же банкта көйгөй жараткан иш-аракеттери үчүн банк жетекчилерин жана катышуучуларын, ошондой эле банк менен байланыштуу башка жактарды көзөмөл органына алымдоо менен жоопкерчиликке тартуу (анын ичинде тиешелүү укук коргоо органдарына жана сот органдарына кайрылуу менен да);
- банкка Убактылуу администрация киргизилген мезгил ичинде бардык соттордо доочу же жоопкер катары банктын атынан өкүл катары иш алып барууга;

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка милдеттерди аткарууга.

45. Улуттук банк Башкармасынын уруксатынын негизинде Убактылуу администратор төлөөлөр боюнча тиешелүү негиздеменин жана маалыматтын негизинде алардын банктын финансылык абалына жана ликвиддүүлүк көрсөткүчтөрүнө таасири боюнча маалыматты сунуштоо аркылуу банк менен байланыштуу болбогон жактардын аманаттары боюнча суммалардын бөлүгүн же толугу менен төлөөнү ишке ашырышы мүмкүн.

46. Эгерде банкты реструктуризациялоо мүмкүн эмес жана аны жоюу зарыл деген тыянак чыгарылса, Убактылуу администрация аманатчыларга бардык төлөөлөрдү токтотууга милдеттүү.

47. Банкка Убактылуу администрация режими киргизилген күндөн тартып 15 календардык күндөн кечиктирбеген мөөнөттө Убактылуу администратор банктын учурдагы финансылык абалы жана келечектеги иши жөнүндө отчетту Улуттук банк Башкармасына сунуштоого милдеттүү. Отчет тышкы аудитордун жардамы менен түзүлүшү мүмкүн, анын кызмат көрсөтүүсү үчүн нарк Убактылуу администрация боюнча чыгашаларга кошулат. Убактылуу администратордун отчетунда банкты жоюуда сатып өткөрүлүшү мүмкүн болгон активдердин наркына баа берүүлөр, милдеттенмелердин жана калган капиталдык ресурстардын толук көлөмү, ошондой эле тиешелүү негиздеме берүү менен төмөнкүдөй сунуш-көрсөтмөлөрдүн бири камтылууга тийиш:

1) көйгөйлөр четтетилгендигине байланыштуу банктын өз алдынча ишин калыбына келтирүү;

2) лицензияны кайтарып алуу жана мажбурлап жоюуну баштоо;

3) банкты реструктуризациялоо боюнча иш-чараларды жүргүзүү.

48. Улуттук банк Башкармасы Убактылуу администратордун отчетун жана сунуштарын карап көрүп, төмөнкү чечимдердин бирин кабыл алат:

– көйгөйлөр четтетилгендигине байланыштуу банктын өз алдынча ишин калыбына келтирүү жөнүндө;

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

– банкты реструктуризациялоо сунушун колдоо тууралуу.

Улуттук банк Башкармасы тарабынан кабыл алынган чечимдин негизинде, Убактылуу администратор Улуттук банк тарабынан белгиленген мөөнөт ичинде банктын андан-аркы ишине тиешелүү иш-чаралар планын даярдап, аны Улуттук банк Башкармасынын кароосуна сунуштайт.

8-глава. Банкты реструктуризациялоо

49. Банкты реструктуризациялоо төмөнкү чараларды өз-өзүнчө же комплекстүү түрдө колдонуу аркылуу ишке ашырылат:

- 1) банкты кайра капиталдаштыруу;
- 2) банктын активдерин жана милдеттенмелерин өткөрүп берүү же сатуу;
- 3) «өтмө банкты» түзүү.

Банкты реструктуризациялоо боюнча кайсы болбосун чараны ишке ашырууда алар банктын кредиторлорунун абалын банкты мажбурлап жоюуда орун алчу жагдайга салыштырмалуу начарлатпоого тийиш. Улуттук банк кайсы болбосун мезгилде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык реструктуризацияланган банкты мажбурлап жоюу жол-жобосун баштоо чечимин кабыл алууга укуктуу.

50. Банкты реструктуризациялоо боюнча чараларды колдонуудан мурда банктын активдерине жана милдеттенмелерине баа берилүүгө тийиш, ал банктын каражаттарынын эсебинен Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте жүзөгө ашырылат.

51. Банкты реструктуризациялоо боюнча чаралар Убактылуу администратор тарабынан Убактылуу администрация режиминин алкагында Улуттук банктын макулдугу менен ишке ашырылат.

52. Улуттук банкта Кыргыз Республикасынын Өкмөтү жана башка кызыкдар органдар менен макулдашылган, банктарды реструктуризациялоо чараларын ишке ашыруу боюнча иш-чаралар планы болууга тийиш.

9-глава. Банкты реструктуризациялоо боюнча чаралар ишке ашыруу

53. Убактылуу администратордун банкты реструктуризациялоо жөнүндө сунуш-көрсөтмөсү Улуттук банк тарабынан канааттандырылган шартта, ал 20 календардык күн ичинде банкты реструктуризациялоо боюнча айкын чараларды белгилөө үчүн ушул жобого ылайык зарыл иш-чараларды жүргүзүүгө жана Улуттук банкка кайрылууга милдеттүү.

54. Убактылуу администратор банктын активдерине жана милдеттенмелерине баа берүү максатында кызмат көрсөтүүлөрүнө банктын каражат эсебинен төлөп берүү аркылуу баа берүүчүлөрдү жана башка адистерди ишке тартууга укуктуу.

55. Активдерге жана милдеттенмелерге баа берүү жыйынтыгын алгандан кийин Убактылуу администратор Улуттук банкка ушул жобонун 49-пунктунда көрсөтүлгөн банкты реструктуризациялоо боюнча чараларды өткөрүү жөнүндө өтүнүчтү Улуттук банкка жөнөтөт. Убактылуу администратордун өтүнүчүндө банктын финансылык абалы, банк аманатчылары жана башка кредиторлору, ошондой эле алардын укуктары жана кызыкчылыктары жөнүндө маалымат жана банкты реструктуризациялоо боюнча сунушталган чаралардын жыйынтыгына баа берүүлөр камтылат.

56. Банкты реструктуризациялоо жөнүндө өтүнүчкө Убактылуу администратор милдеттүү түрдө төмөнкү документтерди кошо тиркөөгө тийиш:

- банк активдерине жана милдеттенмелерине баа берүү жөнүндө отчет;
- банкты реструктуризациялоо боюнча иш-чаралар планы.

57. Иш-чаралар планында банкты реструктуризациялоо боюнча Убактылуу администратор тарабынан сунушталган бир же бир нече чара көрсөүлүп, анда жүзөгө ашыруу арыл болгон айкын иш-аракеттер жана алардын мөөнөттөрү чагылдырылууга тийиш.

58. Улуттук банк Убактылуу администратордон өтүнүч кат келип түшкөндөн кийинки 15 жумуш күнү ичинде тиркелген документтерди карап чыгып, жобонун 60-пунктунда көрсөтүлгөн чечимдердин бирин кабыл алат.

59. Зарыл учурларда Улуттук банк чечим кабыл алуу үчүн башка документтерди кошумча талап кылууга укуктуу.

60. Убактылуу администратордон банкты реструктуризациялоо өтүнүчү келип түшкөн күндөн кийинки он беш жумуш күнү ичинде Улуттук банк төмөнкү чечимдердин бирин кабыл алат:

- Убактылуу администратордун өтүнүчүн канааттандырып, банкты реструктуризациялоо жол-жобосун баштоо;

- Убактылуу администратордун өтүнүчүн канааттандыруудан баш тартуу жана банкты жоюу жол-жобосун баштоо;

- Убактылуу администратордун өтүнүчүн канааттандыруудан баш тартуу жана аны милдеттүү түрдө негиздөө менен кайра иштеп чыгууга жөнөтүү;

- банкты реструктуризациялоо боюнча иш-чаралар планына өзгөртүүлөрдү киргизүү менен Убактылуу администратордун өтүнүчүн канааттандыруу;

- Убактылуу администратордун реструктуризациялоо чараларынын бирин колдонуу өтүнүчүн канааттандыруудан баш тартып, башка чараларды караштырууну сунуш кылуу.

61. Улуттук банк өтүнүчтү канааттандыруудан баш тарткан шартта, Убактылуу администратор 5 жумуш күнү ичинде Улуттук банкка банкты реструктуризациялоо боюнча жаңы/жеткире иштелип чыккан чаралар көрсөтүлгөн өтүнүчтү берүүгө же банкты жоюуну сунуштоого милдеттүү.

62. Убактылуу администратордун өтүнүчүн канааттандыруу же андан баш тартуу чечими банктын учурдагы абалын, банк аманатчыларынын жана кредиторлорунун кызыкчылыгын, банк же төлөм системалары үчүн маанилүү болгон иш үзгүлтүксүздүгүн, ошондой эле банк жана финансы системаларынын туруктуулугун камсыз кылууну эске алуу менен Улуттук банк Башкармасы тарабынан кабыл алынат.

10-глава. Банкты кайра капиталдаштыруу

63. Эгерде ушул жободо же Улуттук банк Башкармасынын чечиминде башкасы белгиленбесе, банкты кайра капиталдаштыруу

чараларын жүргүзүүдө банк акционерлеринин жана кредиторлорунун макулдугу талап кылынбайт.

64. Банкты кайра капиталдаштыруу төмөнкүчө ишке ашырылат:

1) акционерлердин акцияларынын жана башка капиталдык эсептеринин (резервдердин, бөлүштүрүлбөгөн пайданын, номиналдан үстөк капиталдын ж.б.) эсебинен чыгымдардын ордун жабуу аркылуу. Мында акциялар жоюлат;

2) банктын акционерлер жана банк менен байланыштуу адамдар алдындагы милдеттенмелеринин эсебинен чыгымдардын ордун жабуу же мындай милдеттенмелерди банктын капиталына өзгөртүп түзүү аркылуу. Бул учурда мындай милдеттенмелер токтотулат;

3) жаңы акцияларды чыгаруу жана аларды сатуу аркылуу;

4) субординацияланган кредит тартуу аркылуу;

5) башка чараларды көрүү аркылуу.

Банкты кайра капиталдаштыруу боюнча мындай чараларды жүзөгө ашырууда Убактылуу администратор Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын сактоого милдеттүү.

Банкты кайра капиталдаштыруу боюнча тигил же бул ыкманы тандоодо Убактылуу администратор банктын учурдагы абалына жана болжолдонгон натыйжаларга кылдат талдап-илкитөөлөрдү жүргүзүүгө тийиш, алар банкты кайра капиталдаштыруу боюнча тигил же бул чараларды колдонуунун натыйжасында алынышы мүмкүн.

65. Төмөнкүлөргө карата банктын милдеттенмелерин капиталга өзгөртүп түзүүгө жол берилбейт:

1) банктык аманаттарды коргоо жөнүндө мыйзам боюнча коргоого алынууга тийиш болгон аманаттар боюнча;

2) кредиторлордун күрөө предметинин наркынан ашпаган суммадагы күрөө менен камсыздалган талаптары боюнча;

3) банк каражаттарынан өзүнчө эске алынган кардарлар алдында;

4) эмгек акы, жөлөкпулдары боюнча, ошондой эле банк кызматкеринин өмүрүнө жана ден соолугуна келтирилген зыяндан улам келип чыккан милдеттенмелерге;

5) банктын бюджетке жана бюджеттен тышкаркы фонддорго милдеттүү төлөмдөрү боюнча.

66. Системалуу банкты кайра капиталдаштырууга катышуу жөнүндө чечим Улуттук банктын сунушу боюнча Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан кабыл алынат. Өкмөт тарабынан бөлүнүп берилген каражаттарды тартуу менен системалуу банкты кайра капиталдаштыруу, ушул жобонун 64-пунктунун 1 жана 2-пунктчаларында көрсөтүлгөн чаралар жүргүзүлгөндөн кийин ишке ашырылат. Өкмөттүн капиталдаштырууга катышуу чечимин кабыл алуу тартиби Улуттук банк менен Өкмөттүн системалык банктарды кайра капиталдаштыруу боюнча биргелешкен ченемдик укуктук актысына ылайык кабыл алынат.

67. Улуттук банктын каражаттарынын же гарантияларынын эсебинен кайра капиталдаштырууга тыюу салынат.

68. Системалуу банкты кайра капиталдаштырууга Улуттук банктын макулдугу боюнча башка жактар катышышы мүмкүн. Банкты кайра капиталдаштырууга катышкан жактар банктык мыйзамдарда белгиленген талаптарга жооп берүүгө тийиш.

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

Банктын катышуучулары жана кредиторлору банктын төлөөгө жөндөмдүүлүгүн калыбына келтирүү үчүн зарыл суммадагы акча каражаттарын капиталдаштыруу жөнүндө сунуш менен Убактылуу администраторго кайрыла алышат. Мында, тиешелүү сумма жана аны салуу мөөнөтү Убактылуу администратор тарабынан Улуттук банкка макулдашылат.

70. Банктын катышуучулары же кредиторлору тарабынан анын финансылык абалын чыңдоо боюнча иш-чаралар планы сунушталган учурда, Убактылуу администратор ошол иш-чаралар планы боюнча корутундуну Улуттук банк Башкармасына берет.

71. Убактылуу администратордун банкты кайра капиталдаштыруу боюнча чараларды жүзөгө ашыруу өтүнүчү каанаттандырылган учурда Убактылуу администратор аткарылган/аткарылбаган иш-чараларды жана орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктерди көрсөтүү менен жүзөгө ашырылган иш- чаралар жөнүндө отчеттуу Улуттук банкка жума сайын берип турууга милдеттүү.

11-глава. Банк активдерин жана милдеттенмелерин өткөрүп берүү жана сатуу

72. Улуттук банк тарабынан төмөнкүдөй баа берилген шартта, банктын активдерин жана милдеттенмелерин өткөрүп берүү же сатуу ишке ашырылат:

1) банкты банкрот деп таануу коркунучу орун алып турса жана мындай чечимди кабыл албоо аманатчылардын жана банк менен байланыштуу болбогон башка кредиторлордун абалын начарлатышы мүмкүн болсо;

2) мындай чечим аманатчылардын жана банк менен байланыштуу болбогон башка кредиторлордун коргоонун, ошондой эле депозит базасын сактоонун мыкты ыкмасы болуп саналса;

3) мындай чара финансы жана банк тутумунун туруктуулугун жана коопсуздугун сактоо, калктын банктарга карата ишенимине доо кетишине жол бербөө үчүн зарыл болсо.

Мындай баа берүү Убактылуу администратор сунуштаган маалыматтын негизинде Улуттук банк тарабынан жүргүзүлөт. Баа берүүдөн кийин ушул пункттун 1-3-пунктчаларында көрсөтүлгөн негиздер аныкталса, көзөмөл органы бул маселени Улуттук банк Башкармасынын кароосуна сунуштайт.

73. Банктын активдерин жана милдеттенмелерин өткөрүп берүүдө же сатууда банк активдеринин жана милдеттенмелеринин бардыгы же анын кандайдыр бир бөлүгү кандай болбосун көлөмдө жана катышта мыйзам талаптарын эске алуу менен өткөрүлүп берилиши же сатылышы мүмкүн.

74. Өткөрүп берүүгө же сатууга тийиш болгон активдердин жана милдеттенмелердин тизмеси Убактылуу администратор тарабынан даярдалат жана ал Улуттук банкка өтүнүч кат менен кошо сунушталат.

Банктын активдерин жана милдеттенмелерин өткөрүп берүү же сатуу жөнүндө билдирүү Улуттук банк тарабынан жалпыга малымдоо каражаттарга жана Улуттук банктын интернет-сайтына жарыяланат.

75. Активдерди жана милдеттенмелерди өткөрүп берүү же сатуу рыноктук шарттарда ишке ашырылат. Банктын активдерин сатуудан түшкөн каражаттар реструктуризациялануучу банкка жумшалат.

76. Активдерди жана милдеттенмелерди өткөрүп берүүдө же сатууда аларды кабыл алып же сатып алып жаткан жактын тиешелүү лицензиясы же уруксаты болууга тийиш.

77. Активдерди жана милдеттенмелерди өткөрүп берүүдө же сатууда банктын кредиторлорунун жана акционерлеринин, ошондой эле башка кызыкдар жактардын макулдугу талап кылынбайт.

78. Активдерди жана милдеттенмелерди өткөрүп берүү же сатуу аманатчылардын жана башка кредиторлордун укуктарын бузуу болуп саналбайт.

79. Биринчи кезекте банктык аманаттарды коргоо жөнүндө мыйзамга ылайык коргоого алынууга тийиш болгон банктын аманаттары боюнча милдеттенмелери өткөрүлүп берилүүгө тийиш.

80. Менчиги, милдеттенмелери жана укуктары өткөрүлүп берилбеген же сатылбаган кредиторлор, банк акционерлери жана башка жактар кандай болбосун негиздер боюнча башка жактарга өткөрүлүп берилген же сатылган активдерге, милдеттенмелерге жана укуктарга талапкер болууга же өз укуктарын билдирүүгө укугу жок.

81. Активдерди жана милдеттенмелерди өткөрүп берүүдө же сатууда Депозиттерди коргоо фондунун каражаттары депозиттерди коргоо боюнча ыйгарым укуктуу орган менен Улуттук банк ортосунда макулдашылган көлөмдө жана шарттарда пайдаланылышы мүмкүн.

82. Депозиттерди коргоо фондунун каражаттары аманаттар боюнча милдеттенмелерди башка банкка өткөрүп берүүдө банктык аманаттарды коргоо жөнүндө мыйзамга ылайык коргоого алынууга тийиш болгон аманаттарга карата гана пайдаланылат.

Убактылуу администратор Улуттук банк тарабынан милдеттенмелерди башка банкка өткөрүү жөнүндө өтүнүчү канааттандырылган учурдан тартып бир күн ичинде депозиттерди коргоо боюнча ыйгарым укуктуу органга милдеттенмелерди өткөрүп берүү жөнүндө толук маалымат жөнөтөт.

12-глава «Өтмө» банкты түзүү

83. Убактылуу администратор Улуттук банктын макулдугу менен реструктуризациялануучу банктын активдеринин жана милдеттенмелеринин базасында «өтмө» банкты уюштурууга укуктуу.

84. «Өтмө» банкты юридикалык жак катары мамлекеттик каттоо жана Улуттук банктын лицензиясын берүү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга кайрылган учурдан тартып жетимиш эки саат ичинде ишке ашырылат.

85. «Өтмө» банкка лицензия берүү тартиби Улуттук банктын банктарды лицензиялоо боюнча ченемдик укуктук актыларына ылайык белгиленет.

86. «Өтмө» банкты уюштуруу тууралуу расмий жарыялоо Улуттук банктын лицензиясы берилгенден кийинки күндөн кечиктирилбестен жүргүзүлөт.

87. Убактылуу администратор «өтмө» банктын акцияларын кандай болбосун ыкмада кыска мөөнөт ичинде, бирок ал түзүлгөн учурдан тартып бир жылдан кечиктирбестен сатууга милдеттүү. Улуттук банктын чечими боюнча «өтмө» банктын акцияларын сатуу мөөнөтү бир жылга чейинки мөөнөткө бир жолу узартылышы мүмкүн. Эгерде «өтмө» банктын акциялары белгиленген мөөнөттө сатылбаса ал жоюлууга тийиш. «Өтмө» банктын акцияларын сатууга байланыштуу бардык маалыматтар ачык-айкын болууга, ал эми сатып өткөрүү рыноктук шарттарда, айрым сатып алуучуларга артыкчылык берүүсүз ишке ашырылууга тийиш.

88. «Өтмө» банктын акцияларын сатуудан түшкөн каражаттар реструктуризацияланып жаткан банкка берилет.

89. Мыйзамда жана ушул жободо каралган, Убактылуу администрацияны киргизүү натыйжалары «өтмө» банкка карата колдонулбайт.

90. Түзүлгөндөн баштап «өтмө» банк баштапкы төлөм төлөөсүз аманаттарды коргоо системасынын катышуучусу статусуна ээ болот.

91. «Өтмө» банк юридикалык жак катары реструктуризацияланган банктын мураскери болуп эсептелбейт жана ага мыйзамдарга жана ушул жобого ылайык өткөрүлүп берилгенден башка милдеттенмелер боюнча жоопкерчилик тартпайт.

92. «Өтмө» банкка активдерди жана милдеттенмелерди өткөрүп берүү ушул жобонун «Активдерди жана милдеттенмелерди өткөрүп берүү жана сатуу» бөлүгүндө каралган эрежелерге ылайык ишке ашырылат.

93. «Өтмө» банктын ишин уюштуруу максатында Убактылуу администратор реструктуризацияланган банктын кызматкерлерине «өтмө» банкта тиешелүү кызмат ордуларын сунуштоого укуктуу.

94. Ушул жобого ылайык төлөмдөрдү эске албаганда, дивиденддерди жана башка жеке пайда алуу укугусуз Убактылуу администратор «өтмө банктын» уюштуруучусу катары иш алып барат.

95. Аны сатуу үчүн каралган мөөнөт ичинде «өтмө банкка» Улуттук банктын экономикалык ченемдерин сактоо жана уставдык капиталды түзүү талаптары таркатылбайт.

96. «Өтмө банктын» акциялары сатылгандан кийинки бир ай ичинде жаңы акционер «өтмө банктын» финансылык абалын Кыргыз Республикасынын банктык мыйзам талаптарын сактоо деңгээлине чейин чыңдоо боюнча иш-чаралар планын иштеп чыгуусу зарыл. Банктын финансылык абалын чыңдоо боюнча иш-чаралар планын ишке ашыруунун максималдуу мөөнөтү 12 айдан ашпоого тийиш.

97. Иш-чаралар планында көрсөтүлгөн шарттардын аткарылбашы, лицензияны кайтарып алууну кошо алганда, банкка карата тиешелүү таасир этүү чараларын колдонууга негиз катары саналат.

98. «Өтмө банкка» лицензия берүүдө Улуттук банк уруксат берилүүчү банктык операциялардын тизмесин өз алдынча аныктайт, ал банктын өтүнүчүнүн негизинде банктын финансылык абалын чыңдоо боюнча иш-чаралар планын ишке ашыруунун жүрүшүндө кайра караштырылышы мүмкүн.

13-глава. Банктын филиалындагы/туунду мекемесиндеги Убактылуу администратордун өкүлү

99. Ишти уюштуруу максатында Убактылуу администратор өз өкүлү катары адистерди ишке тартышы мүмкүн. Убактылуу администратордун өкүлдөрүнүн саны банктын филиалдарынын, туунду мекемелеринин, аманат кассаларынын жана башка түзүмдүк бөлүмдөрүнүн санына, ошондой эле иштин мүнөзүнө жана көлөмүнө жараша Убактылуу администратор тарабынан аныкталат. Убактылуу администратордун өкүлүнүн эмгек акысы жана жоопкерчилиги Убактылуу администратор менен түзүлгөн келишимдин негизинде белгиленет.

100. Убактылуу администратор тарабынан ишке тартылган адис Убактылуу администратордун өкүлүнүн милдетин аткаруу үчүн финансы-банк тутумунда кеминде 2 (эки) жылдык иш тажрыйбасы болууга, ошондой эле банк менен байланышы болбоого жана таламдардын каршы келип калышына жол бербөөгө тийиш.

101. Убактылуу администратордун өкүлүн Убактылуу администратордун буйругу менен дайындалат. Убактылуу администратордун өкүлү дайындалгандыгы тууралуу буйрукта көрсөтүлгөн күнү өз милдеттерин аткарууга киришет.

102. Убактылуу администратордун өкүлү буйруктун көчүрмөсүн филиалдын/туунду мекеменин/аманат кассасынын жетекчисине берет, ал ага кол коюп, берилген күнүн жана убактысын көрсөтүү менен Убактылуу администратордун өкүлүндө, анын ыйгарым укугу токтотулганга чейин сакталып туруучу көчүрмөнүн экинчи нускасын берет.

103. Убактылуу администратордун өкүлү зарылчылыкка жараша Убактылуу администратордун буйруусу боюнча башка адамга алмаштырылышы мүмкүн.

104. Убактылуу администратордун өкүлүнүн дайындалгандыгы жөнүндө Убактылуу администратор тарабынан көзөмөл органына маалымдалат.

105. Убактылуу администратор банктын филиалына (туунду мекемесине), аманат кассасына жана башка түзүмдүк бөлүмдөрүнө Убактылуу администрациянын өкүлүн дайындоосуз, баардык бүтүмдөрдү Убактылуу администратор менен макулдашуу аркылуу жүзөгө ашыруу шартында ыйгарым укуктарды банктын филиалынын (туунду мекемесинин), аманат кассаларынын жана башка түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчисине өткөрүп бериши мүмкүн.

14-глава. Убактылуу администрациянын чыгашалары

106. Убактылуу администрацияга байланыштуу бардык чыгашалар Убактылуу администрация режими киргизилген банктын эсебинен төлөнөт.

107. Убактылуу администратордун жана ал тараптан тыштан тартылган адистердин эмгек акысы банктын эсебинен төлөнөт.

108. Убактылуу администрациянын чыгашалар сметасына Убактылуу администратор тарабынан түзүлөт жана ал Улуттук банкка макулдашылат. Чыгашалар сметасы Улуттук банк Башкармасынын Убактылуу администрацияны киргизүү/узартуу жөнүндө токтомунда бекитилген мөөнөткө ылайык ар айлык сарптоолордун негизинде түзүлөт.

109. Чыгашалар сметасына Убактылуу администратор кол коет жана ал Убактылуу администрация киргизилгенден/узартылгандан кийинки 5 жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкка макулдашууга сунушталат.

110. Улуттук банк Башкармасы чыгашалар сметасын алгандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде аны бекитүү/четке кагуу чечимин кабыл алат.

111. Чыгашалар сметасында Убактылуу администрациянын мүчөлөрүнөн болгон Улуттук банктын жана Депозиттерди коргоо агенттигинин кызматкерлерин кошпогондо, Убактылуу администрациянын мүчөлөрүнүн эмгек акысы жана Социалдык фондго чегерүүлөр камтылат.

112. Зарылчылыкка жараша сметада төмөнкүдөй чыгашалар статьялары каралышы мүмкүн:

- транспорттук чыгашалар;
- коргоого алууга чыгашалар;
- байланыш каражаттарына чыгашалар;
- иш сапарга байланыштуу чыгашалар;
- жалпыга маалымдоо каражаттарынын кызмат көрсөтүүлөрүнө төлөө үчүн чыгашалар;
- почта жана кеңсе товарларына чыгашалар;
- юридикалык кызматтар үчүн төлөөгө чыгашалар;
- тышкы аудит кызмат көрстүүлөргө төлөө үчүн чыгашалар;
- банктын мүлкүнө, анын ичинде кыймылсыз мүлккө баа берүү кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн чыгашалар;
- убактылуу администраторду камсыздандырууга чыгашалар;
- башка чыгашалар.

113. Бекитилген чыгашалар сметасында көрсөтүлгөндөн тышкары кошумча сарптоолор талап кылынган учурда Убактылуу администратордун өтүнүчү боюнча алар Улуттук банк Башкармасына макулдашылышы мүмкүн. Убактылуу администрациянын кошумча чыгашаларын бекитүү жөнүндө чечим Улуттук банк Башкармасы өтүнүчтү алгандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде кабыл алынууга тийиш.

114. Убактылуу администратор чыгашалар жана аткарылган иштер боюнча отчетту белгиленген убакыт ичинде сунуштоосу зарыл.

115. Убактылуу администрациянын чыгашалар боюнча отчету камтылган аткарылган иштер боюнча отчет Улуттук банк Башкармасы тарабынан кароого алынат.

15-глава. Банктын мөөрүн, ачкычтарын жана документтерин кабыл алуу жана өткөрүп берүү

116. Убактылуу администратор банкка келгенден кийин банк жетекчиси бардык мөөрлөрдү (штамптарды) жана ачкычтарды (тесттик ачкычтарды кошо алганда) кабыл алуу-өткөрүп берүү актысына же банктын мөөрлөрүн жана ачкычтарын каттоо журналына кол коюп берүү менен Убактылуу администраторго өткөрүп берет, ал эми Убактылуу администратор аларды өткөрүп алат.

Убактылуу администратордун банктын филиалындагы/туунду мекемесиндеги өкүлү банктын бардык мөөрлөрүн (штамптарын) жана ачкычтарын (тесттик ачкычтарды кошо алганда) кабыл алуу-өткөрүп берүү актысына же алар катталуучу тиешелүү журналга кол коюу менен филиалдын/туунду мекеменин жетекчисинен өткөрүп алат.

117. Банктын жетекчиси жана башкы бухгалтери банктын бухгалтердик жана башка документтерин ушул жобого карата 1-тиркемеге ылайык тиешелүү тизме боюнча Убактылуу администраторго өткөрүп беришет.

Документтерди кабыл алуу-өткөрүп берүү Улуттук банк Башкармасынын токтомунда белгиленген тартипте жана мөөнөттө жүзөгө ашырылып, тиешелүү акт (актылар) менен таризделинет.

Банктын филиалынын/туунду мекемесинин жетекчиси жана башкы бухгалтери банктын бухгалтердик жана башка документтерин

ушул жобого карата 1-тиркемеге ылайык тиешелүү тизме боюнча Убактылуу администратордун өкүлүнө өткөрүп берет.

118. Убактылуу администратордун, анын өкүлдөрүнүн, ошондой эле Убактылуу администратор тарабынан тиешелүү документтерге кол коюуга ыйгарым укук чегерилген башка адамдардын кол тамгалары банктын мөөрү менен күбөлөндүрүлөт.

16-глава. Материалдык баалуулуктарды инвентаризациялоо жана ревизиялоо

119. Убактылуу администратор Убактылуу администрация чарасы киргизилген күндөн кийинки жумуш күнүнөн кечиктирбестен төмөнкүлөрдү ишке ашырууга милдеттүү:

– банктын башкы офисиндеги, филиалдарындагы, түзүмдүк бөлүмдөрүндөгү бардык материалдык баалуулуктарды (негизги каражаттарды, жабдууларды ж.б.), анын ичинде банкка тиешелүү болбогон жана анда күрөөдө, ишенимдүү башкарууда турган мүлктү инвентаризациялоого жана ревизиялоого (мындан ары текст боюнча - инвентаризациялоо). Инвентаризациялоо мөөнөтү Убактылуу администратордун буйругу менен филиалдардын жана башка түзүмдүк бөлүмдөрдүн санына, аткарыла турган иш көлөмүнө жараша белгиленет, бирок ал Убактылуу администрация киргизилгенден кийин 30 календардык күндөн ашпоого тийиш;

– банктын, анын филиалдарынын жана өкүлчүлүктөрүнүн кассаларындагы, банкоматтардагы, терминалдардагы жана касса түйүнүнөн тышкары операциялык кассалардагы банкнотторго, монеталарга жана башка баалуулуктарга ревизия жүргүзүүгө (мындан ары текст боюнча - ревизия жүргүзүү). Ревизия Убактылуу администрация киргизилген күндөн тартып 3 жумуш күнү ичинде ишке ашырылууга тийиш;

– Убактылуу администрация башталган күнгө карата бардык банк-корреспонденттердин эсептери боюнча тастыктама алуу менен банк-корреспонденттердеги эсептерди такташтырууга.

Мындан тышкары Убактылуу администратор:

1) төмөнкүлөрдү тактоого тийиш:

– рыноктук же корректировкаланган нарк боюнча эсепке алынган баалуу кагаздарды;

– кредиттерди, Улуттук банк Башкармасы тарабынан бекитилген «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» жана «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууда активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» жобого ылайык, кредиттер боюнча потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камдарды корректировкалоону;

– баа берилген нарк боюнча таанылган башка активдерди;

2) такташтыруунун натыйжасында, айрым статьялар боюнча корректировкалоолорду эске алуу менен баланстык отчетту түзөт.

120. Инвентаризация жана ревизия, курамы Убактылуу администратордун буйругу менен аныкталган комиссия тарабынан ишке ашыралат.

121. Эгерде банктын жетекчиси (башкы бухгалтери же болбосо башка кызматкери) ревизия жана/же инвентаризациялоону жүргүзүүдөн же болбосо ревизиялоо жана/же инвентаризациялоо боюнча комиссияга катышуудан баш тартса Убактылуу администратор Убактылуу администрация жүргүзүүгө каршы аркеттер көрүлгөндүгү тууралуу акт түзөт.

Инвентаризациялоо жана ревизия жүргүзүү жана алардын жыйынтыгын тариздетүү, Убактылуу администратордун буйругунда белгиленген тартипте жүзөгө ашырылат.

17-глава. Банктын эсептешүү документтерине кол коюу жана аларды кабыл алуу өзгөчөлүктөрү

122. Убактылуу администратор Убактылуу администрация режими киргизилгенден кийинки 2 (эки) жумуш күнү ичинде банктын эсептешүү документтерине кол коюуга укуктуу Убактылуу администратордун жана ал мындай укук чегерген башка адамдардын кол тамгасынын үлгүлөрү түшүрүлгөн, тиешелүү негизде тариздетилген карточкаларды (эки нускада) Улуттук банкка берет.

Областтарда филиалы/туунду мекемеси бар банктын Убактылуу администрация боюнча өкүлү Убактылуу администрация режими киргизилгенден кийинки 2 (эки) жумуш күнү ичинде Улуттук банктын

тиешелүү областтык башкармалыгына Убактылуу администратордун өкүлүнүн жана ал мындай укук чегерген башка адамдардын кол тамгаларынын үлгүлөрү түшүрүлгөн, тиешелүү негизде таризделген карточкаларды (эки нускада) берүүгө тийиш.

123. Банктын жана анын филиалдарынын/туунду мекемелеринин Убактылуу администрация чарасы киргизилген жана Убактылуу администратор дайындалган учурда банктын төлөм документтерине кол коюуга укуктуу кызматкерлеринин кол тамгаларынын үлгүлөрү түшүрүлгөн карточкалар жараксыз деп эсептелинет. Көрсөтүлгөн карточкалар Улуттук банкта жана анын тиешелүү областтык башкармалыктарында сакталууга тийиш.

124. Банктын эсептешүү документтерине биринчи кол коюу укугу Убактылуу администраторго, ал эми банктын филиалынын/туунду мекемесинин эсептешүү документтерине кол коюу укугу Убактылуу администратордун өкүлүнө тиешелүү.

Банктын төлөм документтерине экинчи кол коюу укугу банктын башкы бухгалтерине же бөлүштүрүлгөн милдеттерге ылайык Убактылуу администратордун башкы бухгалтердин милдеттерин аткарган өкүлүнө, ал эми банктын филиалынын/туунду мекемесинин эсептешүү документтерине - филиалдын/туунду мекеменин башкы бухгалтерине же Убактылуу администратордун башкы бухгалтердин милдеттерин аткарган өкүлүнүн сунушу боюнча Убактылуу администратор ыйгарым укук чегерген башка адамга тиешелүү.

Убактылуу администратор банктын филиалынын жетекчисинин төлөм документтерине биринчи кол коюу ыйгарым укуктарын жана аткарган милдеттерин калтырууга укуктуу.

125. Банктын жана анын филиалдарынын төлөм документтери, Улуттук банктын эсептешүү операцияларын жүзөгө ашырган түзүмдүк бөлүмдөрү, банктар аралык эсептешүүлөр жана төлөмдөр системасы боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган мекемелер, ушул жобонун 124-пунктунда көрсөтүлгөн адамдардын кол коюусу менен банк - корреспонденттер тарабынан аткарууга кабыл алынат.

126. Улуттук банк менен эсептешүүлөр ишке ашырылгандан кийин электрондук цифралык кол тамга коюлган банктын электрондук документтерин аткарууга кабыл алуу өзгөчөлүктөрү Улуттук банктын

тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүнө макулдашуудан кийин Убактылуу администратор тарабынан аныкталат.

127. Башка банктар менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү учурунда, электрондук цифралык кол тамга коюлган банктын электрондук төлөм документтерин аткарууга кабыл алуу тартиби жана өзгөчөлүктөрү, Улуттук банктын ченемдик укуктук актылары менен жөнгө салынат.

18-глава. Убактылуу администрацияны жүзөгө ашырууга каршы аракеттер көрүлгөндүгү жөнүндө акт

128. Банктын башкаруу органдары жана/же айрым кызматкерлери жана банк менен байланыштуу башка адамдар тарабынан Убактылуу администратордун «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамга жана ушул жобого ылайык ага жүктөлгөн милдеттерди аткаруусуна тоскоолдук кылынса же каршы аракеттер көрүлсө, Убактылуу администратор Убактылуу администрацияны жүзөгө ашырууга каршы аракеттер көрүлгөндүгү жөнүндө акт түзөт (ушул жобого карата 3-тиркемеге ылайык).

Убактылуу администратордун милдеттерин жүзөгө ашыруу мүмкүн эместиги Улуттук банк Башкармасынын Убактылуу администрацияны киргизүү жөнүндө токтомун аткарууну жокко чыгарбайт жана анын аракети токтотулбайт.

129. Убактылуу администрацияны жүзөгө ашырууга каршы аракеттер көрүлгөндүгү жөнүндө акт, мындай аракеттер аныкталган күнү түзүлүп, ага Убактылуу администратор (ал жок учурда Убактылуу администратордун өкүлү) кол коет жана ал Улуттук банкка жөнөтүлөт.

130. Банктын филиалында/туунду мекемесинде Убактылуу администрацияны жүзөгө ашырууга каршы аракеттер көрүлгөндүгү жөнүндө акт Убактылуу администратордун өкүлү түзөт жана кол коет. Убактылуу администрацияны жүзөгө ашырууга каршы аракеттер көрүлгөндүгү жөнүндө актынын көчүрмөсү Убактылуу администраторго жөнөтүлөт.

131. Убактылуу администрацияны жүзөгө ашырууга каршы аракеттер көрүлгөндүгү жөнүндө акт ал түзүлгөн күндү, кириш номерин, каттоодон өткөргөн жакты көрсөтүү менен банкта милдеттүү түрдө кирген корреспонденция катары каттоодон өткөртүлүүгө тийиш.

132. Банктын башкаруу органдары жана/же анын айрым кызматкерлери, банк менен байланыштуу башка адамдар Убактылуу администрацияны жүзөгө ашырууга каршы аракеттерди жасалгандыгы фактысы жөнүндө арыз менен Убактылуу администратордун мыйзам актыларына ылайык укук коргоо органдарына кайрылууга укугу бар.

133. Банктын (филиалдын/туунду мекеменин) башкаруу органдарынын жана/же анын айрым кызматкерлеринин жана банк менен байланыштуу башка адамдардын Убактылуу администраторго (анын өкүлдөрүнө) каршы аракеттери, мыйзам актыларына ылайык банкка карата таасир этүү чараларын көрүү үчүн негиз болуп саналат.

19-глава. Убактылуу администрацияны узартуу

134. Убактылуу администрация мөөнөтү «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамга ылайык Улуттук банк Башкармасынын чечими менен алты айдан ашпаган мөөнөткө бир жолу узартылышы мүмкүн.

135. Көзөмөл органы Убактылуу администрацияны узартуу чечимин кабыл алган күнү, банктар аралык эсептешүүлөр жана төлөмдөр боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган мекемелерге белгиленген тартипте маалымдалчу маалымдоо катын даярдайт. Катта Улуттук банк Башкармасынын Убактылуу администрацияны узартуу тууралуу тиешелүү чечиминин номери жана күнү көрсөтүлгөн маалымат камтылууга тийиш.

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

20-глава. Убактылуу администрацияны токтотуу

137. Улуттук банк Башкармасынын Убактылуу администрацияны токтотуу жана Убактылуу администраторду аткарган милдетинен бошотуу токтому күчүнө кирген учурдан тартып Убактылуу администрация токтотулат.

Улуттук банк Башкармасынын Убактылуу администрацияны токтотуу тууралуу чечими Убактылуу администратордун же көзөмөл органынын өтүнүчү боюнча кабыл алынат. Убактылуу

администрацияны токтотуу чечими төмөнкү учурларда кабыл алынышы мүмкүн:

1) Убактылуу администрацияны киргизүү үчүн негиз болгон себептер четтетилсе;

2) Убактылуу администрациянын мөөнөтү бүткөн учурда;

3) соттун чечими менен жоюучу дайындалса.

138. Убактылуу администрация аны киргизүү мөөнөтү аяктаганга чейин эле Улуттук банк Башкармасынын чечими боюнча токтотулушу мүмкүн.

139. Банктын кызмат адамдарынын Убактылуу администрация мезгили ичинде токтотулган ыйгарым укуктары, эгерде алар Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык кызматтарынан бошотулбаган болсо жана Улуттук банк банктын кызмат адамын алмаштырууну талап кылбаса, Убактылуу администратордун иши токтогондон кийин калыбына келтирилет.

140. Убактылуу администратор банктын кызмат адамдарынын ыйгарым укуктары калыбына келтирилгенден кийин банктын мөөрлөрүн (штамптарын), ачкычтарын, бухгалтердик жана башка документтерин ушул жобого карата 1-тиркемеге ылайык, макулдашылган мөөнөттө, банктын жетекчисине тизме боюнча өткөрүп берет, ал эми банктын жетекчиси аларды кабыл алат.

Банктын мөөрлөрүн (штамптарын), ачкычтарын, бухгалтердик жана башка документтерин кабыл алуу жана өткөрүп берүү тиешелүү акт (актылар) менен таризделет.

141. Банк Убактылуу администрация токтотулган учурдан кийинки 2 (эки) жумуш күнү ичинде банктын эсептешүү документтерине кол коюу укугуна ээ кызмат адамдарынын, ошондой эле башка адамдардын кол тамгасынын үлгүсү түшүрүлүп, тиешелүү түрдө таризделген карточкаларды (эки нускада) Улуттук банкка берүүгө тийиш.

142. Убактылуу администратордун ыйгарым укуктары жобонун 137-пунктунун 3) пунктчасына ылайык токтотулган учурда, ал банкка жана анын активдерине контролдукту, ошондой эле мөөрдү (штампты), ачкычты, бухгалтердик жана башка документтерди сот тарабынан дайындалган жоюучуга дароо өткөрүп берүүгө милдеттүү.

Банктын мөөрлөрүн (штампарын), ачкычтарын, бухгалтердик жана башка документтерин кабыл алуу жана өткөрүп берүү тиешелүү акт (актылар) менен таризделинет.

Убактылуу администратор сот тарабынан дайындалган жоюучуга банк менен аффилирленген жактарды кошо алганда, жеке адамдардан болгон аманатчылардын жана башка кредиторлордун тизмегин түзүп, өткөрүп берүүгө тийиш.

143. Ыйгарым укуктары токтотулгандан кийинки 30 календардык күн ичинде Убактылуу администратор Убактылуу администрация киргизилген мезгил аралыгы үчүн бухгалтердик эсепке алуу маалыматтарын кошо тиркөө менен корутунду отчетту даярдап, аны Улуттук банкка берет.

144. Улуттук банк менен Убактылуу администратор ортосундагы түзүлгөн келишим Улуттук банкка жыйынтыктоочу отчет тапшырылгандан учурдан тартып токтотулат. Убактылуу администратор менен түзүлгөн келишимде ушул пунктка ылайык аны токтотуу талабы камтылууга тийиш.

145. Көзөмөл органы Убактылуу администрацияны токтотуу чечими кабыл алынган күнү билдирүү-кат даярдайт, ал белгиленген тартипте банктар аралык эсептешүү жана төлөмдөрдү жүргүзүү системалары боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган мекемелерге тааныштырылат.

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

Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)
токтому менен бекитилген
“Убактылуу администрация
жөнүндө”
жобого карата 1-тиркеме

**Банктын (филиалдын/туунду мекеменин) Убактылуу
администрация башталган жана токтотулган учурда милдеттүү
түрдө кабыл алынып/өткөрүлүп берилүүчү документтеринин**

МИНИМАЛДУУ ТИЗМЕГИ

1. Банктын (филиалдын/туунду мекеменин) уюштуруу документтери.
2. Банк (филиал/туунду мекеме) мамлекеттик каттоодон өткөндүгү (кайра каттоодон өткөндүгү) жөнүндө күбөлүк.
3. Банк операцияларын, ошондой эле баалуу кагаздар рыногунда кесипкөйлүк ишти жүзөгө ашырууга лицензиясы, башка лицензиялары жана ага берилген уруксаттар.
4. Банктын (филиалдын/туунду мекеменин) штаттык тизими, кызматын көрсөтүү менен банктын (филиалдын/туунду мекеменин) кызматкерлеринин, алар иштеген түзүмдүк бөлүмдөрдүн, кызмат акыларынын, бош кызмат орундарынын тизмеси, ошондой эле банктын кызматкерлеринин өздүк иши жана эмгек китепчелери. Жеке курам жана негизги иш боюнча бардык буйруктар.
5. Жайгашкан ордун көрсөтүү менен филиалдардын, өкүлчүлүктөрдүн жана туунду мекемелердин (чет өлкөдөгүлөрдү кошо алганда) тизмеси.
6. Бүтүндөй алганда банк жана филиалдар боюнча Убактылуу администрация киргизилген/токтотулган күнгө карата банктын (филиалдын/туунду мекеменин) бухгалтердик балансы, ошондой эле баланстык эсеп боюнча отчету.
7. Эсеп номерин, ар бир делонун (юридикалык делолордо документтердин тизмеси болушу зарыл) барагынын санын билдирген

белгиси бар юридикалык делонун номерин көрсөтүү менен банк (филиалдын/туунду мекеменин) кардарларынын тизмеси.

8. Берилген гарантиялар, аккредитивтер жана банктын башка милдеттенмелери боюнча документтер.

9. Чарба келишимдерин кошо алганда, банк (филиал/туунду мекеме) менен келишилген бардык бүтүмдөр боюнча келишимдер.

10. Корреспонденттик мамилелерди түзүү тууралуу келишимдер, тесттик ачкычтарды кошо алганда, электрондук төлөмдөр жана кол тамга үлгүлөрүнүн шифрлери.

11. Банк (филиал/туунду мекеме) тарабынан жүргүзүлүүчү кредиттик жана башка таржымал, күрөөлүк мүлк жөнүндө документтер, банк тарабынан чыгарылган гарантиялык жана башка баланстан тышкаркы милдеттенмелер.

12. Тышкы аудиторлор тарабынан банкта жүргүзүлгөн аудитордук текшерүүлөр боюнча бардык отчеттор.

13. Ишеним каттарды эсепке алуу китеби, ошондой эле банк кызматкерлерине, филиалдардын, туунду мекемелердин, өкүлчүлүктөрдүн жетекчилерине жана үчүнчү жактарга берилген ишеним каттардын көчүрмөлөрү.

14. Банктын аткаруу органынын протоколдору жана чечимдери, тескөөчү документтер жана бул документтердин эсебин жүргүзүү китеби.

15. Банктын Директорлор кеңешинин отурумдарында жана банктын менчик ээлеринин (акционерлеринин) жыйынында толтурулган протоколдор.

16. Банктын (филиалдын/туунду мекеменин) чыгыш жана кириш корреспонденцияларын каттоо журналы. Улуттук банк, банк кардарлары, мекемелер менен банктын чыгыш жана кириш корреспонденциялары.

17. Банк (филиал/туунду мекеме) тарабынан түзүлгөн келишимдерди, контракттарды жана макулдашууларды каттоо журналы.

18. Төлөм документтеринде биринчи жана экинчи кол коюуга, ошондой эле банк (филиал/туунду мекеме) менен келишилген кредиттик жана башка келишимдерге, эмгек келишимдерге жана

контракттарга кол коюу укугуна ээ адамдардын кол тамгаларынын үлгүлөрү.

19. Банктын (филиалдын/туунду мекеменин) административдик-чарбалык чыгашаларынын сметасы.

20. Суммасын көрсөтүү менен банкка (филиалга/туунду мекемеге) карата соттук тартипте же соттон тышкары коюлган талаптардын, доолордун жана аткаруу барактарынын, ошондой эле банктын башкаларга карата талаптарынын тизмеси.

21. Негизги каражаттардын, наркы төмөн, тез тосулуучу буюмдардын, башка активдердин, ошондой эле документтердин, архивдин инвентаризациялык описи (инвентаризациялоо аяктагандан кийин берилет).

22. Банк расмий түрдө талап жөнөтүүсү үчүн пайдаланган фирмалык бланктар (банктын фирмалык символикасын жана башка реквизиттерин камтыган документтердин башка формалары).

23. Банкта өткөрүлгөн максаттуу жана комплекстүү текшерүүлөр боюнча бардык отчеттор.

24. Убактылуу администратордун пикири боюнча банктын (филиалдын/туунду мекеменин) жетекчиси берүүгө тийиш деп эсептеген кандай болбосун башка документтер.

25. Убактылуу администратор банктын (филиалдын/туунду мекеменин) жетекчисинен кошумча документтерди жана ушул тизмеде көрсөтүлгөн документтердин аныктыгын тастыктаган документтерди талап кылууга укугу бар.

Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)
токтому менен бекитилген
“Убактылуу администрация
жөнүндө”
жобого карата 2-тиркеме

Убактылуу администратордун аткарган иши жөнүндө отчетуна карата

МИНИМАЛДУУ ТАЛАПТАР

1. Ай сайын берилүүчү отчетто төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

1) отчеттук айдын акыркы күнүнө карата абал боюнча банктын бухгалтердик балансы;

2) отчеттук айдын акыркы күнүнө карата абал боюнча «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетту түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык түзүлгөн «Финансылык абал жөнүндө баланстык отчет» формасы;

3) план чегинде төлөө графигине, келе жаткан айга төлөө графигине (жума боюнча) салыштырганда, отчеттук ай ичинде кредиттердин негизги суммасы жана пайыздар боюнча карыздардын анык төлөнгөндүгү жөнүндө отчет;

4) отчеттук айдын акыркы күнүнө карата абал боюнча банктын аманат милдеттенмелери боюнча төмөнкү категориялар боюнча түзүмү: жеке адамдар жана юридикалык жактар, талап боюнча төлөнүүчү жана мөөнөттүү, улуттук жана чет өлкө валютасында, ошондой эле аманатчылардын саны жана кардарлардын эсептери боюнча маалыматтар;

5) банктын кийинки айга карата (жума боюнча) депозиттик милдеттенмелерин төлөө боюнча болжолдоолор;

6) активдер классификациясы, мөөнөтү өткөрүлгөн кредиттер боюнча банк тарабынан түзүлгөн камдар (резервдер);

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

Ай сайын берилүүчү отчетто төмөнкү маалыматтар чагылдырылат:

- Убактылуу администрация тарабынан банктын капиталын көбөйтүү үчүн көрүлүүчү чаралар;
- банктын ликвиддүүлүгүн жакшыртуу жана көбөйтүү боюнча чаралар;
- Убактылуу администратордун банкты чыңдоо мүмкүнчүлүгү жөнүндө корутундусу.

Ай сайын берилүүчү отчетто кыскача түшүндүрмө кат да камтылууга тийиш. Ал катта банка жана анын филиалдарында (туунду мекемелеринде) иштеп жаткан персоналдын түзүмү жана саны өзгөртүлгөндүгү, банк кызматкерлерин дайындоо жана иштен бошотуу, Убактылуу администрация өкүлдөрүнүн курамындагы өзгөрүүлөр жөнүндө маалымат чагылдырылат.

Кыскача түшүндүрмө катта төмөнкүлөр да камтылууга тийиш:

- отчеттук мезгил ичинде иштелип чыккан планга ылайык банкты финансылык жактан чыңдоо боюнча негизги иш-чаралар жөнүндө маалымат, планда көрсөтүлгөн иш-чаралардын аткарылбагандыгынын жана/же мөөнөтүндө аткарылбагандыгынын себебин түшүндүрүү;
- банктын (филиалдын/туунду мекеменин) башкаруу органдарынын жана (же) айрым кызматкерлеринин Убактылуу администратор (анын өкүлдөрүнө) өз милдеттерин аткарып жаткан учурда ага каршы иш-аракеттери жөнүндө маалыматтар;
- банктын ири бүтүмдөрү жөнүндө маалымат (банк тарабынан ошол мезгил ичинде ишке ашырылган); ошол чаралардын жана бүтүмдөрдүн натыйжалуулугуна талдап-иликтөөлөр; банктын финансылык абалына баа берүүлөр жана кийинки отчеттук мезгилге пландаштырылган чаралар жөнүндө маалымат;
- банктын баланстан тышкаркы милдеттенмелери боюнча талаптарга тиешелүү маалыматтар.

2. Убактылуу администрация киргизилген бүтүндөй мезгил үчүн отчетто банк ишинин негизги финансылык көрсөткүчтөрүнүн (өздүк каражаттар (капитал), активдер, милдеттенмелер, капиталдын шайкештүүлүк коэффициенти, ликвиддүүлүк көрсөткүчтөрү ж.б.) өзгөрүүсүн мүнөздөгөн бардык маалыматтар, ошондой эле Убактылуу администрацияга жүктөлгөн милдеттерди аткаруу натыйжалары

жөнүндө негиздүү корутунду (Убактылуу администрациянын натыйжасы ж.б.) камтылууга тийиш.

3. Убактылуу администрациянын отчетуна Убактылуу администрация киргизилген мөөнөт ичиндеги буйруктардын жана буйруулардын көчүрмөлөрү тиркелүүгө тийиш.

4. Отчетко Убактылуу администратор кол тамга коет.

Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)
токтому менен бекитилген
“Убактылуу администрация
жөнүндө”
жобого карата 3-тиркеме

Убактылуу администрацияны жүзөгө ашырууга каршылык көрсөтүү

АКТЫСЫ

_____ (коммерциялык банктын (филиалдын, туунду мекеменин, аманат кассасынын) аталышы)

_____ (банк (филиал, туунду мекеме, терминал, аманат кассасы) жайгашкан орду, дареги, телефону)

_____ 20____-жылдын «__» _____

(түзүлгөн жер)

Мен, Убактылуу администратор/Убактылуу администратордун өкүлү _____ (аты-жөнү) төмөндө кол койгон адамдар тарабынан:

1. _____
2. _____
3. _____

_____ (банктын жетекчисинин, кызмат адамынын/кызматкеринин аты-жөнү) тарабынан банкта Убактылуу администрацияны жүргүзүүгө тоскоолдук кылынгандыгы тууралуу _____

_____ ушул акт түзүлдү.

(банктын имаратына киргизбей, талап кылынган документтерди бербегендиги тууралуу)

Банктын кызматкерине/кызматкерлерине Убактылуу администратор/Убактылуу администратордун өкүлү тарабынан Убактылуу администрация режимин жүзөгө ашырууга тоскоолдук кылгандыгы үчүн жоопкерчилик тууралуу эскертилген.

Акт төмөнкүлөр тарабынан түзүлгөн:

(Убактылуу администратор/Убактылуу администратордун өкүлүнүн аты-жөнү) (кол тамгасы)

Таанышып чыктым:

Банк кызматкеринин аты-жөнү (кызмат орду) (кол тамгасы)
Актынын экинчи нускасы _____ берилди.
(банк кызматкеринин аты-жөнү) (кол тамгасы)

Банктын кызмат адамдары

(банк кызматкеринин аты-жөнү)

Убактылуу администрацияны жүзөгө ашыруу актысынын мазмуну менен таанышуудан:

_____ баш тартышты.
(Убактылуу администратор/анын өкүлүнүн аты-жөнү) (кол тамгасы)

Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)
токтому менен бекитилген
“Убактылуу администрация
жөнүндө” жобого
карата 4-тиркеме

**Убактылуу администрация режиминин жүрүшүндө
Убактылуу администратор (анын өкүлдөрү) тарабынан
айрым иш-чараларды жүргүзүлүшү боюнча**

ЖОЛ-ЖОБОЛОР

1. Убактылуу администратор банкка келгенде кассадагы жана сактоо жайындагы акча каражаттардын калдыгын тактап, 3 (үч) нускада акт түзөт.

2. Банктын сактоо жайын жана кассасын, бардык сейфтерди, ачкыч менен бекиле турган бардык шкафтарды жаап, мөөр басып бекитет.

3. Архивди кошо алганда, банктын бардык документтери сакталган жайды жаап, мөөр басып бекитет.

4. Убактылуу администратор банкка келгенде төмөнкүдөй буйруктарды чыгарат:

1) Банктын Директорлор кеңешинин жана Башкармасынын (аткаруу органынын) ишин токтотуу жана алардын ыйгарым укугунун Убактылуу администраторго өтүшү жөнүндө;

2) төлөмдөрдү өткөрүү ыргагы жөнүндө;

3) Убактылуу администраторго банктын бардык чыккан документтерине кол коюу укугун өткөрүү жөнүндө;

4) Убактылуу администратордун кат жүзүндөгү уруксатысыз кандайдыр бир материалдык мүнөздөгү аракеттерди көрүүгө банктын бардык кызматкерлерине тыюу салуу жөнүндө.

5. Мүлктүн, материалдык баалуулуктардын жана документтердин сакталышын камсыз кылуу максатында Убактылуу администратор анын кат жүзүндөгү уруксатысыз банктан мүлктөрдү жана

документтерди алып чыгууга, ошондой эле кабыл алуу убактысынан тышкары адамдарды кабыл алууга тыюу салынгандыгы жөнүндө банктын көзөмөл кызматына эскерткен буйруктарды чыгарат.

6. Убактылуу администратор банктын бардык кызматкерлеринин мүлктүн, материалдык баалуулуктардын, документтердин жана башка баалуулуктардын сакталышы үчүн административдик-материалдык жоопкерчилик жүктөлө тургандыгы тууралуу буйрук чыгарат.

7. Убактылуу администратор жумуш күнүнүн акырында, банктын имаратын чаптап жабууга жооп бере турган комиссия түзүү жөнүндө буйрук чыгарат. Комиссиянын курамына Убактылуу администратор (Убактылуу администратордун же/жана Убактылуу администрациянын өкүлдөрү) жана банктын кызматкерлери кирет.

8. Убактылуу администратор, банктын ар бир кызматкерине колдонуудагы эмгек мыйзамына ылайык иштен бошотулушу ыктымал экендиги тууралуу жекече эскертүүгө тийиш.

9. Убактылуу администратор Улуттук банктын коопсуздук кызматынан ачкычтарды, сейфтердин ачкычтарын жана электрондук документтерге цифралык кол тамганы түзгөн паролдорду, автоматташтырылган системадан пайдалануу үчүн каралган паролдорду жаңыртып берүү өтүнүчү менен Улуттук банкка кайрылууга милдеттүү.

10. Зарылчылык келип чыккан учурда Убактылуу администратор Улуттук банкка тиешелүү техникалык каражаттардан пайдалануу өтүнүчү менен кайрылууга укуктуу.

11. Убактылуу администратор ушул жобонун 119-пунктундагы талаптарга ылайык банкта жүргүзүлүп жаткан инвентаризациянын жана ревизиянын жүрүшүндө Улуттук банкта колдонулган инвентаризация жүргүзүү жана анын натыйжаларын тариздөө тартибине таянуу менен иш алып барууга укуктуу.

Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)
токтому менен бекитилген
“Убактылуу администрация
жөнүндө”
жобого карата 5-тиркеме

Убактылуу администратордун жарандык жоопкерчилигин камсыздандыруу шарттары жана камсыздандыруучуга карата талаптар

1. Убактылуу администратордун кесипкөй жоопкерчилиги Улуттук банк Башкармасынын Убактылуу администраторду дайындоо жөнүндө токтому кабыл алгандан кийинки бир ай ичинде камсыздандырылууга тийиш.

2. Жоопкерчилик лимити, камсыздандырылууга тийиш болгон тобокелдиктер банктын иш көлөмүнө, операциялардын масштабына, филиалдар түйүнүнө, штаттык санына жана башка факторлорго жараша Улуттук банк тарабынан аныкталат.

3. Камсыздандыруу Убактылуу администратор дайындалган бүтүндөй мезгил аралыгын жана андан кийинки бир календардык жылды камтууга тийиш.

4. Камсыздандыруу компаниясы төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:

– Кыргыз Республикасынын финансы рыногун жөнгө салуу жана көзөмөлдөө боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын жоопкерчиликти камсыздандыруунун тиешелүү түрүн жүзөгө ашыруу укугуна лицензиясы болууга;

– өз ишин камсыздандыруу уюму катары кеминде үч жыл жүзөгө ашырган;

– акыркы календардык жыл ичинде чыгым тартпаган;

– акыркы календардык жыл ичинде бардык отчеттук күндөргө карата камсыздандыруу уюму үчүн пруденциалдык ченемдерди аткарган;

– банкроттук же Убактылуу администрация жол-жобосу жүргүзүлбөгөн.

Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)
токтому менен бекитилген
“Убактылуу администрация
жөнүндө”
жобого карата 6-тиркеме

**Жеке маалымат жана
ишкердик кызыкчылыктары туралуу маалымат**

Аты-жөнү (толугу менен) _____

Туулган күнү, айы, жылы: _____

Туулган жери: _____

Паспортунун № _____ Берилген күнү _____

Колдонуу мөөнөтү: _____

Берилген жери _____

Үй дареги (жашаган жери): _____

Катталган жери: _____

Үй телефон номери: _____

Уюлдук телефон номери: _____

**№ 1-таблица. Жакын туугандары тууралуу маалымат
(жолдошу/жубайы, ата-энеси, жолдошунун/жубайынын ата-энеси,
балдары, бир тууган агалары жана эжелери, чоң эне жана чоң
аталары).**

№	Аты-жөнү	Тууган-чылыгы	Туулган күнү	Иштеген жери	Кызматы	Кайсыл убакыттан тартып кызматта	Жашаган жери

№ 2-таблица. Башка байланыштуу жактар тууралуу маалымат (жеке адамдар)

№	Байланыштуу жактын аты- жөнү	Иштеген жери	Кызматы	Байланыштуулугу

№ 3-таблица. Убактылуу администратордун, анын жакын туугандарынын жана башка байланыштуу жактардын ишкердик кызыкчылыгы тууралуу маалымат

№	Аты-жөнү	Юридикалык жактын аталышы	Ээ болгон үлүшү	Юридикалык жак менен байланышы

Мен жогоруда көрсөткөн маалымат анык экендигин тастыктайм. Алар өзгөргөн шартта, жаңыртылган маалыматты сунуштоого милдеттенем.

_____ (кол тамгасы)

_____ (күнү)

Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)
токтому менен бекитилген
“Убактылуу администрация
жөнүндө”
жобого карата 7-тиркеме

АНКЕТА

1. Аты-жөнү _____

2. Сиздин талапкерлигиңиз сунушталып жаткан позицияны көрсөтүңүз: _____

(кызмат орду, банктын аталышы)

3. Аты-жөнүңүздү өзгөрткөн болсоңуз, качан жана эмне себептен өзгөрткөнүңүз, ошондой эле мурдагы аты-жөнүңүздү көрсөтүңүз _____

4. Туулган күнүңүз жана жериңиз _____
күн, ай, жыл, шаар, айыл, өлкө.

5. Паспортуңуздун сериясы _____ номери _____
_____ Ким тарабынан берилген _____
берилген күнү _____

6. Жарандыгы _____

Ал кандай жол менен алынгандыгын көрсөтүңүз: туулган жери боюнча, никеге тургандандан кийин, башка жагдайлар боюнча - түшүнүк бериңиз _____

7. Үй дареги (документ боюнча), _____ тел. № _____

Айкын жашаган орду _____

8. Талапкер төмөнкү багыттарда билимге ээ экендиги жөнүндө маалымат:

- банктык мыйзамдар
 - банктык тобокелдикти тескөө
 - Улуттук банктын ченемдик укуктук актылары
-

9. Билими _____ (жогорку, толук эмес жогорку, атайын орто, орто, бакалавр, магистр)

Окуу жайынын аталышы жана жайгашкан орду	Факультет же бөлүм	Тапшырган жана аяктаган жылы	Диплом боюнча адистиги

10. Эмгек жолун баштагандан бери аткарган иши

Ишке кирген күн (ай, жыл)	Иштен бошогон күн (ай, жыл)	Ээлеген кызматы	Мекеменин аталышы, жайгашкан жери, иш берүүчүнүн аты-жөнү	Иштен бошонуу себеби

11. Кайсы болбосун өлкөдө, кайсы болбосун убакта Сизге же Сиз олуттуу катышуучусу жана/же Директорлор кеңешинин мүчөсү же болбосо кызмат адамы болгон компанияга карата:

- административдик укук бузууларга жол берүү жөнүндө айыптоолор, анын ичинде мындай иш токтотулган же күнөө жокко чыгарылган болсо (ооба/жок) _____

- дисциплинардык чара колдонулса (ооба/жок) _____

- мыйзамдарга ылайык, кылмыш ишине жол бергендиги жөнүндө айыпталса, анын ичинде кылмыш иши токтотулса, актоо өкүмү чыгарылса жана кылмыш жоопкерчилигинен бошотулган болсо (ооба/жок) _____.

Эгерде болгон болсо, укук коргоо органынын аталышын, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан коюлган күнөөлөрдү жана дисциплинардык өндүрүүлөрдү, соттук териштирүүлөрдүн натыйжасын, чечимдерди чагылдыруу менен укук коргоо органы тарабынан коюлган күнөөлөрдү, айыптоолорду көрсөтүңүз: _____.

12. Соттолуп, анын мөөнөтү өтөлбөсө, көрсөтүңүз. Болгон болсо түшүнүк бериңиз _____.

13. Сизге карата кайсы бир кесиптик ишти ээлөө жөнүндө тыюу салуу болгондугун көрсөтүңүз. Эгерде бар болсо, кеңири түшүнүк бериңиз _____.

14. Сиз жетекчи (менеджер), кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) же олуттуу катышуучу катары

байланыштуу болгон, мажбурлоо тартибинде банкрот катары таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган ар бир компанияны көрсөтүңүз _____ .

Сиз аны менен байланышта болгон жана мажбурлоо тартибинде банкроттукка чыгаруу же жоюу процессинде турган компанияда директор, кызмат адамы же олуттуу катышуучу катары өзүңүздүн ролуңузду жана жоопкерчиликтүү деңгээлиңизди кеңири баяндап бериңиз.

15. Сизге же Сиз кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) же олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон компанияга мамлекеттик жана жөнгө салуу органдары тарабынан иликтөөлөр болду беле? Эгерде болсо, кандай себептер менен экендигин кеңири түшүндүрүп жазыңыз _____ .

16. Азыркы учурда Сиз кандайдыр бир соттук териштирүүлөргө катышып жатасызбы? Болгон болсо, кеңири түшүнүк бериңиз _____

Мен, _____ (аты-жөнү)

жогоруда көрсөтүлгөн маалымат толук жана анык экендигин жана ал менин билимиме, ошондой эле анкетада белгиленген маалыматтарга ылайык көрсөтүлгөндүгүн тастыктайм. Мен атайын бурмалоолорго жана калтырып кетүүлөргө жол берген шартта, ал сунушталып жаткан кызматка макулдук берүүдөн баш тартууга негиз боло тургандыгын жана мыйзамга ылайык жоопко тартылууга алып келе тургандыгын түшүнөм.

_____ 20__-жылдын «__» _____
кол тамга күнү

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12/23-2-(НПА)

Об утверждении Положения «О порядке наделения иностранном банком денежными средствами своего филиала в качестве капитала»

В целях приведения нормативных правовых актов Национального банка в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и 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 порядке наделения иностранном банком денежными средствами своего филиала в качестве капитала» (прилагается).
2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка «Об утверждении Положения «О порядке наделения банком-нерезидентом капиталом своего филиала» от 10 июня 2015 года № 31/1.
3. Настоящее постановление вступает в силу 22 июня 2017 года.
4. Юридическому управлению:
 - опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;
 - после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для

включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики, областных управлений, представительства Национального банка в Баткенской области, коммерческих банков Кыргызской Республики и филиала иностранного банка.

6. В течение 30 дней со дня вступления в силу настоящего постановления Управлению внешнего надзора привести Договор, заключенный между Национальным банком Кыргызской Республики и Национальным банком Пакистана о размещении денежных средств в качестве связанного депозита в Национальном банке, в соответствие с требованиями, установленными Положением «О порядке наделения иностранным банком денежными средствами своего филиала в качестве капитала», утвержденным настоящим постановлением.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Т. Дж. Джусупова.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
2017-П-12\23-2-(НПА)

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке наделения иностранным банком денежными
средствами своего филиала в качестве капитала

1. Настоящее Положение определяет порядок осуществления процедуры по наделению денежными средствами филиалов, открываемых и зарегистрированных на территории Кыргызской Республики иностранными банками.

2. Для получения разрешения на открытие филиала на территории Кыргызской Республики иностранный банк должен представить в Национальный банк Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) документы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. Иностранный банк наделяет открываемый им на территории Кыргызской Республики филиал безотзывными и бессрочными денежными средствами в размере, соответствующем требованиям Национального банка к минимальному размеру уставного капитала банков, который является - капиталом филиала иностранного банка и основой для расчета экономических нормативов.

Экономические нормативы и порядок их расчета устанавливаются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и настоящим Положением.

4. Денежные средства, которыми иностранный банк наделяет свой филиал на территории Кыргызской Республики, должны быть размещены в качестве не обремененного долгами связанного депозита в Национальном банке.

Для целей настоящего Положения связанным депозитом являются денежные средства в национальной валюте Кыргызской Республики, размещенные в Национальном банке иностранным банком, по которым не выплачиваются проценты.

5. Иностранний банк, выражающий желание открыть филиал своего банка на территории Кыргызской Республики, должен заключить договор с Национальным банком о размещении денежных средств в качестве связанного депозита в Национальном банке. Наряду с условиями, установленными законодательством, в договор должны быть включены следующие положения:

- размер суммы связанного депозита в национальной валюте Кыргызской Республики, установленный нормативными правовыми актами Национального банка;

- указание на то, что данный связанный депозит является капиталом для филиала иностранного банка служит обеспечением исполнения обязательств филиала иностранного банка перед кредиторами филиала, а также то, что депозит не может быть обременен какими-либо обязательствами;

- указание размера денежных средств, направляемых на приобретение государственных казначейских векселей и государственных казначейских облигаций Кыргызской Республики за счет связанного депозита в Национальном банке.

6. Филиал иностранного банка имеет право использовать денежные средства, размещенные в качестве связанного депозита, только для приобретения государственных казначейских векселей и государственных казначейских облигаций Кыргызской Республики. Размер связанного депозита, который может быть использован для приобретения государственных казначейских векселей и государственных казначейских облигаций Кыргызской Республики определяется по согласованию между Национальным банком и иностранным банком и отражается в договоре между Национальным банком и иностранным банком о размещении денежных средств в качестве связанного депозита в Национальном банке.

Приобретенные за счет денежных средств, размещенных в качестве связанного депозита в Национальном банке, государственные казначейские векселя и государственные казначейские облигации Кыргызской Республики, включаются в основу для расчета обязательных экономических нормативов, за исключением экономического норматива по ликвидности.

В расчет норматива ликвидности не включается неразмещенная часть связанного депозита.

Филиалу иностранного банка запрещается заключать РЕПО соглашения по государственным казначейским векселям и государственным казначейским облигациям Кыргызской Республики, приобретенных за счет денежных средств, размещенных в качестве связанного депозита в Национальном банке.

7. В случае нарушений требований настоящего Положения иностранным банком Национальный банк вправе применить к филиалу иностранного банка, зарегистрированного на территории Кыргызской Республики, меры воздействия, предусмотренные банковским законодательством Кыргызской Республики, вплоть до отзыва лицензии.

8. Данные денежные средства, размещенные в качестве связанного депозита, не могут быть отозваны до принятия решения о закрытии филиала иностранного банка и утверждения его ликвидационного баланса, подтверждающего отсутствие задолженности перед кредиторами филиала иностранного банка и служат обеспечением исполнения обязательств филиала иностранного банка перед кредиторами филиала иностранного банка.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-12\23-3-(НПА)

О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков

В целях укрепления устойчивости, безопасности и надежности банковской системы, руководствуясь статьями 7 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», статьей 3 Закона Кыргызской Республики «О введении в действие Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых коммерческих банков (включая требование к капиталу филиалов иностранных банков) в размере не менее 600 млн. сомов.

2. Установить для действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) минимальный размер уставного капитала и следующие сроки его формирования:

до 1 июля 2016 года - 400 млн. сомов;

до 1 июля 2017 года - 500 млн. сомов;

до 1 июля 2018 года - 600 млн. сомов.

3. Установить экономический норматив по минимальному размеру собственного (регулятивного) капитала для вновь создаваемых и действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) в размере не менее минимального размера уставного капитала, установленного для действующих коммерческих банков.

4. Признать утратившими силу следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики:

– «О минимальном размере уставного капитала коммерческих банков» от 11 марта 2015 года № 16/1;

– «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 24 июня 2015 года № 35/5.

5. Настоящее постановление вступает в силу с 22 июня 2017 года.

6. 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.

7. Управлению методологии надзора и лицензирования Национального банка Кыргызской Республики довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области, коммерческих банков, филиала иностранного банка и небанковских финансово-кредитных организаций, привлекающих депозиты.

8. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Т. Дж. Джусупова.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-12\23-4-(НПА)

О размере сбора и платы за лицензии, выдаваемые Национальным банком Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 9 и 13 Закона Кыргызской Республики «О неналоговых платежах», статьей 19 Закона Кыргызской Республики «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике», Положением «О лицензировании отдельных видов деятельности», утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 31 мая 2001 года № 260, руководствуясь статьями 7 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить размер сбора за лицензии, на совершение банковских операций, выдаваемые Национальным банком Кыргызской Республики, в следующих размерах:

- на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой - трехкратный размер расчетного показателя;
- на право проведения банковских операций, включая операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в национальной и/или иностранной валюте - трехкратный размер расчетного показателя;
- на право осуществления деятельности специализированными финансово-кредитными учреждениями - трехкратный размер расчетного показателя;

– на право осуществления деятельности кредитными союзами - трехкратный размер расчетного показателя.

2. Установить размер платы за лицензии, выдаваемые Национальным банком Кыргызской Республики, в следующем размере:

– за оказание услуг по осуществлению обмена кредитной информацией - десятикратный размер расчетного показателя.

3. В случае переоформления и выдачи дубликата, а также замены лицензии:

– на совершение банковских операций взимается сбор в размере одного расчетного показателя;

– указанной в пункте 2 настоящего постановления, взимается плата в размере пяти расчетных показателей.

4. Все собранные средства за рассмотрение заявления и выдачу лицензии, за переоформление, выдачу дубликата, а также замены лицензии перечисляются в республиканский бюджет Кыргызской Республики.

5. Признать утратившими силу:

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О размере платы за лицензии, выдаваемые Национальным банком Кыргызской Республики» от 14 ноября 2007 года № 48/7;

– абзац третий 1 пункта постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 14 октября 2009 года № 4 и пункт 2 Приложения к вышеуказанному постановлению;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О размере платы за лицензии, выдаваемые Национальным банком Кыргызской Республики» от 14 ноября 2007 года № 48/7» от 25 февраля 2015 года № 13/8;

– пункт 2 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О

лицензировании деятельности кредитных бюро» от 24 августа 2016 года № 35/5.

6. Настоящее постановление вступает в силу с 22 июня 2017 года.

7. 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.

8. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области, коммерческих банков и филиала иностранного банка, операторов платежных систем и платежных организаций, кредитного бюро КИБ «Ишеним» и небанковских финансово-кредитных организаций, привлекающих депозиты.

9. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т.Дж.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-12\23-5-(НПА)

Об утверждении Положения «О ликвидации банков»

Во исполнение статьи 7 Закона Кыргызской Республики «О введении в действие Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», руководствуясь статьями 7 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О ликвидации банков» (прилагается).

2. Признать утратившими силу постановление Правления Национального банка «Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета и представления информации о финансовом положении коммерческими банками и другими финансово-кредитными учреждениями при процедуре специального администрирования методом ликвидации» от 24 июня 2002 года № 26/4.

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 включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Настоящее постановление вступает в силу с 22 июня 2017 года.

5. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков Кыргызской Республики, Государственного банка развития Кыргызской Республики, Агентства по реорганизации банков и реструктуризации долгов и Департамента по делам банкротства при Министерстве экономики Кыргызской Республики и небанковских финансово-кредитных организаций, привлекающих депозиты.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Т.Дж. Джусупова.

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12\23-5-(НПА)**

Положение «О ликвидации банков»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение устанавливает квалификационные и иные требования для ликвидаторов, а также особенности осуществления мер по ликвидации банков в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

2. Действие настоящего Положения распространяется на все банки, микрофинансовые компании, привлекающие депозиты, кредитные союзы, имеющие лицензию на привлечение депозитов от своих участников и филиалы иностранных банков (далее – банк/банки).

Глава 2. Ликвидатор банков

3. Ликвидатором банка может быть лицо, имеющее лицензию государственного органа по делам о банкротстве на осуществление деятельности в качестве ликвидатора.

При этом руководитель юридического лица, индивидуальный предприниматель должны в обязательном порядке соответствовать квалификационным и иным требованиям, установленным для ликвидатора банка.

4. Не может выступать в качестве ликвидатора банка лицо:

- которое является заинтересованным лицом по отношению к должнику, кредиторам, должностным лицам и/или акционерам банка;
- имеющее непогашенную (неснятую) судимость;

- в отношении которого введены процедуры, применяемые в деле о банкротстве;

- в отношении которого имеется ограничение/запрет на осуществление деятельности по управлению делами и (или) имуществом других лиц;

- в отношении, которого имеется вступивший в законную силу судебный акт/иной документ в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о запрете занимать должности ликвидатора в течение определенного срока;

5. Ликвидатор банка должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- наличие высшего образования;
- иметь опыт участия в ликвидации не менее двух юридических лиц;

- наличие знаний законодательства Кыргызской Республики о банкротстве, в том числе банкротстве банков;

- наличие лицензии государственного органа по делам о банкротстве на осуществление деятельности в качестве ликвидатора;

- если ликвидатором является юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, то это лицо в течение пяти лет до момента его назначения не должно находиться в процессе банкротства.

6. В зависимости от размера банка, подлежащего ликвидации, и особенностей его деятельности, Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) при отзыве лицензии может установить дополнительные требования к ликвидатору банка.

7. Решение о выборе ликвидатора банка принимается Правлением Национального банка при рассмотрении вопроса об отзыве лицензии на основании подготовленных ответственным структурным подразделением Национального банка перечнем лиц, подходящих под требования настоящего Положения и письменно согласившихся осуществлять функции ликвидатора. В случае поступления ходатайства об отзыве лицензии и начале процедуры добровольной ликвидации банка кандидатура ликвидатора представляется совместно с ходатайством акционеров банка. В

случае, если Национальный банк не удовлетворяет кандидатура ликвидатора, предложенная банком, Национальный банк вправе назначить другого ликвидатора.

8. При принятии решения о выборе ликвидатора банка принимается во внимание опыт работы ликвидатора, деловая репутация и другие обстоятельства, свидетельствующие/характеризующие способность кандидата надлежащим образом исполнять возложенные на него обязательства и обеспечить защиту интересов кредиторов.

9. Ежемесячное вознаграждение ликвидатора устанавливается судом, либо собранием акционеров (при добровольной ликвидации) соразмерно сложности ликвидируемого банка, но не может превышать среднемесячный размер заработной платы председателя Правления ликвидируемого банка, исчисляемый за последний календарный год, предшествующий введению Временной администрации или отзыву лицензии, с учетом коэффициента инфляции.

Ликвидатор устанавливает ежемесячное вознаграждение привлеченным работникам в размере, не превышающем должностные оклады соответствующих работников банка (выполняющих аналогичные функции), действовавшие до введения Временной администрации или отзыва лицензии.

10. Три процента от суммы вырученных от реализации активов и направленных на удовлетворение требований кредиторов (за исключением сумм, полученных от реализации высоколиквидных активов, не обремененных обязательствами, и залогового имущества), направляются ликвидатором в накопительный фонд. До утверждения судом заключительного отчета ликвидатора Национальный банк вправе рекомендовать суду принять решение о выплате вознаграждения ликвидатору по итогам процедуры ликвидации за счет средств накопительного фонда, а также по решению ликвидатора - работникам согласно заключенным контрактам. В отсутствие указанной рекомендации Национального банка выплата вознаграждения за счет средств накопительного фонда запрещается, а средства накопительного фонда направляются на удовлетворение требований кредиторов. Национальный банк принимает решение о предоставлении/не предоставлении рекомендации суду о выплате вознаграждения ликвидатору по итогам процедуры ликвидации за счет средств накопительного фонда с учетом степени удовлетворения

требований кредиторов и соблюдения ликвидатором требований законодательства Кыргызской Республики.

Решение о предоставлении/не предоставлении рекомендации должно быть обоснованным и принимается Правлением Национального банка при утверждении заключительного отчета ликвидатора.

11. Национальный банк на постоянной основе проводит мониторинг лиц, имеющих право на проведение ликвидации банков, для оперативного представления кандидатов на рассмотрение Правления Национального банка для последующего представления их суду для назначения. Лица, которые намереваются осуществлять деятельность по ликвидации банков, должны в обязательном порядке предоставить в Национальный банк сведения, позволяющие установить их соответствие квалификационным и иным требованиям, с обновлением информации не реже одного раза в год.

12. Заинтересованность ликвидатора по отношению к должнику, кредитору, должностному лицу и/или акционеру банка устанавливается Национальным банком, исходя из представленной ликвидатором информации, с учетом личных и деловых связей ликвидатора (Приложение 9).

Ликвидатор считается заинтересованным лицом, если он является близким родственником, супругом/супругой должников, кредиторов, должностных лиц и/или акционеров банка, либо имеет с указанными выше лицами деловые отношения, выражающиеся в осуществлении совместной предпринимательской деятельности, участии в деятельности юридических лиц, наличии договорных отношений, включая договора займа/кредита и наличие выданных доверенностей на представительство интересов указанных выше лиц, а также деловые интересы близких родственников ликвидатора с должником, кредитором, должностным лицом и/или акционером банка. При этом ликвидатором не могут быть лица, которые являлись работниками/связанным с банком лицом/акционерами/аффилированными лицами ликвидируемого банка в течении пяти последних лет, предшествовавших ликвидации банка, независимо от фактически проработанного времени.

13. Ликвидатор банка несет ответственность за нарушение законодательства Кыргызской Республики в ходе осуществления ликвидации банка.

14. Ликвидатор банка обязан в своей деятельности строго руководствоваться законодательством Кыргызской Республики и не допускать ситуаций, приводящих к предпочтительному отношению к одному из кредиторов.

15. Замена Ликвидатора производится в случаях, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

16. После своего назначения ликвидатор должен незамедлительно предпринять меры для предотвращения неконтролируемого доступа к активам со стороны сотрудников и акционеров банка и осуществить следующие действия:

- 1) вести физический контроль за зданием банка;
- 2) изъять ключи у всех работников;
- 3) опечатать двери всех помещений банка;
- 4) ограничить доступ к банковскому хранилищу работников банка;
- 5) уведомить банки-корреспонденты, операторов платежных систем и платежных организаций о начале ликвидации банка;
- 6) незамедлительно на основании соответствующего приказа ликвидатора, в срок от пяти до десяти дней осуществить прием-передачу бухгалтерской и иной документации банка, печатей и штампов, материальных и иных ценностей;
- 7) обеспечить, чтобы информация о ликвидации банка была отражена в документах, имеющих отношение к банку;
- 8) провести инвентаризацию активов, счетов и документов и принять меры по обеспечению сохранности активов банка;
- 9) провести инвентаризацию залогового имущества и обеспечить их надлежащее хранение. В случае, если выявлена утеря или порча залогового имущества по вине бывшего руководства банка, ликвидатор принимает меры в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 10) уведомить сотрудников банка о предстоящем увольнении, в соответствии с Трудовым кодексом.

17. С момента своего назначения ликвидатор банка обязан взять под свой контроль управление активами банка, а также все правоустанавливающие документы на эти активы.

В этих целях ликвидатор банка обязан:

1) принять в ведение материальные активы для последующей их продажи;

2) получить во владение активы, которые не находятся в распоряжении банка, но на которые банк имеет право собственности;

3) обеспечить сохранность активов;

4) информировать третьих лиц, правомерно владеющих активами на настоящий момент и которые должны будут перейти в распоряжение к банку в будущем, о начале ликвидации банка и о правах ликвидируемого банка на эти активы;

5) собирать нематериальные активы (права), принадлежащие банку, в том числе будущие;

6) информировать всех известных контрагентов банка о том, что такие лица должны платить только ликвидатору банка;

7) установить являются ли иски кредиторов в отношении имущества банка (иски по залогам, договорам аренды, контрактам и т.п.) обоснованными и законными и правомерно ли обращение взыскания по таким искам;

8) осуществить другие меры, направленные на проведение ликвидации банка в наилучших интересах его кредиторов.

18. Одно лицо может быть назначено ликвидатором банка не более:

1) юридическое лицо – четырех банков одновременно;

2) физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) – одного банка.

Глава 3. Срок ликвидации

19. Срок проведения ликвидации банка не может превышать двадцати четырех месяцев. При необходимости этот срок может быть продлен судом по ходатайству ликвидатора с письменного согласия Национального банка. В этом случае ликвидатор банка за три месяца до завершения срока проведения ликвидации

банка направляет в Национальный банк ходатайство о продлении срока проведения ликвидации банка с приложением отчетов ликвидируемого банка за прошедший период на последнюю отчетную дату с указанием оснований и причин, обосновывающих необходимость продления срока проведения ликвидации банка. Национальный банк в течение тридцати календарных дней с момента поступления ходатайства от ликвидатора банка, рассматривает указанные в ходатайстве сведения о необходимости продления срока проведения ликвидации банка. Основаниями для продления срока проведения ликвидации банка должны быть обстоятельства, существенно затрудняющие завершение процедуры ликвидации в установленные сроки и влияющие на интересы кредиторов банка. По результатам рассмотрения ходатайства ликвидатора о продлении срока проведения ликвидации банка, Правление Национального банка может принять одно из следующих мотивированных решений:

- 1) согласиться с продлением срока ликвидации банка;
- 2) не согласиться с продлением срока ликвидации банка.

После получения письменного согласия Национального банка о продлении срока ликвидации, ликвидатор направляет соответствующее заявление для утверждения в суд.

В случае отказа Национального банка в продлении сроков ликвидации, ликвидатор банка должен устранить замечания, послужившие основаниями для отказа в согласовании продления срока ликвидации и подать повторное ходатайство, либо обратиться в суд в порядке, установленным настоящим Положением, с заявлением о завершении ликвидации банка.

Глава 4. Отчетность ликвидатора и ликвидируемого банка

20. Банки, находящиеся в процессе ликвидации, предоставляют в Национальный банк бухгалтерскую, статистическую отчетность и другие отчеты ликвидируемого банка в порядке и объеме, предусмотренном настоящим Положением.

21 Ликвидатор представляет в суд, Национальный банк, а при добровольной ликвидации общему собранию акционеров предварительный, текущий и заключительный отчеты.

22. Предварительный отчет представляется ликвидатором не позднее тридцати календарных дней со дня начала процедуры ликвидации банка. Предварительный отчет ликвидатора должен содержать:

- отчет о финансовом состоянии банка, включая требования банка в отношении неоплаченной части акционерного капитала банка, договоры о выдаче ссуд и предоставлении гарантий, договоры купли-продажи, а также данные по балансовой стоимости и предварительной прогнозной ликвидационной стоимости активов;

- предварительный перечень требований кредиторов банка в разбивке по очередности предусмотренной Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;

- перечень контрактов, согласно которым имущество банка находится в распоряжении других сторон, включая договоры об аренде, лизинге и залоге;

- перечень контрактов на предоставление услуг банку;

- перечень всех крупных сделок, заключенных банком в течение тридцати дней непосредственно предшествующих дате принятия решений об отзыве лицензии;

- обязательств банка;

- сделки с аффилированными и связанными с банком лицами.

23. В отчете о состоянии активов банка на начало процедуры ликвидации активы классифицируются на основе обеспеченности в разбивке на полностью обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные залогом обязательства.

24. В пояснительной записке к отчету о финансовом состоянии банка на начало ликвидации ликвидатор отражает следующую информацию:

- обоснование реализуемой стоимости к каждой статье активов;

- раскрытие информации по обеспеченным, частично обеспеченным и необеспеченным залогом активам и обязательствам;

- информацию о стоимости активов, учитываемых вне системно.

25. Текущий отчет о ходе проведения ликвидации представляется ликвидатором на ежеквартальной основе (по состоянию на первое

число месяца следующего за отчетным кварталом) не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Текущий отчет о ходе проведения ликвидации должен содержать:

- 1) отчет по форме (Приложение 1);
- 2) отчет о денежных поступлениях и выплатах (Приложение 2);
- 3) пояснительную записку к информации о финансовом положении банка;
- 4) депозитную базу банков, находящихся в процессе ликвидации по форме (Приложение 3);
- 5) отчет по депозитам с разбивкой по суммам по форме (Приложение 4);
- 6) отчет о состоянии кредитного портфеля отдельно по валютам по форме (Приложение 5);
- 7) отчет об инвестициях и финансовом участии по форме (Приложению 6);
- 8) отчет об основных средствах по форме (Приложение 7);
- 9) информацию о степени удовлетворения требований всех кредиторов ликвидируемого банка с указанием процентного соотношения удовлетворенных и неудовлетворенных требований и разбивкой на очередность удовлетворения требований кредиторов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 10) отчет о проделанной работе по продаже и планах продажи основных активов или групп других активов банка;
- 11) отчет о судебных и внесудебных действиях, направленных на удовлетворение требований банка, включая судебные действия по аннулированию мошеннических соглашений и переводов, а также прав/обязательств, возникших в результате таких соглашений и переводов;
- 12) отчет о незаконных действиях должностных лиц банка и действиях, направленных на получение компенсации в пользу банка;
- 13) отчет о продолжении или прекращении действия текущих контрактов, таких как договоры страхования, трудовые соглашения, договоры на оказание услуг и обслуживание банка, включая подробный анализ финансового обеспечения работников банка;

14) отчет об изменениях имущественного капитала (Приложение 8).

26. В отчетах банка при ликвидации должна быть четко выделена, и при необходимости, повторяться следующая информация:

- название банка;
- отчетная дата или период, за который представлен отчет;
- отчетная валюта;
- единицы измерения и степень округления, используемые при составлении отчетов.

27. Классификация разделов в формах отчетности должна сохраняться из периода в период в течение ликвидации банка.

28. По каждому числовому показателю форм отчетности при ликвидации должны быть приведены показатели на начало процесса ликвидации.

29. Достоверность информации подтверждается подписью ликвидатора и главного бухгалтера банка.

30. В случае необходимости ликвидатор банка может включить в отчет по форме Приложения 1 к настоящему Положению дополнительные статьи в разрезе текущей финансовой отчетности банка в зависимости от особенностей осуществляемой банком деятельности.

31. Пояснительная записка должна содержать дополнительную информацию, которая не представлена в самих формах, но необходима для достоверного раскрытия информации, и ее представления. Информация должна представляться в разрезе валют.

Раскрытие дополнительной информации может быть осуществлено с помощью диаграмм, аналитических таблиц, графиков и выписок данных за предыдущий и отчетные периоды.

32. По ценным бумагам в пояснительной записке необходимо раскрыть следующую информацию:

- 1) суммы продажи по каждому виду ценных бумаг;
- 2) основание для переоценки и факт привлечения независимого оценщика;

3) дату последней переоценки.

33. По основным средствам в пояснительной записке необходимо по каждой категории основных средств отразить выбытие основных средств и балансовую стоимость каждой категории основных средств, включенных в финансовые отчеты, учитываемых по ожидаемой реализуемой стоимости.

34. По кредитам в пояснительной записке необходимо раскрыть по каждой категории кредитов сумму погашения.

35. По обязательствам в пояснительной записке необходимо раскрыть суммы удовлетворенных требований по каждой категории требований.

36. По затратам ликвидации в пояснительной записке необходимо раскрыть суммы по каждой категории затрат.

37. По операциям в иностранной валюте в пояснительной записке необходимо раскрыть возникшую в течение отчетного периода сумму чистой курсовой разницы, включенную в убыток (прибыль) от операций с иностранной валютой в имущественном капитале.

38. В пояснительной записке необходимо указать информацию о стоимости активов, учитываемых вне системно.

39. Кроме указанных выше требований по раскрытию информации в пояснительной записке к отчетам Ликвидатор может представлять любую другую информацию, если она необходима для достижения более достоверного/полного представления информации о финансовом положении ликвидируемого банка.

40. Совместно с текущим отчетом, ликвидатор обязан предоставить Национальному банку отчет о сумме и назначении использования денежных средств, находящихся на специальном счете ликвидируемого банка и накопительном счете (если формируется).

41. Заключительный отчет ликвидатора банка должен содержать следующую информацию:

- 1) наименование и адрес банка;
- 2) наименование и адрес ликвидатора банка;
- 3) дату назначения ликвидатора;

4) общая сумма претензий кредиторов, признанных ликвидатором, включая претензии, поданные обеспеченными залогом кредиторами, чьи права не были покрыты за счет суммы, вырученной от продажи заложенного имущества;

5) общая сумма требований обеспеченных залогом кредиторов, которые были удовлетворены за счет продажи обеспеченного имущества;

6) общая сумма взысканной дебиторской задолженности;

7) общая сумма, полученная ликвидатором от продажи активов, включая суммы, превысившие размер обеспеченных залогом требований кредиторов;

8) общая сумма удовлетворенных требований кредиторов каждой очереди, и общая сумма уже выплаченных средств каждой очереди (и процентное соотношение);

9) общая сумма неудовлетворенных претензий (и процентное соотношение к общей сумме требований);

10) сумма, выплаченная участникам банка, с указанием, кому именно была сделана выплата;

11) список имущества, которое не могло быть продано по разумной рыночной цене и которое поэтому было продано по более низкой цене или передано в счет погашения долга или бесплатно, с подробным описанием вырученных средств и/или долга, в счет которого было передано имущество, а также с указанием лица или органа, которому имущество было продано или передано;

12) общая сумма затрат процесса ликвидации по следующим статьям:

- расходы на опубликование извещений и объявлений ликвидатора;

- расходы, связанные с поиском, взысканием, оценкой и реализацией активов банка;

- расходы, связанные с обеспечением сохранности активов банка;

- вознаграждение ликвидатора и оплату труда привлеченных работников;

- накопительный фонд;

– расходы, связанные с оплатой за получаемые услуги, необходимые для продолжения функционирования, и обязательными платежами в бюджет (электроэнергия, водоснабжение, связь, охрана, транспорт, налоги, пошлины, сборы, плата и другие);

13) сведения о том, проверял ли ликвидатор действия участников или руководителей банка и принял ли он решение о направлении материалов в правоохранительные и/или судебные органы в связи с тем, что они могут быть виновны в банкротстве банка и/или могут нести ответственность за выплату компенсации кредиторам, список лиц, по которым были направлены материалы, в какие государственные органы были направлены заявления/жалобы по указанным выше лицам и объяснение его действий и результатов;

14) отчет о финансовом состоянии банка по завершению процесса ликвидации.

Глава 5. Добровольная ликвидации банков

42. Добровольная ликвидация банков должна проводиться в обязательном соответствии с общими положениями о ликвидации, указанными в Законе Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

43. Добровольная ликвидация банка проводится во внесудебном порядке, по решению общего собрания акционеров банка, принятому не менее чем 2/3 от общего числа голосов акционеров банка. Добровольная ликвидация банка проводится исключительно с согласия Национального банка. После решения общего собрания акционеров о добровольной ликвидации банка банк обязан полностью произвести расчеты со всеми вкладчиками банка либо передать права и обязательства, вытекающие из договоров банковского вклада, в другой банк, после чего обратиться в Национальный банк с ходатайством об отзыве лицензии и начале процедуры добровольной ликвидации банка.

44. К ходатайству банка об отзыве лицензии и начале процедуры добровольной ликвидации должны быть приложены:

1) решение общего собрания акционеров о добровольной ликвидации банка;

2) сведения о полном расчете со всеми вкладчиками банка либо о передаче прав и обязательств, вытекающих из договоров банковского вклада, в другой банк;

3) кандидатура ликвидатора, отвечающего требованиям, установленным Национальным банком;

4) финансовая отчетность банка на последнюю отчетную дату, подтвержденную аудиторским заключением;

5) план добровольной ликвидации.

Перед принятием решения об отзыве лицензии Национальный банк вправе истребовать любую дополнительную информацию, необходимую для полного изучения состояния банка.

45. Национальный банк в месячный срок обязан рассмотреть ходатайство банка и принять одно из следующих решений:

1) об отзыве лицензии, начале добровольной ликвидации банка и назначении ликвидатора. В случае если кандидатура ликвидатора, предложенная банком, не соответствует требованиям Национального банка, то Национальный банк вправе назначить другого ликвидатора;

2) об отказе в удовлетворении ходатайства банка, представленного с нарушениями требований настоящего Положения, либо если план добровольной ликвидации банка по оценке Национального банка является неприемлемым;

3) об отзыве лицензии и начале принудительной ликвидации банка в случае, если, по оценке Национального банка, стоимость активов банка ниже стоимости его обязательств.

46. После принятия решения Национальным банком об отзыве лицензии и начале добровольной ликвидации банка решение общего собрания акционеров банка о добровольной ликвидации банка не может быть отозвано или отменено.

47. С отзывом лицензии Национальным банком и началом добровольной ликвидации банка все полномочия общего собрания акционеров переходят к ликвидатору банка, за исключением утверждения заключительного отчета ликвидатора и ликвидационного баланса банка.

48. В ходе осуществления мероприятий по добровольной ликвидации банка ликвидатор обязан соблюдать требования,

предусмотренные в Законе Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», в целях недопущения нарушения прав кредиторов банка и других заинтересованных лиц.

49. Отчетность ликвидируемого банка предоставляется в соответствии с разделом 4 настоящего Положения.

50. После завершения всех мероприятий и выполнения обязанностей, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», ликвидатор должен получить решение общего собрания акционеров банка об утверждении заключительного отчета, ликвидационного баланса и о завершении процедуры ликвидации банка. После чего ликвидатор направляет в Национальный банк соответствующее обращение.

51. Процедура добровольной ликвидации банка считается завершенной с момента принятия Национальным банком решения об утверждении заключительного отчета, ликвидационного баланса и о завершении процедуры ликвидации.

52. Ликвидатор в течение пятнадцати календарных дней после вступления в силу решения Национального банка о завершении процедуры ликвидации закрывает счета в банке, производит уничтожение в установленном порядке печатей и штампов банка, представляет решение Национального банка в уполномоченный государственный орган для внесения записи об исключении банка из государственного реестра юридических лиц, а также направляет всю документацию ликвидированного банка на хранение в Национальный архивный фонд Кыргызской Республики и публикует сообщение о завершении процедуры ликвидации банка в республиканских средствах массовой информации.

Глава 6. Принудительная ликвидация банков

53. Принудительная ликвидация банка инициируется по основаниям, предусмотренным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

54. После отзыва лицензии на право осуществления банковской деятельности Национальный банк в течение пяти рабочих дней обращается в суд с заявлением о возбуждении процедуры принудительной ликвидации банка в порядке, установленном Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности». До назначения судом ликвидатора Национальный банк назначает в банк Временную администрацию в целях обеспечения сохранности активов банка и защиты интересов вкладчиков. В случае, если в банке на момент отзыва лицензии действовала Временная администрация, она сохраняет свои полномочия до назначения судом ликвидатора.

55. В течение тридцати календарных дней со дня принятия судом решения о начале процедуры принудительной ликвидации, ликвидатор по согласованию с Национальным банком готовит план ликвидации банка.

56. План ликвидации должен соответствовать требованиям Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

57. В течение десяти рабочих дней со дня поступления Плана ликвидации банка, ответственное структурное подразделение Национального банка проводит его анализ и выносит на рассмотрение Правления Национального банка.

58. Решение Правление Национального банка о согласовании Плана ликвидации принимается в случае соответствия его требованиям Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и обеспечения прав кредиторов ликвидируемого банка.

59. После завершения всех мероприятий и выполнения обязанностей, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», ликвидатор обращается в суд с ходатайством об утверждении заключительного отчета, ликвидационного баланса и о завершении процедуры ликвидации банка. Один подлинный экземпляр заключительного отчета ликвидатор передает Национальному банку. Суд утверждает заключительный отчет ликвидатора только после одобрения его Национальным банком.

60. Процедура принудительной ликвидации банка считается завершенной с момента вынесения судом определения об утверждении заключительного отчета, ликвидационного баланса и о завершении процедуры ликвидации.

61. Ликвидатор в течение пятнадцати календарных дней после вступления в силу решения суда о завершении процедуры ликвидации закрывает счета в банке, производит уничтожение в установленном порядке печатей и штампов банка, представляет решение суда в уполномоченный государственный орган для внесения записи об исключении банка из государственного реестра юридических лиц, а также направляет всю документацию ликвидированного банка на хранение в Национальный архивный фонд Кыргызской Республики и публикует сообщение о завершении процедуры ликвидации банка в республиканских средствах массовой информации.

Глава 7. Продажа активов

62. В течение одного месяца после завершения инвентаризации и оценки активов банка ликвидатор обязан представить суду, по согласованию с Национальным банком, для утверждения перечень активов (имущества) банка, включающий сведения о составе и особенностях имущества, сроках его продажи, форме и условиях публичных торгов, форме представления предложений о цене имущества, начальной цене его продажи, формах и сроках опубликования и размещения объявлений о продаже имущества.

63. Перечень активов (имущества) банка должен соответствовать требованиям законодательства Кыргызской Республики и не нарушать прав и интересов кредиторов ликвидируемого банка.

64. Правление Национального банка, в срок не превышающий десяти рабочих дней со дня поступления перечня активов (имущества) банка и при отсутствии замечаний принимает решение о его согласовании.

65. После утверждения судом перечня активов (имущества) банка, подлежащих продаже, ликвидатор приступает к их реализации в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, с особенностями, установленными настоящим Положением.

66. Оценка имущества банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

67. Реализация недвижимого имущества банка производится исключительно посредством проведения аукциона. В случае, если аукцион будет признан несостоявшимся, в обязательном порядке проводится повторный аукцион. Повторный аукцион должен быть проведен в срок не позднее двух месяцев со дня проведения первого аукциона. При проведении повторного аукциона ликвидатор вправе принять решение о снижении стоимости реализуемого имущества, но не более чем на 10 процентов от первоначальной стоимости. Если недвижимое имущество не будет реализовано на повторном аукционе, ликвидатор, с согласия суда, вправе реализовать его другим способом. При этом в обращении к суду ликвидатор банка в обязательном порядке указывает предлагаемую стоимость продажи имущества и способ ее продажи (прямая продажа покупателю).

68. В исключительных случаях и с соблюдением ограничений, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, продажа активов может быть произведена посредством прямой продажи без проведения аукциона исключительно с согласия суда.

69 Ликвидатор обязан продавать активы банка без неоправданных задержек, по рыночной цене, в наилучших интересах кредиторов. Он не вправе задерживать продажу по причине ожидания более благоприятных условий рынка и получения более высокой цены.

Данная обязанность ликвидатора может подвергаться изменениям в случаях, если активы не поддаются реализации, имеют низкую цену в силу недостаточного спроса или издержки по отчуждению превышают стоимость активов либо по иной причине не поддаются реализации по рыночной цене.

70. Реализация залогового имущества осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

71. Кредиторы вправе знакомиться с информацией об оценке и реализации активов банка.

72. Ликвидатор банка вправе в любой момент приступить к уступке прав требования дебиторской задолженности банка путем их продажи другому банку или третьему лицу в соответствии с

законодательством Кыргызской Республики. Для перехода права требования долга к другому лицу не требуется согласие должника.

73. Ликвидатор банка может заключать договоры для обеспечения правовой работы и взыскания долгов.

74. Ликвидатор банка вправе решить, что имущество невозможно продать, в случае, если к моменту завершения ликвидации банка:

- в ходе проведенных в соответствии с законодательством Кыргызской Республики аукционов либо реализации иным способом никто не изъявил желание купить это имущество;
- он получил заключение независимых специалистов (экспертов) о том, что стоимость имущества равна нулю.

75. Ликвидатор банка обязан проинформировать всех кредиторов банка о том, что имеется имущество банка, которое невозможно продать, подробно раскрыв информацию о таком имуществе.

76. В случае, если на имущество, которое невозможно продать не поступило заявок от кредиторов о передачи его в счет погашения их долга к моменту завершения ликвидации банка, при условии соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, такое имущество передается акционерам банка. В случае отказа акционеров банка в принятии такого имущества, ликвидатор банка имеет право его списать.

Глава 8. Порядок выплат кредиторам

77. Как правило, выплаты должны осуществляться в денежной форме:

- 1) наличными деньгами, если кредитор не имеет банковского счета, при условии, что, ликвидатор банка получает документ от кредитора свидетельствующий о получении этих средств;
- 2) в безналичной форме, если кредитор имеет банковский счет, при условии получения ликвидатором банка подтверждения из своего банка, что такая выплата была осуществлена.

78. Выплаты кредиторам могут быть осуществлены путем передачи имущества, которое невозможно было продать, в соответствии с настоящим Положением, и ликвидатор банка принимает решение отдать имущество кредиторам в счет зачета их долгов. В этом

случае ликвидатор банка по согласованию с кредитором определяет стоимость имущества, и требование кредитора будет считаться оплаченным на сумму этой стоимости. Кредитор обязан выдать документ о погашении его требований на сумму этой стоимости.

Глава 9. Правила ведения бухгалтерского учета с начала ликвидации

79. Требования по ведению бухгалтерского учета в ликвидируемых банках предусматривают составление основных форм финансовой отчетности с учетом ликвидационной деятельности и не предусматривают её составление в соответствии с МСФО. С момента начала ликвидации применение основных допущений финансовой отчетности, таких как метод начисления и принцип непрерывности, прекращается.

80. Со дня начала ликвидации доходы и расходы признаются по кассовому методу, активы оцениваются по ожидаемой чистой реализуемой стоимости.

81. Ликвидатор банка проводит инвентаризацию и оценку имущества банка. При проведении оценки имущества банка, активы должны быть разделены на финансовые и нефинансовые активы. Финансовые активы, в том числе включают: денежные средства, ссуды, ценные бумаги, валютные ценности. Оценка нефинансовых активов осуществляется ликвидатором с участием оценочной организации. Оценка зданий, сооружений средств осуществляется в соответствии с требованиями, установленными для оценки недвижимости. Разница между балансовой стоимостью активов и их ожидаемой чистой реализуемой стоимости относится на счета имущественного капитала.

82. При ликвидации ликвидатор должен иметь только один основной сомовый счет и один мультивалютный счет (при необходимости) в другом банке.

Средства, находящиеся на специальном счете ликвидируемого банка, могут направляться только на погашение требований кредиторов банка и административные расходы ликвидатора.

При этом для удовлетворения требований кредиторов могут быть открыты отдельные счета по погашению обязательств перед кредиторами согласно очередности.

Другие счета в банках, известные на момент начала ликвидации, а также обнаруженные в период ликвидации, подлежат закрытию ликвидатором по мере их обнаружения. Остатки денежных средств с этих счетов должны быть перечислены на основной счет ликвидатора.

83. Со дня начала процедуры ликвидации прекращается начисление неустойки (штрафы, пени) и процентов по всем долговым обязательствам в отношении ликвидируемого банка в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

84. Неустойка (штраф, пени) и проценты, начисленные на момент начала ликвидации в отношении ликвидируемого банка, подлежат выплате в порядке очередности, установленном Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

85. Начисленные проценты к получению по ценным бумагам, кредитам на момент начала ликвидации, сторнируются путем списания начисленных сумм со счетов процентных доходов и переносятся на внесистемный учет.

86. Остатки по счетам капитала на начало ликвидации переводятся на счет имущественного капитала, после чего все счета по учету капитала, в том числе счета капитальных резервов банка закрываются.

87. При формировании информации о финансовом положении на начало ликвидации банка доходы и расходы, полученные и понесенные с начала года, переносятся на счет имущественного капитала.

Убытки прошлых лет также переносятся на счет имущественного капитала.

В последующем все затраты на ликвидацию производятся за счет имущественного капитала. Счет имущественного капитала может содержать необходимые счета доходов и расходов, как субсчета.

Любые неучтенные активы банка-должника, обнаруженные в процессе ликвидации и являющиеся собственностью банка,

рассматриваются как доходы и отражаются на счете имущественного капитала.

Любые неучтенные обязательства банка-должника, требования по которым поступили в установленный для предъявления требований кредиторами период, в случае их признания Ликвидатором, увеличивают обязательства банка и отражаются на счете имущественного капитала.

Нематериальные активы, по которым невозможно определить ожидаемую чистую реализуемую стоимость на начало ликвидации, списываются за счет имущественного капитала и переносятся на внесистемный учет.

88. Все списанные с балансового учета активы (основные средства, ценные бумаги, нематериальные активы, кредиты выданные, дебиторская задолженность) должны учитываться на внесистемном учете для обеспечения их сохранности и контроля за их использованием.

89. Начисление амортизации основных средств со дня начала ликвидации прекращается, и ранее начисленная амортизация списывается в счет уменьшения первоначальной стоимости основного средства.

При этом счет начисленной амортизации необходимо закрыть.

90. Основное средство должно оцениваться на предмет ухудшения стоимости.

Банк должен оценивать наличие любых признаков, указывающих на возможное ухудшение стоимости основного средства, исходя из принципа существенности. В случае существенного снижения стоимости основного средства банк должен признать такое снижение, как снижение стоимости основного средства вследствие ухудшения.

Снижение стоимости основного средства вследствие ухудшения относится на счет имущественного капитала.

91. При продаже основного средства разница между новой (переоцененной) балансовой стоимостью и ценой продажи записывается с уменьшением (увеличением) на счет имущественного капитала.

92. Счета сомового эквивалента позиции на конец операционного дня в день, когда произошли движения денежных средств в иностранной валюте, сравниваются со счетами позиции в иностранной валюте, а возникающая разница является прибылью или убытком от операций с инвалютой и относится на счет имущественного капитала до момента утверждения судом фиксированного курса валют.

93. Не реже одного раза в месяц при подготовке информации о финансовом положении банку необходимо осуществлять переоценку валютной позиции до момента утверждения судом фиксированного курса валют.

94. Начисление процентов по ценным бумагам и амортизация премии/дисконта со дня начала ликвидации прекращается и переносится на внесистемный учет.

95. Несамортизированный остаток на счете премии относится на счет стоимости ценных бумаг (увеличение номинальной стоимости ценной бумаги на сумму несамортизированной премии).

Несамортизированный остаток на счете дисконта относится на счет стоимости ценной бумаги (уменьшение номинальной стоимости ценной бумаги на сумму несамортизированного дисконта).

При этом счета премии/дисконта по ценным бумагам необходимо закрыть.

96. При продаже ценной бумаги разница между балансовой стоимостью и ценой продажи этой ценной бумаги должна быть отнесена на счет имущественного капитала.

97. Переклассификация ценных бумаг в процессе ликвидации банка не осуществляется.

98. На начало ликвидации каждый выданный кредит оценивается по ожидаемой сумме получения основной суммы долга и производится классификация кредитного портфеля. При классификации кредитов их стоимость снижается до ожидаемой суммы получения.

Разница между основной суммой долга по балансу кредита и ожидаемой суммы получения основной суммы долга списывается через счет РППУ.

99. В случае необходимости на кредитный портфель формируется Резерв на покрытие потенциальных кредитных, лизинговых потерь

и убытков (РППУ). РППУ создается за счет уменьшения счета имущественного капитала.

100. После формирования РППУ в необходимом объеме, весь РППУ относится на уменьшение основной суммы кредита.

101. При классифицируемом кредите (определении его как потери) сумма долга списывается с баланса и выносится на внесистемный учет.

102. При этом Ликвидатор должен использовать все юридические возможности для обеспечения возврата кредита и начисляемых по нему процентов.

103. Начисление процентов к получению по кредитам на балансовых счетах со дня начала ликвидации прекращается. Дальнейшее начисление процентов по неклассифицированным кредитам осуществляется вне системно.

104. Сумма начисленных процентов по классифицированным кредитам переносится на внесистемный учет.

105. При погашении основной суммы долга разница между ожидаемой суммой получения основной суммы долга и фактически погашаемой суммой основного долга должна быть отнесена в счет увеличения (уменьшения) имущественного капитала.

106. При продаже кредитного портфеля банка-должника третьей стороне полностью или частично (в том числе при передаче уполномоченному органу для дальнейшего взыскания по кредиту), проценты, начисленные на текущую дату, должны быть отражены на счете имущественного капитала.

107. Продажа неклассифицированных кредитов должна производиться по рыночной стоимости. Разница между ожидаемой суммой получения основной суммы долга (вместе с начисленными процентами к получению на момент продажи или передачи кредитов) и фактической стоимостью реализации кредита должна быть отнесена в счет увеличения (уменьшения) имущественного капитала.

108. По каждой забалансовой операции ликвидатор должен произвести оценку возможной стоимости сделки с учетом вероятности наступления/не наступления конкретных обстоятельств и соответственно рассчитать денежную сумму претензии.

109. Когда предъявляются претензии по обязательствам банка, связанным с забалансовыми операциями, то в случае их обоснованности и признания ликвидатором, они отражаются в балансе и забалансовые счета закрываются, в случае:

- наступления сроков забалансового обязательства;
- возникновения определенных обстоятельств по забалансовому обязательству;
- невозможности возникновения реальных обстоятельств, могущих повлечь выполнение забалансовых обязательств суммы, учитываемые на забалансовых счетах, списываются, а сами забалансовые счета закрываются.

110. В случае исчерпания всех юридических возможностей по взысканию дебиторской, кредиторской задолженности ликвидатор банка имеет право списать такую задолженность. Списание такой дебиторской задолженности должно быть подтверждено соответствующими документами (решениями судебных органов, судебных исполнителей и других государственных органов) подтверждающими факт невозможности взыскания задолженности.

Глава 10. Заключительные положения

111. В части, неурегулированной настоящим Положением ликвидатор руководствуется Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и другими нормативными правовыми актами.

Приложение 1
к Положению «О ликвидации банков»

**Информация предоставляется Национальному банку
банком, находящимся в процессе ликвидации**

1. Краткая хронология основных событий (историческая справка), включая:

- Дата выдачи лицензии коммерческому банку.
- Описание первых проблем в банке.
- Описание применения мер воздействия со стороны Национального органа.

2. Текущая ситуация (описывается текущее финансовое состояние банка) по состоянию на «___» _____ 20__ года:

Наименование банка _____

Единица измерения: _____

	Дата введения режима	Текущая дата	Оценочная стоимость
Активы: <ul style="list-style-type: none">- Наличность- Корр. счет в НБКР- Корр. счет в др. банках- Ценные бумаги- Кредиты клиентам- Созданный РППУ- Чистые кредиты- Кредиты банкам- Основные средства- Залоги, принятые на баланс- Инвестиции и финансовое участие- Начисленные проценты к получению- Прочие активы			
Активы всего			

	Дата введения режима	Текущая дата	Оценочная стоимость
Обязательство: - Депозиты физ. лиц - Депозиты юр. лиц - Межбанковские обязательства (вкл. РЕПО) - Кредиты, полученные от НБКР - Кредиты, полученные от банков - Начисленные проценты к выплате - Прочие обязательства Обязательства всего			
Капитал: - Акции - Нераспределенная прибыль (убытки) - Резервы Всего капитал Всего обязательства и капитал			

Внебалансовые обязательства			
в т.ч.:			
- Обязательства по выданным кредитам			
- Гарантии			
- Аккредитивы			
- Форвардные сделки			
- Своп операции			

Ликвидатор

Ф.И.О.

подпись

М.П.

3. Анализ активов на текущую дату:

В данном разделе необходимо провести анализ возвратности активов путем реальной оценки стоимости активов.

1) Анализ кредитов

	Сумма кредита	Вероятная сумма погашения кредитов	Примечание
Общая сумма кредитов связанным с банком лицам			
Общая сумма кредитов аффилированным лицам			
Общая сумма кредитов клиентам			
Кредиты, всего			
в т.ч. кредитные линии международных организаций			

2) Анализ основных средств (при необходимости можно продолжить таблицу).

При описании зданий, незавершенного строительства необходимо указать принадлежность основных средств либо Головному офису, либо филиалу банка

Наименование основного средства (описание)	Балансовая Стоимость	Оценочная стоимость при реализации	Примечание (краткое описание попыток реализации, если таковые были, включая реальную оценку реализации, возможности реализации, описания состояния)
- Здания - Незавершенное строительство - Автомобили - Мебель и оборудование - Компьютерное оборудование - Прочие			

3) Залоги (при необходимости можно продолжить таблицу).

Наименование залога (отдельно по каждому залогу)	Стоимость залога, объявленная в Договоре о залоге	Балансовая стоимость	Дата принятия на баланс банка	Оценочная стоимость при реализации	Ожидаемая дата реализации	Примечание (краткое описание попыток реализации залога, включая реальную оценку реализации, возможности реализации, описание состояния залога)
1.						
2.						
3.						

Ликвидатор

Ф.И.О.

подпись

М.П.

Приложение 2
к Положению «О ликвидации банков»

Наименование банка _____

Единица измерения: _____

п/п	Наименование	Отчетный период (месяц)	С начала процедуры ликвидации
1	Денежные средства на начало периода		
2	Денежные поступления		
3	Продажа активов		
4	Возврат основной суммы задолженности по кредитам		
5	Погашение процентов по кредитам		
6	Погашение ценных бумаг		
7	Прочие поступления		
8	Итого денежные поступления (3+4+5+6+7)		
9	Денежные выплаты		
9	Административные расходы (11+12+13+14)		
	<i>в том числе:</i>		
11	вознаграждение Ликвидатора		
12	оплату труда работников, нанятых Ликвидатором		
13	расходы по аренде помещения и другого имущества		
14	прочие расходы		
15	Выплаты по обеспеченным залогом требованиям кредиторов		
16	Выплаты по необеспеченным залогом требованиям кредиторов (17+18)		
	<i>в том числе:</i>		
17	физические лица		
18	юридические лица		
19	Прочие выплаты		
20	Итого денежные выплаты (10+15+16+19)		
21	Денежные средства на конец периода (1+8-20)		

Отчет о продаже активов за отчетный период			
Наименование	Балансовая стоимость	Поступления от реализации	Прибыль (убыток) от реализации активов
(1)	(2)	(3)	(4)

Основные средства			
Кредиты			
Ценные бумаги			
Нематериальные активы			
Прочая собственность			
Прочие активы			
Итого			

Количество нанятых Ликвидатором работников:

Арендуемое имущество:

Ликвидатор

Ф.И.О.

подпись

Главный бухгалтер

Ф.И.О.

подпись

М.П.

Приложение 3
к Положению «О ликвидации банков»

Депозитная база банков, находящихся в процессе ликвидации

Наименование банка _____

Единица измерения: _____

Наименование Банка	На начало ликвидации			На момент передачи ликвидатору			Остаток на отчетную дату			Погашено с момента ликвидации			Погашено с момента передачи ликвидатору			
	Кол-во Клиентов	Всего	В валюте (по курсу) в т.ч.	Кол-во Клиентов	Всего	В валюте (по курсу) в т.ч.	Кол-во Клиентов	Всего	В валюте (по курсу) в т.ч.	Кол-во Клиентов	Всего	В валюте (по курсу) в т.ч.	Кол-во Клиентов	Всего	В валюте (по курсу) в т.ч.	
Депозиты, всего																
Из них:																
- Депозиты юр. лиц																
Из них связанные (аффилированные)																
Депозиты физ. лиц																
Из них связанные (аффилированные)																

Приложение 4
Положению «О ликвидации банков»

по депозитам с разбивкой по суммам по состоянию на «__» __ 20__ г. по
(наименование банка) (тыс. сом)

	ДЕПОЗИТЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ													
	В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ							В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ						
	До 5000 сом	5001 - 10000 сом	10001 - 15001 сом	15001 - 20000 сом	20001 - 100000 сом	100001 - 200000 сом	200001 сом и выше	До 5000 сом	5001 - 10000 сом	10001 - 15000 сом	15001 - 20000 сом	20001 - 100001 - сом и 200000 сом	100001 - 200001 - сом и выше	200001 сом и выше
Головной офис														
Депозиты физи- ческих лиц														
Сумма														
Количество счетов														
Депозиты юридических лиц, включая расчетные счета														
Сумма														
Количество счетов														
Все филиалы														
Депозиты физи- ческих лиц														
Сумма														
Количество счетов														
Депозиты юридических лиц, включая расчетные счета														
Сумма														
Количество счетов														
Итого														

СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ												
В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ						В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ						100001 сом и выше
До 5000 сом	5001 - 10000 сом	10001 - 15000 сом	15001 - 20000 сом	20001 - 100000 сом	Всего	До 5000 сом	5001 - 10000 сом	10001 - 15000 сом	15001 - 20000 сом	20001 - 100000 сом	100001 сом и выше	
Головной офис												
Депозиты фи- зических лиц, включая сбе- регательные сертификаты												
Сумма												
Количество счетов												
Депозиты юридических лиц, включая депозитные сертификаты												
Сумма												
Количество счетов												
Все филиалы												
Депозиты фи- зических лиц, включая сбе- регательные сертификаты												
Сумма												
Количество счетов												
Депозиты юридических лиц, включая депозитные сертификаты												
Сумма												
Количество счетов												

Ликвидатор

Ф.И.О.

подпись

М.П.

Приложение 5
к Положению «О ликвидации банков»

Отчет о состоянии кредитного портфеля по состоянию на

(наименование банка)

№ п/п	Наименование заемщика	Дата выдачи кредита	Дата погашения кредита	Сумма кредита	% ставка	Залоговое обеспечение (наименование)	Связанность с банком	Погашено на отчетную дату		Остаток задолженности		Классификация кредита		Ожидаемое погашение		Пропорция / примечание	
								Осн.сумма	%	Осн.сумма	%	категория	Сумма РПТУ	Сумма	дата		
1							8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	

Ликвидатор

Ф.И.О. _____ подпись

Главный бухгалтер

Ф.И.О. _____ подпись

М.П.

Приложение 6
к Положению «О ликвидации банков»

Отчет об инвестициях и финансовом участии по состоянию на

_____ (наименование банка)

№ п/п	Наименование заемщика	Дата выдачи инвестиции	Дата погашения инвестиции	Сумма инвестиции	% ставка	Залоговое обеспечение (наименование)	Связанность с банком	Погашено на отчетную дату		Остаток задолженности		Классификация инвестиции		Ожидаемое погашение		Прогноз / примечание
								Осн.сумма	%	Осн.сумма	%	категория	Сумма РПТУ	Сумма	дата	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Ликвидатор

Ф.И.О.

подпись

Главный бухгалтер

Ф.И.О.

подпись

М.П.

Приложение 7
к Положению «О ликвидации банков»

Отчет об основных средствах по состоянию на _____

(наименование банка)

1	2	3	4	5	7		8	9	10	11
					6	7				
№ п/п	Наименование основного средства	Дата принятия на баланс	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость на отчетную дату	Сумма оценки	Дата оценки	Прогнозируемая дата реализации актива	Ожидаемая сумма после реализации категория	Состояние основного средства	Примечание

Ликвидатор

Ф.И.О. подпись

Главный бухгалтер

Ф.И.О. подпись

Приложение 8
к Положению «О ликвидации банков»

ОТЧЕТ
об изменениях имущественного капитала на _____ 20__ г.

Наименование банка и его местонахождение
Единица измерения: Тыс. сом

Наименование	Отчетный период	С момента ликвидации
Капитал на начало периода		
Переоценка актива (убыток/прибыль)		
Минус: Убыток (прибыль) от реализации активов		
Выявленные обязательства		
Административные расходы		
Вознаграждение Ликвидатору		
Убыток (прибыль) от операций с ин. валютой		
Прочие убытки (прибыль)		
Всего: уменьшение (увеличение) за период		
Капитал на конец периода		
Отчет о реализации активов		

Наименование (1)	Балансовая стоимость (2)	Поступления от реализации (3)	Прибыль (убыток) от реализации активов (2)-(3)
Основные средства			
Кредиты			
Ценные бумаги			
Нематериальные активы			
Прочие активы			
Итого			

Ликвидатор

_____ *подпись*

Ф.И.О.

Главный бухгалтер

_____ *подпись*

Ф.И.О.

**Приложение 9
к Положению «О ликвидации банков»**

Информация о личных данных и деловых интересах

ФИО (полностью): _____
 Дата рождения: _____
 Место рождения: _____
 Паспорт № _____ Дата выдачи _____
 Срок действия: _____
 Место выдачи _____
 Домашний адрес (место проживания): _____
 Место прописки: _____
 Телефон домашний: _____
 Телефон сотовый: _____

Таблица № 1 Сведения о ближайших родственниках
(супруг/супруга, родители, родители супруга/супруги,
дети, родные братья и сестры, бабушки и дедушки).

№	ФИО	Степень родства	Дата рождения	Место работы	Должность	С какого периода в должности	Место проживания

Таблица № 2 Сведения о других связанных лицах

№	ФИО связанного лица	Место работы	Должность	Степень связанности

Таблица № 3 Сведения о деловых интересах Ликвидатора
и ближайших родственников и других связанных лиц

№	ФИО	Наименование юридического лица	Доля владения	Отношение лица к юридическому лицу

Я подтверждаю, что все указанные мной сведения достоверны. Личных и деловых связей с должниками, кредиторами, должностными лицами и акционерами банка не имею. В случае изменений обязуюсь предоставить обновленную информацию.

_____ (подпись)

_____ (дата)

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-12\23-6-(НПА)

Об утверждении Положения «О консолидированном надзоре»

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О консолидированном надзоре» (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

– пункт 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 17 февраля 2010 года № 2/3;

– пункт 34 приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 16 ноября 2012 года № 43/1;

– в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 27 ноября 2014 года № 53/8:

абзац пятый пункта 1 постановления;

пункт 4 приложения к постановлению.

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. Настоящее постановление вступает в силу 22 июня 2017 года.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т.Дж.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12\23-6-(НПА)

ПОЛОЖЕНИЕ о консолидированном надзоре

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано в целях осуществления надзора на консолидированной основе за деятельностью банковских групп и их аффилированных лиц.

2. В целях настоящего Положения применяются следующие определения:

Банковская группа:

– группа, состоящая из банка, действующего на территории Кыргызской Республики, и его дочерних и/или зависимых компаний, а также их аффилированных лиц;

– группа, состоящая из банковской холдинговой компании, созданной на территории Кыргызской Республики, одной из дочерних и/или зависимых компаний которой является банк, действующий на территории Кыргызской Республики;

– группа юридических лиц, занимающихся банковской и/или финансовой деятельностью, которая также включает банк, контроль над которыми осуществляет одно и то же юридическое или физическое лицо, единолично или совместно с другими лицами.

Банковская холдинговая компания - материнская компания, дочерней компанией или одной из дочерних и/или зависимых компаний которой является банк.

Дочерний банк - это банк, контролируемый другим банком или иным юридическим лицом (материнская компания). Дочерний банк дочернего банка также рассматривается как дочерний банк материнской компании;

Зависимый банк – это банк, в котором какое-либо лицо, единолично или совместно с другим лицом, осуществляет прямое или косвенное управление более двадцати процентами голосующих акций;

Управляющая компания - это компания, которая может быть создана основной материнской компанией, в форме акционерного общества, исключительно с целью управления дочерними и/или зависимыми компаниями (участниками), входящими в банковскую группу.

Участник банковской группы - юридическое лицо, входящее в состав банковской группы.

3. Для целей определения значительного участника, зависимой компании и контроля:

1) акции, находящиеся во владении компаний, которые являются зависимыми компаниями одного лица или контролируются одним лицом, рассматриваются как находящиеся в косвенном владении этого лица и объединяются совместно с акциями, находящимися в прямом владении данного лица, при установлении общего количества принадлежащих лицу акций;

2) акции, принадлежащие лицу и его близким родственникам (наследники первой и второй очереди согласно гражданскому законодательству), рассматриваются как напрямую принадлежащие этому лицу.

4. Национальный банк осуществляет надзор на консолидированной основе в отношении:

- банка, действующего на территории Кыргызской Республики, и его дочерних и/или зависимых компаний;

- банковской группы, состоящей из банковской холдинговой компании, одной из дочерних и/или зависимых компаний, которой является банк, действующий на территории Кыргызской Республики;

- группы юридических лиц, занимающихся банковской и/или финансовой деятельностью на территории Кыргызской Республики, в состав которой также входит банк, действующий на территории Кыргызской Республики, контроль над которыми осуществляет одно и то же лицо, единолично или совместно с другими лицами.

В случае если в группе юридических лиц, занимающихся банковской и/или финансовой деятельностью, над которыми контроль осуществляет одно и то же лицо, единолично или совместно с другими лицами, отсутствует материнская компания, то уполномоченное соответствующим решением контролирующего лица и согласованное с Национальным банком юридическое лицо (занимающееся банковской и/или финансовой деятельностью) выполняет требования, установленные Национальным банком, в том числе по предоставлению информации и отчетности.

Глава 2. Прозрачность деятельности банковской группы

5. Компании, входящие в банковскую группу, могут осуществлять только банковскую и/или финансовую деятельность, а также деятельность, связанную с банковской и/или финансовой деятельностью, включая владение акциями участников группы в случае с банковскими холдинговыми компаниями.

6. Национальный банк вправе в любое время требовать необходимую информацию от контролирующих лиц и значительных участников банка, любого другого участника банковской группы и лиц, имеющих с банком общие интересы для определения:

- финансового состояния, уровня системы управления рисками и качества корпоративного управления банковской холдинговой компании;
- степени влияния банковской холдинговой компании на дочерний банк;
- контролирующего лица и/или лиц (физических и юридических);
- деятельности, осуществляемой банковской группой и ее участниками;
- финансового состояния банковской группы и ее участников;
- видов рисков, присущих банковской группе и ее участникам;
- системы управления рисками банковской группы;
- деловых, финансовых и других взаимоотношений между участниками банковской группы.

Национальный банк может потребовать предоставления дополнительной информации от банковской холдинговой компании или от любого участника банковской группы.

7. Любое физическое или юридическое лицо обязано получить предварительное разрешение Национального банка, если оно намеревается единолично или совместно с другими лицами приобрести или отчудить пороговое участие в капитале банка согласно законодательству.

Юридические лица, не занимающиеся банковской и/или финансовой деятельностью, а также деятельностью, связанной с банковской и/или финансовой деятельностью, не могут единолично или совместно с другими лицами, осуществлять:

- прямое или косвенное владение, или управление более двадцати процентами голосующих акций (любого типа) банка;

- или, независимо от участия в уставном капитале банка, осуществлять значительное влияние на руководство и/или политику данного банка на основании соглашения или иным образом.

8. Разрешение Национального банка необходимо получить также в случае, если в результате дополнительного приобретения акций банка или иным образом любое физическое или юридическое лицо становится прямо или косвенно значительным участником банка, будет осуществлять прямое или косвенное владение, или управление пороговым участием или становиться контролирующим лицом банка.

9. При подаче заявки на приобретение акций банка, в Национальный банк должна быть представлена информация в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Положения о лицензировании деятельности банков (далее - Положение о лицензировании деятельности банков).

10. Банк, являющийся участником банковской группы, осуществляет свою деятельность независимо от остальных участников банковской группы.

11. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская/управляющая компания, контролирующая группу юридических лиц, несут ответственность за

деятельность всей банковской группы на соответствие требованиям законодательства.

12. Наблюдательный орган и исполнительный орган банка, находящегося во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской компании/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц, должны обеспечить надлежащий обмен необходимой информацией между всеми участниками банковской группы.

13. Материнская компания (в том числе нерезидент Кыргызской Республики), при наличии фактов или обстоятельств, которые могут негативно/существенно повлиять на деятельность ее дочернего и/или зависимого банка, лицензируемого Национальным банком, в течение 5 рабочих дней с момента выявления указанных фактов или обстоятельств, направляет в Национальный банк письменное уведомление об этом с указанием предпринимаемых мер по недопущению такого влияния.

Примечание: Под негативным и/или существенным влиянием понимаются факты или обстоятельства, которые могут привести к нарушению законодательства Кыргызской Республики или изменениям в деятельности банка, лицензируемым Национальным банком.

При неуведомлении материнской компанией или уведомлении с нарушением установленного срока, Национальный банк вправе применить в отношении дочернего и/или зависимого банка, расположенного на территории Кыргызской Республики и его материнской компании (резидента Кыргызской Республики), меры воздействия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Материнская компания, в случае наличия фактов или обстоятельств, которые могут негативно и /или /существенно повлиять на деятельность ее дочернего и/или зависимого банка, лицензируемого Национальным банком, в целях недопущения такого влияния, своевременно информирует об этом дочерний и/или зависимый банк, расположенный на территории Кыргызской Республики.

Дочерний и/или зависимый банк, лицензируемый Национальным банком, при получении вышеуказанной информации от материнской компании, письменно извещает об этом Национальный банк в течение 2 рабочих дней после получения данной информации.

14. В случае наличия угрозы финансовому состоянию банка, лицензируемого Национальным банком, возникающей в результате участия в банковской группе, банк в течение 2 рабочих дней с момента возникновения угрозы, письменно сообщает Национальному банку об этом с указанием предпринимаемых мер по недопущению такого воздействия.

Глава 3. Капитал банковской группы

15. Банковская группа должна иметь соответствующий уровень капитала, достаточный для покрытия непредвиденных возможных убытков и потерь всех участников группы.

16. Участники банковской группы должны иметь политики и процедуры по обеспечению адекватности капитала, предусматривающие защиту от возможных потрясений банков, находящихся в группе, и соответствующие их хозяйственной деятельности.

17. Капитал банковской группы и участников банковской группы должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка. Участники банковской группы несут ответственность за обеспечение выполнения данного требования.

18. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская/управляющая компания, контролирующая группу юридических лиц, должны представить в Национальный банк утвержденную наблюдательным органом политику банковской группы по адекватности капитала, в том числе, утвержденную методику оценки адекватности капитала.

19. При осуществлении инспекторских проверок Национальный банк вправе проверить наличие и соблюдение соответствующих политик и процедур банковской группы по адекватности капитала.

20. В целях обеспечения защиты банков, входящих в банковскую группу, Национальный банк может требовать внесения изменений и дополнений в политики и процедуры по обеспечению адекватности капитала.

21. Национальный банк может потребовать от банка внесения дополнительного капитала или ввести более высокие экономические нормативы по адекватности капитала, если установит, что капитал группы недостаточен для защиты банка и присутствует существенный риск негативного влияния на финансовое состояние банка, связанный с его участием в банковской группе, или что деятельность банковской группы недостаточно прозрачна для выполнения законодательства Кыргызской Республики, включая требования Национального банка.

22. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская/управляющая компания, контролирующая группу юридических лиц, в обязательном порядке должны уведомлять Национальный банк обо всех фактах или обстоятельствах, которые могут существенно повлиять на ее капитал или на капитал любой ее дочерней или зависимой компании.

Глава 4. Управление рисками и внутренний контроль банковской группы

23. Участники банковской группы в своей деятельности не должны принимать на себя риски, которые могут подвергнуть опасности финансовую стабильность любого участника банковской группы или банковской группы в целом.

24. Банковские группы должны иметь системы управления рисками и внутреннего контроля, соответствующие деятельности банковской группы.

25. Банковская группа должна соблюдать ограничения Национального банка по крупным рискам, размерам инвестиций и валютной позиции на консолидированной основе, а также выполнять иные требования по минимизации рисков и ограничению деятельности.

26. Политика управления рисками банковской группы должна включать:

1) адекватное управление принимаемыми рисками банковской группы в соответствии с политиками, утвержденными органом управления банковской группы;

2) нормы, обеспечивающие поддержание уровня капитала, достаточного для покрытия рисков, принимаемых банковской группой;

3) положения, в соответствии с которыми системы управления рисками охватывают всю банковскую группу.

27. Система внутреннего контроля должна включать:

1) адекватные существенным рискам механизмы, определяющие оценку достаточности капитала по отношению к принимаемым банковской группой;

2) надежные процедуры отчетности и учета для определения, оценки, мониторинга и контроля операций внутри группы и риска концентрации.

28. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская/управляющая компания, контролирующая группу юридических лиц, несет ответственность за соблюдение банковской группой требований Национального банка к системе управления рисками.

29. Банковская группа, участники которой осуществляют финансовую деятельность (небанковскую), должны иметь политики и процедуры по ограничению крупных кредитных рисков, риска ликвидности, инвестиционных, валютных и других рисков, характерных для их деятельности и защищающих банки, находящиеся в группе.

30. Участники банковской группы, которые осуществляют финансовую деятельность (небанковскую), должны включать описание политик и процедур в ежегодный отчет банковской холдинговой компании или банка, находящегося во главе банковской группы.

31. Национальный банк может потребовать внесения корректировок в политики и процедуры участников банковской группы, осуществляющих финансовую (небанковскую) деятельность, в целях минимизации рисков и недопущения нарушения законодательства

Кыргызской Республики банком (банками), входящего (входящими) в группу.

32. В случае привлечения денежных средств банком, участником банковской группы (депозит/кредит и других активов, несущих в себе кредитный риск.), соответствующий договор на привлечение денежных средств от материнской компании, участника банковской группы или любой другой зарубежной компании/участника банковской группы должен содержать условие об обязательном уведомлении Национального банка о досрочном расторжении договора за 30 рабочих дней до его расторжения. При этом инициатором уведомления должен быть тот участник банковской группы, который является поднадзорным Национальному банку.

Глава 5. Корпоративное управление банковской группой

33. Должностные лица, члены наблюдательного и исполнительных органов банка, состоящего во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц, включая любую контролируемую финансово-кредитную организацию, входящей в банковскую группу, которая находится на территории Кыргызской Республики, должны иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Также, должностные лица, члены наблюдательного и исполнительных органов банка, состоящего во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской/управляющей компании, которые находятся на территории Кыргызской Республики и контролирующие группу юридических лиц, включая финансово-кредитные организации, любая из которых находится на территории Кыргызской Республики, должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком для должностных лиц.

34. Банковская холдинговая компания должна предоставлять в Национальный банк информацию о членах наблюдательного органа и исполнительного органа, о значительных участниках, о лицах, прямо или косвенно осуществляющих контроль и об иных связанных с ними лицах, вместе с информацией о деловой репутации и надежности

назначенных должностных лиц в соответствии с требованиями Положения о лицензировании деятельности банков.

Банковская холдинговая компания-резидент Кыргызской Республики должна предоставить в Национальный банк вышеуказанную информацию в течение тридцати рабочих дней после их назначения.

Банковская холдинговая компания-нерезидент Кыргызской Республики должна предоставить в Национальный банк вышеуказанную информацию в течение тридцати календарных дней после их назначения.

35. Лицо не может быть членом наблюдательного органа банковской холдинговой компании:

1) если оно не имеет или утратило безупречную деловую репутацию;

2) если оно не соответствует минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком для должностных лиц банков (банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц на территории КР).

36. Наблюдательный и исполнительный органы банка, находящегося во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц, несут ответственность за установление и реализацию общих политик и стратегии банковской группы с целью определения оптимальной структуры управления ее дочерними/зависимыми банками и дочерними/зависимыми компаниями, которая будет содействовать осуществлению эффективного и последовательного контроля за деятельностью банковской группы в целом.

37. Наблюдательный орган банка, находящегося во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц, должен:

1) предоставлять в Национальный банк сведения о структуре банковской группы, информацию об участниках банковской группы, включая сведения об основной деятельности участников

группы, политики банковской группы по управлению рисками и по внутреннему контролю, утвержденные наблюдательным органом банковской холдинговой компании, сведения о контролирурующих участников банковской группы лицах, сведения о лицах, которые осуществляют реальный контроль в банковской группе, сведения о финансовом состоянии участников группы;

2) представлять в Национальный банк утвержденную стратегию развития банковской группы и банковской холдинговой компании на предстоящий трехлетний период деятельности;

3) разработать и утвердить политику по адекватной капитализации банковской группы для покрытия рисков, характерных для деятельности банковской группы, удовлетворяющую регулятивным, рыночным и стратегическим потребностям банковской группы;

4) разработать и утвердить политику по выявлению и управлению всеми рисками, связанными с участниками банковской группы или видами деятельности;

5) установить соответствующие лимиты по операциям с участниками банковской группы;

6) осуществлять контроль соблюдения банковской группой требований законодательства и внутренних политик;

7) обеспечить надлежащий обмен необходимой информацией между всеми участниками банковской группы;

8) обеспечить безопасность и надежность управления, гарантирующую защиту вкладчиков банков, входящих в банковскую группу, и других кредиторов банковской группы.

38. Наблюдательный орган банка, находящегося во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц, в целях повышения эффективности корпоративного управления, устанавливает требования о включении в проверку адекватности внутреннего контроля при осуществлении всех видов деятельности участников банковской группы на предмет соблюдения стратегических целей и законодательства, оценки рисков, возникающих от деятельности участников банковской группы.

39. Наблюдательный и исполнительный органы банка, находящегося во главе банковской группы, банковской холдинговой

компании или материнской/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц должны знать о рисках, которые могут повлиять на деятельность участников банковской группы, следовательно, должны осуществлять соответствующий контроль их деятельности. Исполнительный орган не реже одного раза в квартал, а при необходимости - незамедлительно, информирует Наблюдательный орган в письменной форме о рисках, имеющих место в деятельности банковской холдинговой компании или банка, стоящего во главе банковской группы и банковской группы, а также о мерах, предпринимаемых по их своевременному выявлению и устранению.

40. Банковская холдинговая компания может иметь Комитет по аудиту.

Глава 6. Требования к дочерним и зависимым компаниям банка

41. Банк может создать или приобрести дочернюю или зависимую компанию. При этом юридические лица, над которыми осуществляют контроль или в которых имеют участие дочерние и/или зависимые компании банковской холдинговой компании или банка, лицензируемого Национальным банком, не вправе создавать и/или приобретать дочерние и/или зависимые компании.

42. Дочерние и/или зависимые компании, входящие в банковскую группу, могут осуществлять только следующие виды деятельности:

- 1) банковская деятельность;
- 2) микрофинансовая деятельность в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»;
- 3) инвестиционную деятельность в соответствии с Законом «Об инвестиционных фондах»;
- 4) страховая деятельность в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике»;
- 5) аудиторская деятельность в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об аудиторской деятельности»;

б) деятельность по организации и ведению бухгалтерского учета в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете»;

7) лизинговая деятельность;

8) деятельность ломбардов;

9) деятельность по оказанию платежных услуг:

– прием и проведение платежей и расчетов в пользу третьих лиц без открытия счета;

– прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежных систем;

– прием, обработка и выдача финансовой информации (межбанковский процессинг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам как межбанковских, так и небанковских платежных систем;

– выпуск, распространение, прием к оплате и подтверждение предоплаченных карт в эквиваленте электронных денег;

10) покупка и продажа долговых обязательств (факторинг);

11) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

12) осуществление брокерских услуг, включая покупку и продажу ценных бумаг по поручению клиента, действуя по инструкциям клиента;

13) осуществление доверительного управления (траст) имуществом по договору с физическим или юридическим лицом;

14) выпуск от своего имени ценных бумаг в соответствии с нормативными правовыми актами, за исключением выпуска долговых ценных бумаг;

15) покупка и продажа ценных бумаг для компании от своего имени в соответствии с нормативными правовыми актами;

16) оказание консультационных и информационных услуг, связанных с деятельностью компании.

43. Создание или приобретение банком дочерней или зависимой компании осуществляется на основании письменного разрешения Национального банка.

44. Создание и/или приобретение банком дочерней или зависимой компании осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Национального банка.

45. Создание или приобретение дочерней или зависимой компании не должно нарушать прозрачность организационной структуры банковской группы.

46. Если приобретаемая или создаваемая компания является иностранной и подлежит регулированию со стороны органа надзора за финансовым сектором, то заявка должна содержать информацию о надзорном режиме, которому подлежит данная компания в стране своего происхождения.

47. Банк, который создает или приобретает иностранную дочернюю или зависимую компанию, должен обеспечить:

1) предоставление в банк дочерней или зависимой компанией всей информации, необходимой для выполнения банком требований настоящего Положения;

2) предотвращение установления общих интересов с другими лицами, которые могут привести к нарушению требований Национального банка относительно прозрачности структуры банковской группы.

48. Национальный банк может отозвать свое согласие на создание или приобретение дочерней, зависимой компании, если станут известны факты, на основании которых может быть отказано в выдаче разрешения на создание банка, или если дочерняя или зависимая компания участвует в деятельности, не разрешенной законодательством Кыргызской Республики.

49. В случае отзыва Национальным банком своего разрешения, банк должен продать принадлежащие ему акции дочерней компании лицам, не связанным с банком в течение срока, определенного Национальным банком.

50. Если банк создает или приобретает дочернюю, зависимую компанию без предварительного письменного согласия Национального банка, такая сделка является ничтожной.

Глава 7. Экономические нормативы, устанавливаемые Национальным банком

51. Национальный банк устанавливает следующие экономические нормативы и требования, обязательные для выполнения банковской группой:

- 1) коэффициент адекватности капитала (собственных средств);
- 2) максимальный размер риска на одного заемщика;
- 3) норматив ликвидности;

4) другие нормативы и требования, необходимые для снижения рисков банковской группы и защиты интересов вкладчиков банков, входящих в данную группу.

52. Коэффициент адекватности капитала (собственных средств) банковской группы (К) должен быть не менее 12%. Он определяется как отношение суммы чистого суммарного капитала коммерческого банка, входящего в состав банковской группы, и собственных капиталов (собственных средств) участников банковской группы к сумме активов коммерческого банка, входящего в состав банковской группы, взвешенных по степени риска, и суммарных активов участников банковской группы по формуле:

$K = SK / CA \times 100\%$, где:

СК - сумма чистого суммарного капитала коммерческого банка, входящего в состав банковской группы, и собственных капиталов (собственных средств) участников банковской группы.

СА - сумма суммарных активов участников банковской группы и активов коммерческого банка, входящего в состав банковской группы, взвешенных по степени риска, за минусом инвестиций банка в дочерние и/или зависимые компании.

Чистый суммарный капитал и активы, взвешенные по степени риска коммерческого банка, входящего в состав банковской группы определяются согласно Инструкции по определению стандартов адекватности капитала коммерческих банков Кыргызской Республики. При этом при расчете чистого суммарного капитала коммерческого банка, входящего в состав банковской группы исключаются инвестиции в уставный капитал участников банковской группы.

Примечание: Утверждено постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Инструкции по определению стандартов адекватности капитала коммерческих банков Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/2, регистрационный номер МЮ КР 94-04 от 23 августа 2004 года.

Размер собственного капитала участника банковской группы определяется в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

Размер собственного капитала участника банковской группы, являющегося нерезидентом Кыргызской Республики, определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа, регулирующего его деятельность в стране его нахождения.

В случае если в отношении участника банковской группы не установлен особый порядок расчета размера собственного капитала, то капитал участника банковской группы определяется как разница между его активами и обязательствами в соответствии с установленными нормами бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности.

53. Норматив ликвидности необходимо поддерживать на уровне не ниже 30%.

Норматив ликвидности определяется по формуле:

$НЛ = ЛА / О$, где:

ЛА - сумма ликвидных активов участников банковской группы, к которым относятся:

- ликвидные активы банка, участника банковской группы, определенные в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка;

- ликвидные активы участника банковской группы, определенные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, включающие денежные средства и ценные бумаги, которые могут быть обращены в денежные средства в течение 30 дней с момента оценки, за вычетом заложенных.

О - сумма обязательств участников банковской группы, к которым для расчета норматива ликвидности относятся:

- обязательства банка, участника банковской группы, определенные в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка;

- обязательства участника банковской группы, определенные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, расчеты по которым наступают в течение 30 дней после отчетной даты.

54. Максимальный размер риска на одного заемщика банковской группы (MP) не должен превышать следующие значения:

- максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банковской группой - 15%;

- максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банковской группой - 10%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика (MP) рассчитывается следующим образом:

$MP = C3 / K \times 100\%$, где:

C3 - совокупная задолженность, общая задолженность одного заемщика по всем активам, предоставленным ему участниками банковской группы, несущим в себе кредитный риск, в том числе по:

- кредитам (вне зависимости от срока погашения);
- факторингу;
- финансовой аренде;
- межбанковским размещениям;
- инвестициям в капитал;
- инвестициям в форме долговых обязательств;
- начисленным процентам к получению;
- любому другому виду прямой или косвенной выдачи средств заемщикам, которые по сути являются кредитными заменителями;
- сумме забалансовых обязательств (гарантий, аккредитивов, обязательств на выдачу кредитов), выданных данному заемщику;
- любому риску участника в отношении третьей стороны, который безусловно гарантирован этим заемщиком;
- ранее списанным кредитам, в том числе процентам. В кредитном деле каждого заемщика должны быть подшиты сведения

о ранее списанных кредитах и процентах этого заемщика и связанных с ним лиц, которые должны содержать следующую информацию: имя заемщика и связанных с ним лиц, сумму списанного кредита и процентов, дату списания и причину, по которой данная задолженность была списана.

К - сумма чистого суммарного капитала коммерческого банка, входящего в состав банковской группы, и собственных капиталов (собственных средств) участников банковской группы.

Соблюдение максимального размера риска на одного заемщика связанного с банковской группой, осуществляется в случаях, когда заемщик:

- входит в состав банковской группы;
- является связанным с банком и/или аффилированным лицом участника банковской группы;
- связан с другим заемщиком договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности;
- является лицом, способным оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц - заемщиков.

55. Компании, в том числе банки, входящие в банковскую группу, должны выполнять соответствующие требования и экономические нормативы, установленные для них законодательством Кыргызской Республики.

56. Для выполнения экономических нормативов и снижения рисков, банковской группе рекомендуется установить внутренние пределы по экономическим нормативам и требованиям, которые должны быть ниже максимальных и выше минимальных пределов, установленных соответствующими нормативными правовыми актами Национального банка.

57. Банк, участник банковской группы не может вступать в сделку и/или осуществлять операции с каким-либо лицом с целью предоставить ему возможность:

- оплатить обязательство перед связанным с банком или аффилированным лицом участника банковской группы;

- покупать какое-либо имущество у связанного с банком или аффилированного лица участника банковской группы;
- приобретать ценные бумаги, эмитированные аффилированным лицом участника банковской группы;
- осуществления операций/сделок, которые могут привести к ухудшению финансового состояния банка.

Связанный с банком и/или аффилированное лицо одного из участников банковской группы, признается связанный с банком и/или аффилированным лицом каждого участника банковской группы.

58. Банковская холдинговая компания или банк, находящийся во главе банковской группы несет ответственность за обеспечение выполнения требований и экономических нормативов участниками банковской группы.

Глава 8. Отчетность и сведения, предоставляемые банковской группой в Национальный банк

59. Банковская группа обязана раскрывать и представлять в Национальный банк консолидированную отчетность и сведения о своей деятельности по перечню, в форме, объеме, порядке и сроки, установленным Национальным банком, в том числе в отношении участников банковской группы - нерезидентов Кыргызской Республики.

60. Юридические лица, в отношении которых банковская группа или ее участники имеют или оказывают существенное (прямое или косвенное) влияние, обязаны представлять им отчетность о своей деятельности для целей составления консолидированной отчетности.

61. Банк, находящийся во главе банковской группы или банковская холдинговая компания, в том числе материнская/управляющая компания-нерезидент Кыргызской Республики, направляет в Национальный банк информацию о членах Совета директоров и Правления, о значительных участниках, лицах, прямо или косвенно осуществляющих контроль, об иных, связанных с ними, лицах в объеме, порядке и сроки, установленные Национальным банком, а также об изменениях, вносимых в учредительные документы, уставы, структуру дочерних или зависимых компаний, расширении

их деятельности, смене должностных лиц в дочерних или зависимых компаниях, а также информацию о создании и/или приобретении дочерних компаний дочерними компаниями банка в срок, не позднее 30 дней с момента принятия соответствующего решения.

62. Банк, находящийся во главе банковской группы или банковская холдинговая компания, в том числе материнская/управляющая компания-нерезидент Кыргызской Республики, направляет в Национальный банк информацию о членах Совета директоров и Правления, о значительных участниках, лицах, прямо или косвенно осуществляющих контроль, об иных, связанных с ними, лицах в объеме, порядке и сроки, установленные Национальным банком, а также об изменениях, вносимых в учредительные документы, уставы, структуру дочерних или зависимых компаний, расширении их деятельности, смене должностных лиц в дочерних или зависимых компаниях, а также информацию о создании и/или приобретении дочерних компаний дочерними компаниями банка в срок, не позднее 30 дней с момента принятия соответствующего решения.

63. Банк, находящийся во главе банковской группы или банковская холдинговая компания, в том числе материнская компания-нерезидент Кыргызской Республики, представляет в Национальный банк годовой отчет вместе с годовой финансовой отчетностью, подтвержденной независимой аудиторской компанией, на индивидуальной и консолидированной основе в срок, не позднее 180 дней со дня завершения отчетного года, и содержащий оценку адекватности внутреннего контроля для банковской группы и банковской холдинговой компании. Данные отчеты также должны содержать информацию о деятельности банковской группы, включая информацию обо всех дочерних и зависимых компаниях банковской холдинговой компании, включая название, процент владения, вид или виды деятельности, в которые вовлечен каждый участник банковской группы.

64. Национальный банк вправе требовать представления других отчетов и сведений от банковской группы и ее участников для оценки финансового состояния, системы управления рисками, качества корпоративного управления и других целей надзора.

65. Годовой отчет должен быть подписан председателем наблюдательного органа, исполнительного органа и главным

бухгалтером банковской холдинговой компании или банка, находящегося во главе банковской группы.

Глава 9. Применимые меры к участникам банковской группы

66. К любому участнику (физическим и юридическим лицам) банковской группы или ее должностному лицу могут быть применены меры воздействия в соответствии с требованиями, предусмотренными в Законе «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», если:

1) аффилированные лица не принимают меры по требованию Национального банка к устранению выявленных нарушений и недостатков, которые наносят или могут нанести ущерб финансовой стабильности банка и интересам вкладчиков банка;

2) значительный участник банка не принимает меры по требованию Национального банка по отношению к контролируемым ими компаниям, чья деятельность или финансовое положение наносят или могут нанести ущерб финансовой стабильности банка и интересам вкладчиков банка;

3) по оценке Национального банка внутри банковской группы со стороны головного (материнского) банка/компании и/или зарубежного надзорного органа осуществляется недостаточный контроль/надзор за участниками банковской группы, не позволяющий выявить и минимизировать риски;

4) Национальный банк не может получить доступ к необходимой информации для осуществления надзора на консолидированной основе;

5) по иным основаниям, предусмотренным Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», в том числе.

а) если возникли препятствия в осуществлении надлежащего консолидированного надзора в отношении банка и участников банковской группы;

б) в случае нарушения норм, требований и ограничений, установленных законодательством Кыргызской Республики.

67. Национальный банк вправе:

1) в случае с дочерней компанией банка - потребовать от банка приостановления любых инвестиций в данную компанию;

2) в случае с аффилированными лицами банка - потребовать от банка и/или аффилированных лиц приостановить проведение операций, сделок (прямых и косвенных) между такими аффилированными лицами и банком;

3) в случае с банковской холдинговой компанией - потребовать от банковской холдинговой компании приостановить осуществление контроля над банком, в том числе приостановить осуществление, прямо или косвенно, права голоса по акциям;

4) в случае с компаниями, которые контролируются значительными участниками банка, - потребовать от значительного участника:

а) приостановить участие в деятельности банка, в том числе приостановить осуществление, прямо или косвенно, права голоса по акциям;

б) приостановить осуществление прямых и косвенных операций, сделок между банком и значительным участником и/или между банком и компанией, контролируемой значительным участником банка;

5) в случае с дочерней или зависимой компанией банка - потребовать, чтобы банк уменьшил свои инвестиции до уровня, когда компания не будет более являться дочерней или зависимой компанией банка;

б) в случае с банковской холдинговой компанией - аннулировать разрешение на приобретение порогового участия в капитале банка и потребовать продать соответствующий пакет акций;

7) в случае с дочерней компанией материнской компании банка - потребовать, чтобы банковская холдинговая компания прекратила контроль над дочерней компанией либо банком;

8) в случае с компаниями, которые являются значительными участниками банка, - аннулировать разрешение на приобретение порогового участия в капитале банка и требовать прекращения значительного участия в банке;

9) в случае с юридическими лицами, контролируемые значительными участниками банка, - аннулировать разрешение

на право быть значительным участником в банке и требовать прекращения значительного участия в банке. Форма изложения требований Национального банка - предписание Национального банка или письменное соглашение между Национальным банком и аффилированным лицом банка.

68. В случаях, указанных в подпунктах 3-9 пункта 67, голоса по акциям не учитываются при подсчете кворума акционерного собрания банка и при принятии решений. Все ранее принятые решения считаются недействительными, если количество голосов по таким акциям повлияло на принятие решения по существу. По требованию Национального банка лицо, со стороны которого выявлено нарушение, обязано продать соответствующий пакет акций лицам, не связанным с ним, в течение установленного срока. В противном случае Национальный банк обращается в суд с заявлением о принудительном отчуждении акций указанного лица.

69. В случаях, указанных в подпунктах 1, 2, 4 пункта 67, если сделки осуществлены в нарушение требования Национального банка, то такие сделки являются заведомо ничтожными. Национальный банк вправе обратиться в суд с требованием о применении последствий недействительности ничтожной сделки.

Глава 10. Взаимодействие между надзорными органами финансового сектора

70. Если компания, являющаяся частью банковской группы, подлежит надзору или регулированию со стороны другого уполномоченного государственного органа, Национальный банк и другой уполномоченный государственный орган должны осуществлять сотрудничество в целях всестороннего регулирования и надзора за банковской группой.

71. Уполномоченный государственный орган предоставляет Национальному банку информацию, находящуюся в его распоряжении и касающуюся банковской группы или любого участника банковской группы:

- позволяющую определить структуру банковской группы, контролирующих лиц, должностных лиц;
- об изменениях в структуре владения, управления или в организационной структуре любого участника банковской группы,

которые требуют одобрения или уведомления этого уполномоченного государственного органа;

- о деятельности и политике банковской группы или участника банковской группы;

- о финансовом состоянии банковской группы и его участников (особое внимание должно быть уделено адекватности капитала, операциям с лицами, имеющими общий интерес, внутригрупповым рискам и прибыли);

- об организации системы внутреннего контроля банковской группы или участника банковской группы, управлении рисками;

- о процедуре сбора информации от органов управления участников банковской группы и проверке такой информации;

- об операциях, сделках, иных событиях внутри банковской группы или участника банковской группы, которые могут серьезно повлиять на деятельность банка-участника банковской группы;

- о мерах и санкциях, предпринятых со стороны уполномоченного государственного органа в отношении участников банковской группы;

- другую информацию, необходимую для осуществления эффективного банковского надзора.

72. Национальный банк вправе запросить отчеты и другие материалы данного уполномоченного государственного органа в целях осуществления надзора на консолидированной основе. Национальный банк также вправе проводить инспектирование участников банковской группы, если другой уполномоченный государственный орган не обладает информацией, необходимой Национальному банку, или если информация, предоставленная другим уполномоченным государственным органом, по мнению Национального банка, недостаточна. Указанные компании и их должностные лица обязаны оказывать содействие и не препятствовать в осуществлении Национальным банком своих полномочий в такой же степени, как это требуется от банка и их должностных лиц.

73. В целях всестороннего регулирования и надзора за банковской группой на консолидированной основе между надзорными органами страны происхождения и принимающей страны могут заключаться меморандумы о сотрудничестве.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-17\23-7-(НПА)

**О внесении изменений и дополнений в постановление
Правления Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к
порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения
обращений потребителей» от 24 июня 2015 года № 35/10**

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращений потребителей» от 24 июня 2015 года № 35/10 (прилагаются).

2. Настоящее постановление вступает в силу с 22 июня 2017 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 инспектирования довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства

Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области, коммерческих банков, микрофинансовых организаций, кредитных союзов, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и Ассоциации МФО.

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 8 июня 2017 года
№ 2017-П-17\23-7-(НПА)

**Изменения и дополнения в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики «Об
утверждении Положения «О минимальных требованиях к
порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения
обращений потребителей» от 24 июня 2015 года № 35/10**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращений потребителей» от 24 июня 2015 года № 35/10 следующие изменения и дополнения:

в Положении о минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращений потребителей, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту Положения и Приложений к нему аббревиатуру «ФКУ» заменить аббревиатурой «ФКО»;

– пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение разработано в целях защиты прав и законных интересов потребителей и устанавливает минимальные требования к деятельности банков, микрофинансовых организаций, кредитных союзов и иных финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком (далее - ФКО), по предоставлению финансовых услуг и рассмотрению обращений потребителей данных услуг, а также определяет компетенцию и порядок взаимодействия Национального банка с ФКО в сфере защиты прав потребителей.»;

– пункт 2 признать утратившим силу.

– подпункт 5 пункта 3 изложить в следующей редакции:

«5) обращение - устная или письменная жалоба и заявление (спор) потребителя в ФКО, содержащее сообщения о нарушении и/или восстановлении его прав, о нарушении требований нормативных

правовых актов, а также сообщения по поводу финансовых услуг, в том числе об изменении условий договора.»;

– в пункте 10:

слова «условиях, улучшающих положение потребителей,» исключить;

слова «тридцать календарных» заменить словами «десять рабочих»;

– в пункте 11 первое предложение изложить в следующей редакции:

«Договоры, заключаемые с клиентами, должны соответствовать банковскому и иному законодательству Кыргызской Республики. Договоры, заключаемые с клиентами в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должны соответствовать также и стандартам Шариата.»;

– в пункте 15:

подпункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) полную стоимость кредита, в абсолютном значении, показывая в отдельности основную сумму кредита, проценты, комиссионные сборы и другие платежи, связанные с заключением и исполнением договора.»;

– в пункте 21:

в подпункте 1 после слов «декларируемых (публикуемых)» дополнить словами «номинальной и эффективной»;

в подпункте 4 после слова «разъяснены» дополнить словами «под роспись»;

подпункт 6 изложить в следующей редакции:

«6) кредитный договор должен предусматривать право на безвозмездной основе отказаться от получения кредита в период после заключения договора и до момента получения заемщиком денежных средств;

договор лизинга должен предусматривать право лизингополучателя на безвозмездной основе отказаться от получения лизинга (предмета лизинга) в период после заключения договора лизинга и до момента

осуществления банком первого платежа (в том числе авансового) в оплату за предмет лизинга, приобретаемый для лизингополучателя.»;

в подпункте 10 после слова «изменять» дополнить словами «или дополнять»;

дополнить подпунктом 11 следующего содержания:

«11) залоговое недвижимое имущество в виде жилых помещений реализуется исключительно через публичные торги, если в процессе обращения взыскания на предмет залога соглашением сторон не будет предусмотрен иной способ реализации.»;

– пункт 42 изложить в следующей редакции:

«42. Письменные обращения потребителей, поступившие в ФКО должны быть рассмотрены в срок не позднее тридцати календарных дней с предоставлением ответа в письменном виде. Документы по результатам рассмотренных жалоб и заявлений (споров) клиентов должны храниться в установленном порядке не менее трех лет.»;

– в Приложении 1 к Положению:

в преамбуле Листка ключевых данных о потенциальном кредителе слово «учреждений» заменить словом «организаций»;

в строке первой таблицы слова «финансово-кредитного учреждения» заменить словами «финансово-кредитной организации».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-12\23-8-(НПА)

Об утверждении Положения «О Временной администрации»

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О Временной администрации» (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О временном руководстве по управлению банком» от 30 сентября 2008 года № 36/5;

– пункты 11 и 12 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 25 апреля 2012 года № 18/9;

– пункты I и II Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 4 июля 2012 года № 28/9;

– пункты 11 и 21 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 16 ноября 2012 года № 43/1;

- абзац шестнадцатый пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 10 февраля 2016 года № 7/2 и пункт 15 Приложения к указанному постановлению;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О консервации коммерческих банков и микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты» от 23 сентября 2009 года № 38/3;

- абзац шестой пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 27 ноября 2014 года № 53/8 и пункт 5 Приложения к указанному постановлению;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О временной администрации по управлению кредитными союзами» от 5 июня 2000 года № 22/9.

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. Настоящее постановление вступает в силу 22 июня 2017 года.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», микрофинансовых организаций, кредитных союзов, привлекающих депозиты, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т. Дж.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12\23-8-(НПА)

ПОЛОЖЕНИЕ «О Временной администрации»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет основания, порядок, процедуры введения и осуществления Временной администрации и осуществления в период Временной администрации реструктуризации коммерческих банков, микрофинансовых организаций, привлекающих депозиты, Государственного банка развития, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», кредитных союзов, привлекающих депозиты, в том числе осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования или имеющих «исламское окно», с учетом специальной терминологии, применяемой ими при осуществлении банковских операций (далее - банки). При этом процедуры реструктуризации к кредитным союзам не применяются.

Настоящее положение применяется к кредитным союзам с учетом особенностей их деятельности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. В настоящем Положении используются определения, изложенные в Законе Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» (далее – Закон), а также следующие понятия:

Временная администрация - специальный режим управления и деятельности банка, вводимый Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) в качестве меры воздействия в целях установления контроля над банком для обеспечения сохранности активов, документов и информации, защиты прав и законных интересов вкладчиков и других кредиторов банка, обеспечения стабильности и безопасности банковской

системы Кыргызской Республики, а также установления реального положения дел в банке и определения его дальнейшей деятельности;

Временный администратор – лицо, назначенное Национальным банком Временным администратором или руководителем Временной администрации, в целях осуществления режима Временной администрации в банке;

противодействие Временной администрации - действие или бездействие органов управления и/или отдельных должностных лиц и сотрудников банка (филиала/дочернего учреждения) и иных, связанных с банком лиц, препятствующих или делающих невозможным выполнение Временным администратором или руководителем/членами Временной администрации функций, определенных Законом и настоящим Положением;

акт о противодействии осуществлению Временной администрации - документ, который составляется по каждому факту противодействия органов управления и/или отдельных должностных лиц и/или сотрудников банка (филиала/дочернего учреждения) и иных, связанных с банком лиц, осуществлению Временной администрации;

орган надзора - структурные подразделения Национального банка, Комитет по надзору Национального банка, предусмотренные организационной структурой Национального банка;

реструктуризация банка - комплекс мер, предпринимаемых в отношении банка в целях защиты интересов вкладчиков и других кредиторов, сохранения непрерывности системно важных для банковской или платежной системы функций банка, а также обеспечения стабильности банковской и финансовой системы.

Глава 2. Введение Временной администрации

3. Временная администрация вводится в банк при наличии оснований, указанных в Законе.

4. Решение о введении Временной администрации и назначении Временного администратора/руководителя Временной администрации принимается Правлением/Комитетом по надзору (далее - Правление) Национального банка по ходатайству органа надзора. Решение Правления Национального банка о

введении Временной администрации и назначении Временного администратора/руководителя Временной администрации оформляется постановлением Правления Национального банка и вступает в силу с момента его принятия, если в самом постановлении не предусмотрено иное.

5. Решение о введении Временной администрации назначении Временного администратора/руководителя Временной администрации может быть принято Правлением Национального банка по заявлению Правления, Совета директоров, кредиторов и акционеров банка, а также по обращению правоохранительных, судебных и других уполномоченных государственных органов, в которых должны быть указаны основания для назначения Временной администрации.

6. В случае, если введение Временной администрации инициируется лицами, указанными в пункте 5 настоящего Положения, они вместе с заявлением/обращением должны представить в Национальный банк следующие документы:

- заявление о непогашении банком кредиторской задолженности в течение последующих пяти рабочих дней после наступления срока платежа, либо о наличии других оснований для введения Временной администрации согласно законодательству Кыргызской Республики;
- обоснование необходимости введения Временной администрации в банк со ссылкой на соответствующие нормативные правовые акты и приложением подтверждающих документов.

Орган надзора рассматривает указанные документы в течение 20 рабочих дней и в случае обоснованности и необходимости введения Временной администрации, на основании представленных документов, выносит ходатайство на рассмотрение Правления Национального банка для принятия решения.

7. Ходатайство о введении Временной администрации в банке должно содержать:

- сведения о банке, филиалах, сберкассах, дочерних и зависимых компаниях, структуре банковской группы (если применимо);
- обоснование назначения Временной администрации;
- сведения о финансовом состоянии банка (включая результаты последних комплексных и целевых проверок);

- предложение о сроке действия Временной администрации, но не более шести месяцев;
- предложение о составе Временной администрации (кандидатурах Временного администратора, членах Временной администрации) с указанием информации о соответствии кандидатур требованиям предъявляемым Национальным банком;
- предложения (при наличии/необходимости) по введению ограничений в деятельности банка с указанием обоснования;
- перечень банков-корреспондентов банка;
- другая информация.

8. В постановлении Правления Национального банка о введении Временной администрации и назначении Временного администратора/руководителя Временной администрации указываются:

- фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование банка, в отношении которого принимается решение о введении Временной администрации;
- основания для введения Временной администрации (включая ссылки на нормативные правовые акты);
- дата и время начала введения режима Временной администрации;
- срок действия режима Временной администрации;
- режим работы банка, включая порядок осуществления банком расчетов и платежей (при необходимости);
- перечень налагаемых на банк ограничений деятельности (при необходимости);
- сведения о Временном администраторе и привлеченных лицах, в том числе служащих Национального банка, включенных в состав Временной администрации, с указанием фамилии, имени, отчества и должностей, которые будут занимать, и указанием права подписи на документах;
- поручение или указание, обязательное для исполнения Временной администрацией (при необходимости);

- сроки приема документов, активов и ценностей банка Временной администрацией;
- требование об уведомлении банков-корреспондентов о назначении Временной администрации;
- сроки и порядок предоставления сметы расходов и отчетности Временной администрацией в Национальный банк;

Постановление Правления Национального банка о введении Временной администрации и назначении Временного администратора/руководителя Временной администрации может содержать другие положения, которые необходимы для выполнения задач и функций, возложенных на Временную администрацию.

9. Распределение обязанностей между лицами, привлеченными в состав Временной администрации, определяется Временным администратором.

10. Постановление Правления Национального банка о введении Временной администрации и назначении Временного администратора/руководителя Временной администрации доводится до сведения органов управления банка органом надзора в течение одного рабочего дня с момента принятия решения о введении Временной администрации, если в самом постановлении не предусмотрено иное.

Копия постановления Правления Национального банка вручается любому члену Совета директоров или руководителю банка под роспись с указанием даты и времени вручения на втором экземпляре копии, который хранится у Временного администратора до прекращения его полномочий. Копия второго экземпляра постановления с подписью о получении банком предоставляется Временным администратором в орган надзора.

11. При принятии решения о введении Временной администрации орган надзора в течение одного рабочего дня с момента принятия решения о введении Временной администрации направляет письмо-уведомление организациям, предоставляющим услуги по межбанковским системам расчетов и платежей, всем коммерческим банкам, Агентству по защите депозитов Кыргызской Республики (далее – Агентство по защите депозитов), если в самом постановлении не предусмотрено иное.

Письмо-уведомление должно содержать следующее:

- наименование банка, в котором введена Временная администрация;
- сообщение о начале Временной администрации с указанием номера и даты принятия соответствующего постановления Правления Национального банка;
- дату и время начала Временной администрации;
- сроки введения Временной администрации;
- Ф.И.О. Временного администратора;
- образец подписи Временного администратора.

12. Временная администрация вводится на срок до 6 месяцев. Действие Временной администрации может быть продлено однократно Правлением Национального банка на срок не более 6 месяцев.

13. Сообщение о начале Временной администрации публикуется в средствах массовой информации и на интернет-сайте Национального банка.

Глава3. Состав Временной администрации

14. Состав Временной администрации определяется в зависимости от характера и объема предстоящей работы.

В состав Временной администрации кроме Временного администратора могут входить лица, привлеченные Временным администратором и/или служащие Национального банка.

15. Временным администратором может быть лицо, соответствующее квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением. Служащие Национального банка не могут быть Временным администратором.

16. Временный администратор действует на основании договора, заключенного с Национальным банком, в котором оговариваются обязанности, ответственность, условия работы и оплаты труда Временного администратора.

17. Члены Временной администрации, являющиеся служащими Национального банка, назначаются Правлением Национального банка для участия в работе во Временной администрации и

осуществляют функции и полномочия согласно распределению обязанностей, установленному Временным администратором.

18. В состав Временной администрации не могут быть назначены должностные и аффилированные лица банка, в котором назначена Временная администрация, а также лица, у которых есть конфликт интересов. Данные требования относятся, в том числе, к служащим Национального банка. При этом, выполнение отдельных полномочий может быть возложено на должностных лиц банка по усмотрению Временного администратора. Такое возложение должно быть оформлено соответствующим приказом/распоряжением Временного администратора.

19. В состав Временной администрации по согласованию с Агентством по защите депозитов могут включаться его работники по вопросам установления соответствия ведения сведений о вкладах определенным требованиям, объему и структуре обязательств банка перед вкладчиками, уплаты взносов в Фонд защиты депозитов, а также исполнения банком иных обязанностей, установленных законодательством Кыргызской Республики.

20. Гражданская ответственность Временного администратора подлежит обязательному страхованию.

21. Правление Национального банка вправе назначить другого Временного администратора в случае:

- отсутствия Временного администратора по болезни или иным причинам, ставящим под угрозу проведение Временной администрации;
- нарушения Временным администратором условий договора, заключенного с Национальным банком;
- несвоевременного и/или некорректного представления отчета Временным администратором;
- неспособности действовать, исполнять функции и обязанности, возложенные на Временного администратора Законом и настоящим Положением;
- нарушение требований законодательства Кыргызской Республики;

– преднамеренного действия или бездействия Временного администратора, препятствующего достижению целей Временной администрации, установленных Законом и настоящим Положением.

Глава 4. Квалификационные требования к Временному администратору

22. Кандидат на должность Временного администратора должен соответствовать следующим минимальным требованиям:

- 1) иметь диплом о высшем образовании;
- 2) стаж работы не менее пяти лет в финансово-банковской системе, в том числе на руководящих должностях - не менее двух лет;
- 3) обладать знаниями в области законодательства Кыргызской Республики, регулирующего банковскую деятельность, в области управления банковскими рисками, а также нормативных правовых актов Национального банка;
- 4) обладать безупречной деловой репутацией;
- 5) отсутствие конфликта интересов, со связанными с банком лицами, кредиторами и заемщиками банка, в который вводится Временная администрация.

23. Совмещение работы Временного администратора с должностями в банках или других юридических лицах, поднадзорных Национальному банку, а также в других организациях, в том числе по совместительству (за исключением преподавательской, научно-исследовательской и творческой деятельности) не допускается.

24. В целях недопущения конфликта интересов кандидаты на должности Временного администратора и членов Временной администрации представляют информацию о своих личных данных и деловых интересах согласно Приложению 6 к настоящему Положению.

25. Кандидаты на должности Временного администратора и членов Временной администрации представляют заполненные анкеты согласно Приложению 7 к настоящему Положению. Анкеты включаются в перечень материалов для Правления Национального

банка при принятии решения о назначении Временной администрации.

26. Информация о личных данных и деловых интересах представляется при назначении/продлении Временной администрации и при изменениях в представляемой информации. Данная информация должна быть включена в перечень материалов для Правления Национального банка при принятии решения о назначении Временной администрации.

Глава 5. Осуществление Временной администрации

27. С момента введения Временной администрации:

1) полномочия органов управления банка и должностных лиц приостанавливаются и переходят к Временной администрации. После этого все решения органов управления считаются неправомочными, если они не утверждены Временной администрацией. Временная администрация осуществляет все полномочия органов управления банка в соответствии с уставом банка и законодательством Кыргызской Республики, за исключением полномочия по принятию решения о добровольной ликвидации.

2) от имени банка, как юридического лица, вправе выступать только Временная администрация. Любые действия, предпринятые кем-либо от имени банка, считаются заведомо ничтожными;

3) приостанавливается исполнение судебных актов о взыскании с банка долгов, за исключением имущества, находящегося в доверительном управлении у банка;

4) прекращается начисление процентов, неустойки и других финансовых санкций по всем долговым обязательствам банка, в том числе по уплате обязательных платежей в бюджет;

5) прекращается распределение прибыли, выплата дивидендов, выполнение любых финансовых обязательств перед акционерами, а также выплата любых вознаграждений (премий, бонусов и других стимулирующих выплат, кроме фиксированной заработной платы) должностным лицам и работникам банка;

6) приостанавливаются все банковские операции, сделки и иная деятельность, если Национальным банком не будет установлено иное;

7) приостанавливается судопроизводство по гражданским и экономическим делам, по которым стороной выступает банк;

8) приостанавливается исполнение любых принудительных актов уполномоченных государственных органов, принятых в отношении банка.

28. Временный администратор, привлеченные им специалисты и/или служащие Национального банка, назначенные Национальным банком в состав Временной администрации, не несут гражданской ответственности перед любым лицом за убытки в ходе правомерного выполнения ими своих должностных обязанностей либо законного поручения. Претензии и иски в связи с их неправомерной деятельностью могут быть предъявлены исключительно Национальному банку. Национальный банк вправе предъявить иски в регрессном порядке.

29. Порядок проведения банковских операций и платежей, а также иной деятельности определяется постановлением Правления Национального банка на основании предложений органа надзора и/или Временного администратора.

30. С согласия Национального банка могут быть применены правила окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по ценным бумагам. Правила окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по ценным бумагам регулируются Законом и Положением “О порядке проведения отдельных банковских операций банками Кыргызской Республики в случае введения режима Временной администрации или начала процедуры ликвидации”, утверждаемым постановлением Правления Национального банка.

Глава 6. Организация и порядок работы Временной администрации

31. С момента введения Временной администрации должностные лица банка обязаны обеспечить Временной администрации полный и беспрепятственный доступ в помещения, к активам и документации банка.

32. Руководство банка (Члены Правления) при введении Временной администрации обязано предоставить Временной

администрации отдельное помещение в банке, в котором отсутствуют аудио/видео устройства, осуществляющие аудио/видео запись, пресекать любые попытки третьих лиц установить аудио/видео оборудование в помещении, предоставленном Временной администрации, обеспечить безопасность хранения документов банка, Временной администрации, а также предоставить Временной администрации оборудование и технику, необходимые для осуществления деятельности.

33. Временная администрация в период своей деятельности пользуется служебными помещениями, средствами связи, автомобильным транспортом и иными техническими средствами, принадлежащими банку, в порядке и на условиях, установленных для исполнительного органа банка, если интересы безопасности Временной администрации и/или защиты служебной информации, либо иные обстоятельства не требуют установления особых условий работы и технического оснащения Временной администрации.

34. Временный администратор в целях осуществления Временной администрации может делегировать те полномочия, которые он сочтет необходимыми, руководителям и служащим банка, если Правлением Национального банка не будет установлено иное. Также Временный администратор вправе привлекать специалистов для осуществления Временной администрации. Информация об этом должна быть отражена в отчете Временного администратора, предоставляемого в Национальный банк.

35. Временный администратор немедленно после своего назначения:

- уведомляет филиалы, дочерние учреждения и представительства банка, банковскую группу, иностранный банк (филиалом которого является банк, в который введена Временная администрация) о введении Временной администрации и направляет письмо-уведомление, содержащее образец подписи Временного администратора;

- издает приказы о создании комиссии для проведения инвентаризации, о введении особого пропускного режима для лиц, имеющих право доступа в помещения банка (филиалов/дочерних учреждений) и другие необходимые приказы и распоряжения по

усмотрению Временного администратора в целях осуществления Временной администрации.

36. Временный администратор немедленно после своего назначения сообщает банкам-корреспондентам о введении режима Временной администрации (по каналам системы SWIFT, по факсу, другими доступными и приемлемыми средствами связи) и направляет письмо-уведомление, которое содержит следующее:

- сообщение о начале Временной администрации с указанием номера и даты принятия соответствующего постановления Правления Национального банка;
- время и дату начала Временной администрации;
- период на который введена Временная администрация;
- сведения о Временном администраторе (его фамилия, имя, отчество), контактные данные;
- другие сведения, которые Временный администратор считает необходимым сообщить в интересах осуществления Временной администрации.

37. Временный администратор в ходе Временной администрации осуществляет и иные мероприятия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Глава 7. Права и обязанности Временной администрации

38. Основной обязанностью Временной администрации является проведение режима Временной администрации банка согласно Закона.

39. В обязанности Временной администрации входит следующее:

- принятие мер по предотвращению ухудшения финансового состояния банка;
- обеспечение сохранности записей, документов и активов банка;
- проведение сверки финансовой отчетности с действительным положением дел в банке;
- минимизация, по возможности, расходов банка;
- с Национальным банком действий по взаимоотношению с правоохранительными органами, при необходимости таковых;

- принятие необходимых мер по восстановлению платежеспособности банка при наличии реальных возможностей и намерений участников банка улучшить финансовое состояние банка;
- подготовка рекомендаций по дальнейшей деятельности банка;
- проведение мероприятий по реструктуризации банка при наличии соответствующего решения Национального банка;
- принятие других мер в целях Временной администрации.

40. Временный администратор отчитывается об исполнении своих обязанностей и осуществлении своих полномочий перед Правлением Национального банка. Временный администратор координирует свои действия с Национальным банком.

41. Временный администратор ежемесячно - до 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным представляет в Национальный банк (на имя Председателя Национального банка) отчет о проделанной работе, согласно приложению 2 к настоящему Положению, с пояснительной запиской.

42. Орган надзора вправе потребовать у Временной администрации представления дополнительной информации по вопросам, входящим в компетенцию Временной администрации.

Правление Национального банка вправе, в случае необходимости, установить для Временной администрации иные сроки представления отчетов о своей работе.

43. В период Временной администрации отчетность банка, включая филиалы и дочерние учреждения, (ежедневная, ежемесячная, квартальная, годовая и иная отчетность и информация), подписывается Временным администратором (представителем Временной администрации в филиале/дочернем учреждении) и главным бухгалтером в соответствии с требованиями Национального банка.

В период Временной администрации банком представляются отчеты в государственные органы (налоговые органы, органы статистики и другие).

44. Временный администратор вправе:

- назначать или привлекать специалистов для назначения представителями Временной администрации в филиалы банка, а также в органы управления его дочерних организаций;
- созвать собрание акционеров в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики;
- опечатывать при необходимости помещения банка;
- закрывать филиалы, дочерние компании, представительства, сберегательные кассы и другие структурные подразделения банка;
- подписывать любые документы и договоры от имени банка;
- предъявлять претензионные и исковые требования от имени банка;
- заключать договор на проведение независимой аудиторской проверки банка;
- подписывать приказы и распоряжения, обязательные для представителей Временной администрации и сотрудников банка;
- издавать (с обязательным соблюдением трудового законодательства) приказы/распоряжения о принятии на работу, назначении на должности, об увольнении, понижении в должности или временном отстранении от должности, распределении обязанностей между сотрудниками банка;
- пересматривать штатное расписание банка (головного учреждения, отделений, филиалов и т.д.) в соответствии с трудовым законодательством;
- ставить вопрос о привлечении к ответственности (в том числе и посредством обращения в соответствующие правоохранительные и судебные органы) руководителей и участников банка и иных, связанных с банком, лиц за действия, повлекшие введение Временной администрации и/или вызвавшие проблемы в банке, с последующим уведомлением органа надзора;
- в период Временной администрации банка быть представителем во всех судах от имени банка, в котором осуществляется Временная администрация, в качестве истца или ответчика;
- выполнять иные функции в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

45. С разрешения Правления Национального банка Временный администратор может осуществлять частичную или полную выплату сумм, по вкладам лиц, не связанных с банком на основании информации представленной Временным администратором с соответствующим обоснованием по выплатам и представлением информации по влиянию выплат на финансовое состояние банка и показатели ликвидности.

46. Временная администрация обязана прекратить любые выплаты вкладчикам, если она придет к выводу, что проведение реструктуризации банка невозможно, и он подлежит ликвидации.

47. В срок не позднее 15 календарных дней со дня введения в банк Временной администрации, Временный администратор обязан подготовить и представить Правлению Национального банка отчет о текущем финансовом состоянии и оценке деятельности банка. Отчет может быть составлен с помощью внешнего аудитора, стоимость услуг которого включается в расходы по Временной администрации. В отчет Временного администратора включается оценка стоимости активов, которые могут быть реализованы при ликвидации банка, полное определение объема обязательств и остающихся капитальных ресурсов, а также одна из следующих рекомендаций с соответствующим обоснованием:

- возобновление самостоятельной деятельности банка в связи с устранением проблем.
- отозвать лицензию и начать принудительную ликвидацию банка;
- проведение мероприятий по реструктуризации банка.

48. Правление Национального банка, рассмотрев отчет и рекомендации Временного администратора, принимает одно из следующих решений:

- о возобновлении самостоятельной деятельности банка в связи с устранением проблем;
- об отзыве лицензии и начале принудительной ликвидации, в соответствии с законодательством;
- о поддержании предложения о начале реструктуризации.

На основании принятого решения Правления Национального банка, Временный администратор в течение, установленного Национальным банком, срока готовит план мероприятий по дальнейшей деятельности банка, который представляется на рассмотрение Правления Национального банка.

Глава 8. Реструктуризация банка

49. Реструктуризация банка проводится посредством применения следующих мер, отдельно или в комплексе:

- 1) рекапитализация банка;
- 2) передача или продажа активов и обязательств банка;
- 3) создание «переходного банка».

При осуществлении любых мер по реструктуризации банка они не должны ухудшать положение кредиторов банка по сравнению с тем, которое они имели бы при принудительной ликвидации банка. Национальный банк в любое время вправе принять решение о начале процедуры принудительной ликвидации реструктуризируемого банка в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики

50. Применению мер по реструктуризации банка должна предшествовать оценка активов и обязательств банка. Оценка активов и обязательств банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, за счет средств банка.

51. Меры по реструктуризации банка осуществляются Временным администратором в рамках режима Временной администрации с согласия Национального банка.

52. Национальный банк должен иметь план мероприятий на случай осуществления мер по реструктуризации банков, в том числе согласованный с Правительством Кыргызской Республики и другими заинтересованными органами.

Глава 9. Инициирование мер по реструктуризации банка

53. В случае, если рекомендация Временного администратора о проведении мер по реструктуризации банка, предоставленная

в Национальный банк, удовлетворена Национальным банком, Временный администратор должен в течении 20 календарных дней провести мероприятия необходимые в соответствии с настоящим Положением для определения конкретных мер по реструктуризации банка и обратиться с соответствующим обращением в Национальный банк.

54. В целях оценки активов и обязательств банка Временный администратор вправе привлекать оценщиков и иных специалистов с оплатой их услуг за счет средств банка.

55. После получения результатов оценки активов и обязательств Временный администратор направляет в Национальный банк ходатайство о проведении мер по реструктуризации банка, указанных в пункте 49 настоящего Положения. Ходатайство Временного администратора должно содержать заключение о финансовом положении банка, информацию о вкладчиках и кредиторах банка и необходимости защиты их прав и интересов и оценку результатов предлагаемых мер по реструктуризации банка.

56. К ходатайству о реструктуризации банка Временный администратор в обязательном порядке должен приложить следующие документы:

- отчет об оценке активов и обязательств банка;
- план мероприятий по реструктуризации банка.

57. В плане мероприятий должна быть указана одна или несколько мер по реструктуризации банка, которую Временный администратор предлагает провести, с указанием конкретных действий, которые необходимо будет совершить и сроков их осуществления.

58. Национальный банк в течении 15 рабочих дней с момента поступления ходатайства Временного администратора рассматривает приложенные документы и принимает одно из решений, предусмотренных пунктом 60 настоящего Положения.

59. В случае необходимости Национальный банк вправе потребовать дополнительную информацию необходимую для принятия решения.

60. При поступлении от Временного администратора банка ходатайства о проведении мер по реструктуризации банка,

Национальный банк в течении 15 рабочих дней принимает одно из следующих решений:

- удовлетворить ходатайство Временного администратора и начать процедуру реструктуризации банка;
- отказать в удовлетворении ходатайства Временного администратора и начать процедуру ликвидации банка;
- отказать в удовлетворении ходатайства банка и отправить его на доработку, с обязательным обоснованием отказа.
- удовлетворить ходатайство Временного администратора с внесением изменений в предлагаемый план мероприятий по реструктуризации банка;
- отказать в удовлетворении ходатайства Временного администратора о применении одной меры по реструктуризации и предложить рассмотреть другие меры по реструктуризации банка.

61. В случае отказа Национального банка в удовлетворении ходатайства, Временный администратор должен в течении 5 рабочих дней предоставить в Национальный банк ходатайство с новыми/доработанными мерами по реструктуризации банка либо с предложением о ликвидации банка.

62. Решение об удовлетворении или отказе в удовлетворении ходатайства Временного администратора принимается Правлением Национального банка с учетом текущей ситуации в банке, интересов вкладчиков и кредиторов банка, сохранения непрерывности системно важных для банковской или платежной системы функций банка, а также обеспечения стабильности банковской и финансовой системы.

Глава 10. Рекапитализация банка

63. При проведении мер по рекапитализации банка согласия акционеров и кредиторов банка не требуется, если иное не установлено настоящим Положением или решением Правления Национального банка.

64. Рекапитализация банка осуществляется:

1) посредством покрытия убытков за счет акций и других капитальных счетов акционеров (резервы, нераспределенная

прибыль, капитал сверх номинала и др.). При этом акции аннулируются;

2) посредством покрытия убытков за счет обязательств банка перед его акционерами и связанными с банком лицами или преобразования таких обязательств в капитал банка. При этом такие обязательства прекращаются;

3) путем эмиссии новых акций и их продажи;

4) путем привлечения субординированного кредита;

5) посредством применения других мер.

При осуществлении указанных мер по рекапитализации банка, временный администратор обязан соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики.

При выборе того или иного метода по рекапитализации банка Временным администратором должен быть проведен тщательный анализ текущего состояния банка и предполагаемых результатов, которые должны быть получены в результате применения той или иной меры по рекапитализации банка.

65. Преобразование обязательств банка в капитал не допускается в отношении следующих его обязательств:

1) по вкладам (депозитам), подлежащим защите по закону о защите банковских вкладов (депозитов);

2) по требованиям кредиторов, обеспеченных залогом, в сумме, не превышающей стоимости предмета залога;

3) перед клиентами, учитываемых отдельно от средств банка;

4) по заработной плате, выходных пособий, а также обязательств, возникших вследствие причинения вреда жизни и здоровью работника банка;

5) по обязательным платежам в бюджет и другие внебюджетные фонды.

66. Решение об участии в рекапитализации системного банка принимается Правительством Кыргызской Республики по рекомендации Национального банка. Рекапитализация системного банка с привлечением средств, выделяемых Правительством Кыргызской Республики, осуществляется после проведения мер, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 64 настоящего Положения.

Порядок принятия решения об участии Правительства Кыргызской Республики в рекапитализации системного банка принимается в соответствии с совместным нормативным правовым актом Правительства Кыргызской Республики и Национального банка по вопросу рекапитализации системного банка.

67. Осуществление рекапитализации за счет средств или гарантии Национального банка запрещается.

68. В рекапитализации системного банка могут участвовать другие лица с согласия Национального банка. Лица, участвующие в рекапитализации банка, должны соответствовать требованиям установленным банковским законодательством.

69. Временный администратор может направить участникам (акционерам) банка, письменное предложение по оздоровлению финансового состояния банка.

Участники и кредиторы банка могут внести предложения Временному администратору о капитализации необходимой суммы денежных средств для восстановления платежеспособности банка. При этом необходимая сумма и срок ее внесения определяются Временным администратором по согласованию с Национальным банком.

70. В случае представления участниками или кредиторами банка плана мероприятий по оздоровлению финансового состояния банка, Временный администратор представляет Правлению Национального банка заключение по данному плану мероприятий.

71. В случае удовлетворения ходатайства Временного администратора о проведении мер по рекапитализации банка Временный администратор обязан на еженедельной основе представлять в Национальный банк отчет о проведенных мероприятиях с указанием выполненных/невыполненных мероприятий и возможных рисках.

Глава 11. Передача и продажа активов и обязательств банка

72. Передача или продажа активов и обязательств банка осуществляется, если по оценке Национального банка:

1) существует реальная угроза признания банка банкротом и непринятие подобного решения может ухудшить положение вкладчиков и других кредиторов, не связанных с банком;

2) такое решение является наилучшим способом обеспечения защиты вкладчиков и других кредиторов, не связанных с банком, а также сохранности депозитной базы;

3) данная мера необходима для сохранения стабильности и безопасности финансовой и банковской системы и недопущения подрыва доверия населения к банкам.

Вышеуказанная оценка проводится Национальным банком на основании информации предоставленной Временным администратором. После проведения оценки, при выявлении оснований, указанных в подпунктах 1-3 настоящего пункта, орган надзора выносит данный вопрос на рассмотрение Правления Национального банка.

73. При передаче или продаже активов и обязательств банка могут быть переданы или проданы все, или часть активов и обязательств банка в любом объеме и в любом соотношении с учетом требований Закона.

74. Перечень активов и обязательств, которые могут подлежать передаче или продаже, готовится Временным администратором, и должен быть представлен с ходатайством в Национальный банк.

Сообщение о передаче или продаже активов и обязательств банка публикуется Национальным банком в средствах массовой информации и на интернет-сайте Национального банка.

75. Передача или продажа активов и обязательств банка осуществляется на рыночных условиях. Вырученные средства от продажи активов банка направляются в реструктуризируемый банк.

76. В случае передачи или продажи активов и обязательств банка лицо, принимающее или покупающее их, должно иметь соответствующие лицензии и/или разрешения.

77. Передача или продажа активов и обязательств банка не требует согласия кредиторов и акционеров банка, а также любых иных заинтересованных лиц.

78. Передача или продажа активов и обязательств банка не является нарушением прав вкладчиков и других кредиторов.

79. В первоочередном порядке передаче подлежат обязательства банка по вкладам, подлежащим защите в соответствии с законом о защите банковских вкладов.

80. Кредиторы, акционеры банка и иные лица, собственность, обязательства и права которых не переданы или не проданы, не вправе претендовать или заявлять свои права по любым основаниям на активы, обязательства и права, переданные или проданные другим лицам.

81. В ходе осуществления мер по передаче или продаже активов и обязательств банка могут быть использованы средства Фонда защиты депозитов в объеме и на условиях, согласованных между уполномоченным органом по защите депозитов и Национальным банком.

82. Средства Фонда защиты депозитов используются при передаче обязательств по вкладам в другой банк только в отношении вкладов, подлежащих защите в соответствии с законом о защите банковских вкладов.

Временный администратор в течении одного рабочего дня с момента удовлетворения Национальным банком ходатайства о передаче обязательств по вкладам в другой банк направляет в уполномоченный орган по защите депозитов полную информацию по передаче обязательств.

Глава 12. Создание «переходного» банка

83. Временный администратор, с согласия Национального банка, вправе на базе активов и обязательств реструктуризируемого банка учредить «переходный» банк.

84. Государственная регистрация «переходного» банка в качестве юридического лица и выдача лицензии Национального банка производятся в течение семидесяти двух часов с момента обращения в уполномоченный государственный орган.

85. Порядок выдачи лицензии «переходного» банка устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка по вопросам лицензирования банков.

86. Официальное опубликование об учреждении «переходного» банка производится не позднее следующего дня после выдачи лицензии Национального банка.

87. Временный администратор обязан реализовать акции «переходного» банка любыми доступными способами в кратчайший срок, но не позднее одного года с момента его создания. По решению Национального банка срок реализации акций «переходного» банка может быть продлен однократно на срок до одного года. В случае, если акции «переходного» банка не реализованы в установленный срок, то он подлежит ликвидации. Вся информация, связанная с реализацией акций «переходного» банка, должна быть открытой и прозрачной, реализация должна осуществляться на рыночных условиях, без предоставления предпочтений отдельным покупателям.

88. Вырученные средства от реализации акций «переходного» банка направляются в реструктуризируемый банк.

89. Последствия введения Временной администрации, предусмотренные Законом и настоящим Положением, к «переходному» банку не применяются.

90. С момента создания «переходный» банк приобретает статус участника системы защиты депозитов без вступительного взноса.

91. «Переходный» банк, как юридическое лицо, не является правопреемником реструктуризируемого банка и не несет ответственность за любые его обязательства, кроме тех обязательств, которые были переданы ему в соответствии с Законом и настоящим Положением.

92. Передача активов и обязательств в «переходный» банк производится по правилам раздела “Передача и продажа активов и обязательств банка” настоящего Положения.

93. В целях организации работы «переходного» банка Временный администратор вправе предложить работникам реструктуризируемого банка перевестись в «переходный» банк на должности, указанные в предложении Временного администратора.

94. Учредителем «переходного банка» выступает Временный администратор без права на получение дивидендов и иных личных выгод, за исключением выплат в соответствии с настоящим Положением.

95. На «переходный банк» в течение срока, предусмотренного для его реализации, не распространяются требования Национального банка по соблюдению экономических нормативов и формированию уставного капитала.

96. В течении одного месяца с момента продажи акций «переходного банка» новому акционеру необходимо разработать план мероприятий по финансовому оздоровлению «переходного банка» до уровня соблюдения всех требований банковского законодательства Кыргызской Республики. Максимальный срок реализации плана мероприятий по финансовому оздоровлению банка не может превышать 12 месяцев.

97. Неисполнение условий указанных в плане мероприятий является основанием для применения к банку мер воздействия, предусмотренных банковским законодательством, включая отзыв лицензии.

98. При выдаче лицензии «переходному банку» Национальный банк самостоятельно определяет перечень разрешенных банковских операций, который может быть пересмотрен в ходе выполнения плана мероприятий по финансовому оздоровлению на основании ходатайства банка.

Глава 13. Представитель Временного администратора в филиале/дочернем учреждении банка

99. Для оказания помощи Временному администратору Временный администратор может привлечь специалистов в качестве представителей Временного администратора. Количество представителей Временного администратора определяется Временным администратором в зависимости от наличия у банка филиалов, дочерних учреждений, сберегательных касс и других структурных подразделений, а также характера и объема предстоящей работы. Условия оплаты труда, ответственность представителя Временного администратора устанавливается в соответствии с договором заключаемым с Временным администратором.

100. Привлеченный Временным администратором специалист для осуществления функций представителя Временного администратора должен иметь опыт работы в финансово-банковской системе не

менее 2-х (двух) лет, а также не быть лицом, связанным с банком или имеющим конфликт интересов.

101. Назначение представителя Временного администратора оформляется приказом Временного администратора. Представитель Временного администратора приступает к исполнению обязанностей в день, который указан в приказе о его назначении.

102. Представитель Временного администратора вручает копию приказа руководителю филиала/дочернего учреждения/сберкассy, который должен расписаться, указать дату и время вручения на втором экземпляре копии, который хранится у представителя Временного администратора до прекращения его полномочий.

103. Представитель Временного администратора, в случае необходимости, может быть замещен другим лицом по распоряжению Временного администратора.

104. Назначение представителя Временного администратора предварительно доводится Временным администратором до сведения органа надзора.

105. Временный администратор вправе не назначать представителя Временной администрации в филиал (дочернюю организацию), сберкассy и другие структурные подразделения банка и делегировать полномочия/функции руководителю филиала/сберкассy (дочерней организации) банка и других структурных подразделений банка с согласованием всех сделок с Временным администратором.

Глава 14. Расходы временной администрации

106. Расходы Временной администрации связанные с ее деятельностью, осуществляются за счет банка, в который введен режим Временной администрации.

107. Оплата труда Временного администратора и привлеченных им специалистов осуществляется за счет средств банка.

108. Смета расходов Временной администрации составляется Временным администратором и согласовывается с Национальным банком. Смета расходов Временной администрации составляется на период деятельности Временной администрации определенный в соответствии с постановлением Правления Национального банка

о введении/продлении Временной администрации исходя из сметы ежемесячных затрат.

109. Смета расходов Временной администрации подписывается Временным администратором и представляется на согласование в Национальный банк не позднее 5 рабочих дней со дня введения/продления Временной администрации.

110. Правление Национального банка принимает решение о согласовании/несогласовании сметы расходов Временной администрации в течение 5 рабочих дней со дня получения указанной сметы.

111. Смета расходов Временной администрации должна включать в себя заработную плату и отчисления в Социальный фонд Кыргызской Республики на фонд оплаты труда членов Временной администрации, за исключением расходов по оплате труда членов Временной администрации являющихся служащими Национального банка и Агентства по защите депозитов.

112. При необходимости в смете также могут быть предусмотрены следующие статьи расходов:

- расходы на автотранспорт;
- расходы на охрану;
- расходы по средствам связи;
- расходы связанные с командировками;
- расходы по оплате услуг средств массовой информации;
- почтовые и канцелярские расходы;
- расходы на оплату юридических услуг;
- расходы на оплату услуг внешнего аудитора;
- оплата услуг по проведению оценки имущества банка, в том числе недвижимого имущества;
- другие расходы.

113. При необходимости у Временной администрации в дополнительных расходах, не предусмотренных утвержденной сметой расходов Временной администрации, указанные расходы могут быть согласованы Правлением Национального банка по ходатайству Временного администратора. Срок принятия

Правлением Национального банка решения об утверждении дополнительных расходов Временной администрации не должен превышать 5 рабочих дней со дня получения указанного ходатайства.

114. Временный администратор представляет отчет по расходам Временной администрации вместе с отчетом о проделанной работе в сроки установленные для отчета о проделанной работе.

115. Отчет Временной администрации о проделанной работе, включающий отчет по расходам, рассматривается Правлением Национального банка.

Глава 15. Прием и передача печатей, ключей и документации банка Временной администрации

116. По прибытии Временной администрации в банк руководитель банка сдает, а Временный администратор принимает все печати (штампы) и ключи банка (включая тестовые), расписываясь в акте приема-передачи или соответствующем журнале регистрации печатей и ключей банка.

Представитель Временного администратора в филиале/дочернем учреждении банка принимает от руководителя филиала/дочернего учреждения все печати (штампы) и ключи банка (включая тестовые), расписываясь в акте приема-передачи или соответствующем журнале регистрации печатей и ключей банка.

117. Руководитель банка и главный бухгалтер банка сдают бухгалтерскую и иную документацию банка Временному администратору как минимум по перечню, согласно приложению 1 к настоящему Положению.

Прием и передача указанной документации осуществляется в порядке и сроки, установленные в постановлении Правления Национального банка, и оформляется соответствующим актом (актами).

Руководитель и главный бухгалтер филиала/дочернего учреждения банка сдают бухгалтерскую и иную документацию банка представителю Временного администратора как минимум по перечню, согласно приложению 1 к настоящему Положению.

118. Подписи Временного администратора, его представителей, а также подписи иных лиц, уполномоченных Временным

администратором подписывать соответствующие документы, заверяются печатью банка.

Глава 16. Инвентаризация и ревизия материальных ценностей

119. Временный администратор обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем введения Временной администрации начать проведение:

- инвентаризации в головном офисе, филиалах, структурных подразделениях банка всех материальных ценностей (основных средств, оборудования и т.п.) в банке, в том числе имущества, не принадлежащего банку и находящегося у него в залоге, в доверительном управлении (далее по тексту - инвентаризация). Сроки проведения инвентаризации определяются приказом Временного администратора в зависимости от количества филиалов, других структурных подразделений, объема предполагаемой работы, но не могут превышать 30 календарных дней с момента введения Временной администрации;

- ревизию банкнот, монет и иных ценностей, находящихся в кассах, банкоматах, терминалах и операционных кассах вне кассового узла банка, в его филиалах и представительствах (далее по тексту - ревизия). Ревизия должна быть завершена не позднее 3 рабочих дней со дня введения Временной администрации;

- сверку счетов в банках-корреспондентах с получением подтверждения по счетам всех банков-корреспондентов на дату начала Временной администрации.

Также Временный администратор:

1) производит сверку:

- ценных бумаг, учитываемых по рыночной или скорректированной стоимости;

- кредитов, корректировок резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам в соответствии с Положениями «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» и «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и

финансирования», утверждаемыми Правлением Национального банка;

– прочих активов, признаваемых по оценочной стоимости;

2) составляет балансовый отчет с учетом корректировок по отдельным статьям в результате сверки.

120. Инвентаризация и ревизия проводятся комиссией, состав которой определяется приказом Временного администратора.

121. В случае, если руководитель банка (главный бухгалтер или иной любой работник банка) отказался от проведения ревизии и/или инвентаризации, участия в комиссии по ревизии и/или инвентаризации Временный администратор составляет акт о противодействии осуществлению Временной администрации.

Проведение и оформление результатов инвентаризации и ревизии проводится в порядке, установленном в приказе Временного администратора.

Глава 17. Особенности подписания и принятия к исполнению расчетных документов банка

122. Временный администратор в течение 2 рабочих (двух) дней с момента введения Временной администрации представляет в Национальный банк оформленные надлежащим образом карточки с образцами подписей Временного администратора и иных лиц, которым предоставлено право подписи на расчетных документах банка (в двух экземплярах).

Представитель Временной администрации банка, имеющего в областях филиал/дочернее учреждение банка, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента введения Временной администрации должен представить в областное управление Национального банка оформленные надлежащим образом карточки с образцами подписей представителя Временной администрации и иных лиц, которым Временный администратор предоставляет право подписи на расчетных документах банка (в двух экземплярах).

123. Карточки с образцами подписей работников банка и его филиалов/дочерних учреждений, которые на момент введения Временной администрации и назначения Временного администратора имели право подписи платежных документов банка, считаются

недействительными. Указанные карточки подлежат хранению в Национальном банке и областных управлениях Национального банка соответственно.

124. Право первой подписи на расчетных документах банка принадлежит Временному администратору, а на расчетных документах филиала/дочернего учреждения банка - представителю Временного администратора.

Право второй подписи на платежных документах банка принадлежит главному бухгалтеру банка либо представителю Временного администратора/лицу, входящему в состав Временной администрации, который, согласно распределению обязанностей, осуществляет функции главного бухгалтера, а на расчетных документах филиала/дочернего учреждения банка - главному бухгалтеру филиала/дочернего учреждения или иному лицу, уполномоченному Временным администратором, по предложению представителя Временной администрации, осуществлять функции главного бухгалтера филиала/дочернего учреждения.

Временный администратор вправе принять решение о сохранении за руководителем филиала банка его функций и права первой подписи расчетных документов филиала банка.

125. Платежные документы банка и его филиалов принимаются к исполнению структурным подразделением Национального банка, осуществляющим расчетные операции, учреждениями, предоставляющими услуги по межбанковским системам расчетов и платежей, банками-корреспондентами за подписью лиц, указанных в пункте 124 настоящего Положения.

126. Особенности принятия к исполнению электронных документов банка, подписанных электронной цифровой подписью при совершении расчетов с Национальным банком, определяются Временным администратором по согласованию с соответствующим структурным подразделением Национального банка.

127. Порядок и особенности принятия к исполнению электронных платежных документов банка, подписанных электронной цифровой подписью при совершении расчетов с другими банками, регулируются нормативными правовыми актами Национального банка.

Глава 18. Акт о противодействии осуществлению Временной администрации

128. При противодействии органов управления и/или отдельных должностных лиц и работников банка и иных, связанных с банком лиц, Временной администрации, которое препятствует или делает невозможным выполнение Временным администратором возложенных на него Законом и настоящим Положением функций, Временный администратор составляет акт о противодействии осуществлению Временной администрации (согласно приложению 3 к настоящему Положению).

Невозможность осуществления функций Временного администратора не отменяет и не приостанавливает действие постановления Правления Национального банка о введении Временной администрации.

129. Акт о противодействии осуществлению Временной администрации составляется в день обнаружения факта противодействия, подписывается Временным администратором (во время его отсутствия – представителем Временного администратора) и направляется в Национальный банк.

130. В филиале/дочернем учреждении банка акт о противодействии осуществлению Временной администрации составляется и подписывается представителем Временного администратора. Копия акта о противодействии осуществлению Временной администрации, направляется Временному администратору.

131. Акт о противодействии осуществлению Временной администрации в обязательном порядке подлежит регистрации в банке в качестве входящей корреспонденции с указанием даты и входящего номера и данных лица, зарегистрировавшего данный документ.

132. Временный администратор вправе обратиться в правоохранительные органы с заявлением о фактах противодействия органов управления банка и/или отдельных его должностных лиц и работников, и иных, связанных с банком лиц, осуществлению Временной администрации, согласно законодательству.

133. Противодействие органов управления банка (филиала/ дочернего учреждения) и/или отдельных его должностных лиц

и работников и иных, связанных с банком лиц, Временному администратору (его представителям) является основанием для применения к банку мер воздействия в соответствии с законодательством.

Глава 19. Продление Временной администрации

134. Срок действия Временной администрации может быть продлен однократно решением Правления Национального банка согласно Закону, на срок не более шести месяцев.

135. Орган надзора в день принятия решения о продлении Временной администрации готовит письмо-уведомление, которое доводится в установленном порядке до организаций, предоставляющих услуги по межбанковским системам расчетов и платежей. Письмо-уведомление должно содержать сообщение о продлении Временной администрации с указанием номера и даты принятия соответствующего решения Правления Национального банка.

136. Сообщение о продлении Временной администрации публикуется в средствах массовой информации и на интернет-сайте Национального банка.

Глава 20. Прекращение Временной администрации

137. Временная администрация прекращается с момента вступления в силу постановления Правления Национального банка о ее прекращении и об освобождении Временного администратора от его обязанностей.

Решение Правления Национального банка о прекращении Временной администрации принимается по ходатайству Временного администратора или органа надзора. Решение Правления Национального банка о прекращении Временной администрации может быть принято в случае:

- 1) устранения причин, послуживших основанием для ее введения;
- 2) истечения срока на который была введена Временная администрация;
- 3) назначения ликвидатора решением суда.

138. Временная администрация может быть прекращена до истечения срока ее введения по решению Правления Национального банка.

139. Полномочия должностных лиц банка, приостановленные на период Временной администрации, восстанавливаются после прекращения деятельности Временного администратора, если данные лица не были освобождены от должности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, и, если отсутствует требование Национального банка о смене должностных лиц банка.

140. Временный администратор после восстановления полномочий должностных лиц банка сдает, а руководитель банка - принимает в согласованные сроки печати (штампы), ключи, бухгалтерскую и иную документацию банка по перечню согласно приложению 1 к настоящему Положению.

Прием и передача печатей (штампов), ключей, бухгалтерской и иной документации банка оформляется соответствующим актом (актами).

141. Банк в течение 2 (двух) дней с момента прекращения Временной администрации должен представить в Национальный банк оформленные надлежащим образом карточки с образцами подписей должностных лиц банка, а также иных лиц, которым принадлежит право подписи на расчетных документах банка (в двух экземплярах).

142. При прекращении полномочий Временного администратора согласно подпункту 3 пункта 137 настоящего Положения Временный администратор обязан немедленно передать контроль над банком и его активами, а также печати (штампы), ключи, бухгалтерскую и иную документацию назначенному судом ликвидатору.

Прием и передача печатей (штампов), ключей, бухгалтерской и иной документации банка оформляется соответствующим актом (актами).

Временный администратор должен передать назначенному судом ликвидатору список вкладчиков физических лиц и других кредиторов банка, в том числе список аффилированных лиц с банком.

143. После прекращения своих полномочий Временный администратор в течение 30 календарных дней готовит и представляет

Национальному банку заключительный отчет с приложением данных бухгалтерского учета в период Временной администрации.

144. Договор заключенный между Национальным банком и Временным администратором прекращает свое действие после представления Временным администратором Национальному банку заключительного отчета. Договор с Временным администратором должен содержать положения по его прекращению в соответствии с данным пунктом.

145. Орган надзора в день принятия решения о прекращении Временной администрации готовит письмо-уведомление, которое доводится в установленном порядке до организаций, предоставляющих услуги по межбанковским системам расчетов и платежей.

146. Сообщение о прекращении Временной администрации публикуется в средствах массовой информации и на интернет-сайте Национального банка.

Приложение 1
к Положению о Временной
администрации,
утвержденному
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)

**МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ
документации банка (филиала/дочернего учреждения),
подлежащей обязательному приему-передаче при
начале и прекращении Временной администрации**

1. Учредительные документы банка (филиала/дочернего учреждения).
2. Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) банка (филиала/дочернего учреждения).
3. Лицензии на осуществление банковских операций банка, а также на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и другие, лицензии и разрешения.
4. Штатное расписание банка (филиала/дочернего учреждения), список сотрудников банка (филиала/дочернего учреждения) с указанием должности, структурного подразделения, в котором они работают, должностного оклада, список вакантных должностей, а также личные дела и трудовые книжки сотрудников банка. Все приказы по личному составу и основной деятельности.
5. Список филиалов, представительств и дочерних учреждений (включая находящиеся за рубежом) с указанием их местонахождения.
6. Бухгалтерский баланс банка (филиала/дочернего учреждения) на дату назначения/прекращения временной администрации в целом по банку и в разрезе филиалов, а также отчетность по забалансовому учету.
7. Список клиентов банка (филиала/дочернего учреждения) с указанием номера счета, номера юридического дела с отметкой

о количестве листов в каждом деле (в юридических делах должны быть описи документов).

8. Документация по выданным гарантиям, аккредитивам и другим обязательствам банка.

9. Договоры по всем сделкам, заключенным банком (филиалом/дочерним учреждением), включая хозяйственные договора.

10. Договоры об установлении корреспондентских отношений, шифры электронных платежей и аналогов подписей, включая тестовые ключи.

11. Кредитные досье и иные досье, которые ведутся банком (филиалом/дочерним учреждением), документы о залоговом имуществе, гарантийные и другие забалансовые обязательства, выпущенные банком.

12. Все имеющиеся отчеты по аудиторским проверкам, проведенным в банке внешними аудиторами.

13. Книга учета доверенностей, а также копии доверенностей, выданных сотрудникам банка, руководителям филиалов, дочерних учреждений, представительств и третьим лицам.

14. Все протоколы и решения исполнительного органа банка, распорядительные документы и книги учета данных документов.

15. Все протоколы заседаний Совета директоров банка и собраний собственников (акционеров) банка.

16. Журнал входящей и исходящей корреспонденции банка (филиала/дочернего учреждения). Входящую и исходящую корреспонденцию банка с Национальным банком, клиентами банка, организациями.

17. Журнал регистрации заключенных банком (филиалом/дочерним учреждением) договоров, контрактов и соглашений.

18. Образцы подписей лиц, имевших право первой и второй подписи на платежных документах, а также подписи на кредитных и иных договорах, трудовых соглашениях и контрактах, заключенных банком (филиалом/дочерним учреждением).

19. Смета административно-хозяйственных расходов банка (филиала/дочернего учреждения).

20. Список претензий, исков и исполнительных листов, предъявленных к банку (филиалу/дочернему учреждению) в судебном и внесудебном порядке с указанием сумм, а также претензии банка к другим.

21. Инвентаризационная опись основных средств, МБП, других активов, а также документов, архива (передается после завершения инвентаризации).

22. Фирменные бланки (или другие формы документов, содержащие фирменные символику и другие реквизиты банка), используемые для направления официальных запросов банка.

23. Все отчеты по проведенным в банке целевым и комплексным проверкам.

23. Любые другие документы, которые, по мнению временного администратора должны быть переданы руководством банка (филиала/дочернего учреждения).

24. Временный администратор вправе требовать от руководства банка (филиала/дочернего учреждения) дополнительные документы и документы, подтверждающие достоверность документов, указанных в настоящем перечне.

**Приложение 2
к Положению о Временной
администрации,
утвержденному
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)**

МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

к отчету Временного администратора о проделанной работе

1. Ежемесячный отчет должен включать:

1) бухгалтерский баланс банка по состоянию на последний день отчетного месяца;

2) форму «Балансовый отчет о финансовом состоянии» по состоянию на последний день отчетного месяца, составленную в соответствии с требованиями Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики»;

3) отчет о фактическом погашении задолженности по основной сумме кредитов и процентам за отчетный месяц в сравнении с плановым графиком погашения, график погашения на предстоящий месяц (по неделям);

4) структуру депозитных обязательств банка по состоянию на последний день отчетного месяца по следующим категориям: физические и юридические лица, до востребования и срочные, в национальной и иностранной валюте, а также сведения о количестве вкладчиков и счетов клиентов;

5) прогноз погашения депозитных обязательств банка на предстоящий месяц (по неделям);

6) классификацию активов, резервы, созданные банком по просроченным кредитам;

7) другие данные, которые, по мнению НБКР, являются необходимыми для представления в составе ежемесячного отчета (по требованию).

В ежемесячном отчете отражается информация о:

- мерах, предпринимаемых Временной администрацией для увеличения капитала банка;
- мерах по улучшению и увеличению ликвидности банка;
- заключение Временного администратора о вероятности оздоровления банка.

Ежемесячный отчет, кроме этого, должен содержать краткую пояснительную записку. В этой записке указываются сведения об изменениях структуры и численности персонала банка и его филиалах (дочерних учреждениях), о назначении и увольнении сотрудников банка, об изменениях в составе представителей Временной администрации.

В краткой пояснительной записке также должны содержаться:

- информация об основных мероприятиях по финансовому оздоровлению банка, проведенных за отчетный период согласно разработанному плану, объяснение причин невыполнения мероприятий и (или) выполнения не в сроки, указанные в плане;
- сведения о противодействии органов управления и (или) отдельных сотрудников банка (его филиала/дочернего учреждения) Временной администрации (ее представителям) в ходе выполнения им своих функций;
- сведения о наиболее крупных сделках банка (проведенных в этот период банком; анализ эффективности этих мероприятий и сделок; оценка финансового положения банка и сведения о мероприятиях, планируемых на следующий отчетный период;
- информация о требованиях по внебалансовым обязательствам банка.

2. Отчет за весь период Временной администрации должен включать все данные, характеризующие изменения основных финансовых показателей деятельности банка (собственные средства (капитал), активы, обязательства, коэффициенты адекватности капитала, показатели ликвидности и т.д.) за весь период работы Временной администрации, а также обоснованные выводы о результатах выполнения Временной администрацией возложенных на него задач (прогноз последствий Временной администрации т.п.).

3. К отчету Временной администрации за весь период должны быть приложены копии приказов и распоряжений Временной администрации.

3. Отчет подписывается Временным администратором.

Приложение 3
к Положению о Временной
администрации,
утвержденному
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)

АКТ
о противодействии осуществлению Временной администрации

(наименование коммерческого банка

(филиала, дочернего учреждения, сберкассы))

(местонахождение банка (филиала, дочернего учреждения,

терминала, сберкассы), адрес, телефон)

_____ «___» _____ 20 г.
(место составления)

Мной, Временным администратором/представителем Временного администратора _____ (ФИО) в присутствии нижеподписавшихся лиц:

1. _____

2. _____

3. _____

составлен настоящий Акт о том, что коммерческий банк в лице:

(ФИО руководителя, должностного лица/сотрудника/ов банка)

воспрепятствовал осуществлению Временной администрации:

(не допустил в здание банка, не предоставил запрашиваемые

Временным администратором/представителем Временного администратора документы банка и др.)

Сотрудник/и банка предупрежден/ы Временным администратором/представителем Временного администратора об ответственности банка и его должностных лиц за воспрепятствование осуществлению Временной администрации.

Акт составлен:

(ФИО Временного администратора/представителя Временного администратора) (Подпись)

Ознакомлен:

_____ (ФИО сотрудника банка) _____
(должность) _____ (Подпись)

Получен второй экземпляр акта _____ (ФИО
сотрудника банка) _____ (Подпись)

Должностные лица банка _____
_____ (ФИО сотрудника/ов банка)

отказались ознакомиться с содержанием акта о противодействии осуществлению Временной администрации.

(ФИО Временного администратора/представителя Временного администратора) (Подпись)

Приложение 4
к Положению о Временной
администрации,
утвержденному
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)

ПРОЦЕДУРЫ
по проведению Временным администратором
(его представителями) некоторых мероприятий
в ходе Временной администрации

1. По прибытии в банк Временный администратор снимает остатки денежных средств в кассе и хранилище и составляет акт в 3 (трех) экземплярах.

2. По прибытии в банк Временный администратор опечатывает хранилище и кассу банка, все сейфы, несгораемые шкафы и шкафы, которые запираются на ключ.

3. По прибытии в банк Временный администратор опечатывает всю документацию банка, включая архив.

4. По прибытии в банк Временный администратор издает следующие приказы:

1) о приостановлении деятельности Совета директоров и Правления (исполнительного органа) банка и переходе их полномочий Временной администрации;

2) о режиме проведения платежей;

3) о предоставлении Временному администратору права подписи на всю документацию, исходящую из банка;

4) о запрете для всех сотрудников банка выполнять любые действия материального характера без письменного разрешения Временного администратора.

5. В целях обеспечения сохранности имущества, материальных ценностей и документации, находящихся в банке, Временный администратор издает приказ, уведомляющий службу охраны банка, о запрете на вынос из банка имущества и документов без

письменного разрешения Временного администратора, а также приказ об ограничении приема лиц в не приемные часы.

6. Временный администратор издает приказ об административно-материальной ответственности всех сотрудников банка за сохранность имущества, материальных ценностей, документации и других ценностей.

7. Временный администратор издает приказ о создании в банке комиссии, которая отвечает за опечатывание здания банка в конце рабочего дня. В состав комиссии входят Временный администратор (представители Временного администратора и/или члены Временной администрации) и сотрудники банка.

8. Временному администратору необходимо предупредить персонально каждого сотрудника банка о возможном увольнении в соответствии с действующим трудовым законодательством.

9. Временный администратор обязан обратиться в Национальный банк с просьбой об обновлении службой безопасности Национального банка ключей, ключей от сейфов, паролей, которые используются для создания цифровой подписи в электронных документах и для доступа в автоматизированные системы.

10. В случае необходимости Временный администратор вправе обратиться в Национальный банк с просьбой использовать технические средства, принадлежащие Национальному банку.

11. В ходе инвентаризации и ревизии, проводимой в банке согласно требованиям пункта 119 настоящего Положения, Временный администратор вправе руководствоваться порядком проведения и оформления результатов инвентаризации, который используется в Национальном банке.

**Приложение 5 к Положению о
Временной администрации,
утвержденному
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)**

Требования к страховщику и условия страхования гражданской ответственности Временного администратора

1. Профессиональная ответственность Временного администратора должна быть застрахована в течение одного месяца с момента принятия постановления Правления о назначении Временного администратора.

2. Лимит ответственности, риски подлежащие страхованию определяются Национальным банком в зависимости от размера банка, масштаба операций банка, филиальной сети, штатной численности банка и других факторов.

3. Страховка должна охватывать весь период деятельности Временного администратора на который он назначен и один календарный год после окончания периода его деятельности.

4. Страховая компания должна соответствовать следующим требованиям:

- иметь действующую лицензию уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за финансовым рынком Кыргызской Республики на право осуществления соответствующего вида страхования ответственности;

- осуществлять свою деятельность в качестве страховой организации в течение не менее трех лет;

- отсутствие убытков в течение последнего календарного года;

- выполнение пруденциальных нормативов для страховой организации на все отчетные даты в течение последнего календарного года;

- не находиться в процедуре банкротства и Временной администрации.

Приложение 6 к Положению о
Временной администрации,
утвержденному
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)

Информация о личных данных и деловых интересах

ФИО (полностью): _____
Дата рождения: _____
Место рождения: _____
Паспорт № _____ Дата выдачи _____
Срок действия: _____
Место выдачи _____
Домашний адрес (место проживания): _____
Место прописки: _____
Телефон домашний: _____
Телефон сотовый: _____

Таблица № 1 Сведения о ближайших родственниках (супруг/супруга, родители, родители супруга/супруги, дети, родные братья и сестры, бабушки и дедушки).

№	ФИО	Степень родства	Дата рождения	Место работы	Должность	С какого периода в должности	Место проживания

Таблица № 2 Сведения о других связанных лицах (физические лица)

№	ФИО связанного лица	Место работы	Должность	Степень связанности

Таблица № 3 Сведения о деловых интересах Временного администратора и его ближайших родственников и других связанных лиц

№	ФИО	Наименование юридического лица	Доля владения	Отношение лица к юридическому лицу

Я подтверждаю, что все указанные мной сведения достоверны. В случае изменений обязуюсь предоставить обновленную информацию.

_____ (подпись)

_____ (дата)

Приложение 7 к Положению о
Временной администрации,
утвержденному
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12/23-8-(НПА)

Анкета

1. Ф. И. О. _____

2. Укажите позицию, на которую предлагается Ваша кандидатура:
_____ (должность,
наименование банка)

3. Если меняли фамилию, укажите, когда и по какой причине, и укажите предыдущую (предыдущие) фамилии _____

4. Дата и место рождения _____ день, месяц, год; город, село, страна

5. Паспорт серия ___ номер _____ кем выдан _____ дата выдачи _____

6. Гражданство _____

Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение

7. Домашний адрес (по документам), _____ N тел. _____

Реальное место проживания _____

8. Сведения о наличии знаний у кандидата в области:

- банковского законодательства _____;

- управления банковскими рисками _____;

- нормативных правовых актов Национального банка _____

9. 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
--	-------------------------	-----------------------------	--

10. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности

Дата поступления на работу (месяц, год)	Дата ухода (месяц, год)	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение, ф. и. о. работодателя	Причина ухода
---	-------------------------	----------------------	---	---------------

11. 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:

- выдвинуты обвинения в совершении административных правонарушений, в том числе в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет) _____

- применены дисциплинарные взыскания (да/нет) _____

- выдвинуты обвинения в совершении преступлений согласно уголовному законодательству, в том числе в случаях прекращения уголовного дела, вынесения оправдательного приговора и освобождения от уголовной ответственности (да/нет) _____

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: _____

12. Укажите, имеется ли непогашенная судимость. Если да, дайте разъяснение _____

13. Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение _____

14. 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 _____

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как директора, должностного лица или значительного участника в компании, с которым Вы были связаны и которое было поставлено в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией _____

15. 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 _____

16. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение

Я, _____

_____, Фамилия, имя, отчество

подтверждаю, что выше представленная 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