



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 9/2016

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

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

Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:

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

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

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

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

Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

Уюштуруучусу – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2017-жылдын 25-январында басууга кол коюлган.

2017-жылдын 31-январында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2017-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

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

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

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

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

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

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

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

Учредитель: Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Maxima».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 25 января 2017 года.

Отпечатано 31 января 2017 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2017 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

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

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

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

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-августундагы № 35/5 «Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2016-жылдын 7-сентябрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган).....8
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-августундагы № 35/6 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/3 «Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө» Жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтому (2016-жылдын 1-сентябрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган).....34
3. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 29-августундагы № 36/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 29-августунда Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган)38
4. Улуттук Банк Башкармасынын 2016-жылдын 14-сентябрындагы № 37/5 «Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 22-сентябрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган).....39
5. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 26-сентябрындагы № 38/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 26-сентябрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган).....45
6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 29-сентябрындагы № 40/3 «Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-мартындагы № 20/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 6-октябрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган).....46
7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 29-сентябрындагы № 40/4 «Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 30-октябрындагы № 32/2 «Кыргыз Республикасында каржылоонун ислам принциптерин алгачкы долбоордун алкагында жүзөгө ашыруу жөнүндөгү» жобо тууралуу» токтомуна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 6-октябрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган).....60
8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 28-сентябрындагы № 40/5 «Кыргыз Республикасынын аймагында насыялык бюролордун ишин жөнгө салуу эрежелерин» бекитүү тууралуу» токтому (2016-жылдын 10-октябрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган)64

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности кредитных бюро» от 24 августа 2016 года № 35/5 (опубликовано на сайте Национального банка 7 сентября 2016 года).....	101
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/3» от 24 августа 2016 года № 35/6 (опубликовано на сайте Национального банка 1 сентября 2016 года).....	128
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» от 29 августа 2016 года № 36/2 (опубликовано на сайте Национального банка 29 августа 2016 года).....	132
4. Постановление Правления Национального банка «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики» от 15 апреля 2015 года № 22/4» от 14 сентября 2016 года № 37/5 (опубликовано на сайте Национального банка 22 сентября 2016 года).....	133
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» от 26 сентября 2016 года № 38/1 (опубликовано на сайте Национального банка 26 сентября 2016 года).....	139
6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4» от 28 сентября 2016 года № 40/3» (опубликовано на сайте Национального банка 6 октября 2016 года).....	140
7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта» от 30 октября 2006 года № 32/2» от 28 сентября 2016 года № 40/4 (опубликовано на сайте Национального банка 6 октября 2016 года).....	155
8. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности кредитных бюро на территории Кыргызской Республики» от 28 сентября 2016 года № 40/5 (опубликовано на сайте Национального банка 10 октября 2016 года).....	159

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 24-августундагы № 35/5

«Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине, «Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө» мыйзамдын 12-беренесине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. «Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 14-ноябрындагы № 48/7 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилүүчү лицензия үчүн төлөм өлчөмү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй толуктоо киргизилсин:

– токтомдун 1-пункту төмөнкү мазмундагы он биринчи абзац менен толукталсын:

«кредиттик маалымат алмашуу кызмат көрсөтүүсүн сунуштоо үчүн – он эселенген эсептик көрсөткүч өлчөмүндө».

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 расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрдү жана республикада иштеп жаткан кредиттик бюролорду тааныштырсын.

6. Иштеп жаткан кредиттик бюролор ушул токтом күчүнө киргенден кийинки алты ай ичинде белгиленген тартипте лицензия алышсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

«Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобо

1-глава. Жалпы жоболор

2-глава. Насыялык бюро жайгашуучу жайга карата талаптар

3-глава. Ишкердикти жүзөгө ашырууга лицензия берүү тартиби

4-глава. Ишкердикти жүзөгө ашырууга лицензия берүүдөн баш тартуу үчүн негиздер

5-глава. Ишкердикти жүзөгө ашырууга берилген лицензияны кайра тариздетүү

6-глава. Лицензиянын аракетин убактылуу токтотуу

7-глава. Ишкердикти жүзөгө ашырууга берилген лицензияны кайтарып алуу жана аны колдонуу мөөнөтүн токтотуу

8-глава. Уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана насыялык бюрону мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү

9-глава. Насыялык бюрону кайра өзгөртүп түзүү

10-глава. Насыялык бюрону жоюу

1-ГЛАВА

Жалпы жоболор

1. Бул жобо, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө», «Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө», «Кыргыз Республикасында лицензия-уруксат берүү системасы жөнүндө», «Банктык сыр жөнүндө», «Юридикалык жактарды, филиалдарды (өкүлчүлүктөрдү) мамлекеттик каттоо жөнүндө» мыйзамдарга жана Кыргыз Республикасынын башка ченемдик укуктук актыларына ылайык иштелип чыккан жана мында насыялык бюролордун ишин лицензиялоо тартиби аныкталган.

2. Мыйзамда белгиленген тартипте коммерциялык уюм катары каттоодон өткөн жана насыялык маалыматты алмашуу кызматын сунуштаган юридикалык жак насыялык бюро болуп саналат.

3. Насыялык бюронун иши Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) тарабынан берилген лицензиянын негизинде жүзөгө ашырылат.

4. Насыялык бюронун аталышында “насыялык бюро” деген сөз айкашы камтылууга тийиш. “Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө” мыйзам талаптарына жооп бербеген юридикалык жак өз аталышында “насыялык бюро” деген сөз айкашын пайдаланууга укугу жок.

5. Насыялык бюро өз фирмалык аталышы менен штамптарга, бланктарга жана өздүк эмблемага (логотип) ээ болууга укуктуу.

6. Насыялык бюронун уставдык капиталында бир пайдалануучунун катышуусу 10 пайыздан ашпоого тийиш. Мында, өз ара байланыштуу жактар тобу бир пайдалануучу катары кароого алынат жана алардын үлүштөрү/акциялары бир пайдалануучунун үлүшү/акциясы катары суммаланып, каралууга тийиш.

7. Насыялык бюронун үлүшүнө/акцияларына биргелешип ээлик кылган жана/же өз ара жалпы кызыкчылыктарга ээ юридикалык жактарды жана/же жеке адамдарды өз ара байланыштуу жактар катары түшүнүүгө болот.

Эки жана/же андан көп жеке адамдар жана юридикалык жактар ортосунда жалпы кызыкчылыктар төмөнкү шарттарга туура келген учурда таанылат:

а) бир юридикалык жак же жеке адам экинчи жакты контролдукка алса;

б) бул жактар аффилирленген юридикалык жактардан же инсайдерлерден болсо;

в) алардын бири экинчи жактын караштуу компаниясы болуп саналса.

Насыялык бюронун үлүшүнө/акцияларына биргелешип ээлик кылган жак катары төмөнкүлөр таанылат:

а) жакын туугандары;

б) түзүлгөн келишимге же башка негизде үлүшкө/акцияларга биргелешип ээлик кылган;

в) өз-өзүнчө же биргелешип олуттуу катышуучу болуп саналгандар;

г) эгерде алардын бири экинчи адамга үлүштү/акцияларды сатып алуу үчүн карыздык каражаттарды (кредит же ага теңештирилген каражаттар) сунуштаса;

д) эгерде алардын бири экинчи жактын кызмат адамы же өкүлү болуп саналса.

Ушул пунктта пайдаланылган түшүнүктөр “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамда пайдаланылган түшүнүктөргө ылайык келет.

8. Лицензия алганга чейин, насыялык бюрону уюштурууга байланыштуу ишти жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында тыюу салынбаган башка иштерди эске албаганда, насыялык бюро катары кандайдыр бир ишкердикти жүзөгө ашырууга тыюу салынат.

9. Жайгашкан орду өзгөргөн шартта насыялык бюро бир күн ичинде Улуттук банкка ал тууралуу маалымдоого милдеттүү.

2-ГЛАВА

Насыялык бюро жайгашуучу жайга карата талаптар

10. Насыялык бюро жана анын филиалдары жайгашуучу жайлар төмөнкүлөрдү кошо алганда, белгиленген талаптарга ылайык келүүгө тийиш:

1) насыялык бюрого кайрылган жактарды тейлөө жайына ээ болууга;

2) кредиттик таржымалдын сакталышын жана коопсуздугун камсыз кылуу максатында, насыялык бюронун бардык жайлары техникалык коопсуздук каражаттары менен жабдылууга;

3) насыялык бюро менен анын филиалдары ортосунда компьютердик түйүн аркылуу байланышуу мүмкүнчүлүгү болууга;

4) насыялык бюро менен анын филиалдарынын жайларында Кыргыз Республикасынын Ички иштер министрлигинин Мамлекеттик адистештирилген күзөт кызматынын башкы башкармалыгынын же түзүлгөн келишимдин негизинде насыялык бюро тарабынан тандалып алынган күзөт кызматынын борборлоштурулган байкоо пультауна

туташтырылган, өрттү алдын алуу каражаттарына жана техникалык күзөт каражаттарына ээ болууга;

5) насыялык бюро менен анын филиалдарынын жайларына карата кошумча талаптар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгилениши мүмкүн.

3-ГЛАВА

Насыялык бюрого ишти жүзөгө ашырууга лицензия берүү тартиби

11. Ишти жүзөгө ашырууга лицензия алуу үчүн насыялык бюро мамлекеттик же расмий тилде төмөнкү документтерди Улуттук банка сунуштоого тийиш:

1) жайгашкан жерин (почта дарегин) көрсөтүү менен лицензия берүү тууралуу өтүнүч кат (1-тиркеме);

2) насыялык бюронун уюштуруучуларынын жалпы жыйынында толтурулган протокол (эки нускада), анда төмөнкү чечимдер камтылат:

- насыялык бюрону уюштуруу жөнүндө;
- байкоо жана аткаруу органдарынын жетекчисин жана анын мүчөлөрүн шайлоо/дайындоо жөнүндө;
- насыялык бюронун уюштуруу түзүмү жөнүндө (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөрү (башкармалык, бөлүмдөр), алардын функционалдык милдеттери, каралуучу маселелердин чөйрөсү, караштуулугу);
- насыялык бюронун жайгашкан ордун аныктоо жөнүндө (почта дареги);
- уставдык капитал өлчөмүн аныктоо, уюштуруучулардын уставдык капиталга салымдарды төлөө ыкмалары жана өлчөмдөрү жөнүндө.

3) насыялык бюрону түзүү чечими (бир гана уюштуруучу болсо), уюштуруу келишими (бирден көп уюштуруучу болсо) (эки нускада);

4) насыялык бюронун уставы (эки нускада);

5) насыялык бюронун уюштуруучулары тууралуу маалымат (3-тиркеме);

6) насыялык бюронун жетекчисинин анкетасы (4-тиркеме) жана анын ушул жободо белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келишин тастыктаган маалыматтар, ошондой эле насыялык бюронун кызмат адамдарынын тизмеси.

Ушул жобонун максаттарында насыялык бюронун кызмат адамдарына Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, Башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү, ички аудитор, башкы бухгалтер кирет.

7) насыялык маалыматты санкциясыз пайдалануудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, пайдалануудан жана ачыкка чыгарылышынан коргоону камсыз кылган программалык-техникалык комплекстин параметрлери жана жайгаштырылышы Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык келишин тастыктаган документтер.

8) насыялык бюронун уставдык капиталынын түзүлгөндүгүн тастыктаган коммерциялык банктын документи.

12. Улуттук банк лицензия алуу үчүн насыялык бюро тарабынан сунушталган документтерди, алардын толук топтому, анын ичинде Улуттук банк тарабынан кошумча талап кылынган документтер алынган күндөн кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде кароого алат. Бул мөөнөттө, юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда насыялык бюронун мамлекеттик каттоо (кайра каттоо) жол-жобосунан өтүү убактысы эске алынбайт. Насыялык бюрого лицензия берүү маселеси алгылыктуу чечилген шартта, Улуттук банк ушул жобонун 11-пунктунун 2-4-пунктчаларында көрсөтүлгөн, сунушталган уюштуруу документтеринин бир нускасын кошо тиркөө менен Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык насыялык бюрону мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөртүү үчүн кат жүзүндө макулдугун берет.

13. Мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндөн кийинки 20 (жыйырма) календардык күн ичинде насыялык бюро төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен лицензия алуу үчүн Улуттук банка лицензия берүү тууралуу өтүнүч катты сунуштоого милдеттүү:

1) насыялык бюронун мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү жөнүндө белги коюлган уюштуруу документтеринин нотариалдык жактан тастыкталган көчүрмөлөрү;

2) насыялык бюронун мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү тууралуу күбөлүктүн анын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү;

3) катышуучулар (акционерлер) реестри.

14. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык насыялык бюро ишин жүзөгө ашырууга лицензия Улуттук банк тарабынан ушул жобонун 13-пунктунда көрсөтүлгөн документтер сунушталган күндөн кийинки 5 (беш) календардык күн ичинде берилет.

15. Насыялык бюрого лицензия берүү чечими Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөлдүк жана лицензиялоо ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан кабыл алынат.

16. Насыялык бюрого ишкердикти жүзөгө ашырууга лицензия, инсандыгын тастыктаган документтин негизинде насыялык бюронун жетекчисине же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык тариздетилген ишеним каттын негизинде ыйгарым укук чегерилген адамга лицензия үчүн жыйым (төлөм) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө жана тартипте төлөнгөндүгүн тастыктаган документ (анын ичинде төлөм документи) сунушталган шартта берилет.

17. Насыялык бюронун ишкердикти жүзөгө ашырууга лицензиясы ажыратылгыс (өздүк) болуп саналат. Лицензияда каралган укуктар үчүнчү жактарга өткөрүлүп берилбейт. Мындай жагдайга жол берилген шартта, насыялык бюрого ишкердикти жүзөгө ашырууга тыюу салуу менен лицензия кайтарылып алынат.

18. Насыялык бюронун ишкердикти жүзөгө ашырууга лицензиясын колдонуу мөөнөтү чектелбейт жана анын көчүрмөлөрү анык эмес болуп саналат.

19. Улуттук банк насыялык бюронун реестрин жүргүзөт жана аны Улуттук банктын расмий сайтына жайгаштырат.

20. Насыялык бюронун жетекчиси төмөнкү минималдуу квалификациялык талаптарга жооп берүүгө тийиш:

– жогорку билимдүү болууга;

– банк, финансы системасында жана/же микрокаржылоо тармагында кеминде үч жылдык, анын ичинде жетекчилик кызматтарда кеминде бир жылдык иш тажрыйбасы болууга;

– экономика, финансы жана банк ишине тиешелүү ишти жүзөгө ашыруусуна тыюу салган сот чечими болбоого;

– талапкерге карата экономика, финансы жана банк иши жагында, анын ичинде кызматтык иш боюнча кылмыштуулукка жол бергендиги үчүн айыптоо өкүмү болбоого.

Бул талап сот ишине тартуу жокко чыгарылган же белгиленген тартипте орду жабылган адамдарга таркатылбайт.

21. Насыялык бюро өз кызмат адамдарын шайлаган/дайындаган/иштен бошоткон учурдан кийинки жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкка кызмат адамдар тизмегине өзгөртүүлөр киргизилгендиги тууралуу маалымдоого тийиш.

Талапкер шайланган/дайындалган учурдан кийинки 10 (он), ал эми резидент эмес шайланган/дайындалган учурдан кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде насыялык бюро төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен насыялык бюронун жетекчисине талапкерди макулдашуу жөнүндө катты/өтүнүч катты Улуттук банкка сунуштоого тийиш:

1) талапкерди шайлоо/дайындоо жөнүндө же иштен бошотуу жөнүндө чечим кабыл алган ыйгарым укуктуу башкаруу органынын отурумунда толтурулган протоколдун (эмгек келишиминин) тастыкталган көчүрмөлөрү;

2) насыялык бюронун жетекчисинин милдетин аткарууга талапкерди дайындоо жөнүндө буйруктун (токтомдун, буйруунун) тастыкталган көчүрмөсү. Улуттук банк менен талапкер макулдашылгандан кийин насыялык бюро чечим кабыл алынган күндөн кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде дайындоо жөнүндө буйруктун көчүрмөсүн сунуштайт.

3) насыялык бюронун жетекчисинин анкетасы (4-тиркеме).

22. Эгерде сунушталган маалымат чечим кабыл алуу үчүн жетишсиз болсо, Улуттук банк насыялык бюродон, талапкерден же үчүнчү жактардан кошумча маалымат (документтерди) талап кылышы мүмкүн.

23. Улуттук банктын насыялык бюронун жетекчисине талапкерди макулдашуу же макулдашуудан баш тартуу жөнүндө чечими 30 (отуз) календардык күн ичинде кабыл алынат.

Насыялык бюронун жетекчисине талапкер белгиленген талаптарга жооп бербесе Улуттук банк бул талапкерди макулдашуудан баш тартат жана 10 (он) жумуш күнү ичинде башка талапкерди сунуштоону талап кылат.

24. Кызмат адамдарынын курамына өзгөртүүлөр киргизилген шартта, насыялык бюро ыйгарым укуктуу органдын чечимдерин жана ушул жобого карата 4-тиркемеге ылайык талапкерлер анкетасын сунуштоо менен ал тууралуу маалымдоого милдеттүү.

4-ГЛАВА

Насыялык бюрога ишти жүзөгө ашырууга лицензия берүүдөн баш тартуу үчүн негиздер

25. Улуттук банк төмөнкү учурларда насыялык бюрога ишти жүзөгө ашырууга лицензия берүүдөн баш тартышы мүмкүн:

1) ушул жобонун 11 жана/же 13-пункттарында көрсөтүлгөн бир/бир нече документтер берилбесе;

2) сунушталган уюштуруу жана башка документтер Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келбесе;

3) лицензия алуу үчүн берилген документтерде анык эмес же бурмаланган маалыматтар чагылдырылса;

4) насыялык маалыматты санкциясыз пайдалануудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, пайдалануудан, ачыкка чыгарылышынан коргоону камсыз кылган программалык-техникалык комплекси жок болсо же программалык-техникалык комплекс Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

5) насыялык бюронун жетекчиси ушул жобонун 20-пунктунда белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга жооп бербесе.

26. Лицензия берүүдөн баш тартуу жөнүндө чечим өтүнүч ээсине баш тартуу себепин жана бул себептерди четтетүү менен кайталап өтүнүч катты кароого сунуштоо мүмкүнчүлүгү каралган мөөнөттү көрсөтүү менен кат жүзүндө жөнөтүлөт. Мында лицензия берүүдөн

баш тартуу жөнүндө чечимде көрсөтүлгөн мөөнөт кемчиликтерди четтетүү үчүн зарыл болгон мөөнөткө шайкеш болууга тийиш.

27. Лицензия алуу үчүн берилген документтерди кайталап кароого алуу бардык зарыл документтер тиркелген өтүнүч кат алынган күндөн тартып 10 (он) календардык күндөн ашпаган мөөнөттө ишке ашырылат. Лицензия берүүдөн баш тартуу чечиминде көрсөтүлгөн мөөнөт аяктагандан кийин берилген өтүнүч кат кайталап берилген катары саналат.

28. Лицензия берүүдөн баш тартуу чечими боюнча сотко даттануу менен кайрылууга болот.

5-ГЛАВА

Насыялык бюрога ишти жүзөгө ашырууга берилген лицензияны кайра тариздетүү

29. Лицензияда көрсөтүлгөн маалыматтар (аталышы, жайгашкан орду) өзгөртүлгөн шартта, насыялык бюронун тиешелүү органы тарабынан чечим кабыл алынган күндөн тартып 5 (беш) календардык күн ичинде насыялык бюро лицензияны кайра тариздетүү үчүн төмөнкү документтерди Улуттук банкка сунуштоого милдеттүү:

- насыялык бюронун лицензиясын кайра тариздетүү жөнүндө өтүнүч кат;
- насыялык бюронун тиешелүү органынын лицензияны кайра тариздетүүгө негиздер тууралуу чечими;
- юридикалык жактарды каттоодон өткөртүүнү жүзөгө ашырган (жайгашкан орду өзгөргөн учурда) ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын тастыктамасы (билдирмеси);
- ижарага алуу келишиминин же жаңы жайга карата укуктуу белгилөөчү документтердин көчүрмөлөрүн жана ушул жобонун 11-пунктунун 7-пунктчасында көрсөтүлгөн документтерди (жайгашкан дареги өзгөргөн шартта);
- насыялык бюронун ишкердикти жүзөгө ашырууга лицензиясы.

30. Улуттук банк бардык зарыл документтер келип түшкөн күндөн тартып 5 (беш) жумуш күнү ичинде лицензияны кайра тариздейт жана насыялык бюронун реестрине тиешелүү жазууларды чагылдырат.

Лицензия кайра тариздетилген шартта, Кыргыз Республикасында белгиленген өлчөмдө төлөм алынат.

31. Лицензия жоголуп/жараксыз болуп калган учурда, насыялык бюро Улуттук банкка жөнөтүлгөн кат жүзүндө билдирменин негизинде лицензиянын дубликатын алууга укуктуу. Лицензия жараксыз болуп калган шартта, өтүнүч катка анын жараксыз болуп калган бланкы кошо тиркелет.

Лицензиянын жоголуп/жараксыз болуп калган бланктары өтүчүч кат берилген күндөн тартып анык эмес болуп саналат.

Лицензиянын дубликаты өтүнүч кат берилген учурдан тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде берилет.

32. Дубликатты берүү үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө төлөм алынат.

6-ГЛАВА

Лицензиянын аракетин убактылуу токтотуу

33. Улуттук банк насыялык бюронун лицензиясынын аракетин төмөнкү учурларда убактылуу токтотууга укуктуу:

1) системалуу түрдө (календардык жыл ичинде эки же андан көп жолу) Улуттук банктын тиешелүү ченемдик укуктук актыларынын талаптары сакталбаса, ошондой эле алардын ишинде аныкталган кемчиликтерди четтетүү жөнүндө жазма буйруктар аткарылбаса;

2) системалуу түрдө (календардык жыл ичинде эки же андан көп жолу) анык эмес маалыматтар сунушталса же насыялык бюронун ишине тиешелүү отчеттор жана маалыматтар белгиленген мөөнөттө сунушталбаса;

3) насыялык бюронун ишине текшерүүнү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүлсө жана/же текшерүүнүн алкагында талап кылынган маалыматтарды жана документтерди берүүдөн баш тартылса;

4) насыялык маалыматты санкциясыз пайдалануудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, пайдалануудан, ачыкка чыгаруудан коргоону камсыз кылган программалык-техникалык комплекс Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

5) насыялык маалыматты сактоо жана андан санкциясыз пайдалануудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, пайдалануудан же ачыкка чыгаруудан коргоо камсыз кылынбаса;

6) насыялык бюронун жетекчиси белгиленген квалификациялык талаптарга жооп бербесе.

34. Лицензиянын аракетин токтотуу мөөнөтү Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан белгиленет. Мында аныкталган кемчиликти четтетүү үчүн зарыл болгон убакыт эске алынат.

35. Улуттук банктын лицензиянын аракетин убактылуу токтотуу чечимине карата даттануу менен насыялык бюро Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 18-мартындагы токтому менен бекитилген № 5/5 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктчк операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу тууралуу” жобого ылайык кайрылууга болот.

Сотко чейин жөнгө салуу тартиби милдеттүү түрдө сакталууга тийиш.

7-ГЛАВА

Насыялык бюрога ишкердикти жүзөгө ашырууга берилген лицензияны кайтарып алуу жана аракетин токтотуу

36. Улуттук банк насыялык бюрога ишкердикти жүзөгө ашырууга берилген лицензияны төмөнкү учурларда кайтарып алат:

1) Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык насыялык бюро төлөөгө жөндөмсүз катары жарыяланса;

2) Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, насыялык бюрону мажбурлап жоюу жол-жобосу башталса;

3) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарын кескин жана системалуу түрдө бузууга жол берилсе;

4) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралбаган ишти жүзөгө ашырса.

37. Насыялык бюронун лицензиясын кайтарып алуу чечими Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан кабыл алынат. Лицензиясын кайтарып алуу чечими кабыл алынган насыялык бюро төмөнкүлөрдү жүзөгө ашырууга милдеттүү:

1) лицензияны кайтарып алуу билдирмесин алган күндөн тартып ишкердикти жүргүзүүнү дароо токтотууга;

2) лицензияны кайтарып алуу билдирмесин алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде лицензияны Улуттук банкка тапшырууга жана белгиленген мөөнөт ичинде насыялык маалымат базасын Улуттук банкка өткөрүп берүүгө.

38. Улуттук банктын лицензияны кайтарып алуу чечимине карата насыялык бюро Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык даттануу менен кайрылышы мүмкүн.

39. Насыялык бюронун лицензиясынын аракетин убактылуу токтотулган же биротоло токтотулган учурда Улуттук банк насыялык бюроролор реестрине тиешелүү жазууларды чагылдырат.

40. Лицензиянын аракетин төмөнкү учурларда токтотулат:

1) насыялык бюро жоюлган шартта;

2) насыялык бюро лицензияда каралган ишкердикти жүзөгө ашырууну өз эрки боюнча токтотуу өтүнүчү менен кайрылган учурда;

3) насыялык бюронун лицензиясы кайтарылып алынса;

4) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка учурларда.

8-ГЛАВА

Уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана насыялык бюрону мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү

36. Насыялык бюронун уюштуруу документтерине сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш. Уставга киргизилген өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду Улуттук банк менен макулдашуу үчүн насыялык бюро төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен Уставга өзгөртүүлөрдү жана/

же толуктоолорду киргизүү тууралуу өтүнүч катты Улуттук банкка сунуштайт:

1) насыялык бюронун уставына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу катышуучулар/акционерлер жалпы жыйынында толтурулган протокол;

2) насыялык бюронун жаңы редакциядагы уставы;

3) катышуучулар/акционерлер жөнүндө маалымат жана алардын уставдык капиталдагы үлүшү (насыялык бюронун катышуучуларынын/акционерлеринин курамы жана насыялык бюронун уставдык капитал өлчөмү өзгөргөн шартта);

4) юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдан жана интеллектуалдык менчик чөйрөсүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдан насыялык бюронун болжолдонуп жаткан аталышына окшош же бирдей белгилер жок экендиги тууралуу документ.

42. Насыялык бюро юстиция органдарында мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин 20 (жыйырма) календардык күн ичинде ага төмөнкү документтер кошо тиркөө менен билдирме сунуштайт:

1) насыялык бюронун мөөрү менен тастыкталган, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүгүнүн көчүрмөсү;

2) насыялык бюронун мөөрү менен тастыкталган, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу белги коюлган Уставдын көчүрмөсү.

43. Насыялык бюро, алардын негизинде ишкердикти жүзөгө ашырууга лицензия берилген документтерге башка өзгөртүүлөр киргизилгендиги тууралуу Улуттук банкка 10 (он) жумуш күнүнөн кечиктирилбеген мөөнөттө билдирет.

44. Насыялык бюро, тастыктоочу документтерди кошо тиркөө менен насыялык бюро жайгашкан жерден башка жерде филиалдарды жана өкүлчүлүктөрдү ачуу/жайгашкан ордун өзгөртүү тууралуу Улуттук банкка билдирүүгө милдеттүү.

9-ГЛАВА

Насыялык бюрону кайра өзгөртүп түзүү

45. Насыялык бюрону кайра өзгөртүп түзүү ушул жобонун талаптарын эске алуу менен мыйзамдарда каралган тартипте жүзөгө ашырылат.

46. Кайра өзгөртүп түзүү тууралуу чечим кабыл алынгандан кийинки 1 (бир) жумуш күнүнөн кечиктирбестен насыялык бюро Улуттук банкка бул тууралуу кат жүзүндө маалымдайт жана эки ай ичинде тиешелүү жарыялоолорду жалпыга маалымдоо каражаттарында жумасына бир жолу жайгаштырып турат.

47. Насыялык бюро кайра өзгөртүп түзүлгөн шартта насыялык маалымат базасы Улуттук банктын лицензиясына ээ анын укугу өткөн жакка берилет. Бул учурда насыялык бюронун укугу өткөн жак насыялык маалымат базасын алган күндөн тартып 5 (беш) жумуш күнү ичинде бул тууралуу насыялык маалыматты сунуштоочуларга жана Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдоого милдеттүү. Мында, жалпыга маалымдоо каражаттарында жайгаштырылган кулактандырууларда насыялык бюронун насыялык маалымат базасы анын укугу өткөн жакка өткөрүлүп берилгендиги көрсөтүлөт.

48. Эгерде насыялык бюронун укугу өткөн жак лицензияга ээ эмес болсо, ошондой эле насыялык бюро жоюлса же лицензиянын аракети токтотулган учурда, насыялык маалымат базасы 3 (үч) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка кайтарымсыз өткөрүлүп берилет.

10-ГЛАВА

Насыялык бюрону жоюу

49. Насыялык бюро Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык өз эрки менен жоюлушу мүмкүн. Мында ал жоюу тууралуу чечим кабыл алынган учурдан тартып 3 (үч) календардык күн ичинде лицензиясынын түп нускасын жана насыялык маалымат базасын Улуттук банкка өткөрүп берүүгө жана насыялык маалымат алмашуу ишин токтотууга тийиш.

50. Насыялык бюрону жоюу ушул жобонун талаптарын эске алуу менен мыйзамдарда каралган тартипте жүзөгө ашырылат.

51. Жоюу чечими кабыл алынгандан кийинки 1 (бир) жумуш күнүнөн кечиктирбестен насыялык бюро Улуттук банкка бул тууралуу кат жүзүндө маалымдайт жана эки ай ичинде тиешелүү жарыялоолорду жалпыга маалымдоо каражаттарында жумасына бир жолу жайгаштырып турат.

2016-жылдын “24” августундагы
№ 35/5 «Насыялык бюролордун
ишин лицензиялоо жөнүндө»
жобосуна карата 1-тиркеме

Насыялык бюрого лицензия берүү жөнүндө
ӨТҮНҮЧ КАТ

Насыялык бюронун аталышы

Кыргыз Республикасынын “Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө” мыйзамына ылайык республиканын аймагында насыялык маалымат алмашуу боюнча кызматтарды жүзөгө ашыруу үчүн лицензия берүүнү өтүнөт.

Насыялык бюронун юридикалык дарегу

Насыялык бюронун жетекчисинин/башкарманын төрагасынын аты-жөнү

Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык лицензия алуу үчүн зарыл болгон документтер кошо тиркелет (тизмеси жана документтер _____ барактан турат).

Сунушталган маалымат анык жана толук экендиги тастыкталат жана анык эмес/бурмаланган документти же маалыматтарды берүү лицензия берүүдөн баш тартуу үчүн негиз болуп саналаарын түшүнөбүз.

Уюштуруучулар сунушталган маалыматтын аныктыгына толук жоопкерчилик тартышат.

Уюштуруучулар жөнүндө маалымат (аты-жөнү/юридикалык жактын аталышы, дарегу, телефон номери)

- 1.
- 2.
- 3.

Жетекчи/башкарманын төрагасы, кол тамгасы, күнү

2016-жылдын “24” августундагы
№ 35/5 «Насыялык бюролордун
ишин лицензиялоо жөнүндө»
жобосуна карата 2-тиркеме

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ
Насыялык бюронун ишкердикти жүзөгө ашырууга
_____жылдын “___” _____ № _____
ЛИЦЕНЗИЯСЫ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы:

Насыялык бюронун толук аталышы

Насыялык бюронун кыскартылган аталышы

Насыялык бюронун юридикалык дареги

насыялык бюрога Кыргыз Республикасынын “Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө” мыйзамына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык насыялык маалымат алмашуу ишин жүзөгө ашырууга укук чегерет.

Лицензия ажыратылгыс, мөөнөтсүз болуп саналат.

Ушул лицензияда каралган укуктар үчүнчү жактарга берилүүгө тийиш эмес.

Тераганын көзөмөлдүк жана лицензиялоо ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары/Башкарма мүчөсү _____

2016-жылдын “24” августундагы
№ 35/5 «Насыялык бюролордун
ишин лицензиялоо жөнүндө»
жобосуна карата 3-тиркеме

Насыялык бюронун катышучулары/акционерлери тууралуу
МААЛЫМАТ

№	Катышуучунун/ акционердин аты-жөнү/ аталышы	Ээлик кылуу үлүшү	Иштеген жери/иш чөйрөсү	Паспорттогу маалыматтар/ каттоо маалыматтары	Жетекчи (юримдика- лык жак)	Уюшту- руучулар (юримдика- лык жак)

2016-жылдын “24” августундагы
№ 35/5 «Насыялык бюролордун
ишин лицензиялоо жөнүндө»
жобосуна карата 4-тиркеме
Сүрөт орду

**Насыялык бюронун кызмат адамынын
АНКЕТАСЫ**

1. Аты-жөнү _____

2. Насыялык бюродо сунушталган позицияны көрсөткүлө _____

(кызмат орду, насыялык бюронун аталышы)

3. Аты-жөнүңүздү өзгөрткөн болсоңуз, качан жана эмне себептен
өзгөртүлгөндүгүн көрсөтүңүз _____

4. Туулган жылы _____ туулган жери _____

5. Паспорт сериясы _____ номери _____
ким тарабынан берилгендиги _____ берилген күнү _____

6. Жарандыгы _____

Эмне себептен алынгандыгын көрсөткүлө: туулган жери боюнча, никеге тургандан кийин, башка жагдайлар боюнча – түшүндүрмө бергиле _____

7. Үй дареги (документ боюнча) (үй тел.) _____ (уюлдук тел.) _____

Айкын жашаган жери _____

8. Төмөнкүлөр боюнча билими бар экендиги тууралуу маалымат:

- насыялык бюронун ишин жөнгө салган мыйзам актылары _____

- насыялык иш _____

- бухгалтердик эсепке алуу жана финансылык отчетту жүргүзүү _____

9. Негизги иштеген жери жана ээлеген кызматы _____

10. Кызматтык дареги, телефон, факс _____

11. Билими _____

(жогорку, толук эмес жогорку, бакалавр, магистр, орто кесиптик, орто)

Окуу жайынын аталышы жана жайгашкан орду	Факультети же бөлүмү	Тапшырган жана аяктаган жылы	Диплому боюнча адистиги

Окуу борборлору тарабынан жүргүзүлгөн курстарда окутуудан өтүү

Семинардын же курстун темасы	Семинарды уюштуруучу	Өткөрүлгөн жери	Өткөрүлгөн күнү	Сертификаттын болушу

12. Эмгек жолу башталгандан тартып аткарган иши

Ишке орношкон күнү	Иштеген бошогон күн	Ээлеген кызматы	Мекеменин аталышы, жайгашкан орду, жумуш берүүчүнүн аты-жөнү	Иштен бошоо себеби

13. Акыркы 10 (он) жыл ичинде Сиз буга чейин уюштуруучу, акционер, жетекчи (жетекчиликке Сиз тандалган же дайындалган насыялык бюрону кошо алганда) болуп келген жана/же учурда болуп турган кайсы болбосун өлкөдөгү компанияны көрсөткүлө:

Компаниянын аталышы, жайгашкан жери	Компаниянын негизги ишкердик түрү	Ээлигинде турган акциялардын саны/үлүшү	Эзлик кылуу суммасы, сом түрүндө	Компаниянын уставдык капиталдагы үлүшү, %	Компаниянын жетекчиси

14. Сизге же сиз олуттуу катышуучу, көзөмөлдөөчү адам жана/же Директорлор кеңешинин мүчөсү же башка кызмат адамы катары байланыштуу болгон компанияга карата качандыр бир кезде, кайсы бир өлкөдө:

- укук бузууларга жана/же кылмыштуулукка жол берилгендиги үчүн күнөө коюлгандыгын _____
- жаза чарасы колдонулгандыгын (ооба/жок) _____ көрсөткүлө.

Эгерде колдонулган болсо, укук коргоо органынын/соттун аталышын көрсөтүү менен укук коргоо органы/сот тарабынан коюлган күнөөнү, айыпты, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан колдонулган айыпты же жаза чарасын, соттун териштирүү натыйжаларын, чечимдерин толук сүрөттөгүлө:

15. Сиз же 14-пунктта көрсөтүлгөн компаниялардын кайсы бири сиз кызмат ордуна талапкер болуп жаткан кредит бюросу менен жалпы кызыкчылыкка ээби? Эгер ээ болсо, толук түшүндүрмө бергиле.

16. Өтөлүп бүтө элек соттолгондугуңуз барбы? Бар болсо түшүндүрмө бергиле _____

Сизге карата кесипкөй иштин кайсы бир түрү менен алектенүүгө тыюу салуу тууралуу чечим кабыл алынганбы. Кабыл алынган болсо, түшүндүрмө бергиле _____

17. Сиз жетекчи, кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, Башкарманын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер) же олуттуу катышуучу (ээлигинде акциялардын 10 же андан ашык пайызы болсо) катары байланыштуу болгон, мажбурлаган тартипте банкрот деп таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган ар бир компанияны көрсөтүңүз _____

Сиз байланыштуу болгон жана мажбурлап банкрот кылуу, жоюу шарттары коюлган компаниянын жетекчиси, кызмат адамы же олуттуу катышуучусу катары Сиздин ролуңузга жана жоопкерчилигиңизге толук негиздеме бериңиз _____

18. Кимдир бирөө алдында ссудалык карызыңыз (башка милдеттенмеңиз) болсо, ар бир карыз (милдеттенме) боюнча төмөнкү маалыматтарды көрсөтүңүз:

Кредитордун аталышы	Берилген күнү	Займ суммасы, миң сомдо	Пайыздык чен	Займ багыты

Күрөөнүн берилиши жана суммасы	Төлөө мөөнөтү	Займ боюнча карыз калдыгы, миң сом түрүндө	Пайыздар боюнча карыз калдыгы, миң сом түрүндө	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз (негизги сумма, пайыздар)

19. Кайсы бир финансы-кредит мекемесине жеке кредит боюнча, ошондой эле Сиз гарант, кепилдик берүүчү катары катышкан кредит боюнча карызды төлөй албай калган учурлар болду беле? Болсо, түшүндүрмө бергиле.

20. Учурда Сиз кайсы бир соттук териштирүүлөргө катышсасызбы. Катышсаңыз, түшүндүрмө бериңиз _____

21. Төмөнкү маалыматтарды сунуштагыла:

1. «___» _____ карата абал боюнча активдер жана милдеттенмелер тууралуу жеке отчет.

1-табл.

	Активдер	Суммасы (сомдо/чет өлкө уюштуруучулары үчүн – АКШ долл.)
1.	Нак акча	
2.	Финасы-кредит мекемелериндеги депозиттик каражаттар	
3.	Компанияга инвестициялар	
4.	Баалуу кагаздар	
5.	Кыймылсыз мүлк, анын ичинде күрөөдө турган же ага арест коюлган	
6.	Дебитордук карыз, анын ичинде насыяга берилгени	
7.	Башка активдер	
	Бардыгы болуп активдер	
	Милдеттенмелер	
1.	Кредит боюнча карыз	
2.	Кредитордук карыз	
3.	Башка милдеттенмелер	
	Бардыгы болуп милдеттенмелер	
	Таза нарк (активдер-милдеттенмелер)	
	Берилген жеке гарантиялар	

2-табл.

	Киреше булактары	Өткөн 20__ жыл	Өтүп жаткан жыл (күтүлүп жаткан сумма) 20__ -жыл
1.	Негизги иштеген орду боюнча эмгек акы (сый акыларды кошо алганда)		
2.	Дивиденддер		
3.	Пайыздар		
4.	Башка кирешелер		
	Бардыгы болуп		
	Чыгашалар		
1	Чыгашалар (жеке, керектөөгө)		
2.	Кредиттер боюнча төлөөлөр Негизги сумма Пайыздар		
3.	Башка чыгашалар (көрсөтүлсүн)		
	Бардыгы болуп чыгашалар		
	Таза киреше (чыгаша)		

22. Үй-бүлөлүк абалы _____

16 жаштан жогорку туугандарыңызды көрсөткүлө (апасы, балдары, жолдошу, ага-инилери, эже-сиңдилери):

Аты-жөнү	Тууганчылык мамилеси	Туулган күнү жана жери	Иштеген жери, кызматы	Үй дареги, телефону

23. Кызмат ордуна Сиз талапкер болуп жаткан насыялык бюро менен кандай кызыкчылыктардан улам байланышыңыз бар экендиги тууралуу толук маалымат бериңиз. Мындан тышкары кызмат ордуна макулдашууда кароого алуу үчүн маанилүү деп санаган кайсы болбосун маалыматты да көрсөтүү зарыл _____

Мен, _____,

(аты-жөнү)

анкетада жогоруда келтирилген маалыматтар анык жана толук экендигин жана анкетада көрсөтүлгөн суроолор менин билимиме жана анкетада көрсөтүлгөн суроолор боюнча маалыматка ылайык берилгендигин тастыктаймын. Мен атайылап бурмалоолорго жана жашырып жабууларга жол берген учурда, алар сунушталып жаткан кызмат ордуна макулдашуудан баш тартылууга негиз катары кызмат кылышы жана мыйзамдарга ылайык жоопкерчиликке тартууга алып келиши мүмкүн экендигин мойнума аламын.

_____ -жылдын « ____ » _____
Кол тамга *күнү*

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 24-августундагы № 35/6

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк
Башкармасынын 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/3
«Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин
ишин лицензиялоо жөнүндө» Жобону бекитүү тууралуу»
токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу**

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/3 «Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна кошо тиркелген өзгөртүүлөр киргизилсин.

2. Токтом расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин 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. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Альянс» алмашуу бюролорунун ассоциясын тааныштырсин.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 24-августундагы № 35/6
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 16-мартындагы № 12/3 “Адистештирилген
финансы-кредит мекемелердин ишин лицензиялоо жөнүндө”
жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөр**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/3 “Адистештирилген финансы-кредит мекемелердин ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

Жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген “Адистештирилген финансы-кредит мекемелердин ишин лицензиялоо жөнүндө” жобонун:

– 8-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жайлары, анын ичинде анын филиалдары жана алмашуу пункттары жайгашкан жайлар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген техникалык чыңдоо жана жабдуу талаптарына жооп берүүгө тийиш.»;

– 20-пункттун 8-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«8) Адистештирилген финансы-кредит мекемеси жайгашкан жайлар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген, техникалык чыңдоо жана жабдуу талаптарына жооп бере тургандыгы жөнүндө корутунду.»;

– 39-пункттун 6-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«6) Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин филиалы жайгашуучу жайдын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген техникалык чыңдоо жана жабдуу талаптарына жооп бере тургандыгы жөнүндө корутунду.»;

– 44-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«44. Филиалдын жайгашкан орду өзгөргөн учурда адистештирилген финансы-кредит мекемеси бул тууралуу Улуттук банкка маалымдап, жаңы жай боюнча ижара келишиминин же укук белгилөөчү документтин көчүрмөсүн, ошондой эле филиал жайгаштырылуучу жайдын

Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген техникалык чыңдоо жана жабдуу талаптарына жооп бере тургандыгы жөнүндө корутундусун сунуштоого милдеттүү.»;

– 53-пункттун 3-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин алмашуу пункту жайгашкан жайдын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген, техникалык чыңдоо жана жабдуу талаптарына жооп бере тургандыгы жөнүндө корутунду.»;

– 68-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«68. Жайгашкан орду өзгөргөндүгү тууралуу билдирме сунушталган күндөн тартып он жумуш күнү ичинде адистештирилген финансы-кредит мекемеси, эгерде имаратта ушул жобонун 3 пунктунда белгиленген операциялар жүргүзүлсө, ошол имараттын (жайдын) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген техникалык чыңдоо жана жабдуу талаптарына жооп бере тургандыгы жөнүндө корутундуну сунуштоого тийиш.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 29-августундагы № 36/2

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чени жылдык 6,00 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2016-жылдын 30-августунан тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы токтом кабыл алынган күндөн кийинки жумуш күнү ичинде эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий веб-сайтында жайгаштырылышын камсыз кылсын.
4. Ушул токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н.Жениш мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 14-сентябрындагы № 37/5

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине, «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө» мыйзамына, «Кыргыз Республикасында лицензия-уруксат берүү жөнүндө» мыйзамына ылайык Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтына жарыяланышын камсыз кылсын;

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

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Документ менен иш алып баруу башкармалыгы ушул токтом менен Төлөм системасы боюнча комитеттин мүчөлөрүн, областтык

башкармалыктарды жана Баткен областындагы өкүлчүлүктү тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым Л.Дж. Орозбаевага ыйгарылсын.

Төрага

Т. Абдыгулов

Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 14-сентябрындагы № 37/5
токтомуна карата тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын
2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/4 «Кыргыз
Республикасынын Улуттук банкынын Төлөм системасы
боюнча комитети жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»
токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

Жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген, Улуттук банктын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» жобонун:

1) 2-пунктундагы «банктык эмес уюмдар» деген сөздөр алынып салынсын;

2) 3-пунктунун экинчи сүйлөмүндөгү «отурумдарына» деген сөз «отурумдарында» дегенге алмаштырылсын.

3) 4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4. Комитет өз ишин Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларына жана ушул Жобого таянуу менен жүргүзөт.»;

4) 7- пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Комитеттин Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын иши жана өнүгүүсү боюнча маселелерге тиешелүү милдеттери болуп, төмөнкүлөр боюнча чечимдерди кабыл алуу, сунуш-көрсөтмөлөрдү (корутундуларды) иштеп чыгуу жана сунуштоо саналат:

– Кыргыз Республикасынын төлөм системасын өнүктүрүүнүн негизги багыттарын аныктоо;

– төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын төлөм системасын өнүктүрүү жагында ишин көзөмөлдөө;

– Кыргыз Республикасынын төлөм системасын өнүктүрүү боюнча бекитилген пландарга ылайык, иш-чараларды аткаруу мөөнөттөрүнүн сакталышына жана натыйжага жетишүүсүнө контролдук жүргүзүү;

– төлөм системасына тиешелүү ченемдик укуктук базаны камсыз кылуу жана аларды өркүндөтүү ишин координациялоо;

– төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайтты) ишке ашыруу боюнча чечимдерди кабыл алуу жана алардын аткарылышын контролдоо.»;

5) 8-пунктунун 3-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын бузууга жол берилген учурларда, төлөм системасынын операторлоруна жана төлөм уюмдарына карата эскертүү жана таасир этүү чараларын колдонуу боюнча чечим кабыл алуу»;

6) 9-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«9. Стратегиялык максаттарды аныктоонун алкагында, Комитет ага жүктөлгөн милдеттерге ылайык төмөнкүлөрдү жүзөгө ашырат:

– төлөм системасын өнүктүрүүнүн негизги багыттарын аныктоо ишин координациялоо жана контролдоо;

– төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча саясатты аныктоо ишин координациялоо жана контролдоо;

– төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине талаптарды белгилөө;

– төлөм системасынын операторлору жана төлөм уюмдарына карата жергиликтүү сыяктуу эле, чет өлкөлүк башка көзөмөл органдары менен өз ара иш алып баруу.»;

7) 9.2-пунктунун:

– пункт төмөнкү мазмундагы төртүнчү жана бешинчи абзацтар менен толукталсын:

«- системалуу-маанилүү жана маанилүү төлөм системаларынын тизмесин бекитүү;

– төлөм системаларына көзөмөлдүк боюнча (оверсайт) ченемдик укуктук актылардын долбоорлорун жактыруу.»;

8) 9.3-пунктунун төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- төлөм системасына тиешелүү ченемдик укуктук актылардын долбоорлорун иштеп чыгуу, макулдашуу мөөнөттөрүн координациялоо»;

9) 9.4-пунктунун:

- экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Төлөм системалары башкармалыгынын лицензия берүү алдындагы текшерүүнүн жана төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын лицензия алуу үчүн сунуштаган документтерине талдап-иликтөөлөрдүн жыйынтыктары боюнча корутундусун кароо;»;

- үчүнчү абзацтагы «луруксат берүү» деген сөз алынып салынсын;

10) 9.5-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине карата талаптарды координациялоо, иштеп чыгуу жана белгилөө;»;

11) 11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Комитеттин курамына төмөнкүлөр кирет: Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/ банк Башкармасынын мүчөсү – төлөм системасынын куратору (Комитеттин Төрагасы) жана Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчилери;

Комитеттин өздүк курамы Улуттук банктын буйругу менен бекитилет. Комитеттин курамына кеңеш берүү укугу менен Улуттук банктын буйругуна ылайык Улуттук банктын кызматкерлери киришет. Комитеттин Төрагасы жана башка мүчөлөрү жок учурда анын ишине Улуттук банктын буйругуна ылайык кызматы боюнча алардын ордун алмаштыруучу адамдар катышышат.»;

12) 12-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«12. Комитеттин отурумуна кароого алынып жаткан маселелерге жараша төлөм системаларынын операторлорунун, төлөм уюмдарынын, коммерциялык банктардын өкүлдөрү чакыртылышы мүмкүн.»;

13) 13-пунктундагы «жетектейт» деген сөз «координациялайт» деген сөзгө алмаштырылсын;

14) 14-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«14. Комитеттин мүчөлөрү чечимдердин жана сунуш-көрсөтмөлөрдүн долбоорлорун иштеп чыгуу боюнча тапшырмаларды аткарышат, ар кандай маселелерге талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүүгө жана аларды талкуулоого катышышат, ушул жобого тиешелүү башка тапшырмаларды аткарышат.»;

15) 16-пункту төмөнкү мазмундагы 5-пунктча менен толукталсын:

«5) Комитеттин өтүп жаткан жылга иш планынын долбоорун түзөт жана аны өз убагында Комитеттин Төрагасына бекитүүгө сунуштайт.»;

16) 20-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«20. Комитет төмөнкүлөрдү чейрек ичинде кеминде бир жолу карайт:

– Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын абалы жөнүндө отчет;

– Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк боюнча отчет;

– төлөм системаларынын операторлорун жана төлөм уюмдарын инспектордук текшерүүнүн натыйжалары жөнүндө отчет.».

17) Жобо төмөнкү мазмундагы 20-1-пункт менен толукталсын:

«20-1. Улуттук Банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү Комитеттин мүчөлөрүнүн кароосуна документтер топтомун сунуштайт. Документтер топтомунда тиешелүү башкармалыктын начальнигинин Комитеттин Төрагасына жана анын мүчөлөрүнө жолдонгон, күн тартибинин долбоорунда көрсөтүлгөн ар бир маселе боюнча өз-өзүнчө кыскача маалыматты жана ошол маселеге талдап-иликтөөлөрдү жана баа берүүлөрдү чагылдырган кызматтык иш боюнча тил кат камтылууга тийиш. Эгерде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана (же) толуктоолор киргизиле турган болсо, салыштырма таблица кошо сунушталуусу зарыл.»

18) Жобо төмөнкү мазмундагы 30-пункт менен толукталсын:

«30. Комитеттин иши Улуттук банк Башкармасынын тиешелүү чечиминин негизинде токтотулат.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 26-сентябрындагы № 38/1

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чени жылдык 6,00 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2016-жылдын 27-сентябрынан тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы токтом кабыл алынган күндөн кийинки жумуш күнү ичинде эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий веб-сайтында жайгаштырылышын камсыз кылсын.
4. Ушул токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н.Жениш мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 28-сентябрындагы № 40/3

Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-мартындагы № 20/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө» токтомуна 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. Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-мартындагы № 20/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Токтом расмий жарыялангандан отуз күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтына жарыяланышын камсыз кылсын;

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

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

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 28-сентябрындагы № 40/3
токтомуна карата тиркеме

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

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

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобонун:

- 11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кагазга чыгарылган отчеттор Улуттук банкка белгиленген мөөнөттөрдө берилүүгө тийиш. Отчеттор, тиешелүүлүгүнө жараша 1-18, 26-27-бөлүктөрдү өз-өзүнчө конверттерге салып, чапталган түрдө берилиши зарыл. Конверт беттеринде Мезгили-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчеттун тиешелүү бөлүктөрүнүн номерлери милдеттүү түрдө көрсөтүлүүгө тийиш.»;

- 12-пункттун биринчи сүйлөмүндөгү «Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы» деген сөздөр «Улуттук банк» деген сөзгө алмаштырылсын;

- 15-пункттун:

биринчи сүйлөмүндөгү «Башкы банк» деген сөздөр «банктын башкы офиси» дегенге алмаштырылсын;

экинчи сүйлөмдөгү «Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы тарабынан белгиленет» деген сөздөр «Улуттук

банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмү тарабынан белгиленет» дегенге алмаштырылсын;

- 17-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«17. Жарыяланган финансылык отчет көз карандысыз аудитордук компаниянын корутундусу менен бирге акционерлердин жыйынында бекитилгенден кийин эки жумуш күнү ичинде Улуттук банкка тапшырылууга тийиш.»;

- 1-тиркеменин:

9-бөлүгүнүн:

Г, Д жана Е бөлүкчөлөрүндөгү тиешелүү жөндөмөлөрдөгү «корпоративдик» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдөгү «жана мамлекеттик» деген сөздөр менен толукталсын;

10-бөлүктүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Аффилирленген жактар тууралуу маалыматтар»;

11-бөлүктүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Инсайдерлер тууралуу маалыматтар»;

12-бөлүктүн аталышы «жана активдердин/милдеттенмелердин ордун жабуу» деген сөздөр менен толукталсын;

2-тиркеме:

- төмөнкү мазмундагы 9.А-1-бөлүк менен толукталсын:

«9.А-1-бөлүк. 15 ири каржылоо булагы, анын ичинде ФКМ жана мамлекеттик мекемелер (Кыргыз Республикасынын Социалдык фонду жана башка ушул сыяктуу мекемелер) боюнча маалыматтар.

(миң сом)

№	Аманатчынын*/кредитордун аты-жөнү	Каржылоонун/ депозиттин** суммасы				Үстөк баа	Келишим түзүлгөн күн	Келишим аяктаган күн***	Эскертүү (кошумча милдеттенме ж.б.у.с. болсо)	
		Каржылоо	эсептешүү эсеби	мөөнөттүү депозит	талап боюнча төлөнүүчү депозит					
1	2	3	4				5	6	7	8
1										
2										
3										
	Жыйынтыгы									
	15 ири каржылоо булактары боюнча милдеттенмелердин жалпы суммасы									

* каржылоо боюнча камсыздоо катары колдонулган депозиттер бул таблицада чагылдырылбайт.

** отчеттук күнгө карата каржылоо же депозит боюнча (депозиттер боюнча – талап боюнча төлөнүүчү, эсептешүү, мөөнөттүү эсептерге бөлүү менен) калдыгы көрсөтүлөт.

*** талап боюнча төлөнүүчү депозиттер жана эсептешүү эсептери боюнча тилкелер (ячейка) бош калтырылат.

Аткаруучу: _____ кол тамгасы: _____

»;

– тиркеме төмөнкү мазмундагы 9. Б-1-бөлүк менен толукталсын:

«9.Б-1-бөлүк. _____ карата абал боюнча корреспонденттик эсептердеги акча каражаттарынын калдыгы боюнча маалыматтар*»

(миң сом)

№	Банктын аталышы	Эсеп ачылган өлкө	Бардыгы болуп (сом менен)	Валютасы	Анын ичинде		РППУ	
					номиналында	сом түрүндө	номиналында	сом түрүндө
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
3								
	Бардыгы болуп							

*Отчетто валюталар номиналында жана сом түрүндө калдыктар чагылдырылууга тийиш.

Аткаруучу: _____ кол тамгасы: _____

»;

- 18-бөлүк төмөнкү мазмундагы Е., Ж. жана З. бөлүкчөлөрү менен толукталсын:

«Е. Коммерциялык банктар тарабынан проблемалуу кредиттер боюнча карыз ордун жабуунун эсебинен баланса кабыл алынган башка менчик (кыймылсыз мүлк) тууралуу маалыматтар

№	Кардардын/ өнөктөштүн аты-жөнү	Каржылоонун суммасы		Күрөөнүн аталышы, жайгашкан жери жана ага ээлик кылуучу аты-жөнү		Күрөөнүн каржылоо берилген учура карата бааланган наркы		Күрөөнүн эсебинен карыз ордун жабуу тууралуу маалымат		Кыргыздын кайтарылу боюнча чыгашалар									
		номиналында (мин)	миң сом	номиналында (мин)	миң сом	номиналында (мин)	миң сом	номиналында (мин)	миң сом										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1																			
2																			
3																			
	Жыйынтыгында:																		

Мүлктү банктын балансына кабыл алгандан/ачык тоорукта сатуудан кийин калган карыз калдыгы		(мин сом)	21						
Банк тарабынан күрөө предметин банктын менчигине кабыл алуу күнү		номиналында (мин.)	22						
		(мин сом)	23						
Кыймылсыз мүлктү сатуу эмес тартип-те/өз эрки боюнча банктын балансына өткөрүлүп берүү	Күрөө предмети банктын балансына кабыл алынган нарк	номиналында (мин.)	24						
		(мин сом)	25						
Кыймылсыз мүлктү соттун чечими боюнча кабыл алуу	Кыймылсыз мүлктү банктын балансына кабыл алгандан кийин сатып өткөрүү	Негизги сумма боюнча чечим (мин сом)	26						
		Үстөк баа, айыптык төлөмдөр, туумдар боюнча чечим (мин сом)	27						
		Күрөөнү өткөрүп жаткан кардардын өнөктөштүн судалык карыз калдыгы	28						
Карыз ордун жабууга кабыл алынган башка менчиктин абалы	Кыймылсыз мүлктү банктын балансына кабыл алгандан кийин сатып өткөрүү	Күнү	29						
		Жаңы ээлик кылуучунун аты-жөнү	30						
		Сатуудан түшкөн сумма (мин.)	31						
		Сатуудан түшкөн сумма (мин сом)	32						
	Андан кийин сатып алуу менен ижарага алуу	Ижара чыныгы аты-жөнү	33						
		Ижарага алуу мөөнөтү	34						
		Ижарадан түшкөн сумма (номиналында) (мин)	35						
		Ижарадан түшкөн сумма (мин.сом)	36						
Банктын балансында катталган (РПТУнун кемитүү менен)	Баланстык наркы (мин сом)		37						
	Башка менчик боюнча РПТУ		38						
		Эскертүү (мисалы, банк тарабынан көрүлүүчү нарктар)		39					

Аткаруучу: _____ кол тамгасы: _____

Ж. Мамлекеттик ишканалардын, мамлекет үлүшкө ээ болгон чарба жүргүзүүчү субъекттердин, мамлекеттик бийлик органдарынын эсептериндеги акча каражаттарынын калдыгы боюнча маалыматтар

№	Кардардын/өнөктөштүн аты-жөнү	Уставдык капиталдагы мамлекеттин үлүшү	Келишим түзүлгөн күн	Келишим бүткөн күн	Кардарлар/өнөктөштөр тарабынан ачылган эсептердин саны	Валютасы	Кардарлардын/өнөктөштөрдүн эсептериндеги акча каражаттарынын калдыктары (миң сом)			
							Эсептешүү эсеби	Талап боюнча төлөнүүчү депозиттер	Мөөнөттүү депозиттер	Бардыгы болуп (8+9+10)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
3										
	Бардыгы болуп									

Аткаруучу: _____

кол тамга: _____

Маалымат үчүн:

	Эсеп-тердин саны	Кардарлардын саны	Сумма (миң сом)
1. Мамлекеттик ишканалар, анын ичинде:	0	0	0
1.1. Эсептешүү эсептери			
1.2.Талап боюнча төлөнүүчү депозиттер			
1.3. Мөөнөттүү депозиттер			
2. Мамлекеттин үлүшү бар чарбалык субъекттер (2.1+2.2+2.3+2.4)	0	0	0
2.1. Ачык акционердик коомдор, анын ичинде:	0	0	0
1. Эсептешүү эсептери			
2. Талап боюнча төлөнүүчү депозиттер			
3. Мөөнөттүү депозиттер			
2.2. Жабык акционердик коомдор, анын ичинде:	0	0	0
1. Эсептешүү эсептери			
2. Талап боюнча төлөнүүчү депозиттер			
3. Мөөнөттүү депозит			
2.3. Жоопкерчилиги чектелген коомдор, анын ичинде:	0	0	0
1. Эсептешүү эсептери			
2. Талап боюнча төлөнүүчү депозиттер			
3. Мөөнөттүү депозит			
2.4. Мамлекеттин үлүшү бар башка чарба жүргүзүүчү субъекттер, анын ичинде:	0	0	0
1. Эсептешүү эсептери			
2.Талап боюнча төлөнүүчү депозиттер			
3. Мөөнөттүү депозит			
3.Мамлекеттик бийлик органдары, анын ичинде:			
3.1 Эсептешүү эсептери			
3.2 Талап боюнча төлөнүүчү депозиттер			
3.4 Мөөнөттүү депозит			
4.Башкалар, анын ичинде:			
4.1 Эсептешүү эсептери			
4.2 Талап боюнча төлөнүүчү депозиттер			
4.3 Мөөнөттүү депозит			
I. Эсептешүү эсептери (1+2+3+4)			
II.Талап боюнча төлөнүүчү депозиттер (1+2+3+4)			
III. Мөөнөттүү депозит (1+2+3+4)			
Жыйынтыгында (1+2+3+4)			

3. Өздөштүрүлүп жаткан каржылоо жана депозиттерге тиешелүү максималдуу жана минималдуу үстөк баа боюнча маалыматтар

Каржылоо боюнча				Депозиттер боюнча			
максималдуу үстөк баа	минималдуу үстөк баа	максималдуу үстөк баа	минималдуу үстөк баа	максималдуу үстөк баа	минималдуу үстөк баа	максималдуу үстөк баа	минималдуу үстөк баа
улуттук валютада	улуттук валютада	чет өлкө валютасында	чет өлкө валютасында	улуттук валютада	улуттук валютада	чет өлкө валютасында	чет өлкө валютасында

Аткаруучу: _____ кол тамгасы: _____»;

»;

- «Чет өлкө валютасындагы операциялар боюнча отчет» деп аталган 22.Б-бөлүгү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Б. Нак чет өлкө валютасындагы операциялар боюнча отчет

Көрсөткүчтөр	АКШ доллары	Евро	Орус рубли	Казак тенгеси	Кытай юаны
	-	-			
Күндүн башталышына карата калдык, бардыгы болуп	-				
-	-				
Агылып кирүү, бардыгы болуп	-				
анын ичинде:					
- Кардарлар эсебине каражаттардын келип түшүүсү					
- Кардарларга сунушталган каржылоонун ордунун жабылышы					

– Банктардын жана башка ФКМдердин эсептешүү (лоро) жана башка эсептерине түшүүлөр					
– Башка банктардагы эсептерден каражат алуу					
– Акча которуу системасы, пластик карттары, чектер ж.б. боюнча акча каражатынын түшүүсү (эсеп ачуусуз эле)					
– Бардыгы болуп, сатылып алынгандар (орточо алынган курс)					
алардын ичинен:					
– <i>кардарлардан-резиденттерден</i> :					
– <i>алмашуу бюролорунан</i>					
– <i>кардарлардан-резидент эместерден</i>					
– нак акчага айландыруу					
– конвертациялоо					
– башка агылып кирүү					
Валютанын агылып чыгуусу, бардыгы болуп	–				
анын ичинде:					
– Кардарлар эсебинен каражаттарды алуу					
– Кардарларды каржылоо					
– Башка банктардагы эсептерге каражат жайгаштыруу					
– Банктардын жана башка ФКМдердин эсептешүү (лоро) жана башка эсептеринен каражаттарды алуу					
– Акча которуу системасы, пластик карттар, чектер ж.б. боюнча каражат төлөп берүү (эсеп ачуусуз эле)					
– Бардыгы болуп, сатылгандары (орточо алынган курс)					
алардын ичинен:					
– <i>кардарларга-резиденттерге:</i>					
– <i>алмашуу бюролоруна</i>					
– <i>кардарларга-резидент эместерге</i>					
– Нак эмес акчага айландыруу					
– Конвертациялоо					
– Башка агылып чыгуулар					
Күндүн акырындагы калдык, бардыгы болуп	–				
Маалымат үчүн:	–				
– Башкы кеңсенин филиалдар, аманат кассалары менен нак чет өлкө валютасындагы операциялары боюнча каражаттын түшүүсү	–				
– Башкы кеңсенин филиалдар, аманат кассалары менен нак чет өлкө валютасындагы операциялары боюнча каражаттын чыгымдалышы	–				
–	–				

Эскертүү: отчетто бардык чет өлкө валюталары менен операциялар чагылдырылат

»;

«Чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча отчет» деп аталган 22-бөлүк төмөнкүдөй отчеттор формасы менен толукталсын:

«Г. Коммерциялык банктардын нак эмес чет өлкө валюталары менен ички бүтүмдөрү тууралуу отчет

Г. 1.1 Коммерциялык банктардын нак эмес чет өлкө валюталары менен ички бүтүмдөрү тууралуу отчет

(бирдик)

	валюта сатып алуу						валюта сатуу									
	USD		EUR		RUB		KZT		USD		EUR		RUB		KZT	
	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс
Бардыгы болуп, анын ичинен:																
Жеке адамдар																
Юридикалык жактар																

Г. 1.2 Коммерциялык банктардын 100 000 доллар эквивалентинен ашкан нак эмес чет өлкө валютасы менен ички бүтүмдөрү боюнча отчет

(бирдик)

Сатып алуу				Сатуу			
Көлөмү	Кардардын аты-жөнү	ИНН	резидент /резидент эмес	Көлөмү	Кардардын аты-жөнү	ИНН	резидент /резидент эмес
							Төлөм багытталган өлкө

Д. Коммерциялык банктардын нак чет өлкө валютасы менен ички бүтүмдөрү боюнча отчет

Д. 1.1 Коммерциялык банктардын нак чет өлкө валюталары менен ички бүтүмдөрү боюнча отчет

(бирдик)

	валютаны сатып алуу						валютаны сатуу									
	USD		EUR		RUB		KZT		USD		EUR		RUB		KZT	
	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс	көлөмү	орточо алынган курс
Бардыгы болуп, анын ичинен:																
Жеке адамдар																
Юридикалык жактар																

Д. 1.2 Коммерциялык банктардын 100 000 доллар эквивалентинен ашкан нак чет өлкө валютасы менен ички бүтүмдөрү боюнча отчет

(бирдик)

сатып алуу				сатуу				
көлөмү	Кардардын аты-жөнү	ИНН	резидент / резидент эмес	Көлөмү	Кардардын аты-жөнү	ИНН	резидент / резидент эмес	Төлөм багытталган өлкө

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 28-сентябрындагы № 40/4

Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 30-октябрындагы № 32/2 «Кыргыз Республикасында каржылоонун ислам принциптерин алгачкы долбоордун алкагында жүзөгө ашыруу жөнүндөгү» жобо тууралуу» токтомуна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 30-октябрындагы № 32/2 «Кыргыз Республикасында каржылоонун ислам принциптерин алгачкы долбоордун алкагында жүзөгө ашыруу жөнүндөгү» жобо тууралуу» токтомуна сунушталган толуктоолор жана өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) бекитилсин.

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

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтына жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргыз банктар бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин, Кыргыз Республикасынын

Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсун.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 28-сентябрындагы № 40/4
токтомуна карата тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын
2006-жылдын 30-октябрындагы № 32/2
«Кыргыз Республикасында каржылоонун ислам принциптерин
алгачкы долбоордун алкагында жүзөгө ашыруу жөнүндөгү»
жобо тууралуу» токтомуна толуктоолор жана өзгөртүүлөр**

Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 30-октябрындагы № 32/2 «Кыргыз Республикасында каржылоонун ислам принциптерин алгачкы долбоордун алкагында жүзөгө ашыруу жөнүндөгү» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор жана өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында алгачкы долбоордун алкагында ислам принциптерин жүзөгө ашыруу жөнүндө» жобонун:

- 2.3-главасынын биринчи пунктунун биринчи абзацынын биринчи сүйлөмү «же болбосо кардар кайрылган учурга карата банктын менчигинде турган» деген сөздөр менен толукталсын;

- 2.3-главанын 3-пункту төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Банк тарабынан мурда сунушталган каржылоонун ордун жабуу эсебинен алынган мүлк, ошондой эле башка менчик Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 29-августундагы № 36/2 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын жана микрофинансылык компанияларынын кыймылсыз мүлк менен айрым бүтүмдөрү/операциялары жөнүндө» жободо белгиленген талаптар сакталган шартта, мурабаха бүтүмүнүн алкагында сатып өткөрүлүшү мүмкүн.»;

- 2.4-главанын 1-пунктунун биринчи сүйлөмү «башка мүлктү менчикке» деген сөздөрдөн кийин же болбосо кардар кайрылган учурга карата банктын менчигинде турган» деген сөздөр менен толукталсын;

- 2.4-главасынын 4-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«4. Банк иджара бүтүмүнө кардардын билдирмесинин, келишим түзүү чечимин кабыл алуу үчүн зарыл болгон финансылык жана юридикалык документтердин негизинде келишет.»;

- 2.8-главанын 39-пунктунун экинчи сүйлөмү алынып салынсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 28-сентябрындагы № 40/5

«Кыргыз Республикасынын аймагында насыялык бюролордун ишин жөнгө салуу эрежелерин» бекитүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине «Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө» мыйзамдын 12-беренесине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын аймагындагы насыялык бюролордун ишин жөнгө салуу эрежелери(кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Токтом расмий жарыялангандан 15 күн өткөндөн кийин 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. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен республикада иштеп жаткан насыялык бюролорду тааныштырсын.

5. Иштеп жаткан насыялык бюролор Улуттук банкынын лицензиясын алган күндөн тартып төрт айдын ичинде өз ишин ушул токтомго ылайык келтирсин.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын аймагында насыялык бюролордун ишин жөнгө салуу эрежелери

1-ГЛАВА. Жалпы жоболор

1. Кыргыз Республикасынын аймагында насыялык бюролордун ишин жөнгө салуу эрежелери (мындан ары – эрежелер) Кыргыз Республикасынын «Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө», «Кыргыз Республикасында лицензия-уруксат берүү системасы жөнүндө», «Персоналдык мүнөздөгү маалымат жөнүндө», «Банктык сыр жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамдарына жана «Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобого ылайык иштелип чыккан.

2. Эрежелер, насыялык маалыматты алмашуу ишин жүзөгө ашыруу лицензиясына ээ бардык юридикалык жактарга таркатылат жана анда төмөнкүдөй талаптар аныкталган:

- насыялык таржымал коопсуздугун камсыз кылуу боюнча;
- насыялык бюронун ишкердикти жүзөгө ашыруусу боюнча;
- маалыматтардын аныктыгын жана сакталышын камсыз кылуу боюнча;
- насыялык отчетту сунуштоо боюнча;
- насыялык таржымалдагы өзгөртүүлөрдү жөнгө салуу боюнча;
- насыялык бюронун отчетуна карата;
- насыялык бюронун ишине ички аудитти уюштуруу боюнча.

3. Бул эрежелерде төмөнкүдөй түшүнүктөр колдонулган:

насыялык маалымат алмашуу – насыялык таржымалдын түзүлүшүн жана отчеттун сунушталышын камсыз кылуу максатында насыялык бюронун, субъекттин, насыялык маалыматты сунуштоочунун жана андан пайдалануучунун маалыматты жыйноо, иштеп чыгуу, иликтөө,

сактоо, сунуштоо, пайдалануу жана коргоо жагында өз ара иш алып баруусу;

насыялык маалымат субъектиси – карыз алуучу (карызгер), лизинг алуучу, кепил болуучу, гарант, күрөө коюучу катары иш алып барган же болбосо түзүлгөн жарандык-укуктук келишимге ылайык кредитор алдында башка финансылык карызга же милдеттенмеге ээ юридикалык жак же жеке адам;

насыялык маалымат сунуштоочу – насыялык бюрого насыялык маалыматтарды сунуштаган юридикалык жак же жеке адам;

насыялык маалыматтан пайдалануучу – кредитор, лизинг берүүчү, күрөө кармоочу катары иш алып барган юридикалык жак же жеке адам;

насыялык маалымат – насыялык бүтүмдүн абалы, сунушталган камсыздоо (күрөө, гарантия, кепилдик жана башка камсыздоо түрлөрү) боюнча милдеттенмелердин аткарылышы жөнүндө маалымат, ошондой эле насыялык маалымат субъектисинин кредитти төлөө жөндөмдүүлүгүн, төлөө тартибинин сакталышын жана башка сапаттарын аныктоого өбөлгө түзгөн башка маалымат;

насыялык таржымал – насыялык маалымат субъектисине карата насыялык бюро тарабынан түзүлгөн маалыматтар жыйындысы;

насыялык бюро – Улуттук банктын мыйзам талаптарына жана ченемдик укуктук актыларына ылайык, насыялык маалымат алмашуу боюнча кызматтарды сунуштаган коммерциялык уюм болуп саналган, насыялык маалыматты жыйноо, сактоо жана алмашуу боюнча ишти жүзөгө ашыруу лицензиясына ээ юридикалык жак;

насыялык отчет – насыялык таржымалдын курамына кирген, толук же жарым-жартылай маалыматты камтыган документ;

купуялуулук – авторизацияланбаган жактар, субъекттер же процесстерандан пайдаланууга же аларга маалымдалууга тийиш болбогон маалыматтын өзгөчөлүгү;

бүтүндүгү – так жана толук маалымат камтылууга тийиш болгон өзгөчөлүк;

жеткиликтүүлүк – авторизацияланган субъектин талабы боюнча пайдалануучуга зарыл болгон түрүндө жана жерде, ошондой эле

зарыл учурда андан пайдаланууга мүмкүнчүлүк берген маалымат өзгөчөлүгү;

маалымат коопсуздуугу (МК) – маалыматтын купуялуулугун, бүтүндүгүн жана жеткиликтүүлүгүн камсыз кылуу;

маалыматты криптографиялык коргоо каражаттары – маалыматтарды иштеп чыгууда, сактоодо жана байланыш каналдары аркылуу берүүдө алардын бүтүндүгүн жана купуялуулугун сактоо үчүн каралган, маалыматты криптографиялык кайра өзгөртүп түзүү алгоритмдерин ишке ашырган аппараттык, программалык жана аппараттык-программалык каражаттар, системалар жана комплекстер;

маалыматтын ачыкка чыгып кетишине жол бербөө – атайы техникалык каражаттардын жардамы менен техникалык жана кошумча каналдар аркылуу коргоого алынган маалыматтардын контролдукка алынбаган негизде ачыкка чыгарылышына жол бербөөгө багытталган, чаралар топтому;

маалыматты санкциясыз пайдалануудан коргоо – ченемдик актыларда же маалымат ээси тарабынан белгиленген эрежелерди бузуу аркылуу купуя маалыматтардан пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө жол бербөөгө, идентификациялоого жана четтетүүгө багытталган чаралар топтому;

маалыматты күтүүсүз таасирлерден коргоо – пайдалануучулардын катага жол беришинен, программалык-техникалык каражаттардын үзгүлтүккө учурашынан, табигый кубулуштардан улам же маалыматты өзгөртүү каралбаган, бирок анын бурмаланышына, жок кылынышына, көчүрмөлөнүшүнө, пайдалануунун блокировкаланышына, ошондой эле маалымат сакталган каражаттын жоголушуна, жок кылынышына же иш үзгүлтүккө учурашына алып келген башка себептерден улам, маалыматтын күтүүсүз таасирлерге дуушар болушуна жол бербөөгө багытталган чаралар топтому;

маалымат системасы (МС) – маалыматты сактоо, иштеп чыгуу жана берүү үчүн каралган, өз ара байланыштуу маалымат ресурстарынын, технологиялардын жана персоналдын жыйындысы;

насыялык таржымал субъектисинин макулдуугу – насыялык таржымал субъектисинин өзүнө тиешелүү маалыматтын насыялык бюрого берилишине же болбосо Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык тариздетилген

отчеттун насыялык бюронун башка адамына берилишине кат жүзүндө же электрондук түрдө уруксаты.

чек ара аркылуу алмашуу – ушул келишимдин мүчөсү болуп саналган мамлекеттин аймагында жайгашкан маалымат алмашуунун катышуучусу менен башка мүчө мамлекеттин тиешелүү катышуучусу ортосунда түзүлгөн эл аралык келишимдерге ылайык насыялык маалымат алмашуу.

Маалымат технологиясына аудит – маалымат системасынын күндөлүк абалы, анда ишке ашырылган аракеттер жана окуялар тууралуу процесс, ал булардын белгилүү бир критерийлерге шайкеш келиши деңгээлин аныктайт жана натыйжаларды кызыкдар тараптарга сунуштайт.

Лог файл – маалымат системасынын жана пайдалануучулардын төмөнкүдөй иши хронологиялык тартипте камтылган каттоо файлы (журнал):

- пайдалануучунун маалыматтан пайдаланган күн жана убактысы;
- пайдалануучунун компьютеринин IP-дареги;
- пайдалануучунун браузеринин аталышы;
- пайдалануучу талап кылган баракчанын URL.

4. Улуттук банк насыялык бюролордун ишин жөнгө салуу максатында насыялык таржымалды түзүү жана андан пайдалануу ишинин уюштурулушуна, анын маалымат базасын жана бардык насыялык бюролор үчүн милдеттүү болуп саналган кредит таржымалына тиешелүү башка маалыматтарды жыйноодо, сактоодо, топтоодо, иштеп чыгууда, берүүдө жана жок кылууда (алып салууда) маалымат коопсуздугу боюнча минималдуу талаптардын сакталышына карата талаптарды белгилейт.

5. Насыялык бюронун негизги ишкердик түрү катары насыялык таржымалды түзүү жана отчетторду сунуштоо саналат.

Кошумча ишкердик түрү катары төмөнкүлөр саналат:

- насыялык бюронун ишине тиешелүү атайы адабияттарды жана башка маалымат камтылган материалдарды сунуштоо;

– система катышуучуларына насыялык таржымалды түзүүгө жана андан пайдаланууга байланыштуу консультациялык кызматтарды сунуштоо;

– иштелип чыккан ыкмага ылайык, белгилүү бир критерийлер боюнча насыялык рейтингдерди көрсөтүү;

– маркетингдик жана статистикалык изилдөөлөр.

Насыялык бюро ушул эрежелерде каралбаган башка ишкердик түрүн жүзөгө ашырууга укугу жок.

6. Сунушталуучу кызматтардын транспаренттүүлүгүн камсыз кылуу максатында, кызмат көрсөтүүлөр үчүн комиссиялык сый акылар жана тарифтер тууралуу маалымат ачык жарыяланууга тийиш.

7. Насыялык бюролор ишке ашырган операцияларын бухгалтердик эсепке алууга жана финансылык отчетторду Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык түзүүгө, ошондой эле кагаз бетине чыгарылган жана электрондук түрдөгү отчетторду чейрек сайын Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

8. Насыялык бюродо талапка ылайык ишкердиктин жүргүзүлүшүн камсыз кылуу максатында Улуттук банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Улуттук банктын талаптарына ылайык, насыялык бюронун ишкердигине же айрым бир иш багытына тышкы аудитордук текшерүүнү жүргүзүү, ошондой эле ошол аудитордук текшерүүнүн алкагында кошумча жол-жоболорду жүргүзүү зарылчылыгы жөнүндө сунуш-көрсөтмө жөнөтүшү мүмкүн. Сунуш-көрсөтмөлөрдүн аткарылышы боюнча аудитордук отчеттордун көчүрмөлөрүнө тышкы аудиторлор кол коет жана алар Улуттук банкка сунушталат.

9. Насыялык бюро 3 жылда кеминде 1 жолу маалымат технологиясынын Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык келүүсүнө аудит жүргүзүп турууга милдеттүү.

10. Насыялык бюро өз иш жыйынтыгы боюнча жылдык отчетту жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялайт.

11. Насыялык бюро өз ишкердиги жөнүндө отчетту Улуттук банкка туруктуу негизде, ошондой эле Улуттук банктын талабы боюнча насыялык бюронун ишине тиешелүү кандай болбосун маалыматты сунуштоого тийиш.

12. Улуттук банк насыялык бюронун ишине көзөмөлдүктү жүзөгө ашырууга жана ишин жөнгө салууга, анын ичинде насыялык бюронун маалымат системаларынан пайдалануу мүмкүнчүлүгү менен инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүгө, ошондой эле зарыл документтерди жана маалыматтарды талап кылууга укуктуу.

2-ГЛАВА. Насыялык таржымалдардын коопсуздугун камсыз кылуу талаптары

13. Кандай болбосун каражатта (мисалы: документтер, слайддар, маалымат базалары, файлдар, диктофондор, флешкарттар жана маалымат берүү үчүн колдонулушу мүмкүн болгон башка каражаттар) сакталган маалымат коргоого алынууга тийиш.

14. Насыялык бюро төмөнкүлөрдү камтыган, бирок алар менен чектелип калбаган маалыматты коргоо чараларынын ишке ашырышын камсыз кылууга тийиш:

1) насыялык таржымалды жыйноодо, сактоодо, топтоодо, иштеп чыгууда, өткөрүп берүүдө жана жок кылууда анын бүтүндүгүн жана купуялуулугун камсыз кылуу;

2) авторизацияланган пайдалануучулардын насыялык таржымалдан жана ага байланыштуу ресурстардан пайдалануусун камсыз кылуу;

3) пайдалануучунун маалыматтан пайдалануусун башкаруу;

4) маалымат системасын иштеп чыгуу жана колдоого алуу процессинин коопсуздугун, ошондой эле мыйзамдуу жана лицензияланган программалык камсыздоолорду пайдаланууну камсыз кылуу;

5) насыялык маалыматтан санкциясын пайдалануудан жана модификациядан коргоо;

6) маалыматтарды резервдик көчүрмөлөөдөн жана архивдештирүүдөн камсыз кылуу;

7) вирустун жана спамдын таркап кетишинен коргоо;

8) коопсуздугун камсыз кылуу;

9) түйүн коопсуздугун камсыз кылуу;

10) тиркемелердин жана маалымат базасынын коопсуздугун камсыз кылуу;

11) сервистердин жана кошумча инженердик жабдуунун (электр энергиясы менен үзгүлтүксүз камсыз кылуу, желдетүү системалары ж.б.) үзгүлтүксүз ишин жана коопсуздугун камсыз кылуу;

12) коопсуздукту камсыз кылууда орун алган терс жагдайларды жөнгө салуу, алардын таасирин жана калыбына келтирүү убактысын минималдаштыруу;

13) маалымат коопсуздугу тобокелдигин натыйжалуу тескөө;

14) окутуу жана тренингдер;

15) маалымат коопсуздугу боюнча ишке ашырылган чараларга мониторинг жана аудит жүргүзүү.

3-ГЛАВА. Насыялык бюронун ишине карата талаптар

15. Насыялык бюро техникалык жол-жоболорго ылайык маалымат системасынан 24 саат бою үзгүлтүксүз пайдаланууну камсыз кылууга тийиш.

16. Насыялык бюро маалымат сунуштоочуларга жана насыялык отчетторду алуучуларга паролду (же башка идентификациялоо жана аутентификациялоо каражаттарын) пайдалануу менен маалымат системасына кирүү мүмкүнчүлүгүн сунуштайт, же болбосо насыялык бюро маалымат сунуштоочуларга жана насыялык отчетторду алуучуларга маалыматтык процесстерди ишке ашыруу үчүн зарыл болгон адистештирилген программалык камсыздоону берет же алар тарабынан колдонулган программалык камсыздоого карата тиешелүү талаптарды белгилейт. Адистештирилген программалык камсыздоо маалымат сунуштоочулар жана насыялык отчетторду алуучулар тарабынан иштелип чыккан учурда, ал насыялык бюро менен макулдашылат.

17. Маалымат алмашуу процессинде насыялык бюро маалымат сунуштоочулар жана насыялык отчетторду алуучулар менен бирге иш-аракеттердин ырааттуу жүргүзүлүшүн камсыз кылууга жана идентификациялык маалыматтардын, цифралык сертификаттардын же бүтүндүгүн жана аутентификациядан өтүшүн камсыз кылуу үчүн колдонулган башка электрондук маалыматтардын аныктыгын

текшерүүгө тийиш. Насыялык бюро өз ишинде төмөнкүлөрдү туруктуу ишке ашырууга милдеттүү:

1) бюронун программалык-техникалык комплексинен пайдалануу мүмкүнчүлүгүн, жабдуулардын үзгүлтүксүз ишин камсыз кылууну кошо алганда, насыялык бюро, маалымат сунуштоочулар жана алуучулар ортосунда электрондук маалымат алмашууну жүзөгө ашырууда маалымат системасынын сапаттуу жана үзгүлтүксүз ишин, ошондой эле тиешелүү коопсуздук деңгээлин камсыз кылуу;

2) сунушталган маалыматтарга ылайык, насыялык маалымат базасын электрондук формада жүргүзүү;

3) келип түшкөн насыялык маалыматты каттоо жана эсебин жүргүзүү;

4) насыялык маалымат келип түшкөн күндөн кийинки иш күнүнөн кечиктирбестен аны насыя таржымалынын курамына киргизүү;

5) рейтингдик баа берүүнү жүргүзүү жана насыялык маалыматтан пайдалануучулардын талабы боюнча насыялык маалымат субъектисине рейтингдик баа берүүнү эсептөө ыкмасын жана баа берүүгө таасирин тийгизген факторлорго түшүндүрмө берүү;

6) насыялык маалыматты сунуштоочулардын жана пайдалануучулардын ыйгарым укуктуу адамдарына программалык-техникалык комплексти колдонуу, ошондой эле насыялык бюронун ишине тиешелүү башка маселелер боюнча консультацияларды берүү;

7) насыялык маалымат субъекттерине, сунуштоочуларга жана пайдалануучуларга анык эмес же бурмаланган маалыматтарды аныктоого жана оңдоого көмөктөшүү;

8) насыялык таржымалдан пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ бардык пайдалануучуларды каттоо жана эсебин жүргүзүү (тиркемелерден жана маалымат базасынан пайдалануучуларды каттоо жазуулары);

9) маалымат коопсуздугуна тиешелүү жагдайлар тууралуу маалыматтарды жыйноону, жазууну, сактоону камсыз кылуу (аудит журналдары, пайдалануунун лог файлдары) жана атайылап же күтүүсүз жок кылуудан, блокировкалоодон, бурмалоодон жана жоготуудан сактоо;

10) техникалык комплекстин компоненттерин техникалык тейлөө жана маалымат системасындагы кемчиликтерди ыкчам жана өз убагында четтетүү;

11) маалымат системасынын иш натыйжалуулугун өркүндөтүү жана жогорулатуу боюнча чараларды көрүү;

12) насыялык маалыматтан пайдалануучуларга маалымат системасынын ишинин техникалык шарттарынын өзгөргөндүгү тууралуу өзгөрүүлөр аныкталгандан кийинки бир күн ичинде маалымдоо;

13) маалымат системасынын абалына контролдук жүргүзүү, коопсуздук саясатын бузууга жол берилген учурлардын же аракеттердин протоколун түзүү, маалымат коопсуздугунда орун алган алгылыксыз жагдайларды изилдөө, ошондой эле алардын кесепеттерине жол бербөө жана минималдаштыруу үчүн зарыл чараларды кабыл алуу.

18. Өз милдетин аткаруу максатында насыялык бюро төмөнкүлөргө укуктуу:

1) маалымат системасын пайдалануу эрежелерин бузууга жол берүүлөрдү четтетүүнү талап кылууга;

2) туура эмес же толук эмес тариздетилишенен улам жана маалымат сунуштоочунун, насыялык отчетту алуучунун, насыялык таржымал субъектисинин маалыматтарынын системанын талаптарына ылайык келбегендигине байланыштуу маалымат сунуштоочу тарабынан берилген маалыматты кабыл албоого;

3) насыялык маалымат алмашуу келишимдерин түзүүгө жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка бүтүмдөрдү ишке ашырууга;

4) насыялык маалыматты сунуштоочулардан так жана өз убагында жаңыртылган маалыматтарды алууга;

5) насыялык маалымат субъекттеринин насыя төлөө жөндөмдүүлүгүнө, финансылык абалына, төлөө жөндөмдүүлүгүнө, төлөө тартибине баа берүүгө көмөктөшүү максатында, насыялык маалыматтан пайдалануучуларга консультациялык кызматтарды сунуштоого;

6) насыялык маалыматты сунуштоочулардын маалымат берүү ишине көмөктөшүү;

7) насыялык маалымат субъекттерине рейтингдик баа берүүлөрдү эсептөө ыкмасын иштеп чыгууга жана пайдаланууга;

8) насыялык таржымалды пайдалануучудан макулдук берүү баракчасынын түп нускасын же документтердин кагаз жүзүндөгү көчүрмөлөрүн тастыктоо үчүн мыйзамда каралган тартипте тастыкталган көчүрмөсүн талап кылууга;

9) башка насыялык бюролордон насыялык маалыматты талап кылууга.

19. Ушул эрежелердин талаптарын сактоо максатында, маалыматтарды жыйноодо, сактоодо, топтоодо, иштеп чыгууда, өткөрүп берүүдө жана аларды насыялык таржымалдан жок кылууда (алып салууда) насыялык бюро төмөнкүлөрдү камтыган нормаларды иштеп чыгууга жана бекитүүгө тийиш:

1) насыялык бюронун, насыялык маалыматтан пайдалануучулардын жана субъекттердин укуктарын жана милдеттерин;

2) электрондук маалыматтарды жөнөтүү жана кабыл алуу, ошондой эле аны андан ары пайдалануу, өзгөртүү жана алып салуу жол-жоболорун;

3) бюрога кабыл алынган маалыматтардын форматтарынын чагылдырылышын;

4) насыялык отчетту сунуштоо тартибин;

5) насыялык бюронун маалымат ресурстарынан пайдалануу тартибин;

6) насыялык бюронун иши ага ылайык жүзөгө ашырылуучу маалымат коопсуздугун камсыз кылууга карата негизги талаптарды;

7) маалымат системасында компрематация орун алган учурда аларды жөнгө салуу жол-жоболорун жана аракеттердин алгоритмин (маалымат базасын санкциясыз өзгөртүү, натыйжада маалымат жараксыз болуп калат же өзгөрүүлөрдү аныктоо жана анык маалыматтарды калыбына келтирүү үчүн кошумча аракеттер көрүлөт);

8) катышуучуларды маалымат коопсуздугу боюнча нормалар жана чаралар мазмуну менен тааныштыруу жана катышуучулардын аларды сактоо боюнча милдеттенмелерди жактыруу жана кабыл алуу тартибин.

20. Насыялык бюронун ишине тиешелүү нормалар насыялык маалымат алмашуу келишимин түзгөн бардык катышуучуларга маалымдалат.

21. Насыялык бюронун маалымат системасы жөнөкөй өзгөртүүлөргө жол берүүгө, колдонулуучу каражаттардын конфигурациясын өнүктүрүүгө, функцияларды жана ресурстарды көбөйтүүгө кыйла ыңгайлуу уюштурулууга тийиш.

22. Маалымат системасынын программалык-техникалык комплексинин ишинде үчүнчү жактардын күнөөсү боюнча формажордук жагдайлар, ошондой эле авариялар же бузуулар орун алган учурда, бир календардык күн ичинде насыялык маалыматты сунуштоочуларга жана пайдалануучуларга маалымдоо менен системанын иши токтотулушу мүмкүн.

4-ГЛАВА. Маалыматтардын аныктыгын жана сакталышын камсыз кылууга карата талаптар

23. Насыялык бюро анын маалымат базасынан маалыматтын ачыкка чыгарылышына жол бербөөгө тийиш.

24. Өз ишин жүзөгө ашыруунун натыйжасында насыялык бюрога маалым болгон маалыматтардын купуялуулугун сактоо үчүн төмөнкүлөрдү камсыз кылууга тийиш:

1) купуялуулук режимин сакталышын;

2) насыялык таржымалдын маалымат базасынын максаттуу пайдаланылышын;

3) маалымат ресурстарынан пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ адамдар чөйрөсү чектелүүгө;

4) пайдалануу мүмкүнчүлүгүн контролдоо тартиби жана бюронун маалымат базасындагы маалыматтан пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ жактардын милдеттенмелерин функционалдык чектөө;

5) заманбап аутентификациялоо каражаттарын пайдалануу менен катышуучуларды идентификациялоо жана аутентификациялоо;

6) маалыматты сактоодо, иштеп чыгууда жана байланыш каналдары аркылуу өткөрүп берүүдө коопсуздукту камсыз кылуу, анын ичинде криптографиялык коргоо чаралары.

25. Насыялык бюро эл аралык стандарттарга жана маалымат коопсуздугу чөйрөсүндөгү мыкты тажрыйбаларга ылайык, маалымат коопсуздугунун нормаларын иштеп чыгат жана бекитет, анда төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

1) насыялык бюронун маалымат ресурстарынын категорияларын;

2) ролдорду чагылдыруу жана жоопкерчиликтерди чектөө менен маалымат коопсуздугу системасын камсыз кылуу боюнча уюштуруу модели;

3) тобокелдиктерди контролдоо үчүн каралган уюштуруу-техникалык чаралардын жыйындысы камтылган маалымат коопсуздугу тобокелдиктерин тескөө планы;

4) маалымат коопсуздугунун талаптарын эске алуу менен насыялык бюронун иш үзгүлтүксүздүгүн колдоо боюнча аракеттер планын, ошондой эле табигый кырсыктар, өрт, электр энергиясын өчүрүү, байланыш чынжырчасынын бузулушу, коомдук баш аламандыктар, көтөрүлүштөр, согуштук аракеттер сыяктуу өзгөчө кырдаалдар орун алган шартта иш үзгүлтүксүздүгүн камсыз кылуу планын;

5) насыялык бюронун программалык камсыздоосуна жана/же маалымат базасындагы маалыматтарга өзгөртүүлөрдүн киргизилишин жөнгө салган ички ченемдик документтерди (мисалы: пайдаланууну контролдоо саясаты, өзгөртүүлөрдү жөнгө салуу, алгылыксыз жагдайларды жөнгө салуу, маалымат ресурстарын тескөөнүн/ администрлөөнүн операциялык жол-жоболору ж.б.);

6) насыялык бюронун персоналынын маалымат коопсуздугун камсыз кылуу жоопкерчилигин;

7) насыялык бюронун маалымат коопсуздугун сактоо талаптарына ылайык келүүсүн текшерүү жол-жоболорун.

26. Насыялык бюро төмөнкүлөрдү камсыз кылууга тийиш:

1) насыялык бюронун маалымат базасындагы маалыматтардын жана өз ишине зарыл башка маалыматтардын резервдик көчүрмөлөнүшүн, сакталышын жана калыбына келтирилишин, ошондой эле зарылчылык келип чыккан шартта кошумча жана/же резервдик жабдуулардын орнотулушун камсыз кылууга.

2) насыялык бюронун маалыматтык жана программалык ресурстарынын ж.б. резервдик көчүрмөлөрүн сактоо;

3) резервдик көчүрүү регламентин сактоо жана насыялык бюронун маалыматтарын жок кылуу.

27. Маалымат базасынан маалыматтардын ачыкка чыгып кетиши тобокелдигин кыскартуу максатында насыялык бюро маалыматтын таркап кетишине өбөлгө түзгөн негизги каналдарды жабуу үчүн төмөнкүдөй уюштуруу-техникалык чаралар топтомун иштеп чыгат жана колдонууга киргизет:

1) персоналдын коопсуздугун камсыз кылуу. Насыялык бюронун персоналына карата коопсуздукту камсыз кылуу төмөнкү талаптарга ылайык контролдоо жол-жоболорун колдонуу аркылуу жүзөгө ашырылат:

а) персоналды ишке кабыл алууда тиешелүү текшерүүлөрдү жүргүзүү, анын ичинде мүнөздөмөсүн жана сунуштамасын, резюмесинин тактыгын жана толуктугун, билимин жана квалификациясын, ошондой эле инсандыгын тастыктаган документтерин;

б) талапкерди ишке кабыл алууда келишимге купуя маалыматтарды ачыкка чыгарбоо жөнүндө кол коюусу милдеттүү шарт болуп саналат;

в) персоналдын маалымат коопсуздугун бузууга жол берүү үчүн жоопкерчилигин кошо алганда, маалымат коопсуздугун сактоо боюнча талаптар эмгек келишиминде чагылдырылууга тийиш;

г) насыялык бюродо коопсуздукту бузууга жол бергендерге карата тиешелүү чаралар көрүлүүгө тийиш, б.а. иликтөөлөр жүргүзүлүп, терс жагдайлардын кесепети четтетилип, шайкеш таасир этүү чаралары кабыл алынууга тийиш;

д) насыялык маалыматтан пайдалануу мүмкүнчүлүгүн алганга чейин персонал маалымат коопсуздугун сактоо боюнча маалымат алууга тийиш;

е) маалымат коопсуздугу талаптарынын сакталышына жоопкерчилик персоналдын кызматтык милдеттеринде камтылууга тийиш;

ж) купуя маалыматты ачыкка чыгарбоо тууралуу жоопкерчилик иштен бошоп кеткенден кийин да күчүндө калууга жана өзүнчө келишимде каралууга тийиш.

2) насыялык маалыматтан жана аны иштеп чыгуу каражаттарынан пайдалануу мүмкүнчүлүгүн (физикалык жана логикалык) чектөө төмөнкүчө ишке ашырылат:

а) маалымат системасынын компоненттеринен пайдалануу тиешелүү эрежелерге ылайык бөлүштүрүлөт;

б) маалымат системасынын компоненттеринен пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ субъекттердин инсандыгын текшерүү;

3) пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө мониторинг жана контролдук төмөнкүчө жүзөгө ашырылат:

а) ыйгарым укуктуу жактардын маалымат системасынан пайдалануу мүмкүнчүлүгүн (кирүү) эсепке алуу жана белгилөө;

б) маалымат ресурстарын иштеп чыгуу үчүн каралган программалык-техникалык каражаттарды ишке киргизүүнү (токтотууну) белгилөө;

в) маалымат системасынан санкциясыз пайдаланууну белгилөө;

г) адамдардын пайдалануу укугун өзгөртүүлөрдү белгилөө жана системадан маалымат алынган бардык учурларды (электрондук документтер, күнү ж.б) каттоо;

д) насыялык бюронун коргоого алынган маалымат ресурсун эсепке алуу жана купуя маалыматты сактоо каражаттарынын пайдаланылышын каттоо;

е) маалыматтарды каттоо журналдарын, логфайлдарды өзгөртүүдөн коргоо.

4) Насыялык маалыматты берүүдө жана алууда анын купуялуулугу төмөнкү чаралар аркылуу камсыз кылынат:

а) маалымат системасынан пайдалануу үчүн паролду же идентификациялоонун жана аутентификациялоонун башка каражаттарын пайдалануу;

б) маалымат системасында жана байланыш каналдарында купуялуулукту камтыган маалыматка шифр белгилөө.

28. Насыялык бюро документтерди жана маалыматтарды пайдалануу жана сактоо мөөнөттөрүн белгилөөгө, документтердин негизги түрлөрү жана алар үчүн белгиленген сактоо мөөнөттөрү киргизилген номенклатура баракчасын иштеп чыгууга тийиш.

29. Насыялык бюро төмөнкү маалымат ресурсунун архивде сакталышын камсыз кылууга тийиш:

- 1) насыялык бюронун насыялык таржымалынын маалымат базасын;
- 2) насыялык бюронун маалымат системасынын аудит журналын;
- 3) Улуттук банктын талаптарына ылайык, маалыматтын башка зарыл түрлөрүн.

Насыялык таржымалды архивде сактоо мөөнөтү анда камтылган дебитордун милдеттенмелери тууралуу маалымат акыркы өзгөртүүлөр киргизилген күндөн тартып (насыянын орду жабылган/эсептен алынып салынган күндөн тартып) кеминде жети жылды түзүүгө тийиш.

30. Архивдик документтерди жок кылууга даярдоо жана жок кылуу насыялык бюро тарабынан белгиленген тартипте өз кызматкерлеринен түзүлгөн комиссия тарабынан жүзөгө ашырылат.

31. Насыялык бюро насыялык таржымалдан пайдалануучулардын маалымат базасында камтылган маалыматтардан пайдалануусун белгиленген жол-жоболорго ылайык коргоого алынган аралыктан пайдаланууну уюштуруу аркылуу камсыз кылат.

32. Насыялык бюронун маалыматты иштеп чыгууга жана сактоого катышкан кызматкерлерине маалымат ресурсун, анын ичинде насыялык бюронун маалымат базасын жеке максатта пайдалануусуна тыюу салынат.

33. Насыялык бюронун кызматкерлери маалымат коопсуздугу эрежелерин бузууга жол берүүсүнөн улам келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктер, ошондой эле насыялык маалыматтын мыйзамсыз ачыкка чыгарылгандыгы жана пайдаланылгандыгы үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык жоопкерчилик тарта тургандыгы жөнүндө билүүгө тийиш.

34. Насыялык бюронун кызматкерлери купуялуулукту камтыган маалыматтарды ачыкка чыгарбоо тууралуу милдеттенмеге, ошондой эле зарылчылык келип чыккан шартта жеке эмгек келишими түзүлгөн мезгил ичинде сыяктуу эле, келишимде көрсөтүлгөн мөөнөт аяктагандан кийин да коммерциялык банктык сырды ачыкка чыгарбоо милдеттенмесине кол коюуга тийиш.

5-ГЛАВА. Насыялык отчетту сунуштоо боюнча талаптар

35. Насыялык бюро маалыматты сунуштоочулардан алышат жана маалымат алмашуу жөнүндө келишимдин негизинде насыялык отчетту пайдалануучуларга сунушташат.

Насыялык маалымат алмашуу келишиминде төмөнкүлөр каралууга тийиш:

1) насыялык маалымат түрүн, формасын, сунуштоо жана жаңыртуу тартибин;

2) тараптардын насыялык маалыматты санкциясыз пайдалануудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн же чечмелөөдөн коргоону камсыз кылуу боюнча укуктары жана милдеттери;

3) насыялык маалыматтарда так эместиктер же бурмалоолор аныкталса, аларга оңдоолор киргизилген учурда тараптардын өз ара иш алып баруу тартиби;

4) насыялык маалыматта анык эмес же бурмаланган маалыматтар аныкталган учурда насыялык маалымат алмашуу катышуучуларынын жоопкерчилик деңгээли жана өлчөмү;

5) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка шарттар.

Насыялык отчетту берүү мөөнөтү насыялык маалымат алмашуу келишиминде аныкталат, бирок отчет насыялык бюро аны сунуштоо талабын алган күндөн кийинки 2 жумуш күнү ичинде сунушталууга тийиш.

Насыялык отчет насыялык бюро тарабынан төмөнкүлөргө сунушталат:

1) насыялык маалыматтан пайдалануучуга – насыялык маалымат субъектисинин макулдугу боюнча;

2) насыялык маалымат субъектисине – анын талабы боюнча, мында отчетто ушул субъекттин насыялык маалыматты сунуштоочулары жана пайдалануучулары тууралуу идентификациялык маалыматтар көрсөтүлүүгө тийиш.

36. Насыялык бюро насыялык таржымалды пайдалануучуну же субъектти идентификациялоону төмөнкү тартипте жүзөгө ашырат:

1) жеке адамды идентификациялоо инсандыгын тастыктаган күбөлүктүн негизинде жүзөгө ашырылат. Насыялык таржымалды пайдалануучунун же субъектин өкүлү кайрылган учурда анын инсандыгын тастыктаган күбөлүгү жана/же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык түзүлгөн ишеним кат (ыйгарым укук чегерүү) текшерилет;

2) юридикалык жакты идентификациялоо анын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүгүндөгү маалыматты, жетекчисин жана/же туруктуу иштеген аткаруу органын тастыктаган документти жана идентификациялоо үчүн зарыл болгон башка документтерди текшерүү аркылуу жүзөгө ашырылат.

37. Насыялык отчет бир маалымат субъектисине карата гана сунушталат.

38. Насыялык таржымалды пайдалануучуга сунушталган насыялык отчет насыялык таржымалдын курамына кирген толук маалыматты же анын бөлүгүн камтышы мүмкүн.

Насыялык таржымалда кеминде төмөнкү маалыматтар камтылууга тийиш:

1) насыялык маалымат субъектисин идентификациялоого (аты-жөнү, дареги) өбөлгө түзгөн;

2) насыялык маалымат субъектисинин насыялык бүтүмдөрү, ошондой эле алардын аткарылышынын абалы (пайыздык чен, мөөнөтү, насыя суммасы, валютасы) тууралуу;

3) насыялык маалымат субъектисинин жарандык-укуктук келишим боюнча акчалай сумманы төлөө милдеттенмелери жөнүндө;

4) насыялык таржымал түзүлгөн күн, ошондой эле насыялык таржымалды түзгөн насыялык бюро тууралуу.

5) насыялык маалымат алмашуу жөнүндө келишимге ылайык башка маалыматтар.

Насыялык таржымалга аткаруу күнүнөн жети жылдан көбүрөөк убакыт өткөн насыялык маалымат субъектисинин акчалай сумманы төлөө милдеттенмелери тууралуу маалыматтар камтылбайт.

39. Насыялык таржымал субъектисине сунушталган насыялык отчетто ушул эрежелердин 38-пунктунда көрсөтүлгөн, ошондой

эле насыялык бюродогу, анын ичинде ушул насыялык таржымалды пайдалануучулар жөнүндөгү бардык маалыматтар камтылууга тийиш.

40. Насыялык отчет кат жүзүндө берилген учурда ал насыялык бюронун мөөрү жана анын жетекчисинин/кол коюу укугуна ээ орун басарынын насыялык отчеттор/таржымалдар менен ишти жүзөгө ашырган түзүмдүк бөлүмдүн жетекчисинин кол тамгасы менен тастыкталат.

41. Насыялык отчет электрондук документ формасында берилген учурда, анын юридикалык күчү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык электрондук цифралык кол тамга менен тастыкталат.

42. Насыялык бюро отчетту сунуштоо тууралуу келип түшкөн талаптардын, ошондой эле отчет алгандардын жана маалымат сунуштоодон баш тартылгандардын жана баш тартуу себептеринин эсебин жүргүзүүгө милдеттүү.

43. Насыялык таржымалдан пайдалануучулар жана Кыргыз Республикасынын «Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө» мыйзамына ылайык насыялык таржымалда камтылган маалыматтан пайдаланган башка жактар аны үчүнчү жактарга таркатууга укугу жок.

6-ГЛАВА. Насыялык таржымалга өзгөртүүлөрдү киргизүү

44. Насыялык бюродо насыялык таржымал субъектиси тууралуу маалыматтардын анык эместиги жана/же бурмалангандыгы тууралуу даттанууларды/өтүнүч каттарды кароо системасы болууга тийиш. Субъекттин насыялык бюрого кайрылуу аркылуу өзү тууралуу маалыматтардан ыкчам пайдалануу мүмкүнчүлүгү жана анык эмес жана/же бурмаланган маалыматтарды оңдоо жана/же өчүрүү мүмкүнчүлүгүнө ээ болуусу зарыл.

Насыялык бюро анын ыйгарым укуктуу органы менен насыялык маалымат алмашууда кардарлар менен өз ара иш алып баруу тартибин иштеп чыгат жана бекитет, анда төмөнкүлөр чагылдырылууга тийиш:

- кардарларга карата техникалык жана уюштуруу мүмкүнчүлүктөрү жагында талаптар;

- кардарлардын насыялык маалымат субъектердин насыялык таржымалы тууралуу маалыматтарды сунуштоо эрежелери;

– насыялык бюрога насыялык таржымалдарды сунуштоо эрежелери;

- маалымат менен иштөө, маалыматты коргоону камсыз кылуу;
- кардарлардын даттануулары менен иштөө.

45. Насыялык таржымалда камтылган маалыматтардын бүтүндүгүн, аныктыгын камсыз кылуу жана жоготуу, санкциясыз өзгөртүү тобокелдигин төмөндөтүү үчүн насыялык бюродо өзгөртүүлөрдүн киргизилишин контролдоо системасы болууга тийиш. Контролдоо системасы расмий жол-жоболордун негизинде жүргүзүлүүгө жана ар бир өзгөртүү бардык кызыкдар тараптар менен макулдашылууга тийиш.

46. Насыялык таржымал субъектиси анын насыялык таржымалында камтылган маалыматка өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү тууралуу өтүнүч катты насыялык бюрога жөнөтүү аркылуу насыялык таржымалда камтылган маалыматты толугу менен же анын тиешелүү бөлүгүн өзгөртүүгө укуктуу.

47. Насыялык бюро насыялык маалымат субъекттерине, сунуштоочуларга жана пайдалануучуларга насыялык маалыматтагы анык эмес же бурмаланган маалыматтарды аныктоого жана оңдоого көмөктөшүүгө милдеттүү.

48. Насыялык бюро ушул эрежелердин 46-пунктунда көрсөтүлгөн өтүнүч катты алгандан кийинки 3 календардык күн ичинде насыялык таржымалда камтылган маалыматты кошумча текшерүү максатында, насыялык маалыматты сунуштоочудан текшерүүнү талап кылууга милдеттүү.

49. Мындай текшерүү жүргүзүү учурунда насыялык бюро насыялык таржымалга тиешелүү белгилөөлөрдү чагылдырат.

50. Насыялык маалыматты сунуштоочу насыялык таржымалга оңдоолор киргизилгендиги же өзгөртүүсүз калтырылгандыгы тууралуу маалыматты 3 (үч) жумуш күнү ичинде берет. Мындай маалыматты алгандан кийин насыялык бюро насыялык таржымал субъектисине сунушталган өтүнүч катты кароо жыйынтыгы жөнүндө кат жүзүндө билдирет. Насыялык маалымат субъектисине өтүнүч катты кароо жыйынтыгы тууралуу маалымдоо мөөнөтү аны алган күндөн кийинки 15 жумуш күнүнөн ашпоого тийиш.

Мында оңдоолор киргизилген насыялык отчет насыялык маалымат субъектисине төмөнкүлөр ишке ашырылгандан кийинки он беш жумуш күнү ичинде сунушталат:

1) насыялык бюро, насыялык маалыматты сунуштоочу же пайдалануучу насыялык маалымат субъектисинен отчетто камтылган маалыматтардын анык эместиги жагында билдирүү алган шартта, же болбосо;

2) насыялык отчетто камтылган маалыматтардын анык эместиги же бурмалангандыгы тууралуу насыялык бюрога маалым болгон учурда.

51. Насыялык отчетто камтылган маалыматтардын анык эместиги же бурмалангандыгы тастыкталбаса же буга насыялык маалымат субъектиси күнөөлүү болгон болсо, анда насыялык бюро маалымат субъектисинен тиешелүү өтүнүч кат алган учурдан тартып он беш жумуш күнү ичинде бул тууралуу насыялык маалымат субъектисине кат жүзүндө маалымдайт.

52. Эгерде насыялык отчетто камтылган маалыматтардын анык эместигине же бурмаланышына насыялык маалымат субъектиси жол берген болсо, насыялык бюро маалымат субъектисине жана пайдалануучуга оңдолгон насыялык отчетту берет.

53. Насыялык бюро насыялык таржымал субъектисинин өтүнүч катын канааттандыруудан баш тарткан шартта жооп катта анын себептери чагылдырылат.

54. Насыялык бюро маалыматтарды сунуштоочу тарабынан сактоого берилген түрдө өткөрүп берүүгө милдеттүү.

55. Насыялык бюро насыялык маалыматты сунуштоочудан алынган маалыматтын толуктугу үчүн жоопкерчилик тартат.

7-ГЛАВА. Насыялык бюронун отчету

56. Насыялык бюронун ишин жөнгө салуу жана ага көзөмөлдүктү жүргүзүү максатында, насыялык бюро отчетторду Улуттук банктын укуктук ченемдик актыларында белгиленген тартипте борбордук банкка сунуштап турууга тийиш.

57. Насыялык бюро өз иши тууралуу отчетторду Улуттук банка ушул эрежелерге карата тиркемелерде берилген формаларга ылайык чейректик негизде сунуштап турат.

58. Ушул эрежелердин 57-пунктунда көрсөтүлгөн отчеттор отчеттук чейректен кийинки айдын 25ине чейин кагаз жүзүндө жана электрондук формада чейрек сайын берилип турат.

59. Насыялык бюро Улуттук банктын талабы боюнча өзүнчө субъекттердин насыялык таржымалы жөнүндө маалыматты сунуштайт.

60. Насыялык бюронун Жылдык отчетуна карата талаптар.

Насыялык бюро өзүнүн иши тууралуу жылдык отчетту жалпыга маалымдоо каражаттарында жыл сайын жарыялап турат, анда негизги аналитикалык маалымат жана финансылык отчет камтылат.

Насыялык бюро өз иши тууралуу отчетту отчеттон кийинки жылдын 1-майынан кечиктирбестен жыл сайын жарыялап турат.

Насыялык бюронун иши тууралуу жылдык отчетто төмөнкүлөр камтылат:

- 1) насыялык бюронун финансылык отчетун;
- 2) насыялык бюронун отчеттук мезгил ичиндеги иши тууралуу маалыматты;
- 3) насыялык бюро тарабынан аныкталган башка маалыматты.

8-ГЛАВА. Насыялык бюронун ишине ички аудитти уюштуруу талаптары

61. Насыялык бюро өз ишинде орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктерди аныктоого, өлчөөгө, контролдоого жана мониторингди жүзөгө ашырууга өбөлгө түзгөн ички контролдук системасын колдонууга киргизүүгө, пайдаланууга жана өнүктүрүүгө тийиш.

62. Насыялык бюродо Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык ички контролдук системасынын шайкештигин жана натыйжалуулугун текшерүүгө жана ага баа берүүгө, ошондой эле насыялык бюролорго гана мүнөздүү болгон белгилүү бир тобокелдиктерге дуушарланышы ыктымалдыгына баа берүүгө өбөлгө түзгөн ички аудит кызматы туруктуу негизде милдеттүү түрдө иштеп туруусу зарыл.

63. Насыялык бюронун ишинин ички ченемдик документтерге ылайык келишин камсыз кылуу максатында, анын ишине туруктуу негизде иликтөөлөрдү жүргүзүп туруу зарыл.

64. Насыялык бюронун ички аудит кызматы аудит планын иштеп чыгууга жана бекитүүгө, контролдук жол-жоболорго жана алардын натыйжалуулугуна мониторинг жүргүзүүгө, ошондой эле ички контролдук системасына баа берүүгө жана насыялык бюронун жетекчисине отчетторду жана аларды жакшыртуу боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдү сунуштап турууга жоопкерчиликтүү.

65. Ички аудит кызматынын иши «Ички аудит жөнүндө» жобого ылайык жөнгө салынат.

66. Ички аудит кызматы насыялык бюронун жетекчилигине отчет берип турууга тийиш жана өз ишин насыялык бюронун башка түзүмдүк бөлүмдөрүнөн көз карандысыз пландаштырат, ички аудитти жүргүзөт жана отчетторду даярдайт.

9-ГЛАВА. Насыялык бюролордун ишине көзөмөлдүктү жүргүзүү

67. Улуттук банк насыялык бюролордун ишине көзөмөлдүктү алардын ишин Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келтирүү максатында жүргүзөт.

68. Улуттук банк насыялык бюронун ишинде орун алган тобокелдиктер үчүн жоопкерчилик тартпайт.

69. Улуттук банк текшерүүгө негиз болгон документти көрсөтүү менен алдын ала эскертүүсүз насыялык бюронун ишин текшерүүгө укуктуу.

70. Улуттук банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда насыялык бюрого карата жоопкерчилик чараларын колдонууга укуктуу.

71. Насыялык бюронун ишинде жана анын кызмат адамдары, ошондой эле насыялык бюронун ишин жөнгө салган башка ченемдик укуктук документтердин талаптарын бузууга жол берүүлөр аныкталган шартта Улуттук банк төмөнкүлөргө укуктуу:

- аныкталган бузууга жол берүүлөрдү четтетүү тууралуу эскертүү же жазма буйрук жөнөтүүгө жана аларды четтетүү үчүн тиешелүү мөөнөттөрдү белгилөөгө;

- Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык айыптык санкцияларды салууга;

- лицензияны колдонуу мөөнөтүн токтотууга;

- лицензияны кайтарып алууга.

72. Насыялык бюрого карата колдонулуучу эскертүү чарасы жана жазма буйруктар, бузууга жол берүү фактысын аныктаган көзөмөл блогунун түзүмдүк бөлүмүнүн начальнигинин, областтык башкармалыктын начальнигинин же Баткен областындагы өкүлчүлүктүн директорунун (мындан ары – ыйгарым укуктуу адам) кол тамгасы коюлуп, Көзөмөл боюнча комитеттин чечими менен таризделет. Мындан тышкары жазма буйрук Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан да жөнөтүлүшү мүмкүн.

73. Төмөнкүдөй жоопкерчилик чараларын колдонуу чечимдерин кабыл алуу Көзөмөл боюнча комитеттин өзгөчө компетенциясына кирет:

- лицензияны колдонуу мөөнөтүн токтотуу;

- лицензияны кайтарып алуу.

74. Насыялык бюрого белгилүү бир ченемдер жана эрежелер бузууга жол берилип жаткандыгы тууралуу малымдоо зарылчылыгы келип чыккан учурда, кийинчерээк ага карата башка чаралар колдонулушу мүмкүн экендигин маалымдоо максатында эскертүү жөнөтүлөт.

75. Аныкталган бузууларды белгилүү бир мөөнөттө четтетүү тууралуу жазма буйрук насыялык бюрого төмөнкү учурларда жөнөтүлөт:

- насыялык таржымал маалымат базасынын коопсуздугун камсыз кылуу боюнча талаптарды бузууга жол берилсе;

- насыялык бюронун иши боюнча талаптарды бузууга жол берилсе;

- маалыматтардын сакталышын камсыз кылуу боюнча талаптарды бузууга жол берилсе;

- анык эмес же толук эмес маалымат берилсе;

– Кыргыз Республикасынын мыйзам ченемдери жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актылары бузулса.

76. Айыптык төлөм белгилөө.

Насыялык бюрога карата акчалай айыптык төлөм Улуттук банктын буйругуна ылайык административдик укук бузуулар боюнча ишти кароого ыйгарым укук чегерилген Улуттук банктын Төрагасынын орун басары тарабынан белгиленет. Айыптык төлөм Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын, Улуттук банктын ченемдик актыларын сактабагандыгы үчүн белгиленет. Айыптык төлөм өлчөмү Кыргыз Республикасынын “Административдик жоопкерчилик жөнүндө” мыйзамына ылайык аныкталат.

Айыптык төлөмдүн белгилениши, насыялык бюрону Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын жана Улуттук банктын ченемдик актыларын бузууга жол бергендиги фактылары үчүн башка чараларды колдонуудан бошотпойт.

Эгерде насыялык бюро айыптык төлөмдү төлөөдөн баш тартса Улуттук банк андан айыптык төлөмдү өндүрүү чараларын көрүүгө жана мыйзамда каралган башка аракеттерди колдонууга укуктуу.

77. Улуттук банк “Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө” жободо каралган негиздер боюнча лицензиянын аракетин токтотууга же аны кайтарып алууга укуктуу.

78. Ага карата жоопкерчилик чараларын колдонуу чечими кабыл алынган насыялык бюро даттануу менен кайрылышы мүмкүн. Ыйгарым укуктуу адам тарабынан кабыл алынган чечим менен макул эмес болгон шартта, насыялык бюро өз пикирин Төрагынын орун басарына/Башкарманын мүчөсүнө/Улуттук банктын Төрагасына же Банк Башкармасына жөнөтүүгө укуктуу.

79. Насыялык бюро кат жүзүндө апелляция жөнүндө өтүнүч катты сунуштаган учурда кароого алынат. Апелляция жөнүндө өтүнүч кат Улуттук банктын жазма буйругун же башка чечимин алгандан кийинки 30 жумуш күнү ичинде берилүүгө тийиш.

80. Апелляция жөнүндө өтүнүч катка төмөнкүлөр камтылат:

- апелляциянын аты-жөнүн/юридикалык жактын толук аталышы;
- апелляциянын, юридикалык жактын дарегин;

- апелляция сунушталып жаткан административдик органдын аталышы;
- өтүнүч кат берилген күн, ай жана жыл;
- Улуттук банктын жазма буйругу же башка жоопкерчилик чарасын колдонуу тууралуу чечими;
- даттанууга себеп болгон жагдайлар жана далилдер;
- Улуттук банктын санкцияларды колдонуу жөнүндө чечиминин айкын же юридикалык негиздерине жана/же алардын мазмунуна карата апелляциянын кандай болбосун каршы пикири;
- апелляцияга кошо тиркелген документтердин тизмеси;
- апелляциянын кол тамгасы, ал сунушталган материалдарда кабыл алынган чечимди кароо үчүн зарыл документтер камтыла тургандыгын, алар толукталгандыгын жана анык экендигин түшүндүргөн жазуулар менен коштолгондугун, апелляциянын/ юридикалык жактын жетекчисинин кол тамгасын жана юридикалык жактын мөөрүн тастыктайт;

81. Апелляция жөнүндө өтүнүч катты алгандан кийинки жыйырма жумуш күнү ичинде Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/ Башкарманын мүчөсү/Улуттук банктын Төрагасы же банк Башкармасы апелляцияны кароого алып, тиешелүү чечим кабыл алып, аны кат жүзүндө жөнөтөт.

82. Көзөмөл боюнча комитеттин жана/же Улуттук банктын Төрагасынын орун басарынын/Башкарманын мүчөсүнүн жоопкерчилик чараларын колдонуу боюнча чечимдерине Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык даттанууга болот.

83. Улуттук банктын көзөмөл блогунун ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмү кабыл алынган чечим тууралуу үч жумуш күнү ичинде насыялык бюрога маалымдайт.

84. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жоопкерчилик чараларын колдонуу жөнүндө чечимдерине сотко чейин даттануу тартиби милдеттүү түрдө сакталууга тийиш, мында Кыргыз Республикасынын “Административдик ишкердик негиздери жана административдик жол-жоболор жөнүндө” мыйзамында каралган учурлар эске алынбайт.

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

А1. Насыялык бюро жөнүндө отчет (кыскача отчет)

<i>Насыялык бюронун аталышы:</i>	<i>Отчет түзүлгөн күн:</i>
Сунуштоочулар тууралуу маалыматтардын саны	Отчеттук мезгил ичинде жаңы сунуштоочулар тууралуу маалымат
Пайдалануучулар тууралуу маалыматтардын саны	Отчеттук мезгил ичинде жаңы пайдалануучулар тууралуу маалымат
Насыялык бюродо катталган субъекттер тууралуу маалыматтардын саны	
– Жеке адамдар	– Жеке адамдар
– Юридикалык жактар	– Юридикалык жактар
– Жеке ишкерлер	– Жеке ишкерлер
Отчеттук мезгил ичинде жаңырылган маалыматтарды берген сунуштоочулардын саны	
Талап жөнөткөн пайдалануучулардын саны тууралуу маалымат	
Отчеттук мезгил ичинде бардык сунуштоочулардан алынган жазуулардын саны	
Отчеттук мезгил ичинде бардык пайдалануучулардан келип түшкөн талаптардын саны тууралуу маалымат	
Кабыл алынбаган жазуулар %	
Дал келүү коэффициенти %	
Алынган жазуулардын саны	
– жеке адамдар	Бардык пайдалануучулар берген талаптын саны жөнүндө маалыматтар
– жеке адамдар	
Алынган жазуулардын саны	
– юридикалык жактар	Талаптардын саны – юридикалык жактар
Алынган жазуулардын саны	
– жеке ишкерлер	Талаптардын саны
– жеке ишкерлер	
Кыргыз Республикасынын уюмдарынан келип түшкөн талаптарга талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү	
Талапты жөнөтүү себептерине талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү	
– Банктар	Кардар насыя берүү тууралуу өтүнүч менен кайрылган
– МФУ	– Карыздарды өндүрүү
– башка БФКМдер	Маркетинг максаттары үчүн алдын ала баа берүү
– Телекоммуникациялык компаниялар	– Кредитордун соттук териштирүүлөрү
– Чекене сатуучулар	– башкалар

<i>Насыялык бюронун аталышы:</i>	<i>Отчет түзүлгөн күн:</i>
- Лизингдик компаниялар	
- Насыялык бюро	
- Укук коргоо жана сот органдары	
башкалар	
Кыргыз Республикасынан тышкары уюмдар боюнча бөлүштүрүлгөн талаптардын саны	
Банктар	
МФУ	
Башка БФКМдер	
Телекоммуникациялык компаниялар	
Чекене сатуучулар	
Лизингдик компаниялар	
Башкалар	

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

В1 - Насыялык бюронун иши

Сунуштоочулардын/ пайдалануучулардын аты-жөнү/аталышы	А тибин	Сунуштоочудан алынган жазуулар			Кабыл алынбаган жазуулар %	Талаптар			Дал келүү коэффициенти %	Кол коюлган насыялык келишимдер			Насыя алуу четке калынган өтүнүч каттар				
		Жеке адамдар	Юридикалык жактар	Жеке ишкерлер		Жеке адамдар	Юридикалык жактар	Жеке ишкерлер		Жеке адамдар	Юридикалык жактар	Жеке ишкерлер	Жеке адамдар	Юридикалык жактар	Жеке ишкерлер		

Эскертүү:

А – банктар, МФУ, башка БФКМдер, чекене соода ишканалары (кандай болбосун тиешелүү классификация түрлөрү менен толуктагыла)
 В – аларга боюнча бир ай ичинде жаңырылган маалымат алынган жеке адамдардын/ юридикалык жактардын саны.

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

B2 – Карыз алуучулар жана колдонуудагы насыялык келишимдер жөнүндө маалымат

Кредитордун аталышы	Карыз алуучулар		Колдонуудагы насыялык келишимдердин саны			Колдонуудагы насыялык келишимдер – карыз алуучулардын айрым категориялары боюнча жалпы сумма			Колдонуудагы насыялардын түрлөрүнүн саны		Колдонуудагы насыялардын суммасы	
	Жеке адамдар	Юридикалык жактар	Жеке ишкерлер	Жеке адамдар	Юридикалык жактар	Жеке ишкерлер	Жеке насыялар	Топтук насыялар	Жеке насыялар	Топтук насыялар	Жеке насыялар	Топтук насыялар

В3 – Колдонуудагы насыялык келишимдер

Кредитордун аталышы	Колдонуудагы насыялардын саны		Колдонуудагы насыялар боюнча карыздын жалпы суммасы		Колдонуудагы насыялардын саны		Колдонуудагы насыялар боюнча карыздын жалпы суммасы	
	Камсыздалган насыялар	Камсыздалбаган насыялар	Камсыздалган насыялар	Камсыздалбаган насыялар	Улуттук валютада	Чет өлкөдө	Улуттук валютада	Чет өлкөдө

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

С1 – Насыялык ишке талдап-иликтөөлөр – насыялардын түрлөрү боюнча бөлүштүрүлгөн, жаңы берилген насыялар (акыркы отчеттук мезгил ичинде)

Кредитордун аталышы	Берилген насыялар – саны			Насыялык келишимдер – карыз алуучулардын айрым категориялары боюнча карыздын жалпы суммасы			Насыялардын түрлөрү боюнча берилген насыялардын саны			Насыялардын түрлөрү боюнча берилген насыялардын көлөмү		
	Жеке адамдар	Жеке ишкерлер	Юридикалык жактар	Жеке адамдар	Жеке ишкерлер	Юридикалык жактар	Жеке адамдар	Жеке ишкерлер	Юридикалык жактар	Жеке адамдар	Жеке ишкерлер	Юридикалык жактар

Кредитордун аталышы	Берилген насыялык келишимдердин саны		Берилген насыялардын камсыздалгандыгы боюнча көлөмү		Берилген насыялык саны		Берилген насыялардын көлөмү	
	Камсыздалган насыялар	Камсыздалбаган	Камсыздалган насыялар	Камсыздалбаган	Улуттук валютада	Чет өлкө валютасында	Улуттук валютада	Чет өлкө валютасында

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

С2 – Насыялык ишке талдап-иликтөөлөр – берилген насыялардын суммасы боюнча бөлүштүрүлгөн, жаңы берилген насыялар

Кредитордун аталышы	Келишимдин түрү боюнча бөлүштүрүлгөн келишимдердин наркы																													
	Берилген насыялар – наркы		0-30,0		0-500		31,0-60,0		501-1,000		61,0-100,0		1,001-2,000		101,0-300,0		2,001-5,000		301,0-600,0		5,001-10,000		601,0-3000,0		10,001-50,000		3000,1-60000,0		50,001-100,000	
	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.		

Кредитордун аталышы	Валюталар боюнча бөлүштүрүлгөн келишимдердин саны																										
	Сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.	сом	ш.б.															
Берилген насыялар – саны	0-30,0	0-500	31,0	60,0	501	1,000	61,0	100,0	1,001	2,000	101,0	300,0	2,001	5,000	301,0	600,0	5,001	10,000	601,0	3000,0	10,001	50,000	3000,1	60000,0	\$50,001-	\$100,000	

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

С3 – Насыялык ишке талдап-иликтөөлөр – насыялык келишимдин колдонуудагы мөөнөтү боюнча бөлүштүрүлгөн, жаңы берилген насыялар (насыяны төлөө)

Кредитордун аталышы	Берилген насыялар – саны		Келишим боюнча бөлүштүрүлгөн келишимдердин саны						
	0-3 ай	3-6 ай	6-12 ай	1-2 жыл	2-5 жыл	5-10 жыл	10-20 жыл	20 жылдан жогору	
Жеке адамдар									

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

D1 – Насыянын аткарылышына талдап-иликтөөлөр – келишимдердин саны боюнча бөлүштүрүлгөн, мөөнөтүндө төлөнбөгөн насыялар

Насыялык продукттар боюнча	Келишимдердин саны	Келишимдердин саны	Акыркы төлөнгөн (негизги сумманы, пайыздарды, айыптарды жана туумдарды) учурдан тартып мөөнөтүндө төлөнбөгөн насыялар тууралуу маалымат						
			1–29 күн	30–59 күн	60–89 күн	690–179 күн	190 жана андан ашык күн	Эсептен алынып салынган насыялар	

Аймактар боюнча	Келишимдердин саны	Келишимдердин саны	Акыркы төлөнгөн (негизги сумманы, пайыздарды, айыптарды жана туумдарды) учурдан тартып мөөнөтүндө төлөнбөгөн насыялар тууралуу маалымат						
			1–29 күн	30–59 күн	60–89 күн	690–179 күн	190 жана андан ашык күн	Эсептен алынып салынган насыялар	

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

D3 – Насыя портфелинин санына талдап-иликтөөлөр – насыя тобокелдигинин көрсөткүчтөрү

Кредитордун аталышы	Келишимдердин саны	Параллель насыялар			Насыялардын статустары боюнча саны				
		2 келишим түзүлгөн кардарлар	3 келишим түзүлгөн кардарлар	3 жана андан ашык келишим түзүлгөн кардарлар	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн насыялар	Реструктуризацияланган насыялар	Чотук иш-чаралар жүргүзүлүп жаткан насыялар	Төлөнгөн насыялар	Эсептен алынган насыялар
	Бардыгы болуп								

D4 – Насыя портфелинин суммасына талдап-иликтөөлөр – насыя тобокелдигинин көрсөткүчтөрү

Кредитордун аталышы	Жалпы карыз	Насыялардын статустары боюнча жалпы карызы			
		Мөөнөтүндө төлөнбөгөн насыялар	Реструктуризацияланган насыялар	Чотук иш-чаралар жүргүзүлүп жаткан насыялар	Төлөнгөн насыялар
	Бардыгы болуп				

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 24 августа 2016 года № 35/5

Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности кредитных бюро»

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» и статьей 12 Закона Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О лицензировании деятельности кредитных бюро» (прилагается).

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О размере платы за лицензии, выдаваемые Национальным банком Кыргызской Республики» от 14 ноября 2007 года № 48/7 следующее дополнение:

– пункт 1 дополнить абзацем одиннадцатым следующего содержания:

«за оказание услуг по осуществлению обмена кредитной информацией – десятикратный размер расчетного показателя.».

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 по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики и действующих кредитных бюро Кыргызской Республики.

6. Действующим кредитным бюро Кыргызской Республики в течение шести месяцев с момента вступления в силу настоящего постановления получить лицензию в установленном порядке.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Джусупова Т.Дж.

И.о. Председателя

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 24 августа 2016 года № 35/5

ПОЛОЖЕНИЕ «О лицензировании деятельности кредитных бюро»

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Требования к помещению кредитного бюро

Глава 3. Порядок выдачи лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро

Глава 4. Основания для отказа в выдаче лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро

Глава 5. Переоформление лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро

Глава 6. Приостановление действия лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро

Глава 7. Отзыв и прекращение действия лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро

Глава 8. Внесение изменений и/или дополнений в учредительные документы и государственная перерегистрация кредитного бюро

Глава 9. Реорганизация кредитного бюро

Глава 10. Ликвидация кредитного бюро

ГЛАВА 1. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», «Об обмене кредитной информацией», «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике», «О банковской тайне», «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» и другими нормативными правовыми актами

Кыргызской Республики и определяет порядок лицензирования деятельности кредитных бюро.

2. Кредитным бюро является юридическое лицо, зарегистрированное в установленном законодательством порядке в качестве коммерческой организации и оказывающее услуги по осуществлению обмена кредитной информацией.

3. Деятельность кредитного бюро осуществляется на основании лицензии, выданной Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк).

4. Наименование кредитного бюро должно содержать словосочетание «кредитное бюро». Юридическое лицо, не отвечающее требованиям Закона «Об обмене кредитной информацией», не вправе использовать в своем наименовании словосочетание «кредитное бюро».

5. Кредитное бюро вправе иметь штампы, бланки со своим фирменным наименованием и собственную эмблему (логотип).

6. Участие одного пользователя в уставном капитале кредитного бюро не может превышать 10 процентов. При этом группа взаимосвязанных лиц должна рассматриваться в качестве одного пользователя и доли/акции данных лиц должны суммироваться и рассматриваться как доли/акции одного пользователя.

7. Под взаимосвязанными лицами понимаются юридические и/или физические лица, совместно владеющие долями/акциями кредитного бюро и/или имеющие общие интересы между собой.

Общие интересы между двумя и/или более физическими и юридическими лицами признаются существующими при наличии любого из следующих условий:

а) одно юридическое или физическое лицо контролирует другое лицо;

б) данные лица являются аффилированными юридическими лицами или инсайдерами;

в) одно из этих лиц является зависимой компанией другого лица.

Лицами, совместно владеющими долями/акциями кредитного бюро, признаются лица:

а) являющиеся близкими родственниками;

б) совместно владеющие долями/акциями в силу заключенного договора или иным образом;

в) являющиеся значительными участниками в отдельности или совместно;

г) если одно из них предоставило заем (кредит или приравненные к нему средства) другому лицу для покупки долей/акций;

д) если одно из них является должностным лицом или представителем другого лица.

Понятия, используемые в настоящем пункте, соответствует понятиям, используемым в Законе «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике».

8. До получения лицензии запрещается занятие какой-либо деятельностью в качестве кредитного бюро, за исключением организационной деятельности, связанной с учреждением кредитного бюро и иной деятельностью, не запрещенной законодательством Кыргызской Республики.

9. В случае изменения местонахождения кредитное бюро обязано проинформировать Национальный банк об этом в течение одного дня с момента изменения.

ГЛАВА 2.

Требования к помещениям кредитного бюро

10. Помещения кредитного бюро и его филиалов должны соответствовать установленным требованиям, включая следующее.

1) наличие помещения для обслуживания посетителей кредитного бюро.

2) все помещения кредитного бюро должны быть оснащены техническими средствами безопасности в целях обеспечения сохранности и безопасности кредитных историй.

3) наличие соединения между кредитным бюро и его филиалом с помощью компьютерной сети.

4) наличие средств пожарной сигнализации и технических средств охраны помещений кредитного бюро и его филиалов, подключенных к пульту централизованного наблюдения Главного управления

государственной специализированной службы охраны Министерства внутренних дел Кыргызской Республики или охранной структуры, выбранной кредитным бюро на основании заключаемого договора на охрану.

5) дополнительные требования к помещениям кредитного бюро и его филиалов могут быть установлены законодательством Кыргызской Республики.

ГЛАВА 3.

Порядок выдачи лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро

11. Для получения лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро кредитным бюро должны быть представлены в Национальный банк следующие документы на государственном или официальном языке:

1) заявление о выдаче лицензии с указанием местонахождения (почтового адреса) (Приложение 1);

2) протокол общего собрания учредителей кредитного бюро (в двух экземплярах), содержащее решения:

- о создании кредитного бюро;
- об избрании/назначении руководителя и членов наблюдательного и исполнительного органов управления;
- об организационной структуре кредитного бюро (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность);
- об определении местонахождения кредитного бюро (почтовый адрес);
- об определении размера уставного капитала, способах и размерах оплаты учредителями взносов в уставный капитал.

3) решение (при единственном учредителе), учредительный договор (при числе учредителей более одного) о создании кредитного бюро (в двух экземплярах);

4) устав кредитного бюро (в двух экземплярах);

5) сведения об учредителях кредитного бюро (Приложение 3);

6) анкету руководителя кредитного бюро (Приложение 4) и сведения, подтверждающие его соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением, а также список и анкеты должностных лиц кредитного бюро.

В целях настоящего положения под должностными лицами кредитного бюро понимаются председатель и члены Совета директоров, председатель и члены Правления, внутренний аудитор, главный бухгалтер кредитного бюро.

7) документы, подтверждающие, что параметры и размещение программно-технического комплекса, обеспечивающего защиту кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования или раскрытия, соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка;

8) документ от коммерческого банка, подтверждающий формирование уставного капитала кредитного бюро.

12. Национальный банк рассматривает документы, представленные для получения лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Национальным банком полного пакета документов, в том числе дополнительно запрошенных документов. В указанный срок не входит время прохождения процедуры государственной регистрации (перерегистрации) кредитным бюро в уполномоченном государственном органе, осуществляющем регистрацию юридических лиц. При положительном решении вопроса о выдаче кредитному бюро лицензии Национальный банк выдает письменное согласие для проведения государственной регистрации (перерегистрации) кредитного бюро в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики с приложением одного экземпляра представленных учредительных документов, указанных в подпунктах 2-4 пункта 11 настоящего Положения.

13. В течение 20 (двадцати) календарных дней после прохождения процедуры государственной регистрации (перерегистрации) кредитное бюро для получения лицензии обязано представить в Национальный

банк соответствующее ходатайство о выдаче лицензии с приложением следующих документов:

1) нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитного бюро с отметкой о государственной регистрации (перерегистрации);

2) копию свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) кредитного бюро, заверенную ее печатью;

3) реестр участников (акционеров).

14. Лицензия на осуществление деятельности кредитного бюро в соответствии с законодательством Кыргызской Республики выдается Национальным банком (приложение 2) кредитному бюро в течение 5 (пяти) календарных дней со дня поступления документов, указанных в пункте 13 настоящего Положения.

15. Решение о выдаче кредитному бюро согласия и лицензии принимается Заместителем Председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования.

16. Лицензия на осуществление деятельности кредитного бюро выдается руководителю кредитного бюро на основании документа, удостоверяющего личность, или уполномоченному лицу на основании доверенности кредитного бюро, оформленной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики при условии представления заявителем документа (в том числе платежного документа), подтверждающего уплату лицензионного сбора (платы) в размере и в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

17. Лицензия на осуществление деятельности кредитного бюро является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из лицензии, не подлежат передаче третьим лицам. Такая передача ведет к изъятию лицензии с запрещением деятельности кредитного бюро.

18. Срок действия лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро неограничен. Копии лицензии являются недействительными.

19. Национальный банк ведет реестр кредитных бюро и размещает его на официальном сайте Национального банка.

20. Руководитель кредитного бюро должен соответствовать следующим минимальным квалификационным требованиям:

- наличие высшего образования;
- стаж работы не менее трех лет в банковской, финансовой системе и/или в области микрофинансирования, в том числе на руководящих должностях – не менее одного года;
- отсутствие решения суда, запрещающего занятие деятельностью в сфере экономики, финансов и банковской деятельности;
- отсутствие в отношении кандидата обвинительного приговора за совершение преступлений в сфере экономики, финансов и банковской деятельности, а также за должностные преступления.

Данное требование не относится к лицам, у которых судимость снята или погашена в установленном порядке.

21. Кредитное бюро должно не позднее следующего рабочего дня с момента избрания/назначения/увольнения должностных лиц кредитного бюро, представить в Национальный банк уведомление об изменениях в составе должностных лиц.

В течение 10 (десяти) рабочих дней, а в случае избрания/назначения нерезидента – в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента избрания/назначения кандидата кредитное бюро должно представить в Национальный банк письмо/ходатайство о согласовании кандидатуры руководителя кредитного бюро с приложением следующих документов:

1) заверенной копии протокола заседания (трудового договора), уполномоченного органа управления, принявшего решение об избрании/назначении кандидата или об освобождении от обязанностей;

2) заверенной копии приказа (постановления, распоряжения) о назначении кандидата исполняющим обязанности руководителя кредитного бюро. В последующем при согласовании кандидата с Национальным банком кредитное бюро представляет копию приказа о его назначении в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения;

3) анкеты руководителя кредитного бюро (Приложение 4);

22. В случае если представленная информация недостаточна для принятия решения, Национальный банк может запросить у кредитного бюро, кандидата или у третьих лиц дополнительную информацию (документы).

23. Решение Национального банка о согласовании или об отказе в согласовании кандидатуры руководителя кредитного бюро принимается в течение 30 (тридцати) календарных дней.

В случае несоответствия кандидатуры руководителя кредитного бюро установленным требованиям Национальный банк отказывает в согласовании данной кандидатуры и просит предоставить альтернативную кандидатуру в течение 10 (десяти) рабочих дней.

24. Кредитное бюро обязано сообщать об изменениях в составе должностных лиц кредитного бюро с предоставлением решений уполномоченных органов кредитного бюро и анкет кандидатов согласно приложению 4 к настоящему Положению.

ГЛАВА 4.

Основания для отказа в выдаче лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро

25. Национальный банк может отказать в выдаче лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро в следующих случаях:

1) при непредоставлении одного/нескольких документов, указанных в пунктах 11 и/или 13 настоящего Положения;

2) при несоответствии учредительных и других представленных документов законодательству Кыргызской Республики;

3) при наличии в документах, представленных для получения лицензии, недостоверных или искаженных сведений;

4) при отсутствии или несоответствии программно-технического комплекса, обеспечивающего защиту кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования, раскрытия, или при несоответствии программно-технического комплекса установленным требованиям Национального банка;

5) при несоответствии руководителя кредитного бюро, установленным в пункте 20 настоящего Положения минимальным квалификационным требованиям.

26. Решение об отказе в выдаче лицензии направляется заявителю в письменной форме с указанием причин отказа и срока, в течение которого заявитель, устранив указанные причины, может подать заявление для повторного рассмотрения. При этом срок, указанный в решении об отказе в выдаче лицензии, должен быть соразмерным времени, необходимому для устранения недостатков.

27. Повторное рассмотрение документов, представленных для получения лицензии, осуществляется в срок, не превышающий 10 (десяти) календарных дней со дня получения заявления со всеми необходимыми документами. Заявление, поданное по истечении срока, указанного в решении об отказе в выдаче лицензии, считается вновь поданным.

28. Решение об отказе в выдаче лицензии может быть обжаловано в суд.

ГЛАВА 5.

Переоформление лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро

29. В случае изменения сведений в лицензии (наименование, местонахождение) в течение 5 (пяти) календарных дней со дня принятия соответствующим органом кредитного бюро решения кредитное бюро обязано подать следующие документы в Национальный банк для переоформления лицензии:

- заявление о переоформлении лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро;
- решение уполномоченного органа кредитного бюро о переоформлении лицензии;
- подтверждение (уведомление) уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц (в случае изменения местонахождения);

– копию договора аренды или правоустанавливающего документа на новое помещение и документы согласно подпункту 7 пункта 11 настоящего Положения (в случае изменения местонахождения);

– лицензию на осуществление деятельности кредитного бюро.

30. Национальный банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления всех необходимых документов производит переоформление лицензии и вносит соответствующие записи в реестре кредитных бюро.

При переоформлении лицензии взимается плата в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

31. При утере/порче лицензии кредитное бюро имеет право на получение дубликата лицензии на основании письменного заявления, направляемого в Национальный банк. К заявлению в случае порчи лицензии прилагается также испорченный бланк лицензии.

Утерянные/испорченные бланки лицензии считаются недействительными со дня подачи кредитным бюро заявления.

Выдача дубликата лицензии производится в течение 3 (трех) рабочих дней со дня подачи заявления.

32. За выдачу дубликата взимается плата в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

ГЛАВА 6.

Приостановление действия лицензии

33. Национальный банк вправе приостановить действие лицензии кредитного бюро в следующих случаях:

1) за систематическое (два и более раз в течении календарного года) несоблюдение кредитным бюро кредитного бюро требований соответствующих нормативных правовых актов, а также предписаний Национального банка об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

2) за систематическое (два и более раз в течении календарного года) представление недостоверных данных или непредставление в установленный срок отчетов и сведений, касающихся деятельности кредитных бюро;

3) за противодействие проведению проверок деятельности кредитного бюро и/или уклонение от представления информации и документов, которые запрашивались в рамках проверки;

4) за несоответствие программно-технического комплекса, обеспечивающего защиту кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования, раскрытия, требованиям Национального банка;

5) за необеспечение хранения и защиты кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования или раскрытия кредитной информации;

6) за несоответствие руководителя кредитного бюро установленным квалификационным требованиям.

34. Срок приостановления действия лицензии устанавливается Комитетом по надзору Национального банка. При этом учитывается время, необходимое для устранения выявленного нарушения.

35. Решение Национального банка о приостановлении действия лицензии обжалуется кредитным бюро в соответствии с Положением «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 18 марта 2005 года № 5/5.

Соблюдение досудебного порядка является обязательным.

ГЛАВА 7.

Отзыв и прекращение действия лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро

36. Национальный банк отзывает лицензию на осуществление деятельности кредитного бюро в следующих случаях:

1) объявления кредитного бюро неплатежеспособным в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

2) начала принудительной ликвидации кредитного бюро в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

3) грубого и систематического (более 3-х раз в год) нарушении требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка;

4) осуществления деятельности, запрещенной законодательством Кыргызской Республики.

37. Решение об отзыве лицензии кредитного бюро принимается Комитетом по надзору Национального банка. Кредитное бюро, в отношении которого принято решение об отзыве лицензии, обязано:

1) со дня получения уведомления об отзыве лицензии немедленно прекратить осуществление деятельности;

2) сдать лицензию в Национальный банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения уведомления об отзыве лицензии и в установленные сроки передать базу данных кредитной информации в Национальный банк.

38. Решение Национального банка об отзыве лицензии может быть обжаловано кредитным бюро в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

39. При приостановлении или прекращения действия лицензии кредитного бюро Национальный банк вносит соответствующую запись в реестр кредитных бюро.

40. Лицензия прекращает свое действие в случаях:

1) ликвидации кредитного бюро;

2) подачи заявления кредитным бюро в случае добровольного прекращения им осуществления деятельности, предусмотренной лицензией;

3) отзыва лицензии у кредитного бюро;

4) иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

ГЛАВА 8.

Внесение изменений и/или дополнений в учредительные документы и государственная перерегистрация кредитного бюро

41. Изменения и дополнения в учредительные документы кредитного бюро подлежат согласованию с Национальным банком. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений в устав кредитное бюро предоставляет в Национальный банк заявление о внесении изменений и/или дополнений в устав с приложением следующих документов:

1) протокола общего собрания участников/акционеров кредитного бюро о внесении изменений и дополнений в устав кредитного бюро;

2) устава кредитного бюро в новой редакции;

3) сведений об участниках/акционерах и их долях в уставном капитале (в случае изменения состава участников/акционеров и размера уставного капитала кредитного бюро);

4) документа от уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц и уполномоченного государственного органа, в области интеллектуальной собственности об отсутствии обозначений, тождественных или сходных до степени смешения с предполагаемым наименованием кредитного бюро (в случае изменения наименования кредитного бюро).

42. Кредитное бюро после прохождения процедуры государственной перерегистрации в органах юстиции в течение 20 (двадцати) календарных дней предоставляет уведомление с приложением следующих документов:

1) копии свидетельства о государственной перерегистрации кредитного бюро, заверенной печатью кредитного бюро;

2) копии устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенной печатью кредитного бюро.

43. Кредитное бюро уведомляет Национальный банк о других изменениях в документах, на основании которых была выдана лицензия на осуществление деятельности кредитного бюро, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней.

44. Кредитное бюро обязано уведомить Национальный банк об открытии/изменении местонахождения филиалов и представительств, находящихся вне местонахождения кредитного бюро, с приложением подтверждающих документов.

ГЛАВА 9.

Реорганизация кредитного бюро

45. Реорганизация кредитного бюро осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством, с учетом требований настоящего Положения.

46. Не позднее 1 (одного) рабочего дня после принятия решения о реорганизации кредитное бюро в письменной форме извещает об этом Национальный банк и 1 (один) раз в неделю размещает соответствующее объявление в средствах массовой информации в течение двух месяцев.

47. В случае реорганизации кредитного бюро база данных кредитной информации передается его правопреемнику, если последний имеет лицензию Национального банка. В этом случае правопреемник кредитного бюро обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения базы данных кредитной информации в письменной форме уведомить об этом поставщиков кредитной информации и Национальный банк. При этом в объявлениях, размещенных в средствах массовой информации, указывается информация о передаче базы данных кредитной информации кредитного бюро его правопреемнику.

48. Если правопреемник кредитного бюро не имеет лицензии, а также в случаях ликвидации кредитного бюро, либо прекращения действия лицензии база данных кредитной информации в течение 3 (трех) рабочих дней безвозмездно передается в Национальный банк.

ГЛАВА 10.

Ликвидация кредитного бюро

49. В случае отзыва лицензии, деятельность кредитного бюро подлежит прекращению.

50. Кредитное бюро может быть добровольно ликвидировано в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом кредитное бюро должно сдать оригинал лицензии и базу данных кредитной информации в Национальный банк в течение 3 (трех) календарных дней с момента принятия решения о ликвидации и прекратить осуществление деятельности по обмену кредитной информацией.

51. Ликвидация кредитного бюро осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством, с учетом требований настоящего Положения.

52. Не позднее 1 (одного) рабочего дня после принятия решения о ликвидации кредитное бюро в письменной форме извещает об этом Национальный банк и 1 (один) раз в неделю размещает соответствующее объявление в средствах массовой информации в течение двух месяцев.

Приложение 1
к Положению «О лицензировании
деятельности кредитных бюро»
от 24.08.2016 г. № 35/5

ЗАЯВЛЕНИЕ **о выдаче лицензии кредитного бюро**

Просим выдать лицензию для осуществления на территории Кыргызской Республики деятельности кредитного бюро в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией»

наименование кредитного бюро

юридический адрес кредитного бюро

ФИО руководителя/Председателя правления кредитного бюро

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики прилагаем документы, необходимые для получения лицензии кредитного бюро (перечень и документы _____ стр.).

Подтверждается, что представленная информация достоверная и полная, и осознаем, что предоставление недостоверного/искаженного документа или сведений влечет за собой отказ в выдаче лицензии.

Учредители полностью несут ответственность за достоверность представленной информации.

Сведения об учредителях (ФИО/наименование юридического лица, адрес, телефон)

- 1.
- 2.
- 3.

Руководитель/Председатель Правления, подпись, дата

Приложение 2
к Положению «О лицензировании
деятельности кредитных бюро»
от 24.08.2016 г. № 35/5

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление деятельности кредитного бюро

№ _____ от ХХ.ХХ.ХХХХ г.

Национальный банк Кыргызской Республики предоставляет право

полное наименование кредитного бюро

сокращенное наименование кредитного бюро

юридический адрес кредитного бюро

на осуществление деятельности кредитного бюро в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией» и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики

Лицензия является неотчуждаемой, бессрочной.

Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

Заместитель Председателя/Член Правления,

курующий вопросы надзора и лицензирования _____

Приложение 3
к Положению «О лицензировании
деятельности кредитных бюро»
от 24.08.2016 г. № 35/5

СВЕДЕНИЯ
об участниках/акционерах кредитного бюро

№	ФИО /наименование участника/ акционера	Доля владения	Место работы/ Сфера деятельности	ИНН	Паспортные данные/ Регистрационные данные	Рук-тель (юридическое лицо)	Учредители (юридическое лицо)

Приложение 4
к Положению «О лицензировании
деятельности кредитных бюро»
от 24.08.2016 г. № 35/5

Место для фото

АНКЕТА должностного лица кредитного бюро

1. Ф.И.О. _____

2. Укажите предлагаемую позицию в кредитном бюро _____

(должность, наименование кредитного бюро)

3. Если меняли фамилию, укажите, когда и по какой причине ____

4. Дата рождения _____ место рождения _____

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) _____

тел. (домашний) _____ (мобильный) _____

Фактическое место проживания _____

8. Сведения о наличии знаний в области:

– законодательства, регулирующего деятельность кредитных бюро _____

- кредитной деятельности _____

- бухгалтерского учета и ведения финансовой отчетности _____

9. Основное место работы и занимаемая должность _____

10. Служебный адрес, телефон, факс, _____

11. Образование _____

*(высшее, неоконченное высшее, бакалавр,
магистр, среднее специальное, среднее)*

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому

Обучение на курсах, проводимых различными учебными центрами

Тема семинара или курса	Организатор семинара	Место прохождения	Дата прохождения	Наличие сертификата

12. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности

Дата поступления на работу	Дата увольнения	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение, Ф.И.О работодателя	Причина ухода

13. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись и/или являетесь учредителем, акционером, руководителем (включая кредитное бюро, в руководство которой Вы избраны или назначены) в течение последних 10 лет:

Наименование компании, место нахождение	Основные виды деятельности компании	Количество акций/долей, находящихся во владении	Сумма владения в сомах	Доля в уставном капитале компании, в %	Руководитель компании

14. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника, контролирующего лица и/или члена Совета директоров или другого должностного лица когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в правонарушениях и/или преступлениях (да/нет) _____
- применены дисциплинарные взыскания (да/нет) _____

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа/суда с указанием наименования правоохранительного органа/суда, обвинения или дисциплинарного взыскания, примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда: _____

15. Имеете ли Вы или какая-либо из компаний, указанных в пункте 14, общие интересы с кредитным бюро, в которой претендуете на должность? Если да, дайте подробные разъяснения _____

16. Укажите, имеется ли непогашенная судимость. Если да, дайте разъяснение _____

Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение _____

17. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которой Вы были связаны как руководитель, должностное лицо (член Совета директоров, член Правления, главный бухгалтер/финансовый менеджер) или значительный участник (владение 10 и более процентами акций) _____

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как руководителя, должностного лица или значительного участника компании, с которой Вы были связаны, и которая была поставлена в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией _____

18. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, укажите следующие сведения по каждой задолженности (обязательству):

Наименование кредитора	Дата выдачи	Сумма займа, в тыс. сом	Процентная ставка	Назначение займа

Описание и сумма залога	Сроки выплаты	Остаток задолженности по займу, в тыс. сом	Остаток задолженности по процентам, в тыс. сом	Просроченная задолженность (основная сумма, проценты)

Описание и сумма залога	Сроки выплаты	Остаток задолженности по займу, в тыс. сом	Остаток задолженности по процентам, в тыс. сом	Просроченная задолженность (основная сумма, проценты)

19. Были ли случаи, когда Вы не смогли погасить задолженность какому-либо финансово-кредитному учреждению по персональному кредиту, а также по кредиту, по которому Вы выступали гарантом, поручителем. Если да, дайте объяснения _____

20. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разьяснение _____

21. Предоставьте нижеследующую информацию:

1. Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на « ___ » _____

Табл. 1

	Активы	Сумма (в сомах)
1.	Наличность	
2.	Депозитные средства в финансово-кредитных учреждениях	
3.	Инвестиции в компании	
4.	Ценные бумаги	
5.	Недвижимость, в том числе находящаяся в залоге, или на которую наложен арест	
6.	Дебиторская задолженность, в том числе средства, предоставленные в заем	
7.	Прочие активы	
	Всего активов	
	Обязательства	
1.	Задолженность по кредитам	
2.	Кредиторская задолженность	
3.	Прочие обязательства	
	Всего обязательств	
	Чистая стоимость (активы-обязательства)	
	Выданные личные гарантии	

Табл. 2.

	Источники дохода	Предыдущий год 20__ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20__ год
1.	Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
2.	Дивиденды		
3.	Проценты		
4.	Прочие доходы		
	Всего		
	Расходы		
1	Расходы (личные, на потребление)		
2.	Выплаты по кредитам основная сумма проценты		
3.	Прочие расходы (указать)		
	Всего расходы		
	Чистый доход (расход)		

22. Семейное положение _____

Перечислите близких родственников старше 16 лет (родители, дети, супруг (а), братья, сестры):

Ф.И.О.	Родственные отношения	Дата и место рождения	Место работы, должность	Домашний адрес, телефон

23. Представьте полную информацию о том, какими интересами Вы связаны с кредитным бюро, на должность, в которой Вы претендуете. Также следует указать любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения при согласовании на должность

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что вышепредставленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам.

Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в согласовании на рекомендуемую должность и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

_____ « ____ » _____ г.
Подпись *дата*

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 24 августа 2016 г. № 35/6

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированных финансово- кредитных учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/3

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/3 прилагаемые изменения.

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней после официального опубликования.

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. Управлению методологии надзора и лицензирования Национального банка Кыргызской Республики довести настоящее постановление до сведения Ассоциации обменных бюро «Альянс».

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т.Дж.

И.о. Председателя

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 24 августа 2016 года № 3516

**Изменения в постановление Правления Национального
банка Кыргызской Республики «Об утверждении
Положения «О лицензировании деятельности
специализированных финансово-кредитных
учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/3**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/3 следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений», утвержденном вышеизложенным постановлением:

– пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Помещение СФКУ, в том числе помещения его филиалов и обменных пунктов должны соответствовать требованиям по технической укрепленности и оснащенности, установленным законодательством Кыргызской Республики.»;

– подпункт 8 пункта 20 изложить в следующей редакции:

«8) заключение о соответствии помещений СФКУ требованиям по технической укрепленности и оснащенности, установленным законодательством Кыргызской Республики.»;

– подпункт 6 пункта 39 изложить в следующей редакции:

«6) заключение о соответствии помещения для размещения филиала СФКУ требованиям по технической укрепленности и оснащенности, установленным законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 44 изложить в следующей редакции:

«44. В случае изменения местонахождения филиала, СФКУ обязано уведомить об этом Национальный банк и представить копию договора аренды или правоустанавливающего документа на новое помещение и заключение о соответствии помещения для размещения филиала требованиям по технической укрепленности и оснащенности, установленным законодательством Кыргызской Республики.»;

– подпункт 3 пункта 53 изложить в следующей редакции:

«3) заключение о соответствии помещения обменного пункта СФКУ требованиям по технической укрепленности и оснащенности, установленным законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 68 изложить в следующей редакции:

«68. В течение десяти рабочих дней со дня предоставления уведомления об изменении местонахождения СФКУ должно быть представлено соответствующее заключение о соответствии помещения требованиям по технической укрепленности и оснащенности, установленным законодательством Кыргызской Республики, в случае если в данном помещении будут осуществляться операции согласно пункту 3 настоящего Положения.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 29 августа 2016 года № 36/2

О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики

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

1. Установить учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики в размере 6,00 процента годовых.

2. Настоящее постановление вступает в действие с 30 августа 2016 года.

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

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

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 14 сентября 2016 года № 37/5

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики» от 15 апреля 2015 года № 22/4»

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Законом Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики», Законом Кыргызской Республики «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики» от 15 апреля 2015 года № 22/4 (прилагаются).

2. Юридическому управлению:

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

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

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

4. Управлению по работе с документами Национального банка Кыргызской Республики довести настоящее постановление до сведения членов Комитета по платежной системе, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль исполнения настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Орозбаеву Л.Дж.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 14 сентября 2016 года № 37/5

**Изменения и дополнения
в постановление Правления Национального банка
Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О
Комитете по платежной системе Национального банка
Кыргызской Республики» от 15 апреля 2015 года № 22/4»**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики» от 15 апреля 2015 года № 22/4, следующие изменения и дополнения:

в Положении о Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в пункте 2 слова «небанковских организаций» исключить;

2) во втором предложении пункта 3 слово «заседании» заменить словом «заседаниях»;

3) пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. В своей деятельности Комитет руководствуется нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и настоящим Положением.»;

4) пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Задачами Комитета по вопросам функционирования и развития платежной системы Кыргызской Республики являются принятие решений, выработка и представление рекомендаций (заключений) по:

– определению основных направлений развития платежной системы Кыргызской Республики;

– надзору за деятельностью операторов платежных систем и платежных организаций по развитию платежной системы;

- контролю соблюдения сроков и достижения результатов исполнения мероприятий в соответствии с утвержденными планами по развитию платежной системы Кыргызской Республики;

- координации деятельности по обеспечению и совершенствованию нормативной правовой базы по платежной системе Кыргызской Республики;

- принятию решений по осуществлению надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики и контроль над их исполнением.»;

5) подпункт 3 пункта 8 изложить в следующей редакции:

«3) принятие решения по применению предупреждений и мер воздействия в отношении операторов платежных систем и платежных организаций в случае нарушений законодательства Кыргызской Республики.»;

6) пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. В рамках определения стратегических целей в соответствии с возложенными задачами Комитет осуществляет следующие функции:

- координация и контроль по определению основных направлений развития платежной системы;

- координация и контроль по определению политики по надзору (оверсайту) за платежной системой;

- установление требований к деятельности операторов платежных систем и платежных организаций;

- взаимодействие с другими органами надзора, как местными, так и зарубежными, в отношении операторов платежных систем и платежных организаций.»;

7) в пункте 9.2.:

- в абзаце третьем слово «инструментов» заменить словом «инструменты»;

- пункт дополнить абзацами четвертым и пятым следующего содержания:

«- утверждение перечня системно-значимых и значимых платежных систем;

– одобрение проектов нормативных правовых актов по надзору (оверсайту) за платежными системами;»;

8) в пункте 9.3. четвертый абзац изложить в следующей редакции:

«- координация сроков разработки, согласования проектов нормативных правовых актов в области платежной системы.»;

9) в пункте 9.4.:

– второй абзац изложить в следующей редакции:

«- рассмотрение заключения Управления платежных систем по результатам предлицензионной проверки и анализа предоставленных документов на получение лицензии операторами платежных систем и платежными организациями;»;

– в третьем абзаце слово «/разрешения» исключить;

10) в пункте 9.5. второй абзац изложить в следующей редакции:

«- координация, выработка и установление требований к деятельности операторов платежных систем и платежных организаций;»;

11) пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. В состав Комитета входят: заместитель Председателя Национального банка/ член Правления Национального банка – куратор платежных систем (Председатель Комитета) и руководители структурных подразделений Национального банка.

Персональный состав Комитета утверждается приказом Национального банка. В состав Комитета с правом совещательного голоса могут входить работники Национального банка в соответствии с приказом Национального банка. В отсутствие Председателя Комитета и других членов Комитета в работе Комитета принимают участие лица, замещающие их по должности, в соответствии с приказом Национального банка.»;

12) пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. На заседания Комитета могут приглашаться представители операторов платежных систем, платежных организаций, коммерческих банков, в зависимости от рассматриваемых вопросов.»;

13) в пункте 13 слово «направляет» заменить словом «координирует»;

14) пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Члены Комитета выполняют поручения по разработке проектов решений и рекомендаций, участвуют в изучении и обсуждении различных вопросов, выполняют другие поручения, вытекающие из настоящего Положения.»;

15) пункт 16 дополнить подпунктом 5 следующего содержания:

«5) составляет проект плана работы Комитета на текущий год и своевременно представляет на утверждение Председателю Комитета.»;

16) пункт 20 изложить в следующей редакции:

«20. Не реже одного раза в квартал Комитет рассматривает:

- отчет о состоянии платежной системы Кыргызской Республики;
- отчет по надзору за платежной системой Кыргызской Республики;
- отчет о результатах инспекторских проверок операторов платежных систем и платежных организаций.».

17) положение дополнить пунктом 20-1 следующего содержания:

«20-1. Ответственное структурное подразделение Национального банка представляет на рассмотрение членов Комитета пакет документов, который должен включать служебную записку с визой начальника соответствующего управления на имя Председателя Комитета и членов Комитета, отдельно на каждый вопрос, который указан в проекте повестки заседания Комитета, с анализом и оценкой положения дел по данному вопросу в кратком и последовательном изложении. В случае внесения изменений и (или) дополнений в нормативный правовой акт Национального банка должна быть представлена сравнительная таблица.»;

18) Положение дополнить пунктом 30 следующего содержания:

«30. Деятельность Комитета прекращается на основании соответствующего решения Правления Национального банка.»

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 26 сентября 2016 года № 38/1

О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики

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

1. Установить учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики в размере 6,00 процента годовых.

2. Настоящее постановление вступает в действие с 27 сентября 2016 года.

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

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

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 28 сентября 2016 года № 40/3

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «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 Периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4 (прилагаются).

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

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», Государственного банка развития Кыргызской Республики, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т.Дж.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики от 28
сентября 2016 года № 40/3

**Изменения и дополнения в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения «О Периодическом
регулятивном отчете банков, осуществляющих операции
в соответствии с исламскими принципами банковского
дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О Периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Отчеты на бумажных носителях представляются в Национальный банк в установленные сроки. Отчеты должны быть представлены в отдельных запечатанных конвертах, содержащих 1-18 и 26-27 разделы, соответственно. На конвертах должны быть указаны номера разделов ПРБО.»;

– в пункте 12 в первом предложении слова «УФСО» заменить словами «Национальный банк»:

– в пункте 15:

в первом предложении слова «головным банком» заменить словами «головным офисом банка»;

в предложении втором слова «Управлением методологии надзора и лицензирования» заменить словами «соответствующим структурным подразделением Национального банка»;

– пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Экземпляр опубликованной финансовой отчетности с заключением независимой аудиторской компании после утверждения собранием акционеров в течение двух рабочих дней представляется в Национальный банк.»;

– Приложении 1:

в разделе 9:

в подразделах Г, Д и Е после слова «корпоративными» в соответствующих падежных формах дополнить словами «и государственными» в соответствующих падежных формах;

– наименование раздела 10 изложить в следующей редакции:

«Сведения об аффилированных лицах»;

– наименование раздела 11 изложить в следующей редакции:

«Сведения об инсайдерах»;

– наименование раздела 12 дополнить словами «и сроки погашения активов/обязательств»;

– в Приложении 2:

– Приложение дополнить разделом 9.А-1 следующего содержания:

«Раздел 9.А-1.Сведения по 15 крупным источникам финансирования, в том числе ФКУ и государственные учреждения (Социальный фонд КР и т.д.)

(в тыс. сом)

№	Наименование вкладчика / кредитора	Сумма финансирования/ депозита**				Наценка	Дата заключения договора	Дата завершения договора***	Примечание (обременение и т.д.)
		финансирование	расчетный счет	срочный депозит	депозит до востребования				
1	2	3				4	5	6	7
1									
2									
3									
	Итого								
	Общая сумма обязательств по 15 крупным источникам финансирования					-			

*депозиты, выступающие обеспечением по финансированию, не включаются в данную таблицу

** указывается остаток по финансированию или депозиту (по депозитам - в разбивке на до востребования, расчетный и срочный) на отчетную дату

*** по депозитам до востребования и расчетным счетам ячейка оставляется пустой

Исполнитель: _____ подпись: _____

»;

- Приложение дополнить разделом 9. Б-1 следующего содержания:

«Раздел 9.Б-1. Сведения по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию*»

(тыс.сом)

№	Наименование банка	Страна при- надлежности	Всего (в сомах)	Валюта	в том числе		РГПУ	
					в номинале	в сомах	в номинале	в сомах
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
3								
	Всего							

*Отчет должен показывать остатки в разрезе валют в номинале и сомах

Исполнитель: _____ подпись: _____

»;

– раздел 18 дополнить подразделами Е., Ж. и З. следующего содержания:

«Е. Информация по прочей собственности (недвижимое имущество), принятой коммерческими банками на баланс в счет погашения задолженности по проблемным кредитам

№	ФИО клиента/партнера	Дата выдачи финансирования	Дата погашения	Наценка	Сумма выданного финансирования		Наименование, место расположения залога и владельца	Оценочная стоимость залога на момент выдачи финансирования		Информация о погашениях по задолженности, осуществляемой за счет предмета залога, принятого в прочую собственность банка									
					в номинале (тыс.)	(тыс.сом)		в номинале (тыс.)	(тыс.сом)	в номинале (тыс.)	(тыс.сом)	в номинале (тыс.)	(тыс.сом)	в номинале (тыс.)	(тыс.сом)	в номинале (тыс.)	(тыс.сом)	в номинале (тыс.)	(тыс.сом)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1																			
1																			
2																			
3																			
	Итого																		

Остаток задолженности по финансированию после приобретения имущества на баланс банка/продажи с публичных торгов		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39		
Дата принятия банком предмета залога в собственность																						
Принятие недвижимости на баланс банка во внесудебном порядке / добровольно	в номинале (тыс.)																					
	(тыс.сом)																					
Принятие недвижимости на баланс банка по решению суда	Решение по основной сумме долга (тыс.сом)																					
	Решение по наценке, штрафам, пеням (тыс.сом)																					
	Остаток ссудной задолженности клиента/ партнера, передавшего залог (тыс.сом)																					
Состояние прочей собственности, принятой в погашение задолженности	Реализация после принятия недвижимости на баланс банка	Дата																				
		ФИО нового владельца																				
		Сумма от реализации в номинале (тыс.)																				
		Сумма от реализации (тыс.сом)																				
		ФИО арендатора																				
		Срок аренды																				
	Аренда с последующим выкупом	Сумма, поступившая от аренды в номинале (тыс.)																				
		Сумма, поступившая от аренды (тыс.сом)																				
		Балансовая стоимость (тыс.сом)																				
		Числится на балансе банка (за минусом ППЛУ)																				
		ППЛУ по прочей собственности																				
		Примечание (например, меры, предпринимаемые банком)																				

Исполнитель: _____

подпись: _____

Ж. Сведения по остаткам денежных средств на счетах государственных предприятий, хозяйствующих субъектов с государственной долей участия, органов государственной власти

№	Наименование клиента/ партнера	Доля государства в уставном капитале (%)	Дата заключения договора	Дата завершения договора	Количество открытых клиентом/партнером счетов	Валюта	Остатки денежных средств на счетах клиентов/партнеров (тыс.сом)			
							Расчетный счет	Депозиты до востребования	Срочный депозит	Всего (8+9+10)
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
3										
	Всего:									

Исполнитель: _____

подпись: _____

Справочно:

	Количество счетов	Количество клиентов	Сумма (тыс.сом)
1. Государственные предприятия, в том числе:	0	0	0
1.1. Расчетные счета			
1.2. Депозиты до востребования			
1.3. Срочный депозит			
2. Хозяйствующие субъекты с государственной долей участия (2.1+2.2+2.3+2.4)	0	0	0
2.1. Открытые акционерные общества, в том числе:	0	0	0
1. Расчетные счета			
2. Депозиты до востребования			
3. Срочный депозит			
2.2. Закрытые акционерные общества, в том числе:	0	0	0
1. Расчетные счета			
2. Депозиты до востребования			
3. Срочный депозит			
2.3. Общества с ограниченной ответственностью, в том числе	0	0	0
1. Расчетные счета			
2. Депозиты до востребования			
3. Срочный депозит			
2.4. Другие хозяйствующие субъекты с государственной долей участия, в том числе	0	0	0
1. Расчетные счета			
2. Депозиты до востребования			
3. Срочный депозит			
3. Органы государственной власти, в том числе:			
3.1. Расчетные счета			
3.2. Депозиты до востребования			
3.3. Срочный депозит			
4. Другие, в том числе:			
4.1. Расчетные счета			
4.2. Депозиты до востребования			

	Количество счетов	Количество клиентов	Сумма (тыс.сом)
4.3. Срочный депозит			
I. Расчетные счета (1+2+3+4)			
II. Депозиты до востребования (1+2+3+4)			
III. Срочный депозит (1+2+3+4)			
Итого (1+2+3+4)			

3. Информация по максимальной и минимальной наценке по действующему финансированию и депозитам

По финансированию				По депозитам			
Максимальная наценка	Минимальная наценка	Максимальная наценка	Минимальная наценка	Максимальное вознаграждение (наценка)	Минимальное вознаграждение (наценка)	Максимальное вознаграждение (наценка)	Минимальное вознаграждение (наценка)
в нац. валюте	в нац. валюте	в ин. валюте	в ин. валюте	в нац. валюте	в нац. валюте	в ин. валюте	в ин. валюте

Исполнитель: _____ подпись: _____

»;

– раздел 22.Б «Отчет об операциях с наличной иностранной валютой» изложить в следующей редакции:

«

Б. Отчет об операциях с наличной иностранной валютой

Показатели	Доллары США	Евро	Росс. рубли	Казах. тенге	Китай. юани
Остаток на начало дня, всего					

Показатели	Доллары США	Евро	Росс. рубли	Казак. тенге	Китай. юани
Приток валюты, всего					
в том числе:					
– Поступление средств на счета клиентов					
– Погашение финансирования, предоставленного клиентам					
– Поступление средств на расчетные (лоро) и иные счета банков и других ФКУ					
– Снятие средств со счетов в других банках					
– Поступление денежных средств по денежным переводам, пластиковым карточкам, чекам и т.п. (без открытия счета)					
– Куплено, всего					
(средневзвешенный курс)					
из них:					
– у клиентов-резидентов из них:					
– у обменных бюро					
– у клиентов-нерезидентов					
– Обналичивание					
– Конвертация					
– Прочий приток					
Отток валюты, всего					
в том числе:					
– Снятие средств со счетов клиентов					
– Финансирование клиентов					
– Размещение средств на счетах в других банках					
– Снятие средств с расчетных (лоро) и иных счетов банков и других ФКУ					

Показатели	Доллары США	Евро	Росс. рубли	Казах. тенге	Китай. юани
– Выплата средств по денежным переводам, пластиковым карточкам, чекам и т.п. (без открытия счета)					
– Продано, всего					
(средневзвешенный курс)					
– из них:					
– клиентам-резидентам из них:					
– обменным бюро					
– клиентам-нерезидентам					
– Обезналичивание					
– Конвертация					
– Прочий отток					
Остаток на конец дня, всего					
Справочно:					
– Поступление средств по операциям с наличной иностранной валютой головного офиса с филиалами и сберегательными кассами					
– Расход средств по операциям с наличной иностранной валютой головного офиса с филиалами и сберегательными кассами					

Примечание: в отчете отражаются операции со всеми иностранными валютами

»;

– раздел 22 «Отчет об операциях с иностранной валютой» дополнить следующими формами отчетности:

«Г. Отчет о внутренних сделках КБ с безналичной иностранной валютой

Г. 1.1 Отчет о внутренних сделках КБ с безналичной иностранной валютой

Г. 1.1 Отчет о внутренних сделках КБ с безналичной иностранной валютой

	покупка валюты						продажа валюты									
	USD		EUR		RUB		KZT		USD		EUR		RUB		KZT	
	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс
Итого, в том числе:																
Физические лица																
Юридические лица																

Г. 1.2 Отчет о внутренних сделках КБ с безналичной иностранной валютой свыше 100 000 долларов в эквиваленте

	Покупка				Продажа			
	Наименование клиента	ИНН	резидент / нерезидент	Объем	Наименование клиента	ИНН	резидент / нерезидент	Страна назначения платежа
Объем								

Д. Отчет о внутренних сделках КБ с наличной иностранной валютой

Д. 1.1 Отчет о внутренних сделках КБ с наличной иностранной валютой

	покупка валюты				продажа валюты												
	USD		EUR		RUB		KZT		USD		EUR		RUB		KZT		
	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс	Объем	средневзвешенный курс	
Итого, в том числе:																	
Физические лица																	
Юридические лица																	

Д. 1.2 Отчет о внутренних сделках КБ с наличной иностранной валютой свыше 100 000 долларов в эквиваленте

(единиц)	Покупка				Продажа				
	Наименование клиента	ИНН	резидент / нерезидент	Объем	Наименование клиента	ИНН	резидент / нерезидент	Объем	Страна назначения платежа
».									

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 28 сентября 2016 года № 40/4

О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта» от 30 октября 2006 года № 32/2

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести дополнения и изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта» от 30 октября 2006 года № 32/2 (прилагаются).

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

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», Государственного банка развития

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

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т.Дж.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики от 28
сентября 2016 года № 40/4

**Дополнения и изменения в постановление
Правления Национального банка Кыргызской Республики
«О Положении «О реализации исламских принципов
финансирования в Кыргызской Республике в рамках
пилотного проекта» от 30 октября 2006 года № 32/2**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта» от 30 октября 2006 года № 32/2 следующие дополнения и изменения:

в Положении о реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- первое предложение абзаца первого пункта 1 Главы 2.3 дополнить словами «, либо находящегося в собственности банка к моменту обращения клиента»;

- пункт 3 Главы 2.3 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Имущество, полученное банком в счет погашения ранее выданного финансирования, а также прочая собственность могут быть реализованы в рамках сделки Мурабаха при условии соблюдения требований, установленных в Положении «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимостью», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 29 августа 2012 года № 36/2.»;

- первое предложение пункта 1 Главы 2.4 после слов «другого имущества в собственность» дополнить словами «, либо находящегося в собственности банка к моменту обращения клиента»;

- абзац первый пункта 4 Главы 2.4 изложить в следующей редакции:

«4. Сделка Иджара заключается банком на основании заявки клиента, финансовых и юридических документов, необходимых для принятия решения о заключении договора.»

- в пункте 39 Главы 2.8 второе предложение исключить.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 28 сентября 2016 года № 40/5

Об утверждении Правил регулирования деятельности кредитных бюро на территории Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Правила регулирования деятельности кредитных бюро на территории Кыргызской Республики (прилагаются).
2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.
3. Юридическому управлению:
 - опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;
 - после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.
4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения кредитных бюро.
5. Действующим кредитным бюро привести свою деятельность в соответствие с настоящим постановлением в течение 4 месяцев со дня получения лицензии Национального банка Кыргызской Республики.

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 28 сентября 2016 года № 40/5**

Правила регулирования деятельности кредитных бюро на территории Кыргызской Республики

ГЛАВА 1. Общие положения.

1. Настоящие Правила регулирования деятельности кредитных бюро на территории Кыргызской Республики (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией», «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике», «Об информации персонального характера», «О банковской тайне», «О Национальном банке Кыргызской Республики» и в соответствии с Положением «О лицензировании деятельности кредитных бюро».

2. Действие настоящих Правил распространяется на деятельность всех юридических лиц, обладающих лицензией на осуществление деятельности по обмену кредитной информацией и определяет требования к деятельности кредитного бюро:

- по обеспечению безопасности кредитных историй;
- функционированию кредитного бюро;
- по обеспечению достоверности и сохранности данных;
- по предоставлению кредитного отчета;
- по управлению изменениями в кредитной истории;
- к отчету кредитного бюро;
- по организации внутреннего аудита деятельности кредитного бюро.

3. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

обмен кредитной информацией – взаимодействие кредитного бюро, субъекта, поставщика и пользователя кредитной информации по сбору, обработке, анализу, хранению, предоставлению, использованию и

защите кредитной информации в целях формирования кредитной истории и предоставления кредитного отчета;

субъект кредитной информации – юридическое или физическое лицо, выступающее соответственно в качестве заемщика (должника), лизингополучателя, поручителя, гаранта, залогодателя либо имеющее другую финансовую задолженность и обязательство перед кредитором в соответствии с заключенным гражданско-правовым договором;

поставщик кредитной информации – юридическое или физическое лицо, предоставляющее кредитному бюро кредитную информацию;

пользователь кредитной информации – юридическое или физическое лицо, выступающее соответственно в качестве кредитора, лизингодателя, залогодержателя;

кредитная информация – сведения о состоянии кредитной сделки, об исполнении обязательств по выданному обеспечению (залог, гарантии, поручительству и другим видам обеспечения), а также иная информация, способствующая определению кредитоспособности, платежной дисциплины и других качеств субъекта кредитной информации;

кредитная история – сформированная кредитным бюро совокупность кредитной информации в отношении субъекта кредитной информации;

кредитное бюро – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, оказывающей услуги по осуществлению обмена кредитной информацией на основании лицензии в соответствии с законодательством и нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики;

кредитный отчет – документ, содержащий полную или частичную информацию, входящую в состав кредитной истории;

конфиденциальность – свойство информации, заключающееся в ее недоступности или не раскрытии ее содержания для неавторизованных лиц, субъектов или процессов;

целостность – свойство информации, заключающееся в ее точности и полноте;

доступность – свойство информации, состоящее в том, что информация годная к использованию по запросу авторизованным

субъектом, причем в виде и месте, необходимом пользователю, и в то время, когда она ему необходима;

информационная безопасность (ИБ) – обеспечение конфиденциальности, целостности и доступности информации;

средства криптографической защиты информации – аппаратные, программные и аппаратно-программные средства, системы и комплексы, реализующие алгоритмы криптографического преобразования информации, предназначенные для защиты целостности и конфиденциальности информации при ее обработке, хранении и передаче по каналам связи;

защита информации от утечки – комплекс мер, направленных на предотвращение неконтролируемого распространения защищаемой информации по техническим и побочным каналам с помощью специальных технических средств;

защита информации от несанкционированного доступа – комплекс мер, направленных на предотвращение, идентификацию и устранение возможности получения защищаемой информации путем нарушения правил доступа к защищаемой информации, установленных нормативными актами или собственником (владельцем) информации;

защита информации от непреднамеренного воздействия – комплекс мер, направленных на предотвращение непреднамеренного воздействия на защищаемую информацию вследствие ошибок пользователя, сбоев программно-технических средств, природных явлений или иных причин, не направленных на изменение информации, но приводящих к искажению, уничтожению, копированию, блокированию доступа к информации, а также к ее утрате, уничтожению или к сбою функционирования материального носителя информации;

информационная система (ИС) – совокупность взаимосвязанных информационных ресурсов, технологий, методов и персонала, предназначенная для хранения, обработки и выдачи информации;

согласие субъекта кредитной истории – письменное либо в электронном виде разрешение субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитное бюро либо выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро,

оформляемое в соответствии с требованием, установленными законодательством Кыргызской Республики;

трансграничный обмен – обмен кредитной информацией в соответствии с заключенным международным соглашением между участниками информационного обмена, расположенными на территории государства – члена данного соглашения, с соответствующим участником информационного обмена, расположенным на территории другого государства-члена;

аудит ИТ - процесс получения и оценки объективных данных о текущем состоянии информационной системы, действиях и событиях, происходящих в ней, устанавливающий уровень их соответствия определенным критериям и предоставляющий результаты заинтересованным сторонам.

лог файл – файл регистрации (журнал), содержащий в хронологическом порядке информацию о работе ИС и информацию о действиях пользователей, включающий например:

- дату и время визита пользователя;
- IP-адрес компьютера пользователя;
- наименование браузера пользователя;
- URL запрошенной пользователем страницы.

4. Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) в целях регулирования деятельности кредитного бюро устанавливает требования к организации деятельности по формированию и использованию кредитных историй, обеспечению минимальных требований ИБ при сборе, хранении, накоплении, обработке, передаче и уничтожении (исключении) базы данных кредитного бюро и другой информации из кредитных историй, которые являются обязательными для всех кредитных бюро.

5. Кредитное бюро в качестве основного вида деятельности осуществляет формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов.

В качестве дополнительных видов деятельности кредитное бюро может осуществлять:

- реализацию специальной литературы и иных информационных материалов, относящихся к деятельности кредитного бюро;

- предоставление консультационных услуг, связанных с информационным обеспечением участников системы формирования кредитных историй и их использования;
- выставление кредитных рейтингов по определенным критериям, согласно разработанной им методики;
- маркетинговые и статистические исследования.

Кредитные бюро не вправе осуществлять иные виды деятельности, не предусмотренные настоящими Правилами.

6. В целях обеспечения транспарентности оказываемых услуг, информация о комиссионных вознаграждениях и тарифах за оказание услуг, должна быть открытой.

7. Кредитные бюро должны осуществлять бухгалтерский учет своих операций и формировать финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, а также предоставлять финансовую отчетность в Национальный банк в бумажном и электронном виде на ежеквартальной основе.

8. Национальный банк может направить рекомендацию кредитному бюро о необходимости проведения внешней аудиторской проверки деятельности кредитного бюро или отдельных ее участков, а также рекомендацию для проведения дополнительных процедур в рамках аудиторской проверки для обеспечения надлежащего управления деятельностью кредитного бюро в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и требованиями Национального банка. По итогам исполнения рекомендации копии аудиторских отчетов, заверенные внешним аудитором, представляются в Национальный банк.

9. Кредитное бюро обязано не реже 1 раза в 3 года проводить ИТ - аудит на соответствие требованиям законодательства Кыргызской Республики и нормативным правовым актам Национального банка.

10. Кредитное бюро публикует в средствах массовой информации годовой отчет о результатах своей деятельности.

11. Кредитные бюро предоставляют в Национальный банк регулярную отчетность о своей деятельности, а также по запросу Национального банка любую информацию, касающуюся деятельности кредитного бюро.

12. Национальный банк осуществляет надзор и регулирование деятельности кредитных бюро, в том числе проводит инспекторские проверки деятельности кредитных бюро, с доступом к информационным системам кредитного бюро, а также имеет право запрашивать необходимые документы и сведения.

ГЛАВА 2. Требования по обеспечению безопасности кредитных историй

13. Кредитная информация в любом виде, размещенная на любом материальном носителе (например: документы, слайды, базы данных, файлы, диктофоны, флешкарты и другие носители, которые могут быть использованы для передачи информации) должна быть защищена.

14. Кредитное бюро должно обеспечить реализацию комплекса мер защиты информации, которые должны включать, но не ограничиваться ими:

1) обеспечение целостности и конфиденциальности кредитной информации при сборе, хранении, накоплении, обработке, передаче и уничтожении;

2) доступность кредитной информации и связанных с ней ресурсов для авторизованных пользователей;

3) управление доступом пользователей;

4) безопасность процессов разработки и поддержки ИС и использование легального и лицензионного программного обеспечения;

5) защита кредитной информации от несанкционированного доступа и модификации;

6) резервное копирование и архивирование данных;

7) антивирусная защита и защита против спама;

8) обеспечение физической безопасности;

9) обеспечение сетевой безопасности;

10) обеспечение безопасности приложений и баз данных;

11) обеспечение бесперебойной и безотказной работы сервисов и поддерживающего инженерного оборудования (системы бесперебойного электропитания, кондиционирования и т.п.);

12) управление инцидентами безопасности, минимизация воздействия и времени восстановления в случае инцидентов ИБ;

13) эффективное управление рисками ИБ;

14) обучение и тренинги;

15) мониторинг и аудит реализованных мер ИБ.

ГЛАВА 3. Требования к функционированию кредитного бюро.

15. Кредитное бюро должно обеспечивать бесперебойный доступ к ИС в течение 24 часов в сутки в соответствии с техническими процедурами кредитного бюро.

16. Кредитное бюро предоставляет доступ поставщикам кредитной информации и получателям кредитных отчетов к ИС кредитного бюро с использованием парольной защиты (или других средств идентификации и аутентификации для доступа) к ИС, либо кредитное бюро передает поставщикам информации и получателям кредитных отчетов специализированное программное обеспечение, необходимое для реализации информационных процессов, либо устанавливает соответствующие требования к используемому программному обеспечению. Разработка специализированного программного обеспечения поставщиками информации и получателями кредитных отчетов согласуется с кредитным бюро.

17. В процессе информационного взаимодействия кредитное бюро с поставщиками и получателями кредитных отчетов должны соблюдать предписанную последовательность действий и проверять подлинность идентификационных данных, цифровых сертификатов или других электронных данных используемых для обеспечения целостности и аутентичности. В своей деятельности кредитное бюро обязано постоянно:

1) обеспечивать качественное и бесперебойное функционирование ИС и установленный уровень безопасности при осуществлении электронного обмена данными между кредитным бюро, поставщиками и получателями кредитной информации, включая обеспечение

доступности, организацию безотказной работы оборудования программно-технического комплекса бюро;

2) вести базу данных кредитной информации в электронной форме, в соответствии с предоставленными данными;

3) вести регистрацию и учет поступившей кредитной информации;

4) вносить кредитную информацию в состав кредитной истории не позднее следующего рабочего дня со дня ее поступления;

5) вести рейтинговую оценку и по требованию пользователей кредитной информации разъяснять методики расчета рейтинговой оценки субъекта кредитной информации и факторов, которые повлияли на рейтинговую оценку субъекта кредитной информации;

6) консультировать уполномоченных лиц поставщиков и пользователей кредитной информации по вопросам использования программно-технического комплекса, а также по другим вопросам, относящимся к работе с кредитным бюро;

7) содействовать субъектам, поставщикам и пользователям кредитной информации в обнаружении и исправлении недостоверных или искаженных в кредитной информации сведений;

8) регистрировать и вести учет всех пользователей ИС (учетные записи пользователей приложения, БД), имеющих доступ к кредитной истории;

9) обеспечивать сбор, запись, хранение и защиту информации о событиях ИБ (журналы аудита, лог файлы доступа) от угроз преднамеренного или непреднамеренного уничтожения, блокирования, искажения и утраты;

10) осуществлять техническое обслуживание компонентов технического комплекса, оперативно и своевременно устранять неполадки в работе ИС;

11) принимать меры по совершенствованию и повышению эффективности работы ИС;

12) информировать пользователей кредитной информации об изменении технических условий функционирования ИС в течение одного дня, после установки изменений;

13) осуществлять контроль за состоянием ИБ, протоколировать случаи и попытки нарушения политики безопасности, проводить

расследования инцидентов ИБ, а также принимать меры, необходимые для предотвращения и минимизации их последствий.

18. В целях выполнения своих функций, кредитное бюро имеет право:

1) требовать устранения случаев нарушения правил эксплуатации ИС;

2) не принимать предоставленную поставщиком информацию в связи с ее неправильным или неполным оформлением, несоответствием данных поставщика информации, получателя кредитного отчета, субъекта кредитной истории, требованиям ИС;

3) заключать договоры об обмене кредитной информацией, а также совершать иные сделки в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

4) получать от поставщиков кредитной информации достоверную, своевременно обновленную кредитную информацию;

5) предоставлять консультационные услуги пользователям кредитной информации в целях оказания им содействия в оценке кредитоспособности, финансового положения, платежеспособности, платежной дисциплины субъектов кредитной информации;

6) содействовать поставщикам кредитной информации в предоставлении кредитной информации;

7) разрабатывать и использовать методики расчета рейтинговой оценки субъектов кредитной информации;

8) запрашивать у пользователя кредитной истории оригинал согласия, полученного пользователем кредитной истории, или его копию, заверенную в порядке, предусмотренном законодательством для заверения копий документов на бумажном носителе;

9) запрашивать кредитную информацию от других кредитных бюро.

19. В целях соблюдения требований настоящих Правил, при сборе, хранении, накоплении, обработке, передаче и уничтожении (исключении) информации из кредитных историй, кредитное бюро должно разработать и утвердить нормы о функционировании кредитного бюро, содержащие:

1) права и обязанности кредитного бюро, пользователей и субъектов кредитной информации;

2) процедуру отправления и принятия электронных данных, а также ее дальнейшего использования, изменения и исключения;

3) описание принятых в бюро форматов данных;

4) порядок представления кредитного отчета;

5) порядок осуществления доступа к информационным ресурсам кредитного бюро;

6) основные требования по обеспечению ИБ, в соответствии с которыми будет осуществляться деятельность кредитного бюро;

7) процедуры управления и алгоритм действий в случае компрометации ИС (несанкционированное изменение базы данных, в результате чего информация либо приходит в негодность, либо предпринимаются дополнительные усилия для выявления изменений и восстановления истинных сведений);

8) порядок доведения до участников содержания упомянутых норм и мер по ИБ, одобрения и принятия участниками обязательств по их соблюдению.

20. Нормы о функционировании кредитного бюро доводятся до сведения всех участников, с которыми был заключен договор об обмене кредитной информацией.

21. Организация ИС кредитного бюро должна быть достаточно гибкой, допускать простое, без структурных изменений, развитие конфигурации используемых средств, наращивание функций и ресурсов.

22. В случае наступления форс-мажорных обстоятельств, а также аварий или нарушений в работе программно-технического комплекса ИС по вине третьих лиц, возможна приостановка работы системы, с последующим уведомлением подключенных поставщиков и пользователей кредитной информации в течение одного календарного дня.

ГЛАВА 4. Требования по обеспечению достоверности и сохранности данных.

23. Кредитное бюро должно исключить возможность утечки информации из базы данных кредитного бюро.

24. Кредитное бюро при обращении со сведениями, которые стали ему известны в результате осуществления своей деятельности, должно обеспечивать:

- 1) соблюдение режима конфиденциальности;
- 2) целевое использование информации, базы данных кредитных историй;
- 3) ограничение круга лиц, имеющих доступ к информационным ресурсам;
- 4) порядок контролируемого допуска и функциональное разграничение обязанностей лиц, имеющих доступ к информации из базы данных бюро;
- 5) идентификацию и аутентификацию участников с использованием современных средств аутентификации;
- 6) меры по обеспечению безопасности при хранении, обработке и передаче информации по каналам связи, включая меры криптографической защиты.

25. Кредитное бюро должно разработать и утвердить положения, политики и процедуры по ИБ в соответствии с международными стандартами и лучшими практиками в сфере ИБ, которые должны содержать:

- 1) категории информационных ресурсов кредитного бюро;
- 2) организационная модель по обеспечению системы информационной безопасности с описанием ролей и разграничением ответственности;
- 3) план управления рисками ИБ, который включает совокупность организационно-технических мер, предусмотренных для контроля этих рисков;
- 4) план действий по поддержанию непрерывности деятельности кредитного бюро с учетом требований ИБ, включая планы обеспечения бесперебойной работы при возникновении чрезвычайных обстоятельств, таких как: стихийные бедствия, пожары, отключение электроэнергии, повреждение цепей связи, общественные беспорядки, забастовки, военные действия;
- 5) внутренние нормативные документы, регламентирующие внесение изменений в программное обеспечение и/или информацию

баз данных кредитного бюро (например: политика контроля доступа, управления изменениями, управления инцидентами, операционные процедуры управления/администрирования информационных ресурсов и т.п.);

6) ответственность персонала кредитного бюро по обеспечению ИБ;

7) процедуры внутренней проверки кредитного бюро на соответствие требованиям ИБ.

26. Кредитное бюро должно обеспечить:

1) резервное копирование, хранение и восстановление информации из базы данных кредитного бюро и другой информации, необходимой для обеспечения своей деятельности, а также обеспечить, в случае необходимости, установку дополнительного и/или резервного оборудования;

2) хранение резервных копий информационных и программных ресурсов кредитного бюро и т.п.;

3) соблюдение регламента резервного копирования и уничтожения информации данных кредитного бюро.

27. Для минимизации рисков утечки информации из базы данных кредитное бюро разрабатывает и внедряет комплекс организационно-технических мероприятий, позволяющих контролировать основные каналы утечки информации:

1) безопасность персонала. Обеспечение безопасности по отношению к персоналу кредитного бюро осуществляется посредством внедрения контрольных процедур в соответствии со следующими требованиями:

а) проведение соответствующих проверок персонала при приеме на работу, включая характеристики и рекомендации, полноту и точность резюме, образование и квалификацию, а также документы, удостоверяющие личность;

б) подписание соглашения о неразглашении конфиденциальной информации кандидатом должно быть обязательным условием приема на работу;

в) требования ИБ, предъявляемые к персоналу, включая ответственность за нарушение информационной безопасности, должны быть отражены в трудовых соглашениях;

г) в кредитном бюро должен существовать соответствующий дисциплинарный процесс в отношении нарушителей безопасности, предусматривающий проведение расследования, ликвидацию последствий инцидентов и адекватные меры воздействия;

д) персонал до предоставления доступа к кредитной информации должен пройти инструктаж о соблюдении требований ИБ;

е) ответственность за соблюдение требований ИБ должна быть включена в должностные обязанности персонала;

ж) ответственность за неразглашение конфиденциальной информации должна оставаться действительной после увольнения, и закреплена отдельным соглашением.

2) разграничение доступа (физическое и логическое) к кредитной информации и средствам ее обработки осуществляется следующими средствами:

а) разделением доступа к составляющим компонентам ИС в соответствии с правилами доступа;

б) проверкой личности субъектов, получающих доступ к компонентам ИС;

3) мониторинг и контроль доступа осуществляется следующими средствами:

а) учетом и фиксированием случаев доступа (входа) в ИС уполномоченными лицами;

б) фиксированием попыток запуска (приостановления) средств программно-технического обеспечения, предназначенных для обработки информационных ресурсов;

в) фиксированием попыток несанкционированного доступа к ИС;

г) фиксированием изменений прав доступа лиц и регистрацией всех случаев извлечения информации из ИС (электронные документы, даты и т.п.);

д) учетом защищаемых информационных ресурсов кредитного бюро и регистрацией входа/выхода материальных носителей, содержащих конфиденциальную информацию;

е) защитой данных журналов регистрации, логфайлов от изменений.

4) обеспечение конфиденциальности кредитной информации при передаче и получении осуществляется посредством:

а) использования парольной защиты или других средств идентификации и аутентификации для доступа к ИС;

б) шифрования конфиденциальной информации в ИС и в каналах связи.

28. Кредитное бюро должно установить сроки использования и хранения документов и информации, разработать номенклатурный лист, содержащий основные типы документов и установленные для них сроки хранения.

29. Кредитное бюро должно обеспечить архивное хранение следующих информационных ресурсов:

1) база данных кредитных историй кредитного бюро;

2) журналы аудита ИС кредитного бюро;

3) других необходимых видов информации в соответствии с требованиями Национального банка.

Срок архивного хранения кредитных историй должен быть не меньше семи лет со дня последнего изменения информации об обязательствах дебитора, содержащейся в кредитной истории (со дня погашения/списания кредита).

30. Подготовка к уничтожению и уничтожение архивных документов осуществляется комиссией, сформированной из числа сотрудников кредитного бюро в порядке, установленном кредитным бюро.

31. Кредитное бюро обеспечивает доступ пользователей кредитных историй к информации, содержащейся в базе данных кредитных историй, посредством организации защищенного удаленного доступа в соответствии с процедурами, установленными кредитным бюро.

32. Сотрудникам кредитного бюро запрещается использование информационных ресурсов, участвующих в обработке и хранении кредитной информации, в том числе базы данных кредитного бюро в личных целях.

33. Сотрудники кредитного бюро обязаны знать риски, связанные с нарушением правил ИБ, должны быть информированы об

ответственности за разглашение и незаконное использование кредитной информации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

34. Сотрудники кредитного бюро должны подписывать обязательства о неразглашении конфиденциальной информации, а также, при необходимости, обязательства о неразглашении коммерческой банковской тайны, распространяющиеся как на период действия заключенного индивидуального трудового договора, так и на период после его истечения.

ГЛАВА 5. Требования по предоставлению кредитного отчета.

35. Кредитное бюро получает кредитную информацию от поставщиков кредитной информации и предоставляет кредитный отчет пользователям кредитной информации на основе договора об обмене кредитной информацией.

Договор об обмене кредитной информацией должен содержать:

1) вид, форму, порядок предоставления и обновления кредитной информации;

2) права и обязанности сторон по обеспечению защиты кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования или раскрытия;

3) порядок взаимодействия сторон при обнаружении и исправлении недостоверных или искаженных сведений в кредитной информации;

4) уровень и размер ответственности участников обмена кредитной информации при обнаружении недостоверных или искаженных сведений в кредитной информации;

5) иные условия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Срок представления кредитного отчета определяется в договоре об обмене кредитной информацией, но не должен превышать 2 рабочих дней со дня получения кредитным бюро запроса о его предоставлении.

Кредитный отчет предоставляется кредитным бюро:

1) пользователю кредитной информации – с согласия субъекта кредитной информации;

2) субъекту кредитной информации – по его запросу, при этом в отчете должны быть указаны идентификационные данные всех поставщиков и пользователей кредитной информации данного субъекта кредитной информации.

36. Кредитное бюро осуществляет идентификацию пользователя или субъекта кредитной истории в следующем порядке:

1) идентификация физического лица осуществляется на основании удостоверения личности. В случае обращения представителя пользователя или субъекта кредитной истории, проверяется его удостоверение личности и/или доверенность (уполномочивание), составленная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

2) идентификация юридического лица осуществляется посредством проверки информации из свидетельства о государственной регистрации юридического лица, документа, удостоверяющего руководителя и/или постоянно действующего исполнительного органа и иных документов, необходимых для идентификации.

37. Кредитный отчет предоставляется только в отношении одного субъекта информации.

38. Кредитный отчет, представленный пользователю кредитных историй, может содержать полную или частичную информацию, входящую в состав кредитной истории.

Кредитная история, как минимум, должна включать в себя сведения:

1) позволяющие идентифицировать субъекта кредитной информации (Ф.И.О., адрес);

2) о кредитных сделках субъекта кредитной информации, а также о состоянии их исполнения (процентная ставка, сроки, сумма кредита, валюта);

3) об обязательствах субъекта кредитной информации уплатить денежную сумму по гражданско-правовому договору;

4) о дате формирования кредитной истории, а также о кредитном бюро, сформировавшем кредитную историю;

5) иные сведения в соответствии с договором об обмене кредитной информацией.

В кредитную историю не включаются сведения об обязательствах субъекта кредитной информации уплатить денежную сумму, с даты исполнения которых прошло более семи лет.

39. Кредитный отчет, представленный субъекту кредитной истории, должен содержать всю информацию, указанную в пункте 38 настоящих Правил, а также имеющуюся в наличии у кредитного бюро, включая о пользователях данной кредитной истории.

40. В случае представления кредитного отчета в письменной форме он заверяется печатью кредитного бюро и подписью руководителя кредитного бюро/его заместителем, с правом подписи/руководителем структурного подразделения, осуществляющего работу с кредитными отчетами/историями.

41. В случае представления кредитного отчета в форме электронного документа его юридическая сила подтверждается электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

42. Кредитное бюро обязано вести учет поступивших запросов о предоставлении кредитного отчета, а также лиц, получивших отчет и получивших отказ, и причины отказа предоставления информации.

43. Пользователи кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией», информацию, содержащуюся в кредитной истории, не имеют права разглашать ее третьим лицам.

ГЛАВА 6. Управление изменениями в кредитной истории

44. В кредитном бюро должна быть система по рассмотрению жалоб/заявлений о недостоверности и/или искаженности данных о субъекте кредитной истории. Возможность субъекта реализовать право оперативного доступа к данным о себе и получения возможности оперативного исправления и/или удаления недостоверных и/или искаженных данных о себе путем обращения в кредитное бюро.

Кредитное бюро разрабатывает и утверждает уполномоченным органом кредитного бюро порядок взаимодействия с клиентами при обмене кредитной информацией, в котором должны быть отражены:

- требования к клиентам в части технических и организационных возможностей;
- правила предоставления клиентами информации о кредитной истории субъектов кредитной информации;
- правила предоставления кредитным бюро кредитных историй;
- работа с информацией, обеспечение защиты информации;
- работа с жалобами клиентов.

45. Для обеспечения целостности, достоверности и снижения рисков утраты, несанкционированного изменения данных кредитной истории, в кредитном бюро должна быть установлена система контроля за внесением изменений. Система контроля должна поддерживаться официальными процедурами и обеспечивать получение согласований всех заинтересованных сторон по каждому изменению.

46. Субъект кредитной истории вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, путем подачи в кредитное бюро заявления, в котором хранится указанная кредитная история, о внесении изменений и/или дополнений в эту кредитную историю.

47. Кредитное бюро обязано содействовать субъектам, поставщикам и пользователям кредитной информации в обнаружении и исправлении недостоверных или искаженных в кредитной информации сведений.

48. Кредитное бюро в течение 3 календарных дней со дня получения заявления, указанного в пункте 46 настоящих Правил, в целях дополнительной проверки информации, содержащейся в кредитной истории, обязано запросить проведение проверки поставщиком кредитной информации.

49. На время проведения такой проверки кредитное бюро делает соответствующую пометку в кредитной истории.

50. Поставщик кредитной информации предоставляет в течение 3 (трех) рабочих дней ответ кредитному бюро об исправлении или оставлении без изменения кредитную историю. После получения от поставщика кредитной информации подтверждения об исправлении или оставлении кредитной истории без изменений, кредитное бюро уведомляет субъекта кредитной истории в письменной

форме о результатах рассмотрения представленного заявления. Срок информирования субъекта кредитной истории о результатах рассмотрения заявления не должен превышать 15 рабочих дней со дня его получения.

При этом исправленный кредитный отчет предоставляется субъекту кредитной информации в течение пятнадцати рабочих дней с момента:

1) получения кредитным бюро, поставщиком кредитной информации или пользователем кредитной информации заявления от субъекта кредитной информации на предмет несоответствия действительности сведений, содержащихся в кредитном отчете, либо;

2) когда о недостоверных или искаженных сведениях, содержащихся в кредитном отчете, стало известно кредитному бюро.

51. В случае, если недостоверность или искажение сведений, содержащихся в кредитном отчете, не подтверждается либо произошло по вине субъекта кредитной информации, то кредитное бюро сообщает об этом в письменном виде субъекту кредитной информации в течение пятнадцати рабочих дней с момента получения соответствующего заявления от субъекта кредитной информации.

52. Кредитное бюро должно предоставить субъекту кредитной информации и пользователям кредитной информации исправленный кредитный отчет, в случае если недостоверность или искажение сведений, содержащихся в кредитном отчете, произошло не по вине субъекта кредитной информации.

53. В случае отказа кредитного бюро удовлетворить заявление субъекта кредитной истории, в ответе излагаются мотивированные доводы отказа.

54. Кредитное бюро обязано передавать данные в том виде, в котором они были предоставлены на хранение поставщиком.

55. Кредитное бюро несет ответственность за целостность кредитной информации, полученной от поставщика кредитной информации.

ГЛАВА 7. Отчетность кредитного бюро

56. В целях осуществления регулирования и надзора за деятельностью кредитного бюро, кредитное бюро должно представлять в Национальный банк отчеты в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка.

57. Кредитное бюро предоставляет отчеты о своей деятельности в Национальный банк на ежеквартальной основе в соответствии с формами, представленными в Приложении к настоящим Правилам.

58. Отчеты, указанные в пункте 57 настоящих Правил, предоставляются ежеквартально до 25 числа месяца следующего за отчетным кварталом, на бумажных носителях и в электронной форме.

59. По запросу Национального банка, кредитное бюро предоставляет информацию о кредитных историях отдельных субъектов.

60. Требования к Годовому отчету кредитного бюро.

Кредитное бюро ежегодно публикует в средствах массовой информации годовой отчет о своей деятельности, который включает основные аналитические данные, и финансовую отчетность.

Кредитное бюро ежегодно публикует отчет о деятельности не позднее 1 мая года, следующего за отчетным.

Годовой отчет о деятельности кредитного бюро включает в себя:

- 1) финансовую отчетность кредитного бюро;
- 2) информацию о деятельности кредитного бюро за отчетный период;
- 3) иную информацию, определяемую кредитным бюро.

ГЛАВА 8. Требования по организации внутреннего аудита деятельности кредитного бюро

61. Кредитное бюро должно внедрить, использовать и развивать систему внутреннего контроля, позволяющую определять, измерять, контролировать и осуществлять мониторинг рисков в своей деятельности.

62. В кредитном бюро в обязательном порядке, на постоянной основе должна функционировать служба внутреннего аудита, позволяющая проверять и оценивать адекватность и эффективность системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, а также оценить подверженность определенным, свойственным исключительно кредитным бюро, рискам.

63. В целях обеспечения соответствия управления кредитного бюро внутренним нормативным документам, необходимо проведение анализа деятельности организации на постоянной основе.

64. Служба внутреннего аудита кредитного бюро ответственна за разработку и утверждение планов аудита, контрольных процедур и осуществление мониторинга их эффективности, также за оценку системы внутреннего контроля и предоставление руководителю кредитного бюро отчетов и рекомендаций по их совершенствованию.

65. Деятельность Службы внутреннего аудита регламентируется внутренним Положением о внутреннем аудите.

66. Служба внутреннего аудита подотчетна уполномоченному органу управления кредитного бюро и независима от других структурных подразделений кредитного бюро в планировании своей работы, выполнении внутреннего аудита и подготовке отчетов.

ГЛАВА 9. Надзор за деятельностью кредитного бюро

67. Национальный банк осуществляет надзор за деятельностью кредитного бюро с целью обеспечения соответствия их деятельности требованиям законодательства Кыргызской Республики.

68. Национальный банк не несет ответственности по рискам, имеющим место в деятельности кредитного бюро.

69. Национальный банк имеет право проверять деятельность кредитного бюро без предварительного уведомления при предъявлении документа, являющегося основанием для проверки.

70. Национальный банк имеет право применять меры ответственности в отношении кредитного бюро в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

71. В случае выявления нарушений в деятельности кредитного бюро и должностных лиц, а также иных требований нормативных документов, регламентирующих деятельность кредитного бюро, Национальный банк имеет право:

- направить предупреждение или предписание об устранении выявленных нарушений и дать определенный срок для их устранения в зависимости от вида нарушения;
- применить штрафные санкции в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- приостановить действие лицензии;
- отозвать лицензию.

72. Предупреждение и предписание, применяемые к кредитному бюро, оформляются за подписью начальника структурного подразделения надзорного блока, обнаружившего факт нарушения, начальника областного управления Национального банка или директора представительства Национального банка в Баткенской области (далее – уполномоченное лицо), решением Комитета по надзору. Также предписание может приниматься решением Комитета по надзору Национального банка.

73. К исключительной компетенции Комитета по надзору Национального банка относится принятие решений по применению следующих мер ответственности:

- приостановление действия лицензии;
- отзыв лицензии.

74. Предупреждение направляется в случае необходимости информирования кредитного бюро о том, что кредитное бюро нарушает определенные нормы и правила, и в целях предупреждения, что в дальнейшем к ним могут быть применены другие меры.

75. Предписание об устранении в определенный срок выявленных нарушений направляется кредитному бюро в случаях:

- нарушения требований по обеспечению безопасности базы данных кредитных историй;
- нарушения требований по функционированию кредитного бюро;
- нарушения требований по обеспечению сохранности данных;

- представления недостоверной или неполной информации;
- нарушения норм законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка.

76. Наложение штрафа.

Денежный штраф на должностных лиц кредитного бюро либо на кредитное бюро налагается заместителем Председателя Национального банка Кыргызской Республики, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях. Штраф налагается за нарушение законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов Национального банка. Размер штрафа устанавливается на кредитное бюро устанавливается в соответствии с законодательством об административной ответственности Кыргызской Республики.

Наложение штрафов не означает, что Национальным банком не могут быть применены другие меры за факты нарушения законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов Национального банка.

Если штраф не уплачен кредитным бюро, то Национальный банк вправе применить к нему меры принудительного взыскания штрафа, а также другие действия, предусмотренные законодательством.

77. Национальный банк вправе приостановить или отозвать лицензию по основаниям, предусмотренным в Положении «О лицензировании деятельности кредитных бюро».

78. Кредитное бюро, в отношении которого принято решение о применении мер ответственности, вправе обжаловать данное решение. В случае несогласия с решением, принятым уполномоченным лицом или Комитетом по надзору Национального банка, кредитное бюро вправе направить заявление об апелляции заместителю Председателя/члену Правления/Председателю либо Правлению Национального банка.

79. Рассмотрение возражений кредитного бюро начинается с получения письменного заявления об апелляции. Заявление об апелляции должно быть подано в течение 30 рабочих дней после получения предписания или другого решения Национального банка.

80. Заявление об апелляции должно содержать:

- фамилию, имя, отчество апеллянта/полное наименование юридического лица;
- адрес апеллянта, юридического лица;
- наименование административного органа, в который подается апелляция;
- число, месяц и год подачи заявления;
- указание на обжалуемое решение Национального банка о применении предписания или иной меры ответственности;
- изложение обстоятельств и доводов, послуживших причиной обжалования;
- любые возражения апеллянта в отношении фактического или юридического обоснования решения Национального банка о применении санкции, и/или ее содержания;
- перечень прилагаемых к апелляции документов;
- подпись апеллянта, которая сопровождается записью о том, что материалы, представленные апеллянтом, представляют собой документы для рассмотрения дела по существу обжалуемого решения и являются полностью укомплектованными и достоверными/подпись руководителя юридического лица, заверенная печатью юридического лица;

81. В течение двадцати рабочих дней после получения заявления об апелляции Заместитель Председателя/члена Правления Национального банка/Председатель или Правление Национального банка рассматривает апелляцию и направляет кредитному бюро письменный ответ с решением.

82. Решения Комитета по надзору и/или Заместителя Председателя/члена Правления Национального банка относительно применения мер ответственности обжалуются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

83. О принятом решении уполномоченное структурное подразделение надзорного блока Национального банка извещает кредитное бюро в течение трех рабочих дней.

84. Соблюдение досудебного порядка обжалования решений Национального банка Кыргызской Республики о применении мер ответственности является обязательным, за исключением случаев

предусмотренных законом Кыргызской Республики «Об основах административной деятельности и административных процедурах».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

А1. Отчет о кредитном бюро (краткий отчет)

Наименование кредитного бюро:	Дата составления отчета:
Количество данных о поставщиках	Данные о новых поставщиках за отчетный период
Количество данных о пользователях	Данные о новых пользователях за отчетный период
Количество данных о субъектах, зарегистрированных в кредитном бюро	Данные о количестве активных кредитных субъектов
- Физические лица	- Физические лица
- Юридические лица	- Юридические лица
- Индивидуальные предприниматели	- Индивидуальные предприниматели
Количество поставщиков, предоставивших обновленные данные за отчетный период	Данные о количестве пользователей, подавших запросы
Количество записей, полученных от всех поставщиков за отчетный период	Данные о количестве запросов, поданных всеми пользователями за отчетный период
Непринятые записи %	Коэффициент попаданий %
Количество полученных записей – физические лица	Данные о количестве запросов, поданных всеми пользователями – физические лица
Количество полученных записей – юридические лица	Количество запросов – юридические лица
Количество полученных записей – индивидуальные предприниматели	Количество запросов – индивидуальные предприниматели

Анализ запросов в разбивке по организациям Кыргызской Республики	Анализ запросов в разбивке по причине подачи запроса
- Банки	- Клиент обратился с заявлением о выдаче займа
- МФО	- Взыскание долгов и задолженности
- Иные НБФУ	- Предварительная оценка для целей маркетинга
- Телекоммуникационные компании	- Судебные разбирательства Кредитора
- Розничные торговцы	- Прочее
- Лизинговые компании	
- Кредитные бюро	
- Правоохранительные и судебные органы	
- Прочие	
Количество запросов в разбивке по организациям вне Кыргызской Республики	
Банки	
МФО	
Иные НБФУ	
Телекоммуникационные компании	
Розничные торговцы	
Лизинговые компании	
Прочие	

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

В1. Деятельность кредитного бюро

ФИО/Наименование поставщиков/пользователей данных	Тип А	Записи, полученные от поставщика			Непринятые записи %	Запросы			Коэффициент попадания %	Подписанные кредитные договоры			Отклоненные заявки на получение кредитов					
		Физические лица	Юридические лица	ИП		Физические лица	Юридические лица	ИП		Физические лица	Юридические лица	ИП	Физические лица	Юридические лица	ИП			

Примечания:

А – Банки, МФО, Другие НФКУ, предприятия розничной торговли (дополните любыми соответствующими видами классификации)

В – Количество физических/юридических лиц, в отношении которых получена обновленная информация за один месяц

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

В2 – Информация о количестве заемщиков и действующих кредитных договорах

Наименование кредитора	Заемщики	Действующие кредитные договоры – количество			Действующие кредитные договоры – общая сумма задолженности по отдельным категориям заемщиков			Количество действующих видов кредитов		Сумма действующих видов кредита
		Физические лица	Юридические лица	ИП	Физические лица	Юридические лица	ИП	Индивидуальные кредиты	Групповые кредиты	

В3 – Действующие кредитные договоры

Наименование кредитора	Количество действующих кредитов		Общая сумма задолженности по действующим кредитам		Количество действующих кредитов		Общая сумма задолженности по действующим кредитам	
	Обеспеченные кредиты	Необеспеченные кредиты	Обеспеченные кредиты	Необеспеченные кредиты	В нац. валюте	В ин. валюте	В нац. валюте	В ин. валюте

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

С1 – Анализ кредитной деятельности – новые выданные кредиты, в разбивке по типам кредитов (за последний отчетный период)

Наименование кредитора	Выданные кредиты - количество		Кредитные договоры –общая сумма задолженности по отдельным категориям заемщиков		Количество выданных кредитов по видам кредитов		Объем выданных кредитов по видам кредитов	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Индивидуальные кредиты	Групповых кредитов	Индивидуальные кредиты	Групповых кредитов
	ИП	Юридические лица	ИП	Юридические лица				

Наименование кредитора	Количество выданных кредитных договоров		Объем выданных кредитов по обеспеченности		Количество выданных кредитов		Объем выданных кредитов	
	Обеспеченные кредиты	Необеспеченные кредиты	Обеспеченные кредиты	Необеспеченные кредиты	В нац. валюте	В иностранной валюте	В нац. валюте	В иностранной валюте

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

С2–Анализ кредитной деятельности– новые выданные кредиты, в разбивке по сумме выданных кредитов

Наименование кредитора	Стоимость договоров, в разбивке по виду договора													
	сом	У.е.	сом	У.е.	сом	У.е.	сом	У.е.	сом	У.е.	сом	У.е.	сом	У.е.
Выданные кредиты - стоимость	0-30,0	0 - 500	31,0-60,0	501 - 1,000	61,0- 100,0	1,001 - 2,000	101,0- 300,0	2,001 - 5,000	301,0 - 600,0	5,001 - 10,000	601,0- 3000,0	10,001 - 50,000	3000,1- 60000,0	\$50,001 - \$100,000

Наименование кредитора	Количество договоров, в разбивке по валюте													
	Сом	У.е.	сом	У.е.	сом	У.е.	сом	У.е.	сом	У.е.	сом	У.е.	сом	У.е.
Выданные кредиты - количество	0-30,0	0 - 500	31,0-60,0	501 - 1,000	61,0- 100,0	1,001 - 2,000	101,0- 300,0	2,001 - 5,000	301,0 - 600,0	5,001 - 10,000	601,0- 3000,0	10,001 - 50,000	3000,1- 60000,0	\$50,001 - \$100,000

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

С3–Анализ кредитной деятельности – новые выданные кредиты, в разбивке по сроку действия кредитного договора (погашения кредита)

Наименование кредитора	Выданные кредиты - количество	Количество договоров, в разбивке по договору								
		0-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-5 лет	5-10 лет	10-20 лет	Свыше 20 лет	
	Физические лица									

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

D1 – Анализ исполнения кредита – просроченные кредиты, в разбивке по количеству договоров

В разрезе кредитных продуктов	Количество договоров	Информация о просроченных кредитах с момента последней оплаты (основной суммы, процентов, штрафов и пени)						
		Текущие	1-29 дней	30-59 дней	60-89 дней	90-179 дней	180 и более дней	Списанные кредиты
	Всего							

В разрезе регионов	Количество договоров	Информация о просроченных кредитах с момента последней оплаты (основной суммы, процентов, штрафов и пени)						
		Текущие	1 -29 дней	30-59 дней	60-89 дней	690-179 дней	190 и более дней	Списанные кредиты
	Всего							

Наименование кредитора	Количество договоров	Информация о просроченных кредитах с момента последней оплаты (основной суммы, процентов, штрафов и пени)						
		Текущие	1 -29 дней	30-59 дней	60-89 дней	690-179 дней	190 и более дней	Списанные кредиты
	Всего							

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

D2–Анализ исполнения кредита – просроченный кредит, взвешенный по остатку суммы по кредиту

Наименование кредитора	Количество договоров	Информация о просроченных кредитах с момента последней оплаты (взвешенное по остатку задолженности по кредитам)					Списанные кредиты
		Текущее	1-29 дней	30-59 дней	60-89 дней	90-179 дней и более	
	Всего ⁱⁱ						

ii Необходимо разделить отдельно по юридическим лицам, физическим лицам и ИП.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

D3–Анализ кредитного портфеля в количестве – показатели кредитного риска

Наименование кредитора	Количество договоров	Параллельные кредиты				Количество кредитов по статусам				
		Клиенты с 2 договорами	Клиенты с 3 договорами	Клиенты с договорами свыше 3	Просроченные кредиты	Реструктурированные кредиты	Кредиты, по которым илут судевные мероприятия	Потрашенные кредиты	Списанные кредиты	
	Всего									

D4–Анализ кредитного портфеля по сумме– показатели кредитного риска

Наименование кредитора	Общая задолженность	Общая задолженность кредитов по статусам				
		Просроченные кредиты	Реструктуризированные кредиты	Кредиты, по которым идут судебные мероприятия	Потерянные кредиты	Списанные кредиты
	Всего					