



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 13/2015

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

Төрайым: Садыркулова А.М.
Коллегия мүчөлөрү: Султанов М.С.
Жаныбекова Ч.А.
Садыкова Н.О.
Жооптуу катчы: Абдиева К.Т.

Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:

Бишкек шаары, Т. Үмөталиев атындагы көчө, 101, Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкынын, Юридикалык бөлүмүнө:
телефон: (996 312) 45 66 41 телефону
факс: (996 312) 610 730 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот
<http://www.nbkr.kg>

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

Бишкек шаары, Т. Үмөталиев атындагы көчө, 101, Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкынын, Тышкы жана коомдук байланыштар бөлүмү:
телефон: (996 312) 669 009
факс: (996 312) 610 730
<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 «Триада-принт» басма борборунда даярдалган жана басылып чыгарылган.

Бишкек шаары, Тыныстанов көчөсү, 199-46.

2016-жылдын 8-февралында басууга кол коюлган.

2016-жылдын 12-февралында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2016-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

Председатель: Садыркулова А.М.
Члены коллегии: Султанов М.С.
Жаныбекова Ч.А.
Садыкова Н.О.
Ответственный секретарь: Абдиева К.Т.

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

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101, Национальный банк Кыргызской Республики,
Юридический отдел:
телефон: (996 312) 45 66 41
факс: (996 312) 610 730
<http://www.nbkr.kg>

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

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101, Национальный банк Кыргызской Республики,
Отдел внешних и общественных связей:
телефон: (996 312) 669 009
факс: (996 312) 610 730
<http://www.nbkr.kg>

Целью издания журнала является официальная публикация нормативных актов Национального банка для обеспечения коммерческих банков и ответственности 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 «Триада-принт».

г. Бишкек, ул. Тыныстановна, 199-46.

Подписано в печать 8 февраля 2016 года.

Отпечатано 12 февраля 2016 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2016 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

Басылма Улуттук банктын өткөн жылдагы иши боюнча толук отчету болуп саналат. Ал Республиканын экономикалык өнүгүшү, Улуттук банктын акчакредит саясаты, финансылык отчету жөнүндө кыскача маалыматтарды, Улуттук банктын ишине тиешелүү жалпы маалыматтарды, статистикалык тиркемелерди камтыйт. Кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарыяланат.

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

Маалыматтык басылма Кыргыз Республикасынын экономикасына негизги макроэкономикалык көрсөткүчтөрү жана анын секторлору боюнча статистикалык маалыматтарды камтыйт. Ай сайын кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарык көрөт.

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

Басылмада тышкы сектордун өнүгүшүндөгү акыркы тенденциялар чагылдырылат. Тиркемелеринде төлөм теңдеминин нейтралдуу формасы, тышкы соода түзүмү, эларалык камдар (резервдер) тышкы карыз боюнча маалыматтарды камтыган таблицалар келтирилген. Чейрек сайын - январь, май, июль, октябрь айларында кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарыяланат.

Кыргыз Республикасында инфляция боюнча баяндама

Басылмада республикада жана анын региондорунда керектөө бааларынын динамикасы, инфляциянын негизги факторлорун анализдөөлөр, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын акчакредит саясат жагында кабыл алган чечимдери жөнүндөгү маалыматтар камтылып, кийинки мезгилге инфляциялык болжолдоолор келтирилет. Чейрек сайын кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарыяланат.

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын пресс-релизи

Улуттук банкта жана бүтүндөй банк тутумунда бир апта ичинде болуп өткөн жаңылыктарды, Улуттук банктын ыкчам маалыматтарын, финансы рыногу боюнча аналитикалык материалдарды жана жалпыга маалымдоо каражаттары, юридикалык жактар жана жеке адамдар үчүн маалыматтарды камтыйт. Апта сайын кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланат.

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

Басылма Кыргыз Республикасынын финансы системасынын учурдагы абалын экономиканын башка секторлору өз ара байланышта кароого арынышы боюнча аналитикалык маалыматты камтыйт. Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө коомчулукка маалымдайт. Алты айда бир жолу кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарык көрөт.

Издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

Издание является полным отчетом Национального банка за прошедший год. Содержит краткую информацию об экономическом развитии республики и денежно-кредитной политике, финансовую отчетность Национального банка, общие сведения о НБКР, статические приложения. Выпускается на трех языках: кыргызском, русском и английском.

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

Информационное издание содержит статические 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 последние тенденции в развитии внешнего сектора. В приложениях приводятся таблицы с данными по нейтральной форме платежного баланса, структуре внешней торговли, международным резервам, внешнему долгу. Выпускается ежеквартально - в январе, мае, июле, октябре на кыргызском, русском и английском языках.

Обзор инфляции в Кыргызской Республике

Издание содержит описание динамики потребительских цен в республике и ее регионах, анализ основных факторов инфляции, информацию о решениях Национального банка Кыргызской Республики в области денежно-кредитной политики и представляет прогноз инфляции на предстоящий период. Публикуется ежеквартально на кыргызском, русском и английском языках.

Пресс-релиз Национального банка Кыргызской Республики

«Пресс-релиз НБКР» содержит хронику событий, происходящих в Национальном банке и банковской системе в целом, оперативную информацию НБКР за неделю, аналитические материалы по финансовому рынку и другую информацию к сведению СМИ (средства массовой информации), юридических и физических лиц. Публикуется еженедельно на русском и кыргызском языках.

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

Издание содержит аналитическую информацию о текущем положении финансовой системы Кыргызской Республики во взаимосвязи с другими секторами экономики. Информирование общественности о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики. Выпускается 1 раз в 6 месяцев на трех языках: кыргызском, русском и английском.

МАЗМУНУ

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78\7 «Коммерциялык банктардын милдеттүү кам өлчөмдөрү жөнүндө» токтому 8
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/9 «Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-ноябрындагы № 45/13 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан кайра каржылоо жана ликвиддүүлүктү колдоо максатында кредиттик аукциондорду өткөрүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому 10
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/21 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому 12
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23- декабрындагы № 78/22 «Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 15-декабрындагы № 37/5 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында операциялык тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому 16
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78\23 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому 20
6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк башкармасынын 2015 жылдын 23 декабрындагы № 78/25 ««Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» 41
7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк башкармасынын 2015 жылдын 28 декабрындагы № 79/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому 76

СОДЕРЖАНИЕ

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О размерах обязательных резервов коммерческих банков» от 23 декабря 2015 года № 78\7 77
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей рефинансирования и поддержания ликвидности» от 27 ноября 2013 года № 45/13» от 23 декабря 2015 года № 78/9 79
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 23 декабря 2015 года № 78/21 81
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению операционным риском в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 15 декабря 2005 года № 37/5» от 23 декабря 2015 года № 78/22 85
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 23 декабря 2015 года № 78\23 89
6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании кредитных союзов» от 23 декабря 2015 года № 78/25 109
7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 декабря 2015 года № 79/1 «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» 143

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Т. Үмөталиев көч., 101
2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/7

Коммерциялык банктардын милдеттүү кам өлчөмдөрү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7, 22 жана 43-беренелерине жана Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 19-мартындагы № 8/2 токтому менен бекитилген «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобого ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Милдеттүү камдарды эсептөө базасында камтылган милдеттенмелер боюнча төмөнкүдөй милдеттүү кам өлчөмдөрү белгиленсин:

а) улуттук валютадагы милдеттенмелер боюнча – улуттук валютадагы милдеттенмелерди эсептөө базасында камтылган сумманын 4,0 пайызы деңгээлинде;

б) армян драмы, белорусь рубли, казак теңгеси, кытай Жэньминьби юани жана орус рублиндеги милдеттенмелер боюнча – армян драмы, белорусь рубли, казак теңгеси, кытай Жэньминьби юани жана орус рублиндеги милдеттенмелерди эсептөө базасында камтылган сумманын 4,0 пайызы деңгээлинде;

в) ушул пункттун (б) пунктчасында көрсөтүлгөндөрдү эске албаганда, чет өлкө валютасындагы милдеттенмелер боюнча, – ошол чет өлкө валюталарындагы милдеттенмелерди эсептөө базасында камтылган сумманын 12,0 пайызы деңгээлинде.

2. Коммерциялык банктар милдеттүү камдарды Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 19-мартындагы № 8/2 токтому менен бекитилген «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобонун 2.4-пунктуна ылайык эсептөөнү ишке ашырып, жобонун 2.5-пунктун талабына ылайык бул токтомдун 1-пунктунун (а), (б), (в) - пунктчаларында көрсөтүлгөн валюталардагы милдеттенмелердин өз-өзүнчө сунушталышын камсыз кылышсын.

3. Милдеттүү камдардын өлчөмү бул токтомдун 1-пунктунун (а), (б), (в) - пунктчаларында көрсөтүлгөн валюталардагы милдеттенмелер боюнча милдеттүү камдардын суммасы катары эсептелисин.

4. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

5. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 7-декабрындагы № 75/1 «Коммерциялык банктардын милдеттүү кам өлчөмдөрү жөнүндө» токтому күчүн жоготкон катары таанылсын.

6. Экономика башкармалыгы Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы менен биргеликте ушул токтом менен коммерциялык банктарды тааныштырсын.

7. Токтом 2016-жылдын 11-январынан тартып күчүнө кирет.

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

Төрага

Т.Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Т. Үметалиев көч., 101
2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/9

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-ноябрындагы № 45/13 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан кайра каржылоо жана ликвиддүүлүктү колдоо максатында кредиттик аукциондорду өткөрүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-ноябрындагы № 45/13 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан кайра каржылоо жана ликвиддүүлүктү колдоо максатында кредиттик аукциондорду өткөрүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

- токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;
- расмий жарыялангандан кийин бул токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Ушул токтомдун талабы ал күчүнө киргенге чейин келип чыккан, убагында орду жабылбаган кредиттер боюнча мамилелерге да таркатылат.

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

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

Төрага

Т. Абдыгулов

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2015-жылдын 23- декабрындагы
№ 78/9 токтомуна
тиркеме**

**Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын
27-ноябрындагы № 45/13 «Кыргыз Республикасынын Улуттук
банкы тарабынан кайра каржылоо жана ликвиддүүлүктү колдоо
максатында кредиттик аукциондорду өткөрүү тартиби жөнүндө»
жобону бекитүү тууралуу» токтомуна
өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-ноябрындагы № 45/13 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан кайра каржылоо жана ликвиддүүлүктү колдоо максатында кредиттик аукциондорду өткөрүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын кайра каржылоо жана ликвиддүүлүктү колдоо максатында кредиттик аукциондорду өткөрүү тартиби жөнүндө» жобонун:

- 77-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«77. Пролонгациялоо шарттары, анын ичинде пролонгациялоолордун саны, ошондой эле пролонгациялоодо пайдаланылган пайыздык чен Улуттук банк Башкармасы тарабынан аныкталат.»;

- жобого карата 1-тиркеменин 6.3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«6.3. Пролонгациялоо шарттары, анын ичинде пролонгациялоолордун саны, ошондой эле пролонгациялоодо пайдаланылган пайыздык чен Улуттук банк Башкармасы тарабынан аныкталат.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Т. Үмөталиев көч., 101
2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/21

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

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

- 2007-жылдын 2-майындагы № 23/4 «Банкроттук процессин башынан кечирип жаткан банктарды реабилитациялоо жөнүндө» убактылуу жобонун жаңы редакциясын бекитүү тууралуу»;

- 2002-жылдын 24-июнундагы № 26/4 «Жоюу ыкмасында атайы администрлөө жол-жобосун ишке ашырууда коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит мекемелеринде бухгалтердик эсепке алууну жүргүзүүнүн жана алардын финансылык абалы жөнүндө маалыматтарды берүүнүн убактылуу эрежелерин бекитүү тууралуу»;

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

- 1997-жылдын 25-февралындагы № 5/7 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасындагы банктардын банк операцияларын жүзөгө ашырууга лицензиясын кайтарып алуунун жана банктарды жоюунун убактылуу тартибин бекитүү тууралуу»;

- 2009-жылдын 18-ноябрындагы № 46/4 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын өнүктүрүү фондусу» жабык акционердик коомунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» убактылуу жобону бекитүү тууралуу».

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

4. Юридика башкармалыгы:

- бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;
- расмий жарыялангандан кийин бул токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы

ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

6. Ушул токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым Л.Дж.Орозбаевага ыйгарылсын.

Төрага

Т.Абдыгулов

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2015-жылдын 23-декабрындагы
№ 78/21 токтомуна
Тиркеме**

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр

1. Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 2-майындагы № 23/4 «Банкроттук процессин башына кечирип жаткан банктарды реабилитациялоо жөнүндө» убактылуу жобонун жаңы редакциясын бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

1) токтомдун аталышындагы жана бүтүндөй тексти боюнча кездешкен «Убактылуу жобонун жаңы редакциясы» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдөгү «Жобо» дегенге алмаштырылсын;

2) жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банкроттук процессин башынан кечирип жаткан банктарды реабилитациялоо жөнүндө» убактылуу жобонун:

- аталышында жана бүтүндөй тексти боюнча кездешкен «Убактылуу жобонун жаңы редакциясы» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдөгү «Жобо» дегенге алмаштырылсын;

- 1.4-пунктун бешинчи абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

- 3.4-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

- 4.6-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- банк түзүү үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык сунушталуучу документтер топтомун даярдоо планы жана аларды Улуттук банкка макулдашуу үчүн сунуштоо.»;

- 5.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.2. Акцияларды чыгаруу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык анык эмес деп таанылат.»;

- 5.4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.4. Банк-карызгердин акцияларынын чыгарылышын анык эмес деп таануу жөнүндөгү соттук актынын мыйзамдуу күчүнө кириши жана реабилитациялоо планында каралган башка иш-чаралардын, анын ичинде инвесторду сынак аркылуу тандоонун жүзөгө ашырылышы боюнча атайы администратор Улуттук банктын жаңы түзүлгөн коммерциялык банктар үчүн капиталдын минималдуу өлчөмү жагындагы талаптарына ылайык келген, банктын уставдык капиталынын өлчөмү ал аркылуу бекемделген анын уставынын жаңы редакциясынын кабыл алынышына байланыштуу банк-карызгердин мамлекеттик кайра каттоодон өтүшүн демилгелейт, ошондой эле банк-карызгердин акцияларынын чыгарылышын кайрадан катталышын ишке ашырат.»;

- 6.5-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«6.5. Улуттук банк жыйынтык отчетту жана лицензияны калыбына келтирүү өтүнүчүн кароого алып, он календардык күн ичинде банк

операцияларын жүргүзүүгө лицензияны калыбына келтирип, банкка берет.»;

2. «Жоюу ыкмасында атайы администрлөө жол-жобосун ишке ашырууда коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит мекемелеринде бухгалтердик эсепке алууну жүргүзүүнүн жана алардын финансылык абалы жөнүндө маалыматтарды берүүнүн убактылуу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

1) токтомдун аталышында жана бүтүндөй тексти боюнча кездешкен «Убактылуу эрежелер» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдөгү «эрежелер» дегенге алмаштырылсын;

2) жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Жоюу ыкмасында атайы администрлөө жол-жобосун ишке ашырууда коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит мекемелеринде бухгалтердик эсепке алууну жүргүзүүнүн жана алардын финансылык абалы жөнүндө маалыматтарды берүүнүн убактылуу эрежелердин:

- 1) аталышында жана бүтүндөй тексти боюнча кездешкен «Убактылуу эрежелер» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдөгү «Эрежелер» дегенге алмаштырылсын;

- 6.5.1-пункттун 1-3-пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 12-мартындагы № 6/2 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобонун (мындан ары - «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобо), күндөлүк болжолдуу баланс банк толук жоюлганга чейин сунушталат, ал эми операциялар түшкөн пайдалар (чыгымдар) эсептеринде жана баланстык эсептерде кийинки жумуш күнү саат 8.00ден 9.00га чейин электрондук түрдө чагылдырылат жана алар электрондук цифралык кол тамга менен тастыкталган түрдө Улуттук банкка сунушталат;

2) финансылык абал жөнүндө ай сайын берилүүчү отчет, чогуу алгандагы кирешелер жөнүндө отчет (ар айлык финансылык отчет) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык отчеттук айдан кийинки айдын 10унан кечиктирбестен Улуттук банкка сунушталат;

3) чейректик финансылык отчет «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык отчеттук чейректен кийинки айдын 30унан кечиктирбестен Улуттук банкка сунушталат.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Т. Үметалиев көч., 101
2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/22

Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 15-декабрындагы № 37/5 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында операциялык тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 15-декабрындагы № 37/5 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында операциялык тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

- бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;
- расмий жарыялангандан кийин бул токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

3. Токтом расмий жарыялангандан эки ай өткөндөн кийин күчүнө кирет.

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы бул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т.Абдыгулов

**Улуттук банк Башкармасынын
2015-жылдын 23-декабрындагы
№ 78\22 токтомуна
тиркеме**

**Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 15-декабрындагы
№ 37/5 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында
операциялык тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар
жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна
өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 15-декабрындагы № 37/5 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында операциялык тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында операциялык тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- 1.1-пунктундагы «Улуттук банк» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк)» дегенге алмаштырылсын;

- 1.2-пункт төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктар, Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 28-декабрындагы № 51/5 токтому менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган банктарда тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жободо белгиленген операциялык тобокелдикти тескөө стандарттарын сактоо максатында, ушул жобого таянуу менен иш алып барууга тийиш.»;

- 2.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.1. Банк орун алышы мүмкүн болгон тобокелдик чөйрөсүнө, багытына жана системалык маанисине, ошондой эле банктын капиталынын өлчөмүнө шайкеш операциялык тобокелдикти тескөө боюнча саясатты иштеп чыгып, ал банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилүүгө тийиш.

Операциялык тобокелдикти тескөө саясаты өзүнчө документ түрүндө же тобокелдиктерди тескөө боюнча бирдиктүү саясаттын бөлүгү катары төмөнкүлөрдү өзүндө камтууга тийиш:

- операциялык тобокелдикти тескөө максатын жана милдеттерин;
- операциялык тобокелдикти тескөөнүн негизги принциптерин;
- банктын бардык иш багытын эске алуу менен операциялык тобокелдиктердин негизги түрлөрүн жана аларды шарттаган себептерди;

- ишти тескөөгө алуунун бардык деңгээли боюнча ыйгарым укуктарды жана жоопкерчиликтерди бөлүштүрүүнү, операциялык тобокелдикке мониторинг жүргүзүүнү;

- операциялык тобокелдикти аныктоо, баа берүү, мониторинг жүргүзүү, контролдоо жана аларды кыскартуу ыкмаларын;

- операциялык тобокелдикти тескөө боюнча отчетторду сунуштоо жана маалымат алмашуу тартибин.»;

- 2.3-пункттун алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- аутсорсинг боюнча. Аутсорсинг дегенден улам, банк кадимки шарттарда өзү жүзөгө ашыра алган иштердин жана кызмат көрсөтүүлөрдүн айрым түрлөрүн үзгүлтүксүз негизде аткаруу үчүн сырттан кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуларды тартууну түшүнүү зарыл. Банк кредиттөөгө, депозиттерди тартууга байланыштуу операцияларды же алар үчүн лицензия талап кылынган башка банктык операцияларды жүргүзүү үчүн аутсорсингди пайдалана албайт;»;

жетинчи абзацтагы «камтуучу» деген сөз «камтыган» дегенге алмаштырылсын;

- 2.4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.4. Операциялык тобокелдикти тескөө саясаты мезгил-мезгили менен жылына кеминде бир жолу кайрадан каралып турууга тийиш, ал эми банктын операциялык тобокелдиктерди тескөө боюнча ички жол-жоболору жана башка документтери банкта бул багытта жетишилген иш натыйжаны жана эл аралык тажрыйбаны эске алуу менен зарылчылыкка жараша, бирок эки жылда кеминде бир жолу кайрадан каралып чыгып, толугу менен банктагы тобокелдиктерди тескөөнүн жалпы процессине интеграцияланып, аны менен банктын бардык кызматкерлери өз учурунда тааныштырылууга тийиш.»;

- 2.5-пункттагы «банк иши» деген сөздөр «, ошондой эле банк Башкармасынын операциялык тобокелдикти тескөө саясатынын жана жол-жоболорунун натыйжалуу ишке ашырылышына контролдукту жүргүзөт» деген сөздөр менен толукталсын;

- 3.1-пункттун:

3.1.7.-пунктчасынын экинчи абзацынын экинчи сүйлөмүндөгү «ошондой эле, эгерде олуттуу операцияларды жүргүзүүдө» деген сөздөр «эгерде иштердин жана кызмат көрсөтүүлөрдүн айрым түрлөрүн жүргүзүүдө» дегенге алмаштырылсын, «саясат» деген сөз «ички ченемдик документтер» дегенге алмаштырылсын;

төмөнкү мазмундагы 3.1.7-1-пунктча менен толукталсын:

«3.1.7-1. Аутсорсингди колдонууга чейин банк кызмат көрсөтүүнү сунуштоочуларды тартуу жөнүндө чечим кабыл алуу жол-жобосун иштеп чыгууга, ошондой эле аутсорсинг келишимдерин даярдоого тийиш. Аутсорсинг келишими анын аткарылбай калышынан же тараптар ортосунда пикир келишпестиктерден улам келип чыккан тобокелдиктерди басаңдатуунун маанилүү инструменти болуп саналат. Аутсорсинг келишиминин негизги жоболоруна төмөнкүлөр кирүүгө тийиш:

- үчүнчү тарапка аткарууга өткөрүлүп жаткан иштердин жана кызмат көрсөтүүлөрдүн түрлөрүн так аныктоо;

- банктын аутсорсинг объектисине тиешеси бар кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун бардык бухгалтердик жана башка маалыматтарынан пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ болушу. Мында банк, Улуттук банктын жана тышкы аудиторлордун талабы боюнча аутсорсинг объектисине тиешелүү маалыматты сунуштоого милдеттүү;

- тиешелүү жөнгө салуу чараларын өз учурунда көрүү максатында, кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын ишине банктын мониторингди жана баа берүүнү үзгүлтүксүз негизде жүргүзүүсү;

- зарылчылык келип чыккан учурда келишимдин аракетин токтотуу шарттары жана минималдуу мөөнөттөрү, ошондой эле келишимдин аракетин токтогондон кийин да күчүндө калган милдеттенмелер;

- аутсорсинг келишимине гана мүнөздүү болгон олуттуу маселелерди жөнгө салуу тартиби (мисалы, эгерде кызмат көрсөтүүнү сунуштоочу чет өлкөдө болсо, ченемдик укуктук актыларда дал келбестиктердин орун алышына жол бербөө үчүн келишим түзгөн тараптардын өлкөсүнүн мыйзамдары жөнүндө жобо);

- зарылчылык келип чыккан учурда, субкелишимге бүтүндөй аутсорсинг ишин же анын бөлүгүн өткөрүп берүү шарттары (кызмат көрсөтүүнү сунуштоочу өзгөргөн шартта тобокелдикти тескөө иш ыргагын сактап калуу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылуу үчүн);

- кызмат көрсөтүүнү сунуштоочу тарабынан банк ишине тиешелүү маалыматтардын купуялуулугунун камсыз кылынышы жана башка бирөөнүн аларды атайылап же кокусунан чечмелөөсүнөн коргоо маселелери.

Кызмат көрсөтүүнү сунуштоочуларды тартуу чечимин кабыл алуу жол-жобосу өзүндө аутсорсинг ишин натыйжалуу, ишенимдүү жана жогорку деңгээлде сунуштоо жөндөмдүүлүгүнө жана мүмкүнчүлүгүнө алдын ала баа берүүгө, ошондой эле белгилүү бир кызмат көрсөтүүнү сунуштоочуну тартууга байланыштуу келип чыккан тобокелдиктер факторуна баа берүүгө өбөлгө түзгөн критерийлерди камтууга тийиш.

Тиешелүү критерийлерди иштеп чыгууда банк кызмат көрсөтүүнү сунуштоочулар төмөнкүлөргө ээ болууга тийиш экендигин эске алуусу зарыл:

- банк тарабынан аутсорсингге өткөрүлүп жаткан иштерди жана кызмат көрсөтүүлөрдү аткаруусу үчүн зарыл ресурстарга жана тиешелүү квалификациялуу кызматкерлерге ээ болушун;

- банктын ушул иш багыты боюнча алдыга койгон максаттарын жана милдеттерин жакшы өздөштүрүүсүн жана аткаруунун жүрүшүндө алардын так сакталышын камсыз кылуусун;

- өз милдеттенмелерин учурунда жана толук көлөмдө аткаруу үчүн финансылык жактан төлөөгө жөндөмдүү болушун.»;

- 4.3-пункттагы «жыл» деген сөз «эки жыл» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Т. Үмөталиев көч., 101
2015-жылдын 23-декабрынын № 78/23

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

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

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

– 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын адекваттуулугунун (шайкештигинин) стандартын аныктоо боюнча» нускоонун жаңы редакциясын бекитүү жөнүндө»;

– 2009-жылдын 28-декабрындагы № 51/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын капиталынын шайкештик стандарттарын аныктоо боюнча нускоону бекитүү тууралуу»;

– 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобонун жаңы редакциясын бекитүү жөнүндө»;

– 2009-жылдын 28-декабрындагы № 51/6 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө»;

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

– 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».

2. Бул токтом, Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 25-августундагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын

айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна жана 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, 2016-жылдын 1-майынан тартып күчүнө кире турган өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду эске албаганда, расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобонун жаңы редакциясын бекитүү жөнүндө» токтомуна ылайык «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» жобонун 4.3.5-пункту, ушул токтом күчүнө кирген күндөн кийинки алты ай ичинде күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

- токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;
- токтом 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, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2015-жылдын 23- декабрындагы
№ 78/23 токтомуна
тиркеме**

**Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна
өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

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

жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктар жана финансы-кредиттик мекемелер милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобонун:

1) 1.1-пунктундагы «бардык коммерциялык банктарга» деген сөздөр «, анын ичинде банк операцияларын жүзөгө ашырууда колдонулган атайы терминдерди эске алуу менен ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктарга» деген сөздөр менен толукталсын;

2) 4.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.1. Ликвиддүүлүк ченеми (КЗ.1) 45%дан төмөн болбогон деңгээлде колдоого алынып турууга тийиш.»;

3) 4.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.2. Ликвиддүүлүк ченеми төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$KЗ.1 = (ЛA / ОБ) * 100\%$, мында:

1) ЛА – ликвиддүү активдер, аларга төмөнкүлөр кирет:

- банктын кассасындагы улуттук жана чет өлкө валютасындагы нак акча каражаттары;

- Улуттук банктагы корреспонденттик эсептердеги каражаттар;

- банктардагы корреспонденттик эсептердеги каражаттар;

- төлөө мөөнөтү 7 күндү түзгөн банктар аралык депозиттер;

- мамлекеттик казына векселдери жана Кыргыз Республикасынын

Өкмөтү менен Улуттук банк тарабынан чыгарылган башка жогорку ликвиддүү баалуу кагаздар (мындан ары – «жогорку ликвиддүү баалуу кагаздар»). Бул баалуу кагаздар ликвиддүүлүк ченемин эсептөөдө сый акыны (дисконтту) жана өздөштүрүлбөгөн (реализацияланбаган) пайданы (чыгымды) минуска чыгаруу менен эсепке алынат;

- репо-келишими боюнча сатылып алынган жогорку ликвиддүү баалуу кагаздар.

2) БМ – банктын милдеттенмелери, ликвиддүүлүк ченемин эсептөөдө аларга төмөнкүлөр кирет:

- юридикалык жактардын жана жеке адамдардын улуттук жана чет өлкө валютасындагы талап боюнча төлөнүүчү депозиттери, ошондой эле эсептешүүдөгү акча каражаттары;

- эгерде келишим шарттарында акча каражаттарын бөлүп толуктоо жана/же азайтылбаган калдыкты эске албаганда, келишимди токтотуусуз жана айыптык пайыздык чендерди төлөөсүз эле, кардар тарабынан мөөнөтү бүткөнгө же башка милдеттенмелер келип чыкканга чейин эле акча каражаттарын алуу мүмкүнчүлүгү каралган болсо, мөөнөттүү аманат (депозит) суммасы;

- банк тарабынан чыгарылган векселдерди жана башка баалуу кагаздарды кошо алганда, кайсы болбосун башка милдеттенмелер, кайтарым репо-келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар боюнча милдеттенмелер, ошондой эле алар боюнча эсептешүү отчеттук күндөн кийинки 30 күн ичинде келип жеткен, баланстан тышкаркы милдеттенмелер.»;

4) 4.4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.4. Банктын милдеттенмелери боюнча камсыздоо болуп саналган кайсы болбосун ликвиддүү активдер, ошондой эле репо-келишими боюнча сатылган жогорку ликвиддүү баалуу кагаздар ликвиддүү активдердин курамынан чыгарылат.»;

5) жобо төмөнкү мазмундагы 4.8.- 4.17-пункттар менен толукталсын:

«4.8. Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк ченемин (КЗ.2) 35%дан төмөн болбогон деңгээлде колдоп туруу зарыл.

4.9. Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк ченеми (КЗ.2) төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$K3.2 = (ВЛА / КОБ) * 100$, мында:

1) ВЛА – жогорку ликвиддүү активдер, аларга төмөнкүлөр кирет:

а) банктын кассасындагы улуттук жана чет өлкө валютасындагы нак акча каражаттары;

б) Улуттук банктагы корреспонденттик жана башка эсептердеги каражаттар;

в) аффилирленген банктарды эске албаганда, «Standard & Poor's» (АКШ) рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган, «BB» категориясынан төмөн болбогон узак мөөнөттүү кредиттик рейтингге же башка эл аралык рейтингдик агенттиктер тарабынан ыйгарылган ушундай эле рейтингге ээ банктардагы корреспонденттик эсептердеги каражаттар;

г) эгерде келишим шарттарында депозитти 7 күн ичинде алуу каралса, аффилирленген банктарды эске албаганда, «Standard & Poor's» (АКШ) рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган, «BB» категориясынан төмөн болбогон узак мөөнөттүү кредиттик рейтингге же башка эл аралык рейтингдик агенттиктер тарабынан ыйгарылган ушундай эле рейтингге ээ банктардагы депозиттер;

- д) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ноталары;
- е) Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан чыгарылган, төлөө мөөнөтү 7 күнгө чейин каралган мамлекеттик баалуу кагаздар;
- ж) Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан чыгарылган, мамлекеттик баалуу кагаздардын (ушул жобонун 4.9-пунктунун «е» пунктчасында көрсөтүлгөн мамлекеттик баалуу кагаздарды эске албаганда) Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун алдындагы милдеттенмелеринин жалпы суммасынын 50%ынан ашпаган өлчөмдөгү үлүшү;
- з) репо-келишими боюнча сатылып алынган жогорку ликвиддүү баалуу кагаздар.

2) КОБ – кыска мөөнөттүү милдеттенмелер:

а) юридикалык жактардын жана жеке адамдардын улуттук жана чет өлкө валютасындагы талап боюнча төлөнүүчү депозиттери, эсептешүүдөгү акча каражаттары;

б) эгерде келишим шарттарында акча каражаттарын бөлүп толуктоо жана/же азайтылбаган калдыкты эске албаганда, келишимди токтотуусуз жана айыптык пайыздык чендерди төлөөсүз эле, кардар тарабынан мөөнөтү бүткөнгө же башка милдеттенмелер келип чыкканга чейин эле акча каражаттарын алуу мүмкүнчүлүгү каралган болсо, мөөнөттүү аманат (депозит) суммасы;

в) башка милдеттенмелер, анын ичинде алар боюнча эсептешүүлөр 7 күн ичинде жүзөгө ашырылууга тийиш болгон баланстан тышкаркы милдеттенмелер;

г) ушул пунктчанын «а» – «в» абзацтарына кирбеген, Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусу алдындагы милдеттенмелердин жалпы суммасынын 50%ы.

4.10. Банктын милдеттенмеси боюнча камсыздоо болуп саналган, кандай болбосун ликвиддүү активдер, ошондой эле репо-келишими боюнча сатылган жогорку ликвиддүү баалуу кагаздар, ликвиддүү активдердин курамынан чыгарылат.

4.11. Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк тобокелдигин басаңдатуу максатында, банк жетекчилиги активдерди жана милдеттенмелерди күн сайын тескөөгө алып турууга тийиш. Банк, орточо жумалык маалыматтардын негизинде (7 календардык күн) иш күндөрүн, эс алуу күндөрүн жана майрам күндөрүн кошо алганда, отчеттук жума ичинде кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк ченемин сакталышын камсыз кылууга тийиш. Орточо жумалык маалыматтарды эсептөөдө, операциялык күндүн акырына карата абал боюнча күндөлүк маалыматтар эсепке алынат. Орточо көрсөткүчтөр орточо арифметикалык маалыматтарды эсептөө ыкмасында эсептелинет.

4.12. Ликвиддүүлүктү дароо толуктоо ченемин (К3.3) депозиттик базасы (юридикалык жактардын, жеке адамдардын жана Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун эсептери) бүтүндөй банк тутумунун депозиттик базасынын 8%ын жана андан көбүрөөгүн түзгөн банктар колдоого алып турууга тийиш.

4.13. Ликвиддүүлүктү дароо толуктоо ченеми (К3.3) төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$K3.3 = (VЛА / КОБ) * 100\%$, мында:

1) ВЛА – жогорку ликвиддүү активдер:

- банкоматтардагы акча каражаттарын кошпогондо, банктын касса-сындагы улуттук жана чет өлкө валютасындагы нак акча каражаттары;
- Кыргыз Республикасынын Улуттук банкындагы корреспонденттик жана башка эсептердеги каражаттар;
- аффилирленген банктарды эске албаганда, «Standard & Poor's» (АКШ) рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган, «ВВ» категориясынан төмөн болбогон узак мөөнөттүү кредиттик рейтингге же башка эл аралык рейтингдик агенттиктер тарабынан ыйгарылган ушундай эле рейтингге ээ банктардагы корреспонденттик эсептердеги каражаттар;

2) КОБ – кыска мөөнөттүү милдеттенмелер:

- юридикалык жактардын жана жеке адамдардын улуттук жана чет өлкө валютасындагы талап боюнча төлөнүүчү депозиттери, эсептешүүлөрдөгү акча каражаттар;
- башка милдеттенмелер, анын ичинде алар боюнча эсептешүүлөр отчеттук операциялык күн ичинде ишке ашырылган баланстан тышкаркы милдеттенмелер.

4.14. Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк тобокелдигин басаңдатуу максатында, банк жетекчилиги активдерди жана милдеттенмелерди күн сайын тескөөгө алып турууга тийиш. Банк дароо толуктоо ченемин отчеттук операциялык күндүн акырына карата да так сактоого тийиш.

4.15. Банктын тобокелдикти тескөө саясаты кыска мөөнөттүү жана дароо толукталчу ликвиддүүлүк тобокелдигин тескөө жөнүндө жобону камтууга тийиш, анда эң аз дегенде төмөнкүлөр камтылуусу зарыл:

- каражаттардын күндөлүк агылып кирүүсүн жана агылып чыгуусун өлчөө жана ага мониторинг жүргүзүү, ошондой эле кыска мөөнөттүү жана дароо толукталчу ликвиддүүлүккө болгон күндөлүк керектөөнү контролдоо үчүн банктын жогорку ликвиддүү активдеринин жана кыска мөөнөттүү милдеттенмелерин ордун жабуу мөөнөттөрүндөгү ажырымга күндөлүк мониторинг жүргүзүүнү;
- зарыл болгон кыска мөөнөттүү жана дароо толукталчу ликвиддүүлүктү болжолдоону;
- депозиттик базанын түзүмүнө жана туруктуулугуна баа берүүнү;
- ресурстардын наркын;
- акча рыногунда карыз алуу жөндөмдүүлүгүн;
- активдердин сапатын;
- баланстан тышкаркы милдеттенмелердин аткарылышын;
- ликвиддүүлүккө байланыштуу кооптуу жагдайлар келип чыккан шартка карата пландаштырууну;
- чет өлкө валютасындагы ликвиддүүлүктү тескөөнү;
- кыска мөөнөттүү жана дароо толукталчу ликвиддүүлүк тобокелдигин тескөөгө алынышына ички контролдукту;

- жетекчиликке сунушталуучу отчетторду.

4.16. Даро толукталчу ликвиддүүлүк ченемин (К3.3) сактоого тийиш болгон банктардын тизмеги, ошондой эле айкын бир банк үчүн ченемдин (К3.3) мааниси Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан белгиленет.

4.17. (К3.1), (К3.2) жана (К3.3) ченемдери Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкына таркатылбайт. »;

6) 11.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«11.1. Банктын Экономикалык кызматташуу жана өнүктүрүү уюмуна мүчө мамлекеттердин Өкмөттөрүнүн жана Борбордук банктарынын баалуу кагаздарына инвестициялоосунун жалпы өлчөмү банктын таза суммардык капиталынын 100% өлчөмүнөн ашпоого тийиш. Экономикалык кызматташуу жана өнүктүрүү уюмуна мүчө-мамлекеттердин тизмеги www.oecd.org. дареги боюнча расмий сайтында жайгаштырылган.»;

7) 13-бөлүктүн аталышындагы «экономикалык ченемдер» деген сөздөр «жана банктын капиталынын кошумча запасын колдоо («капитал буфери» көрсөткүчү)» деген сөздөр менен толукталсын;

8) 13.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«13.1. Банктар бардык экономикалык ченемдерди күндөлүк негизде (ликвиддүүлүк ченемин, кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк ченемин жана жеке адамдардын талап боюнча төлөнгөн депозиттери боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченемин эске албаганда) сактоого тийиш. Ликвиддүүлүктүн жана жеке адамдардын талап боюнча төлөнгөн депозиттери боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченемдери отчеттук мезгил ичинде (бир ай) сакталат. Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк ченеми отчеттук мезгил ичинде (бир жума) сакталууга тийиш. Банктар күн сайын капиталдын кошумча запасын колдоп турушу зарыл («капитал буфери» көрсөткүчү).

Экономикалык ченемдердин жана талаптардын банктар тарабынан сакталышын, капиталдын кошумча запасынын колдоого алынышын («капитал буфери» көрсөткүчү) текшерүү бухгалтердик баланстын негизинде кайсы болбосун күнгө карата абал боюнча жүргүзүлүшү мүмкүн. Алар күндөлүк/жумалык негизде эсептеленүүгө тийиш.»;

9) жобого карата 4-эскертүү күчүн жоготкон катары таанылсын;

10) 1-тиркеменин:

- 1-таблицасынын:

- «Экономикалык ченемдер жана талаптар» деп аталган сабы төмөнкү редакцияда берилсин:

Экономикалык ченемдердин жана талаптардын аталышы, банк капиталынын кошумча запасы («капитал буфери» көрсөткүчү)	Белгилөөлөр	Ченемди жана банктын капиталынын кошумча запасын («капитал буфери» көрсөткүчүн) эсептөө	Ченемдин жана банктын капиталынын кошумча запасынын («капитал буфери» көрсөткүчүнүн) айкын мааниси	Ченемдин жана банктын капиталынын кошумча запасынын («капитал буфери» көрсөткүчүнүн) маанисин белгилөө	Ченемдин жана банктын капиталынын кошумча запасынын («капитал буфери» көрсөткүчүнүн) белгиленген маанисинен четтөөлөр
--	-------------	---	--	--	---

»;

- «Ликвиддүүлүк ченеми» сабы төмөнкү редакцияда берилсин:

«

Ликвиддүүлүк ченеми	К3.1	ЛА ----- ОБ		кеминде 45%	
---------------------	------	-------------------	--	----------------	--

»;

- төмөнкү редакциядагы 10-сап менен толукталсын:

«

Банк капиталынын кошумча запасы («капитал буфери» көрсөткүчү)		ЧСК ----- ЧРА		кеминде __% (маанисин көрсөткүлө)	
---	--	---------------------	--	--------------------------------------	--

»;

- 2-таблицанын:

- «К3 ченеми = ЛА/ОБ» деген сап «К3.1 ченеми = (ЛА / ОБ)*100%»

деген сап менен алмаштырылсын;

- төмөнкү мазмундагы «Г жана Д» таблицалары менен толукталсын:

«Г. Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк (К3.2) ченеминин сакталышы жөнүндө отчет

Күнү	К3.2		
	ВЛА	КОБ	Айкын мааниси
дд.мм.гггг			
дд.мм.гггг			
дд.мм.гггг			
...			
жума ичинде орточо алганда			

кызмат орду

кол тамгасы

аты -жөнү

Д. Даро толукталуучу ликвиддүүлүк (КЗ.3) ченеминин сакталышы жөнүндө күндөлүк отчет

Күнү	КЗ.3		
	ВЛА	КОБ	Айкын мааниси
20__ ж. 1-октябры			
20__ ж. 2-октябры			
20__ ж. 3-октябры			
...			
...			
...			
20__ ж. 30-октябры			

кызмат орду

кол тамгасы

аты -жөнү

11) 2-тиркеменин:

- таблицанын аталышындагы «экономикалык ченемдер» деген сөздөр «жана банк капиталынын кошумча запасын колдоо («капитал буфери» көрсөткүчү)» деген сөздөр менен толукталсын;

- таблицанын:

«

Банктын ликвиддүүлүк ченеми (КЗ)	кеминде 30%	
----------------------------------	-------------	--

» деген сабы төмөнкү редакцияда берилсин:

«

Банктын ликвиддүүлүк ченеми (КЗ.1)	кеминде 45%	
------------------------------------	-------------	--

»;

- төмөнкү мазмундагы 12-сап менен толукталсын:

«

Банк капиталынын кошумча запасы («капитал буфери» көрсөткүчү)		ЧСК ----- ЧРА		кеминде __% (маанисин көрсөткүлө)	
--	--	---------------------	--	--------------------------------------	--

2. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын адекваттуулугунун (шайкештигинин) стандартын аныктоо боюнча» нускоонун жаңы редакциясын бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор киргизилсин:

жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын адекваттуулугунун (шайкештигинин) стандартын аныктоо боюнча» нускоо:

- төмөнкү мазмундагы 2.4.-2.6-пункттар менен толукталсын:

«2.4. Банктын финансылык туруктуулугун жана анын иш ыргагын сактоо максатында, дивиденддерди төлөө үчүн «банк капиталынын кошумча запасын» («капитал буфери» көрсөткүчүн) колдоого алуу жөнүндө талап белгиленет. «Капитал буфери» көрсөткүчү суммардык капиталдын шайкештик коэффициентин эсептегендей эле аныкталат. «Капитал буфери» мааниси 18% өлчөмүндө белгиленет. Кардарларынын депозиттеринин жана кредиттеринин үлүшү бүтүндөй банк тутумунун депозиттеринин жана кредиттеринин жалпы суммасынын, тиешелүүлүгүнө жараша 8% жана көбүрөөгүн түзгөн банктар үчүн «капитал буферин» кеминде 20% деңгээлинде колдоп туруу зарылчылыгы жөнүндө талап Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан белгиленет.

Ушул пункттун максаттарында «депозиттер» дегенден улам, юридикалык жактардын, жеке адамдардын жана Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун эсептерин түшүнүүгө болот.

2.5. Банктын «капитал буфери» көрсөткүчүнүн белгиленген маанисине жеткенге чейин дивиденддерди төлөөгө укугу жок.

2.6. Банк «капитал буфери» көрсөткүчүнүн белгиленген маанисине жеткен шартта да Улуттук банктын кат жүзүндөгү макулдугун алуусуз дивиденддерди төлөөгө укугу жок.».

3. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 28-декабрындагы № 51/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын капиталынын шайкештик стандарттарын аныктоо боюнча нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор киргизилсин:

жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын капиталынын шайкештик стандарттарын аныктоо боюнча» нускоо:

- төмөнкү мазмундагы 9-1.-9-3-пункттар менен толукталсын:

«9-1. Банктын финансылык туруктуулугун жана анын иш ыргагын сактоо максатында, дивиденддерди төлөө үчүн «банк капиталынын кошумча запасын» («капитал буфери» көрсөткүчүн) колдоого алуу жөнүндө талап белгиленет. «Капитал буфери» көрсөткүчү суммардык капиталдын шайкештик коэффициентин эсептегендей эле аныкталат. «Капитал буфери» мааниси 18% өлчөмүндө белгиленет. Кардарларынын депозиттеринин жана кредиттеринин үлүшү бүтүндөй банк тутумунун депозиттеринин

жана кредиттеринин жалпы суммасынын, тиешелүүлүгүнө жараша 8% жана көбүрөөгүн түзгөн банктар үчүн «капитал буферин» кеминде 20% деңгээлинде колдоп туруу зарылчылыгы жөнүндө талап Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан белгиленет.

Ушул пункттун максатында «депозиттер» дегенден улам, юридикалык жактардын, жеке адамдардын жана Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун эсептерин түшүнүүгө болот.

9-2 Банктын «капитал буфери» көрсөткүчүнүн белгиленген маанисине жеткенге чейин дивиденддерди төлөөгө укугу жок.

9-3. Банк «капитал буфери» көрсөткүчүнүн белгиленген маанисине жеткен шартта да Улуттук банктын кат жүзүндөгү макулдугун алуусуз дивиденддерди төлөөгө укугу жок.».

4. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобонун жаңы редакциясын бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобонун:

1) 4.3.2-пункту төмөнкү мазмундагы он биринчи абзац менен толукталсын:

«- эгерде кредит буга чейин «классификацияланган кредиттер» категориясына кирбесе жана реструктуризациялоо кардардын финансылык абалынын начарлоосуна байланыштуу келип чыкпаса, андай мындай кредитти чет өлкө валютасынан улуттук валютага которуу аркылуу кайталап реструктуризациялоо.»;

2) жобо төмөнкү мазмундагы 4.3.5-пункт менен толукталсын:

«4.3.5. Эгерде өздөштүрүлүп жаткан кредитти төлөө графигинде негизги сумманы ай сайын төлөнүшү каралбаса жана мында кредитти төлөө мөөнөтү эки жылдан ашса (ушул ченем күчүнө кирген күндөн тартып) жана мындай кредитти пролонгациялоо орун алса (ушул ченем күчүнө кирген күндөн тартып), анда мындай кредитти, активдин сапатынын начарлоосу байкалбаган шартта Улуттук банк Башкармасынын токтому (ушул ченемди бекитүүгө тиешелүү) күчүнө киргенден кийинки 6 ай ичинде 15% өлчөмүндө РППУну түзүү менен «байкоого алынган актив» катары классификациялоо зарыл. Мында төмөнкү кредиттер эске алынбайт:

- Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн кредитти жеңилдетилген шарттарда төлөөнү караган максаттуу мамлекеттик программасы боюнча берилген;

- ЧСКнын кеминде 1% суммасында берилген, негизги сумманын олуттуу бөлүгүн (80%ынан көбүрөөгүн) кредитти төлөө мөөнөтүнүн акырында (кредиттин жалпы мөөнөтүнүн 7/8) төлөө каралган;

- банктар аралык жайгаштыруулар, анын ичинде микро каржылоо уюмдарына берилген кредиттер;

- «классификацияланган» активдер категориясына киргендер.

Ушул ченем күчүнө киргенден кийин, ага чейин берилген бардык кредиттер, анын ичинде бир кредиттик линиянын алкагында сунушталган бардык транштар, жогоруда белгиленген талапка ылайык классификацияланууга тийиш.»;

3) жобо төмөнкү мазмундагы 5.1.3-пункт менен толукталсын:

«5.1.3. Эгерде жаңыдан берилген кредитти төлөө графигинде негизги сумманын ай сайын төлөнүшү каралбаса, анда мындай кредит төмөнкү кредиттерди эске албаганда, 25% өлчөмүндө РППУну түзүү менен «субстандарттык» катары классификацияланууга тийиш:

- Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн кредитти жеңилдетилген шарттарда төлөөнү караган максаттуу мамлекеттик программасы боюнча берилген;

- ЧСКнын кеминде 1% суммасында берилген, негизги сумманын олуттуу бөлүгүн (80%ынан көбүрөөгүн) кредитти төлөө мөөнөтүнүн акырында (кредиттин жалпы мөөнөтүнүн 7/8) төлөө каралган;

- банктар аралык жайгаштыруулар, анын ичинде микрокаржылоо уюмдарына берилген кредиттер;

- «классификацияланган» активдер категориясына киргендер.

Ушул ченем күчүнө киргенден кийин, ага чейин берилген бардык кредиттер, анын ичинде бир кредиттик линиянын алкагында сунушталган бардык транштар, жогоруда белгиленген талапка ылайык классификацияланууга тийиш.»;

4) 7.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«7.1. Кайталап реструктуризацияланган кредиттер, акыркы алты ай ичинде ушул кредит боюнча төлөмдөр дайыма төлөнүп турган шартта, алар дароо эле «субстандарттык» катары классификацияланууга жана мында төмөнкүлөр тастыкталганга чейин РППУ өлчөмү 15%ды түзүүгө тийиш:

- активдин негизги суммасы боюнча төлөмдөр жана алар боюнча пайыздар агымы реструктуризациялоонун айкын планында камтылган шарттарга ылайык 180 күн аралыгында туруктуу төлөнүп турган шартта;

- реструктуризациялоо планына ылайык карыздын төлөнүшүн камсыз кылган карыз алуучунун абалынын канааттандырарлык болсо.

Ушул жобонун 4.3.2-пунктунда көрсөтүлгөн кайталап реструктуризациялоо шарты жогоруда көрсөтүлгөндөргө таркатылбайт.»;

5) 13.4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«13.4. Улуттук банк активдер боюнча РППУга чегерүүлөрдүн төмөнкүдөй өлчөмдөрүн белгилейт:

Жалпы камдар		Атайын камдар	
Нормалдуу	0 %	Субстандарттык	15 %/25%;
Канааттандырарлык	2/2,5 %	Шектүү	50 %;
Байкоого алынган активдер	5/10/15 %	Жоготуу катары каралгандар	100 %.

Банк «канааттандыруу» активдер боюнча РППУну 2% өлчөмдө түзүүгө тийиш, мында ушул жобонун 4.2-пунктунун 4.2.3-пунктчасында көрсөтүлгөн, алар боюнча РППУ өлчөмү 2,5%ды түзүүгө тийиш болгон активдер эске алынбайт.

Банк «байкоого алынган активдер» боюнча РППУну 5% өлчөмүндө түзүүгө тийиш. Мында ушул жобонун 4.3.-пунктунун 4.3.4-пунктчасында көрсөтүлгөн, алар боюнча РППУ өлчөмү 10%ды түзүүгө тийиш болгон активдер эске алынбайт.

Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы жөнүндө» мыйзамына ылайык РППУну түзөт жана ага чегерүүлөрдү ишке ашырып турат.».

5. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 28-декабрындагы № 51/6 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген, «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камдарга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» жобонун:

23-пункту төмөнкү мазмундагы он үчүнчү абзац менен толукталсын:

1) «- эгерде актив буга чейин «классификацияланган активдер» категориясына кирбесе жана аны реструктуризациялоо кардардын финансылык абалынын начарлоосуна байланыштуу келип чыкпаса, анда мындай активди чет өлкө валютасына улуттук валютага которуу аркылуу кайталап реструктуризациялоо.»;

2) жобо төмөнкү мазмундагы 23-3-пункт менен толукталсын:

«23-3. Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган, өздөштүрүлүп жаткан активди төлөө графигинде негизги сумманын ай сайын төлөнүшү каралбаса жана мында активди төлөө мөөнөтү эки жылдан ашса (ушул ченем күчүнө кирген күндөн тартып) жана мындай активди пролонгациялоо орун алса (ушул ченем күчүнө кирген күндөн тартып), анда мындай актив, активдин сапатынын начарлоосу байкалбаган шартта Улуттук банк Башкармасынын токтому (ушул ченемди бекитүүгө тиешелүү) күчүнө кирген учурдан тартып ар бир жарым жылда РППУну 2% өлчөмүндө көбөйтүп туруу зарыл. Мында төмөнкү активдер эске алынбайт:

- Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн активди жеңилдетилген шарттарда төлөөнү караган максаттуу мамлекеттик программасы боюнча сунушталган;

- алар боюнча негизги сумманын олуттуу бөлүгүн (80%дан көбүрөөгүн) активдин мөөнөтү акырында (активдин жалпы мөөнөтүнүн 7/8) төлөө каралган ЧСКнын кеминде 1%ы суммасында берилген активдер;

- алар боюнча негизги сумманын олуттуу бөлүгүн (80%дан көбүрөөгүн) активдин мөөнөтү акырында (активдин жалпы мөөнөтүнүн 7/8) төлөө каралган мудароба, шарика жана истиснаа келишимдери боюнча ЧСКнын кеминде 10%ы суммасында берилген активдер;

- банктар аралык жайгаштыруулар, анын ичинде микрокаржылоо уюмдарына сунушталган активдер;

- «классификацияланган» активдер категориясына киргендер.

Ушул ченем күчүнө киргенден кийин, бардык активдер, анын ичинде ал күчүнө киргенге чейинки бир кредиттик линиянын алкагында сунушталган бардык транштар боюнча жогоруда көрсөтүлгөн талапка ылайык РППУ түзүлүүгө тийиш.»;

3) жобо төмөнкү мазмундагы 24-1-пункт менен толукталсын:

«24-1. Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган, жаңыдан сунушталган активдин төлөө графигинде мындай актив боюнча негизги сумманы ай сайын төлөө шарты каралбаса жана активдин сапатынын начарлоосу байкалбаса, төмөнкү активдерди эске албаганда, ар бир жарым жылда РППУну 2% өлчөмүндө көбөйтүп туруу зарыл:

- Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн активди жеңилдетилген шарттарда төлөнү караган максаттуу мамлекеттик программасы боюнча сунушталган;

- алар боюнча негизги сумманын олуттуу бөлүгүн (80%дан көбүрөөгүн) активдин мөөнөтү акырында (активдин жалпы мөөнөтүнүн 7/8) төлөө каралган ЧСКнын кеминде 1%ы суммасында берилген активдер;

- алар боюнча негизги сумманын олуттуу бөлүгүн (80%дан көбүрөөгүн) активдин мөөнөтү акырында (активдин жалпы мөөнөтүнүн 7/8) төлөө каралган мудараба, шарика, истиснаа келишимдери боюнча ЧСКнын кеминде 10%ы суммасында берилген активдер;

- банктар аралык жайгаштыруулар, анын ичинде микрокаржылоо уюмдарына сунушталган активдер;

- «классификацияланган» активдер категориясына киргендер.

Ушул ченем күчүнө киргенден кийин, бардык жаңыдан берилген активдер боюнча, анын ичинде бир кредиттик линиянын алкагында сунушталган транштар боюнча жогоруда көрсөтүлгөн талапка ылайык РППУ түзүлүүгө тийиш.»;

жобонун 33-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

4) «33-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«33. Кайталап реструктуризацияланган активдер, акыркы алты ай ичинде ошол актив боюнча төлөмдөр дайыма төлөнүп турган шартта, алар дароо эле «субстандарттык» катары классификацияланууга жана мында төмөнкүлөр тастыкталганга чейин РППУ өлчөмү 15%ды түзүүгө тийиш:

- активдин негизги суммасы боюнча төлөмдөр жана алар боюнча пайыздар агымы реструктуризациялоонун айкын планында камтылган шарттарга ылайык 180 күн аралыгында туруктуу төлөнүп турган шартта;

- реструктуризациялоо планына ылайык карыздын төлөнүшүн камсыз кардардын абалы канааттандырарлык болсо.

Ушул жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн кайталап реструктуризациялоо шарты жогоруда көрсөтүлгөндөргө таркатылбайт.».

5) жобонун 47-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«47. Улуттук банк активдер боюнча РППУга чегерүүлөрдүн төмөнкүдөй өлчөмдөрүн белгилейт:

Жалпы камдар		Атайы камдар	
Нормалдуу	0 %	Субстандарттык	15%/25 %;
Канааттандырыларлык	2/2,5 %	Шектүү	50 %;
Байкоого алынган активдер	5/10 %	Жоготуу катары каралгандар	100 %.

Банк «канааттандырылган активдер» боюнча 2% өлчөмдө РППУ түзүүгө тийиш, мында ушул жобонун 22-1 пунктунда көрсөтүлгөн РППУ өлчөмү 2,5 % түзгөн активдер эске алынбайт.

Банк «байкоого алынган активдер» боюнча 5% өлчөмдө РППУ түзүүгө тийиш, мында ушул жобонун 23-1-пунктунда көрсөтүлгөн, алар боюнча РППУ өлчөмү 2,5% түзүүгө тийиш болгон активдер эске алынбайт.

Банк «байкоого алынган активдер» боюнча 5% өлчөмдө РППУ түзүүгө тийиш, мында ушул жобонун 23-2-пунктунда көрсөтүлгөн, алар боюнча РППУ өлчөмү 10% түзүүгө тийиш болгон активдер эске алынбайт.».

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

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

1) 1-тиркеменин:

- «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчеттун курамы» деп аталган таблицасынын 18-сабы төмөнкү редакцияда берилсин:

«

18	14-бөлүк	Экономикалык ченемдердин сакталышы жана банк капиталынын кошумча запасын («капитал буфери» көрсөткүчүн) колдоого алынышы жөнүндө маалыматтар	Ай сайын	Отчеттук мезгил бүткөн күндөн кийинки 12 календардык күн ичинде	Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2004-жылдын 21-июлунда кабыл алынган Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2004-жылдын 23-августундагы N 93-04 номеринде каттоодон өткөртүлгөн, 18/1 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк тарабынан лицензияланган
----	----------	--	----------	---	---

					коммерциялык банктар жана финансы-кредит мекемелери милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобого карата № 1-тиркеме
		А. Жеке адамдар алдында мөөнөттүү депозиттер жана башка милдеттенмелер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн сакталышы жөнүндө күндөлүк отчет (К5.1)	Күн сайын	Акыркы операциялык күндүн акырына карата абал боюнча кийинки күндүн саат 9.00 чейин	
		Б. Жеке адамдардын талап боюнча төлөнгөн депозиттери боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү ченеминин сакталышы жөнүндө отчет (К5.2)	Ай сайын		
		В. Улуттук банктын талаптарынын аткарылгандыгы жөнүндө отчет	Ай сайын		
		Г. Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүктүн ченеминин сакталышы жөнүндө отчет (К3.2)	Жума сайын	Отчеттук жумадан кийинки жуманын алгачкы жумуш күнү саат 9.00 чейин	

		Д. Ликвид- дүүлүктү дароо толуктоо ченемин сакта- лышы жөнүндө күндөлүк отчет (К3.3)	Күн сайын	Акыркы операция- лык күндүн акырына карата абал боюнча кийинки күндүн саат 9.00 чейин	
--	--	--	-----------	---	--

»;

2) 2-тиркеменин:

- 14-бөлүгүнүн аталышындагы «экономикалык ченемдер» деген сөздөр «жана банк капиталынын кошумча запасын («капитал буфери» көрсөткүчүн) колдоо» деген сөздөр менен толукталсын;

-14-бөлүктүн:

- «Ликвиддүүлүк ченеми» деген сабы төмөнкү редакцияда берилсин:

«

Ликвиддүүлүк ченеми	К3.1	ЛА ----- ОБ		кеминде 45% -	
------------------------	------	-------------------	--	------------------	--

»;

- төмөнкү мазмундагы онунчу сап менен толукталсын:

«

Банк капиталы- нын кошумча запасы («капитал буфери» көрсөт- күчү)		ЧСК ----- ЧРА		кемин- де __% (мааниси көрсөтүл- сүн)	
---	--	---------------------	--	---	--

»;

- төмөнкү мазмундагы «14Г бөлүгү. Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк ченеминин (К3.2.) сакталышы жөнүндө отчет» 14Г бөлүгү жана «14Д бөлүгү. Ликвиддүүлүктү дароо толуктоо ченеминин (К3.3) сакталышы жөнүндө күндөлүк отчет» 14Д бөлүгү менен толукталсын:

«14Г БӨЛҮГҮ. КЫСКА МӨӨНӨТТҮҮ ЛИКВИДДҮҮЛҮК ЧЕНЕМИНИН
(К3.2) САКТАЛЫШЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ»

Күнү	К3.2		
	ВЛА	КОБ	Айкын мааниси
дд.мм.гггг			
дд.мм.гггг			
дд.мм.гггг			
...			
Жума ичинде орточо алганда			

кызмат орду

кол тамгасы

аты-жөнү

«14Д БӨЛҮГҮ. ЛИКВИДДҮҮЛҮКТҮ ДАРОО ТОЛУКТОО ЧЕНЕМИНИН
(К3.3) САКТАЛЫШЫ ЖӨНҮНДӨ КҮНДӨЛҮК ОТЧЕТ»

Күнү	К3.3		
	ВЛА	КОБ	Айкын мааниси
20__ -ж. 1-октябры			
20__ -ж. 2-октябры			
20__ -ж. 3-октябры			
...			
...			
...			
20__ -ж. 30-октябры			

кызмат орду

кол тамгасы

аты-жөнү

».

7. 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 төмөнкүдөй өзгөртүү 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:

1) 1-тиркеменин 18-сабы төмөнкү редакцияда берилсин:

18	14-бөлүк	<p>Экономикалык ченемдердин сакталышы жана банк капиталынын кошумча запасын («капитал буфери» көрсөткүчүн) колдоого алуу жөнүндө маалыматтар</p> <p>А. Бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмү ченеминин сакталышы жөнүндө күндөлүк отчет</p> <p>Б. Капиталдын шайкештиги жана ликвиддүүлүк ченеми экономикалык ченемдеринин сакталышы жөнүндө отчет</p> <p>В. Жеке адамдар алдында мөөнөттүү эсептер жана башка милдеттенмелер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү ченеминин сакталышы жөнүндө күндөлүк отчет</p> <p>Г. Жеке адамдардын талап боюнча төлөнгөн эсептери боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү ченеминин сакталышы жөнүндө отчет</p>	<p>күн сайын</p> <p>ай сайын</p> <p>күн сайын</p> <p>ай сайын</p>	<p>Акыркы операциялык күндүн акырына карата абал боюнча кийинки күндүн саат 9.00 чейин</p> <p>Отчеттук мезгил бүткөн күндөн кийинки 12 календардык күн ичинде</p> <p>Акыркы операциялык күндүн акырына карата абал боюнча кийинки күндүн саат 9.00 чейин</p>	<p>Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2004-жылдын 21-июлунда кабыл алынган Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2004-жылдын 23-августундагы N 93-04 номеринде каттоодон өткөртүлгөн, 18/1 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк тарабынан лицензияланган коммерциялык банктар жана финансы-кредит мекемелери милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобого карата № 1-тиркеме</p>
----	----------	---	---	--	--

	Д. Улуттук банктын талаптарынын аткарылышы жөнүндө отчет	ай сайын	
	Е. Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк ченеминин (К3.2) сакталышы жөнүндө отчет	жума сайын	отчеттук жумадан кийинки жуманын алгачкы жумуш күнүнүн саат 9.00 чейин
	Ж. Ликвиддүүлүктү дароо толуктоо ченеминин (К3.3) сакталышы жөнүндө күндөлүк отчет	күн сайын	Акыркы операциялык күндүн акырына карата абал боюнча саат 9.00 чейин

»;

1) 2-тиркеменин:

- 14-бөлүктүн аталышындагы «экономикалык ченемдердин» деген сөздөр «жана банк капиталынын кошумча запасын колдоо («капитал буфери» көрсөткүчү)» деген сөздөр менен толукталсын;

- 14-бөлүктүн Б таблицасынын аталышындагы «ликвиддүүлүк ченеми» деген сөздөр «жана банк капиталынын кошумча запасын колдоо («капитал буфери» көрсөткүчү)» деген сөздөр менен толукталсын;

- 14-бөлүктүн Б таблицасындагы «Ликвиддүүлүк ченеми» деп аталган сап төмөнкү редакцияда берилсин:

«

Ликвиддүүлүк ченеми	К3.1	ЛА ----- ОБ		Кеминде 45% -	
---------------------	------	-------------------	--	------------------	--

»;

- 14-бөлүктүн Б таблицасы төмөнкү мазмундагы алтынчы сап менен толукталсын:

«

Банк капиталынын кошумча запасы («капитал буфери» көрсөткүчү)		ЧСК ----- ЧРА		кеминде __% (маанисин көрсөтүлсүн)	
---	--	---------------------	--	---------------------------------------	--

»;

- төмөнкү мазмундагы «Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк ченеминин (К3.2.) сакталышы жөнүндө отчет» деп аталган 14 Е жана «Ликвиддүүлүктү дароо толуктоо ченеминин (К3.3.) сакталышы жөнүндө күндөлүк отчет» деп аталган 14 Ж таблицалары менен толукталсын:

«14.Е. КЫСКА МӨӨНӨТТҮҮ ЛИКВИДДҮҮЛҮК ЧЕНЕМИНИН
САКТАЛЫШЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ (К3.2)»

Күнү	К3.2		
	ВЛА	КОБ	Айкын мааниси
дд.мм.гггг			
дд.мм.гггг			
дд.мм.гггг			
...			
Жума ичинде орточо алганда			

кызмат орду

кол тамгасы

аты-жөнү

14.Ж.

«ЛИКВИДДҮҮЛҮКТҮ ДАРОО ТОЛУКТОО ЧЕНЕМИН (К3.3) САКТАЛЫШЫ
ЖӨНҮНДӨ КҮНДӨЛҮК ОТЧЕТ»

Күнү	К3.3		
	ВЛА	КОБ	Айкын мааниси
20__-ж. 1-октябры			
20__-ж. 2-октябры			
20__-ж. 3-октябры			
...			
...			
...			
20__-ж. 30-октябры			

кызмат орду

кол тамгасы

аты-жөнү

_____».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Т. Үметалиев көч., 101
2015-жылдын 23-декабрынын № 78\25

«Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

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

1. «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

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

- 2005-жылдын 4-майындагы № 14/3 «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобо тууралуу»;

- 2006-жылдын 8-февралындагы № 4/6 «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобого өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу»;

- 2008-жылдын 5-ноябрындагы № 40/7 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомго карата тиркеменин 1-пункту;

- 2009-жылдын 29-июлундагы № 32/5 «Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2005-жылдын 4-майында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2005-жылдын 10-июнунда 75-05 номеринде каттоодон өткөртүлгөн № 14/3 «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобонун жаңы редакциясы тууралуу» токтомго өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу»;

- 2012-жылдын 12-декабрындагы № 48/10 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомго карата тиркеменин 1-пункту;

- 2013-жылдын 13-февралындагы № 4/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомдун 1-пунктунун экинчи абзацы жана токтомго карата тиркеменин 1-бөлүгү;

- 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү

жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомдун 1-пунктунун 3-пунктчасы жана токтомго карата тиркеменин 3-пункту;

- 2014-жылдын 24-декабрындагы № 58/16 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомдун 1-пунктунун үчүнчү абзацы жана токтомго карата 1-тиркеменин 5-пункту;

- 2015-жылдын 14-октябрындагы № 62/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомдун 1-пунктунун экинчи абзацы жана Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна киргизилген өзгөртүүлөрдүн жана толуктоолордун I бөлүгү.

3. Юридика башкармалыгы:

– бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

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

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн, республика аймагында иштеп жаткан кредиттик союздарды жана алардын бирикмелерин (ассоциацияларын) тааныштырсин.

6. Ушул токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым Л.Дж.Орозбаевага ыйгарылсын.

Төрага

Т.Абдыгулов

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2015-жылдын 23- декабрындагы
№ 78/25 токтомуна
тиркеме**

«Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө»

ЖОБО

«Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» Жобо (мындан ары – Жобо) Кыргыз Республикасынын Граждандык кодексине, Кыргыз Республикасынын «Кредиттик союздар жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө», «Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө», «Юридикалык жактарды, филиалдарды (өкүлчүлүктөрдү) мамлекеттик каттоодон өткөртүү жөнүндө» мыйзамдарына жана Кыргыз Республикасынын башка ченемдик укуктук актыларына ылайык иштелип чыккан жана анда кредиттик союздарга, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган (банктык мыйзамдарда, анын ичинде Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларында каралган атайы терминологияны эске алуу менен) кредиттик союздарга лицензия берүү тартиби, ошондой эле кредиттик союздардын кызмат адамдарына карата талаптар, филиалдарын ачуу жана кредиттик союздардын уставына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тартиптери аныкталган.

1-глава. ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР

1. Кредиттик союз кооператив формасында түзүлөт жана өз ишин Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) тарабынан берилген лицензиянын жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык келген уюштуруу документтеринин негизинде жүзөгө ашырат.

2. Кредиттик союз Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып юридикалык жак статусуна ээ болот. Кредиттик союзду мамлекеттик каттоодон/кайра каттоодон өткөртүүдө Улуттук банктын кат жүзүндөгү макулдугу талап кылынат.

3. Кредиттик союз өз ишин жүзөгө ашыруусу үчүн Улуттук банктын төмөнкү операцияларды жүргүзүү укугун берген лицензиясын алууга тийиш:

- катышуучулар сактык пайларды сатып алуу аркылуу алардан акча каражаттарын тартуу;

- кредиттик союздун катышуучуларына мөөнөттүүлүк, кайтарымдуулук жана төлөөгө жөндөмдүүлүк шарттарында кредит берүү.

4. Улуттук банктын талаптарына ылайык алган кошумча лицензиясында ошол операциялар көрсөтүлгөн шартта кредиттик союз төмөнкү банктык операцияларды кошумча жүргүзүшү мүмкүн:

1) өз катышуучуларынан улуттук жана чет өлкө валюталарында аманаттарды (депозиттерди) тартуу;

2) банк менен түзүлгөн агенттик келишим боюнча – кредиттик союзда кардарларга эсеп ачуусуз чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу;

3) банк же ыйгарым укуктуу башка финансы-кредит мекемеси менен түзүлгөн келишимдин негизинде кредиттик союзда эсеп ачуусуз кредиттик союздун катышуучуларынын тапшыруусу боюнча эсептешүүлөрдү жүргүзүү;

4) өз атынан чет өлкө валютасын сатып алууну жана сатууну жүзөгө ашыруу;

5) кредиттик союздун катышуучуларына мөөнөттүүлүк, кайтарымдуулук жана төлөөгө жөндөмдүүлүк шарттарында чет өлкө валютасында кредит берүү.

5. Улуттук банктын тиешелүү лицензиясы болгон шартта (лицензияда көрсөтүлсө) кредиттик союз Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын негизинде ушул Жобонун 3 жана 4-пункттарында финансылык кызматтарды (операцияларды) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууга укуктуу.

6. Кредиттик союздун касса жайлары Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу талаптарга жооп берген шартта гана кредиттик союз ушул Жобонун 3 жана 4-пункттарында көрсөтүлгөн операцияларды жүзөгө ашырууга укуктуу (1-тиркеме).

7. Улуттук банктын лицензиясын алганга чейин кредиттик союзга өз ишин уюштурууга байланыштуу иштерди эске албаганда, юридикалык жак катары кандайдыр бир ишти жүзөгө ашырууга тыюу салынат.

8. Кредиттик союз лицензияда (кошумча лицензияда) көрсөтүлгөн операцияларды гана жүзөгө ашырууга укуктуу.

9. Кредиттик союздун лицензия (кошумча лицензия) алууга документтери ушул Жобонун талаптарына ылайык Кыргыз Республикасынын мамлекеттик жана/же расмий тилдеринде анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка сунушталат:

- Бишкек шаарында жана Чүй областында жайгашкан кредиттик союздар - Улуттук банктын борбордук аппаратына;

- Чүй жана Баткен областынан тышкары, Кыргыз Республикасынын областтарында жайгашкан кредиттик союздар - Улуттук банкынын областтык башкармалыктарына;

- Баткен областында жайгашкан кредиттик союздар - Улуттук банктын Баткен областындагы өкүлчүлүгүнө.

10. Кредиттик союздун ушул Жобого ылайык Улуттук банкка берилген бир нече барактан турган кредиттик союз тарабынан кабыл алынган анын уюштуруу документинин же башка чечиминин ар бир нускасы же

көктөлүп, номерленип, ага кредиттик союздун жетекчисинин колу коюлуп жана мөөрү менен күбөлөндүрүлүшү зарыл (болгон болсо). Юридикалык жактын өкүлү болуп саналган жетекчинин кол коюусу юридикалык жактын мөөрү менен бекитилүүсү тийиш.

Сунуштала турган документтердин көчүрмөлөрү белгиленген тартипте күбөлөндүрүүсү зарыл.

11. Кредиттик союздун уюштуруу документтери анын бардык катышуучулары (катышуучулардын ыйгарым укуктуу өкүлдөрү) тарабынан кол коюлууга тийиш. Катышуучу-жеке адамдын кол тамгасы нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө, ал эми катышуучу-юридикалык жактын өкүлү болуп саналган ыйгарым укуктуу адамдын кол тамгасы юридикалык жактын мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

12. Кредиттик союзга лицензия (кошумча лицензия) берүү акы төлөөнүн негизинде жүргүзүлөт. Лицензия берүү (лицензияны кайра тариздетүү, лицензиянын дубликатын берүү) үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө жана тартипте төлөнгөндүгүн тастыктаган төлөм документи өтүнүч ээси тарабынан сунушталган шартта лицензия берилет.

13. Ушул Жободо белгиленген документтерди Улуттук банкка толук көлөмдө тапшырылбаса же алар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында (анын Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында) жана ушул Жободо белгиленген талаптарга ылайык келбесе, Улуттук банк ушул Жобонун талаптарына ылайык документтерди кароого берилген мөөнөт ичинде кат жүзүндө себептерин көрсөтүү менен аларды жеткире иштеп чыгууга кайтарып берет.

14. Ушул Жобонун 13-пунктунда көрсөтүлгөн негиздер боюнча жеткире иштелип чыккан документтер Улуттук банкка кредиттик союз тарабынан сунушталган учурда же эгер документтер Улуттук банк тарабынан кароого алуу мезгилинде кошумча документтер сунушталса, анда аларды кароо мөөнөтү ушул Жобоунун талаптарына ылайык келген документтерди алган күндөн тартып кайра эсептелинет.

15. Документтер Улуттук банк тарабынан кароого алуу мезгилинде кредиттик союздун уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүүнү талап кылган кредиттик союздун аталышы, жайгашкан орду жана анын катышуучуларынын курамы өзгөргөн учурда, өтүнүч ээси кредиттик союздун ыйгарым укуктуу башкаруу органы тарабынан мындай чечим кабыл алынгандан тартып 3 (үч) жумуш күн ичинде бул тууралуу маалымдоого жана сунушталган өзгөртүүлөр жана/же толуктоолор менен уюштуруу документтерин сунуштоого тийиш.

16. Кредиттик союз сунушталган документтерде чагылдырылган маалыматтардын аныктыгы үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жоопкерчилик тартат.

2-глава. ЛИЦЕНЗИЯ АЛУУ ҮЧҮН СУНУШТАЛА ТУРГАН ДОКУМЕНТТЕР

17. Лицензия алуу үчүн кредиттик союз жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) лицензия берүүгө өтүнүч кат (2-тиркеме);

2) төмөнкү чечимдер камтылган кредиттик союздун катышуучуларынын жалпы жыйында толтурулган протоколу (эки нускада):

- кредиттик союзду түзүү жөнүндө;

- Башкарманын, Байкоо кеңешинин (болгон шартта), Кредиттик комитеттин, Ревизиялык комиссиянын Төрагасын жана мүчөлөрүн шайлоо/дайындоо жөнүндө;

- Шариат кеңешинин Төрагасын жана мүчөлөрүн шайлоо жөнүндө (эгерде кредиттик союз өз ишин ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууга ниеттенген болсо);

- башкы бухгалтерди дайындоо жөнүндө (штаттык тизимде башкы бухгалтер кызмат орду каралбаса, башкы бухгалтердин укугу берилген бухгалтерди же чакырылган бухгалтерди) (мындан ары – башкы бухгалтер);

- кредиттик саясатты/ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча саясатты бекитүү тууралуу;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка маселелер боюнча.

3) кредиттик союзду түзүү жөнүндө уюштуруу келишими (эки нускада);

4) кредиттик союздун катышуучуларынын жалпы жыйынында бекитилген уставы (эки нускада);

5) кызмат адамдарынын (Башкарманын төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, Байкоо кеңешинин төрагасы (эгерде болгон болсо) башкы бухгалтердин анкеталары (эгерде кредиттик союз өз ишин ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууга ниеттенип, ошондой эле Шариат кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн анкеталары) 3-тиркемеде белгиленген формага жана талаптарга ылайык сунушталат, ошондой эле ушул Жободо жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга алардын ылайык келүүсүн тастыктаган маалыматтар жана документтер (сертификаттар/же ушул сыяктуу башка документтер, зарылчылык келип чыккан учурда – дипломдун, эмгек китепчесинин көчүрмөлөрү).

6) кредиттик союздун катышуучуларынын жалпы (уюштуруу) жыйынында бекитилген, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык иштелип чыккан жана төмөнкүлөрдү камтыган кредиттик саясат/ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча саясат (кредиттөө/каржылоо боюнча колдонмо):

- кредит/каржылоо алууга документтерди карыз алуучу тарабынан сунуштоо эрежелери жана тартиби;

- кредит/каржылоо берүү шарттары жана эрежелери;

- кредиттик комитеттин/каржылоо боюнча комитеттин милдеттери жана ыйгарым укуктары;

- кредиттик операциялар/каржылоо операциялары боюнча потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүү эрежелери;

- кредиттерге/каржылоого мониторинг жүргүзүү тартиби.

7) тартылган сактык пайлардын көлөмү, кредит/каржылоо көлөмү жана кредиттик союздун катышуучуларынын саны боюнча болжолдуу балансты келтирүү менен болжолдуу эсептөөлөр;

8) кредиттик союздун катышуучуларынын жана ушул пункттун 6-пунктчасында көрсөтүлгөн кызмат адамдарынын паспортторунун көчүрмөлөрү;

9) кредиттик союздун катышуучулары – юридикалык жактар тууралуу маалыматтар (ошол юридикалык жактардын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн уюштуруу документтеринин көчүрмөлөрү);

10) кредиттик союздун жалпы уюштуруу түзүмү тууралуу маалыматтар (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөр (башкармалыктар, бөлүмдөр), алардын функционалдык милдеттери, кароого алынып жаткан маселелер чөйрөсү же алар жүргүзүүгө ыйгарым укук чегерилген операциялар тизмеси, кимге караштуулугу;

11) ээлеп турган жайга менчикке укугун тастыктаган документтин же ошол жайды ижарага алуу келишиминин көчүрмөсү (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү).

Ушул пункттун 2 жана 3-пунктчаларында көрсөтүлгөн уюштуруу документтериндеги уюштуруучулар – жеке адамдардын кол тамгалары нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө тийиш, катышуучу – юридикалык жактын өкүлү болуп саналган ыйгарым укуктуу адамдын кол тамгасы юридикалык жактын мөөрү басылууга тийиш.

18. Улуттук банк лицензия берүүгө өтүнүчтү Улуттук банкка сунушталган күндөн кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде кароого алат.

Өтүнүчтү кароо мөөнөтү көзөмөл жана лицензиялоо маселелерин текшөөгө алган Улуттук банктын Төрагасынын орун басары тарабынан 10 (он) календардык күнгө узартылышы мүмкүн.

19. Сунушталган документтер толук сунушталып, белгиленген талаптарга ылайык келген жана баш тартуу үчүн негиз жок болгон шартта ушул Жобонун 17-пунктунун 2-4-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтердин бир нускасын кошо тиркөө менен Улуттук банк кредиттик союздун мамлекеттик каттоодон өтүүгө макулдугу тууралуу кат берет.

3-глава. КЫЗМАТ АДАМДАРЫНА КАРАТА ТАЛАПТАР

20. Башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү, Байкоо кеңешинин төрагасы (эгерде болгон болсо), Шариат кеңешинин Төрагасы жана мүчөлөрү (операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган кредиттик союздар үчүн) жана башкы бухгалтери кредиттик союздун кызмат адамдарынан болуп саналат.

21. Ушул Жобонун 20-пунктунда көрсөтүлгөн кредиттик союздун кызмат адамдары төмөндө келтирилген минималдуу талаптарга ылайык келүүгө тийиш:

1) Башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү, Байкоо кеңешинин төрагасы үчүн (эгерде болгон болсо):

- жогорку билимге (экономикалык билиминин болушу артыкчылыктуу) же жетекчи катары кеминде 3 (үч) жылдык иш тажрыйбасы (орто-атайы экономикалык билимге ээ болгон шартта) болууга ;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын, анын ичинде кредиттик союздардын ишин жөнгө салган, ошондой эле активдерди жана пассивдерди тескөө, кредиттөө жана күрөөнү өндүрүү чөйрөсүндө Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын билүүгө тийиш. Көрсөтүлгөн чөйрөдөгү билими тиешелүү сертификаттар жана/же аталган багыттарда иш стажы жок болгон учурда, ушул багытта окутуудан өткөндүгү тууралуу башка документтер менен тастыкталууга тийиш.

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ишин жүзөгө ашырган кредиттик союздун Башкармасынын төрагасы жана мүчөлөрү ушул пунктчанын талаптарына кошумча Ислам банк иши жана каржылоо принциптери чөйрөсүн жана ушул чөйрөдөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын (аны менен бирге Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын) билүүгө тийиш. Көрсөтүлгөн чөйрөдөгү билимдер тиешелүү сертификаттар жана/же ушул багыттарда окутуудан өткөндүгү тууралуу башка документтер менен тастыкталууга тийиш.

2) Шариат кеңешинин Төрагасы үчүн:

- Шариат чөйрөсүндө укук жана/же финансылык ишкердик багытында жогорку билими тууралуу дипломунун болуусу же болбосо жогорку билими тууралуу дипломунун жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган финансы-кредит мекемесинин жетекчи кызмат орунунда кеминде 1 (бир) жыл иш стаж болушу;

- Улуттук банктын негизги ченемдик укуктук актыларын кошо алганда, ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча банктык мыйзамдар чөйрөсүндө билими болууга тийиш. Көрсөтүлгөн чөйрөдөгү билими тиешелүү сертификаттар жана/же ушул багытта окутуудан өткөндүгү тууралуу башка документтер менен тастыкталууга тийиш.

3) Шариат кеңешинин мүчөлөрү үчүн:

- жогорку билими тууралуу дипломго ээ болууга;

- Улуттук банктын негизги ченемдик укуктук актыларын кошо алганда, ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча банктык мыйзамдарын билүүгө;

- ислам банк иши жана каржылоо принциптери багытында окутуудан ийгиликтүү өткөндүгү жөнүндө документтер менен тастыкталган билими болууга тийиш.

Көрсөтүлгөн чөйрөдөгү билими тиешелүү сертификаттар жана/же ушул багытта окутуудан өткөндүгү тууралуу башка документтер менен тастыкталууга тийиш.

4) башкы бухгалтер:

- экономика жана финансы чөйрөсүндө жогорку билими же бухгалтердик эсепке алуу чөйрөсүндө 1 (бир) жыл иш стажы болууга (бухгалтердик эсепке алуу боюнча экзаменди ийгиликтүү тапшырууну кошо алганда, экономика жана финансы чөйрөсүндө орто-кесиптик билими болгон шартта);

- сертификат жана/же ушул багытта окутуудан өткөндүгү тууралуу башка документтер менен тастыкталган эсепке алуунун жана отчеттуулуктун эл аралык стандарттарынын негиздерин билүү;

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ишин жүзөгө ашырган кредиттик союздун башкы бухгалтери ушул пунктчанын талаптарына кошумча тиешелүү сертификаттар жана/же аталган багытта окутуудан өткөндүгү тууралуу башка документтер менен тастыкталган Ислам финансы институттары үчүн бухгалтердик эсеп жана аудит уюмунун (AAOIFI) стандарттарын билүүгө тийиш.

22. Улуттук банк тиешелүү документтерди кароого алган мезгил ичинде ушул Жобонун 20-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдарын, ошондой эле Кредиттик комитеттин жана Ревизиялык комиссиянын төрагасы шайланса/кайра шайланса/дайындалса, кредиттик союз 10 (он) календардык күн ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен билдирме-кат сунуштайт:

1) кредиттик союздун ыйгарым укуктуу башкаруу органынын шайлоо/кайра шайлоо/дайындоо тууралуу чечими (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);

2) 3-тиркемеде белгиленген формага жана талаптарга ылайык анкеталары (кызмат адамдары үчүн гана);

3) алардын ушул Жободо жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келүүсүн тастыктаган маалыматтар жана документтер (кызмат адамдары үчүн гана);

23. Улуттук банк ушул Жобонун 22-пунктунда белгиленген документтерди алар сунушталган күндөн кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде кароого алат.

24. Ушул Жобонун 20-пунктунда белгиленген кредиттик союздун кызмат адамдары катары төмөнкү учурларда кызмат адамдары боло албайт, эгерде:

- «Кредиттик союздар жөнүндө» мыйзамдын 18-1-беренесинин 1 жана 2-бөлүктөрүнүн талаптарына ылайык келбесе;

- ушул Жободо жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген минималдуу талаптарга жооп бербесе;

- соттун талапкерге карата ишкердиктин бул түрү менен алектенүүгө тыюу салган жана/же аны экономика чөйрөсүндө кылмыш ишине жана/же кызматтык кылмыштарга жол бергендигин тааныган чечими болсо;

- талапкердин алгылыксыз иш аброю тууралуу ырастаган Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдарынын чечими, корутундусу, текшерүү материалдары болсо;

- буга чейин Улуттук банк тарабынан колдонулган эскертүү чараларынын жана санкцияларынын алкагында талапкерди четтетүү жана алмаштыруу жөнүндө Улуттук банктын чечими болсо;

- талапкерди лицензияны/күбөлүктү кайтарып алууга жана/же финансы-кредит мекемесинин төлөөгө жөндөмсүздүгүнө алып келген мыйзам бузгандыгына күнөөлүү деп тааныган Улуттук банктын чечими болсо.

25. Аларга карата кылмыш иши козголгон талапкерлерди кароого алуу тиешелүү тастыктоочу документтерди алган учурдан тартып токтотулат. Бул тууралуу билдирме талапкерди Улуттук банктын талаптарына ылайык келишине кароого алуу жол-жобосу токтотулгандан тартып 3 (үч) жумуш күн ичинде кредиттик союзга жөнөтүлөт.

26. Талапкерлер Улуттук банктын минималдуу талаптарына ылайык келиши/ылайык келбеши тууралуу талаш маселелер же каршылыктар (макул эместиктер) келип чыккан учурда, алар минималдуу талаптарга ылайык келиши боюнча маселени кайталап кароого алуу тууралуу өтүнүч менен Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселелерин тескөөгө алган орун басарына кайрылса болот.

4-глава. ИШКЕРДИКТИ ЖҮЗӨГӨ АШЫРУУГА ЛИЦЕНЗИЯ БЕРҮҮ ТАРТИБИ

27. Мамлекеттик каттодон өткөндөн кийин ишкердикти жүзөгө ашырууга лицензия алуу үчүн кредиттик союз жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) лицензия берүүгө өтүнүч кат (4-тиркеме);

2) мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө белгиси коюлган кредиттик союздун уюштуруу документтеринин нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

3) кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсү;

4) түзүлүп жаткан кредиттик союздун топтоо (депозит) эсебинде жарыяланган уставдык капиталдын суммасынан 100 пайызга барабар болгон толук көлөмдө акча каражаттарынын болушу тууралуу коммерциялык банктын кат жүзүндөгү тастыктамасы;

5) лицензияны алуу үчүн төлөмдү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө төлөнгөндүгү жөнүндө дүмүрчөк.

28. Лицензия (5 жана 6-тиркемелер), ушул Жобонун 27-пунктуна ылайык документтер Улуттук банкка сунушталгандан кийинки 10 (он) календардык күн ичинде берилет.

29. Лицензия кредиттик союздун жетекчисине анын инсандыгын тастыктаган документти сунуштаган шартта же кредиттик союздун жетекчисинин ишеним катынын негизинде жана инсандыгын тастыктаган документти сунуштаган шартта ыйгарым укуктуу жакка берилет.

30. Улуттук банк кредиттик союздарга берилген лицензиялардын бирдиктүү реестрин жүргүзөт.

31. Кредиттик союздун лицензиясы (кошумча лицензиясы) ажыратылып алынгыс (өздүк) болуп саналат. Лицензияда белгиленген укуктарды үчүнчү жактарга өткөрүп берүүгө жол берилбейт. Буга жол берилген шартта Улуттук банк юридикалык жакка кредиттик союз катары иш алып барууга тыюу салуу менен лицензияны кайтарып алат. Лицензиянын (кошумча лицензиянын) колдонуу мөөнөтү чектелген эмес. Лицензиянын (кошумча лицензиянын) көчүрмөлөрү жараксыз болуп саналат.

32. Лицензиянын (кошумча лицензиянын) түп нускасы жоголгон (жараксыз) болуп калган шартта, кредиттик союз документтин жоголгондугун (жараксыз) болуп калгандыгын тастыктаган бардык документтерди тиркөө менен дубликат берүү жөнүндө өтүнүч катты Улуттук банкка сунуштайт (жараксыз болуп калган шартта – жараксыз лицензияны, жоготкон учурда – жалпыга маалымдоо каражаттарында лицензиянын реквизиттерин көрсөтүү менен жоголгондугу тууралуу жарыялоо жана табылган буюмдар бюросунан маалымкатты). Лицензиянын дубликатын берүү, өтүнүч кат жана тиешелүү документтер Улуттук банкка сунушталган күндөн кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде лицензияны алуу үчүн төлөм Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө төлөнгөндүгү тууралуу дүмүрчөктү тиркөө менен жүргүзүлөт.

Лицензиянын (кошумча лицензиянын) түп нускасы табылгандан кийин 3 (үч) күндүн ичинде кредиттик союз Улуттук банкка лицензиянын түп нускасын түшүндүрүүлөрдү тиркеп сунуштоого зарыл.

5-глава. КАТЫШУУЧУЛАРДАН АМАНАТТАРДЫ (ДЕПОЗИТТЕРДИ) ТАРТУУ УКУГУНА КОШУМЧА ЛИЦЕНЗИЯ БЕРҮҮ ТАРТИБИ

33. Кредиттик союздун катышуучуларынан аманаттарды (депозиттерди) тартууга кредиттик союз, анын ичинде «мудароба» жана «кард-хасан» бүтүмдөрү боюнча кредиттик союздун катышуучуларынан аманаттарды (депозиттерди) тартуу укугуна ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган кредиттик союз үчүн кошумча лицензия кредиттик союз төмөнкү минималдуу талаптарга ылайык келген шартта гана берилет:

- 1) акыркы 2 (эки) жыл ичинде пайдага ээ болуу менен иш алып барса;
- 2) кеминде 2,0 (эки) млн. сом өлчөмүндөгү суммардык капитал;
- 3) институционалдык капиталы кредиттик союздун суммардык активдеринин кеминде 12 (он эки) пайыз өлчөмүндө;
- 4) классификацияланган кредиттердин кредит портфелине карата катышы 5 (беш) пайыздан ашпаса/ өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган классификацияланган активдердин каржылоо боюнча портфелине карата катышы ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздар үчүн 5 (беш) пайыздан ашпаса;
- 5) жазма буйруктар, талаптар жана Улуттук банктын ченемдик укуктук

актыларында белгиленген экономикалык ченемдер аткарылса (же жери-не барып текшерүүлөрдүн жыйынтыгы боюнча аткарылса);

6) депозит саясатынын жана ликвиддүүлүктү тескөө саясатынын болушу.

34. Кредиттик союздун Улуттук банктын талаптарына жана ченемдерине ылайык келүүсү Улуттук банк кредиттик союздун ишине жүргүзгөн текшерүүнүн жыйынтыгынын негизинде аныкталат же болбосо мында кредиттик союз өз катышуучуларынан аманаттарды (депозиттерди) тартуу укугуна кошумча лицензия алууга өтүнүчтү Улуттук банкка сунуштаганга чейинки акыркы 6 (алты) ай ичинде жүргүзүлгөн текшерүүнүн жыйынтыктары эске алынышы мүмкүн.

35. Кредиттик союз катышуучулардан аманаттарды (депозиттерди) тартуу укугуна кошумча лицензия алуу үчүн анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) өз катышуучуларынан аманаттарды (депозиттерди) тартуу укугуна кошумча лицензия берүүгө өтүнүч кат (2-тиркеме);

2) катышуучулардын аманаттарды (депозиттерди) тартуу укугуна кошумча лицензия алуу жана ликвиддүүлүктү тескөө маселесин камтыган депозит саясатын бекитүү жөнүндө чечимди камтыган кредиттик союздун катышуучуларынын жалпы чогулушунан толтурулган протокол (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү) же протоколдон көчүрмө;

3) катышуучулардын жалпы жыйынынын чечими менен бекитилген депозит саясаты;

4) кредиттик союздун депозиттерди кабыл алуу операцияларынын болжолдонгон көлөмүн жана санын, болжолдуу балансын келтирүү менен кредиттик союздун катышуучуларынан депозиттерди тартуу боюнча операцияларды жүзөгө ашыруусуна экономикалык негиздеме берүү;

5) кредиттик союздун катышуучуларынын тизмеси.

36. Катышуучулардан депозиттерди тартуу операцияларын жүзөгө ашыруусуна кредиттик союздардын экономикалык негиздеме берүү учурунда төмөнкүлөр аныкталууга тийиш:

1) кредиттик союздун төмөнкүдөй негизги болжолдуу баланстык көрсөткүчтөрү: бардыгы болуп активдер (анын ичинде кредит портфели), бардыгы болуп милдеттенмелер (анын ичинде депозит базасы, адистештирилген финансы-кредит мекемеси («Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсынын жана башка финансы-кредит мекемелеринин кредиттери боюнча карыздар), катышуучулардан аманаттарды (депозиттерди) тартуу операцияларын жүзөгө ашырган учурда жана операциялардын бул түрүн жүзөгө ашырбаган учурда (салыштырма талдап-иликтөө) бардыгы болуп капитал (анын ичинде институционалдык капитал, үлүштүк капитал);

2) кредиттик союздун пайда жана чыгым жөнүндө отчетунун төмөнкүдөй негизги болжолдуу көрсөткүчтөрү: катышуучулардан аманаттарды (депозиттерди) тартуу операцияларын жүзөгө ашырган учурда

жана операциялардын бул түрүн жүзөгө ашырбаган учурда пайыздык кирешелер, пайыздык эмес кирешелер, пайыздык чыгашалар, операциялык чыгашалар, (салыштырма талдап-иликтөө);

3) кредиттик союздун катышуучуларынан депозиттерди кабыл алуу боюнча операцияларын кредиттик союздун экономикалык ченемдерди аткаруусуна жана сунушталуучу кредиттер боюнча кредиттик союздун пайыздык чендеринин өзгөрүүсүнө таасири;

4) аларга негиздеме берүү менен катышуучулардан тартылган депозиттер боюнча пайыздык чендерди депозит түрлөрү жана мөөнөттөрү боюнча эсептөө;

5) кредиттик союз катышуучулардан депозиттерди тартуу операцияларын жүзөгө ашырган учурда «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсынын жана башка финансы-кредит мекемелеринин кредиттери боюнча милдеттенмелер мөөнөтү үчүн же «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсы жана башка финансы-кредит мекемелери алдында кредиттер боюнча милдеттенмелер жок болгон учурда 1 (бир) жыл үчүн акча каражаттарынын агымынын болжолдуу эсеби.

37. Кредиттик союздун уставына өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду өз катышуучуларынан аманаттарды (депозиттерди) тартуу боюнча операцияларды жүзөгө ашырууга байланыштуу киргизүү зарылчылыгы келип чыккан учурда, мындай өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү ушул Жобонун 8-главасында белгиленген тартипте алдын ала макулдашылат.

38. Улуттук банк кредиттик союздун катышуучуларынан аманаттарды (депозиттерди) тартуу укугуна кошумча лицензия берүү жөнүндө өтүнүчтү алар Улуттук банкка сунушталгандан кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде кароого алат.

Өтүнүчтү кароого алуу мөөнөтү Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөл жана лицензиялоо маселелерин тескөөгө алган орун басары тарабынан 10 (он) календардык күнгө узартылышы мүмкүн.

39. Сунушталган документтер толук жана алардын белгиленген талаптарга ылайык келип, баш тартуу үчүн негиз жок болгон шартта жана кредиттик союз тарабынан кошумча лицензияны алууга жетиштүү түрдө негиздеме болуп, ошондой эле лицензияны алуу үчүн төлөмдөрдү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмүндө төлөнгөндүгү тууралуу дүмүрчөктү сунуштаган шартта, Улуттук банк кредиттик союздун катышуучуларынан аманаттарды (депозиттерди) тартуу укугуна кошумча лицензияны берет (7 жана 8-тиркемелер).

6-глава. КОШУМЧА ФИНАНСЫЛЫК КЫЗМАТТАРДЫ (ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ) ЖҮЗӨГӨ АШЫРУУ УКУГУНА КОШУМЧА ЛИЦЕНЗИЯ БЕРҮҮ ТАРТИБИ

40. Кредиттик союз өтүнүч менен кайрылган учурда төмөндө келтирилген минималдуу талаптарды сактаган шартта ага ушул Жобонун

4-пунктунун 2-5-пунктчаларында көрсөтүлгөн операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна кошумча лицензия берилет:

1) кеминде 2 (эки) млн. сом өлчөмдөгү суммардык капитал;

2) кошумча лицензияны талап кылган операцияларды жүзөгө ашыруу боюнча ички ченемдик документтердин болушу (саясат же башка документтер);

3) кредиттик союздун катышуучуларынан улуттук жана/же чет өлкө валютасында аманаттарды (депозиттерди) тартууга лицензиянын болушу.

41. Кошумча лицензия алуу үчүн кредиттик союз анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) кошумча лицензия алууга өтүнүч (2-тиркеме);

2) кредиттик союздун катышуучуларынын жалпы жыйынында кабыл алынган операциялар чөйрөсүн кеңейтүү жөнүндө чечимди камтыган протокол (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү) же протоколдон көчүрмө;

3) кошумча лицензияны талап кылган операциялар көлөмүнүн болжолдуу эсептөөлөрү менен экономикалык негиздемеси;

4) кредиттик союздун кошумча лицензияны талап кылган операцияларды жүзөгө ашыруу тартибин жөнгө салган ченемдик документтери (саясаты же башка документтери) буга ушул документтердин бекитилгендиги жөнүндө кредиттик союздун башкаруу органынын чечиминин көчүрмөсү кошо тиркелет;

5) жайлардын ыйгарым укуктуу орган тарабынан түзүлгөн техникалык жактан жабдылышы жана алардын коргоого алынышы боюнча талаптарга ылайык келиши жөнүндө акт (өз атынан чет өлкө валютасын сатып алууну жана сатууну жүзөгө ашыруу укугуна кошумча лицензияны алууда).

Кредиттик союз өз атынан чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча операцияларды жүзөгө ашыруу үчүн кошумча лицензияны алуу учурунда Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 30-ноябрындагы № 42/1 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасында нарк чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» Жобонун талаптарынын чегинде иш алып барууга тийиш.

42. Кредиттик союздун уставына өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду кошумча лицензияны талап кылган операцияларды жүзөгө ашырууга байланыштуу киргизүү зарылчылыгы келип чыккан учурда, мындай өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү ушул Жобонун 8-главасында белгиленген тартипте алдын ала макулдашылат.

43. Улуттук банк кошумча лицензия берүү жөнүндө өтүнүчтү алар Улуттук банкка сунушталгандан кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде кароого алат.

44. Сунушталган документтер толук жана алардын белгиленген талаптарга ылайык келген, баш тартуу үчүн негиз жок болгон жана кредиттик союз тарабынан кошумча лицензияны алууга жетиштүү түрдө негиздеме болгон, ошондой эле лицензияны алуу үчүн төлөмдөрдү Кыргыз

Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмүндө төлөнгөндүгү тууралуу дүмүрчөктү берген учурда, Улуттук банк ушул Жобонун 4-пунктунун 2-5-пунктчаларында белгиленген операцияларды жүргүзүү укугуна кошумча лицензияны берет (7 жана 8-тиркемелер).

7-глава. ФИЛИАЛДЫ АЧУУ ТАРТИБИ

45. Кредиттик союз республика аймагында Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык ишкердикти жүзөгө ашырган филиал ачууга укуктуу. Кредиттик союздун филиалын ачуу жөнүндө чечим анын катышуучуларынын жалпы жыйынында кабыл алынат.

46. Юридикалык жак болуп саналбаган, кредиттик союз жайгашкан жерден тышкары жайгашкан, Филиал жөнүндө Жобонун негизинде операциялардын бардык түрүн же алардын бир бөлүгүн жүзөгө ашырган, кредиттик союз тарабынан берилген ыйгарым укуктарынын чегинде иш алып барган обочолонгон бөлүм кредиттик союздун филиалы болуп саналат. Кредиттик союздун филиалы (анын ичинде анын жайгашкан орду) тууралуу маалымат кредиттик союздун уставында камтылууга тийиш.

47. Филиал кредиттик союз менен биргеликте капиталга, баланска, ошондой эле кредиттик союздун аталышына толугу менен дал келген, «филиал» деген сөз менен коштолгон аталышка ээ.

48. Филиалдын жетекчиси кредиттик союздун ыйгарым укуктуу башкаруу органы тарабынан дайындалат жана белгиленген тартипте берилген ишеним каттын негизинде иш алып барат. Ишеним катта операциялар тизмеги жана филиалдын жетекчиси кредиттик союздун атынан жүзөгө ашырууга ыйгарым укуктуу башка иш-аракеттер көрсөтүлүүгө тийиш.

49. Кредиттик союз төмөнкү талаптарга жооп берген шартта, ал тууралуу Улуттук банктын макулдугунун негизинде Кыргыз Республикасынын аймагында өз филиалдарын ача алат:

1) кредиттик союздун финансылык абалынын начарлашынан улам Улуттук банктын өзгөчө көзөмөлдүгүнө алынбаса;

2) Улуттук банк тарабынан чектөөлөрдү белгилөө же филиал ачууга тыюу салуу аркылуу кредиттик союздун өнүгүшүнө чектөөлөр киргизилбесе;

3) кредиттик союз Улуттук банктын капитал боюнча талаптарын так аткарса;

4) инспектордук текшерүүнүн жана анын ишине тышкы көзөмөлдүктүн жыйынтыгы боюнча Улуттук банктын сунуш-көрсөтмөлөрү жана талаптары аткарылса;

5) филиал жайгаштырылуучу жай Улуттук банктын минималдуу талаптарына жооп берсе (1-тиркеме).

50. Филиал ачуу үчүн кредиттик союз филиалды ачуу жөнүндө чечимди кредиттик союздун ыйгарым укуктуу башкаруу органы тарабынан кабыл алынгандан кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) филиал ачуу жөнүндө өтүнүч (9-тиркеме);

2) кредиттик союздун катышуучуларынын жалпы жыйынында филиал ачуу жөнүндө протоколу же протоколдон көчүрмө;

3) тиешелүү өзгөртүүлөр жана/же толуктоолор киргизилген филиал жөнүндө устав жана анын көчүрмөсү (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);

4) кредиттик союздун катышуучуларынын жалпы жыйынынын чечими менен бекитилген филиал жөнүндө Жобо жана анын көчүрмөсү (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү), анда төмөнкүлөр көрсөтүлүүгө тийиш:

- өтүнүч менен кайрылган кредиттик союздун аталышына толугу менен дал келген, «филиал» деген сөз менен коштолгон филиалдын аталышы;

- филиал ачкан кредиттик союздун аталышы жана жайгашкан орду;

- филиалдын юридикалык дереги;

- филиалды түзүү максаттары;

- филиал жүзөгө ашырууга ыйгарым укуктуу операциялар тизмеги;

- пландаштырылган операциялардын көлөмү жана мүнөзү;

- филиалдын жетекчисинин ыйгарым укуктары жана милдеттери, башкы кредиттик союз тарабынан натыйжалуу контролдукту жүзөгө ашыруу каралууга тийиш болгон анын укуктары жана милдеттери;

- филиалдын ишин токтотуу шарттары;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка маалыматтар.

5) дайындалгандыгы тууралуу ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечимин (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү) тиркөө менен филиалдын жетекчиси жана башкы бухгалтери жөнүндө маалыматтары (аты-жөнү, билими, иш тажрыйбасы);

6) жүзөгө ашырууга ыйгарым укук берилген операцияларды жана бүтүмдөрдү көрсөтүү менен филиалдын жетекчисине берилген ишеним кат (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);

7) кредиттик союздун ишине таасир этүү көз карашынан филиалдын келечектеги ишине баа берүү жана филиалдын кирешелүүлүгүн болжолдуу эсептөө;

8) жайды ижарага алуу келишими же ээлеп турган жайга менчик укугун тастыктаган документ (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү).

51. Улуттук банк кредиттик союздун филиалды ачуу жөнүндө өтүнүчүн алар Улуттук банкка келип түшкөндөн кийинки 15 (он беш) календардык күн ичинде кароого алат. Эгерде сунушталган документтер толук жана белгиленген талаптарга ылайык келсе жана четке кагуу үчүн негиз жок болсо, Улуттук банк филиал жөнүндө уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүүгө байланыштуу филиалды мамлекеттик каттоодон жана кредиттик союздун мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү үчүн ушул Жобонун 50-пунктунун 3 жана 4-пунктчаларында көрсөтүлгөн до-

кументтердин бирден түп нускасын кошо тиркөө менен макулдук берет.

52. Улуттук банк Ушул Жобонун 49 жана 50-пунктарында белгиленген талаптарын аткарбаганы аныкталган шартта, Улуттук банк кредиттик союздун дарегине филиал жөнүндө өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүүгө байланыштуу филиалды мамлекеттик каттоодон жана кредиттик союздун мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук берүүдөн баш тартуу тууралуу кат жөнөтөт.

53. Кредиттик союздун филиалын ачуу/жабуу тууралуу билдирбесе же ушул Жободо белгиленген мөөнөттү бузуу менен билдирсе, Улуттук банк кредиттик союзга карата Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында каралган таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.

54. Кредиттик союз филиалды мамлекеттик каттоодон жана кредиттик союздун мамлекеттик кайра каттоодон өткөн учурдан кийинки 5 (беш) жумуш күн ичинде төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка билдирүү-кат сунуштайт:

1) кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, филиалдын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү.

2) кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү белгиси менен филиал жөнүндө Жобонун көчүрмөсү;

3) кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн кредиттик союздун мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү.

4) кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, филиал жөнүндө өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилген уставдын мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү белгиси менен көчүрмөсү.

55. Кредиттик союздун филиалын жабуу чечими анын катышуучуларынын жалпы жыйынында кабыл алынат. Филиалды жабуу жөнүндө чечим кабыл алынгандан кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде кредиттик союз Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого милдеттүү:

1) филиалды жабуу жөнүндө өтүнүч (9-тиркеме);

2) кредиттик союздун катышуучулардын жалпы жыйынында толтурулган протокол (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү) же андан көчүрмө;

3) юридикалык жактарды каттоодон өткөртүүнү жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын филиалдын ишинин токтотулгандыгын каттоо жөнүндө документтин көчүрмөсү.

56. Улуттук банк кредиттик союздардын филиалдарынын реестрин жүргүзөт.

8-глава. УСТАВГА ӨЗГӨРТҮҮЛӨРДҮ ЖАНА/ЖЕ ТОЛУКТООЛОРДУ КИРГИЗҮҮ ТАРТИБИ

57. Кредиттик союздун уставына сунушталган өзгөртүүлөр жана/же толуктоолор, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш.

58. Уставга сунушталып жаткан өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду Улуттук банк менен макулдашуу үчүн жана мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү үчүн кредиттик союз анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү жөнүндө өтүнүч;

2) кредиттик союздун катышуучулары тарабынан жалпы жыйында кабыл алынган протоколдо уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү жөнүндө чечиминин көчүрмөсү же протоколдон көчүрмө;

3) жаңы редакциядагы устав жана анын көчүрмөсү;

4) жайды ижарага алуу келишими же кредиттик союздун ээлеп турган жайга менчик укугун белгилөөчү документ (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмө) (кредиттик союздун юридикалык дареги өзгөргөн шартта).

59. Ушул Жобонун 58-пунктунда көрсөтүлгөн документтер, катышуучулардын жалпы жыйынында кредиттик союздун уставына өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү жөнүндө чечим кабыл алынгандан кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде Улуттук банкка сунушталат.

60. Улуттук банк уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү жөнүндө өтүнүчтү алар Улуттук банкка сунушталгандан кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде кароого алып, сунушталган документтер толук жана белгиленген талаптарга ылайык келип, четке кагуу үчүн негиз жок болгон шартта, уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүүгө байланыштуу кредиттик союздун мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук берет.

61. Кредиттик союз мамлекеттик кайра каттоо жол-жобосунан өткөндөн кийинки 10 (он) календардык күн ичинде Улуттук банкка төмөнкүлөрдү кошто тиркөө менен тиешелүү билдирме-кат сунуштоого милдеттүү:

1) кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө белгиси менен кредиттик союздун уставынын көчүрмөсү;

2) кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү.

62. Эгерде мамлекеттик кайра каттоого өткөртүүгө алып келген уставга киргизилген өзгөртүүлөр жана/же толуктоолор киргизилген жана лицензияда (кошумча лицензияда) көрсөтүлгөн маалыматтардын (ата-лышынын, юридикалык дарегинин өзгөрүшү) өзгөргөн шартта, кредиттик союз ушул Жобонун 61-пунктуна ылайык сунушталган документтерге кошумча анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого милдеттүү:

1) лицензияны (кошумча лицензияны) кайра тариздөө жөнүндө өтүнүч кат;

2) ыйгарым укуктуу башкаруу органынын лицензияны кайра тариздетүү жөнүндө чечими;

3) кредиттик союздун буга чейин берилген лицензиянын (кошумча лицензиянын) түп нускасы;

4) лицензияны алуу үчүн төлөмдүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө төлөнгөндүгү жөнүндө дүмүрчөк.

63. Лицензияны кайра тариздетүү тиешелүү документтер Улуттук банкка сунушталгандан кийинки 10 (он) календардык күн ичинде жүргүзүлөт.

9-глава. КРЕДИТТИК СОЮЗДУ ИСЛАМ БАНК ИШИ ЖАНА КАРЖЫЛОО ПРИНЦИПТЕРИНЕ ЫЛАЙЫК ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮЗӨГӨ АШЫРГАН КРЕДИТТИК СОЮЗУНА ӨЗГӨРТҮП ТҮЗҮҮ ТАРТИБИ

64. Кредиттик союзу Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык, ислам банк иши жана каржылоо принциптеринин негизинде операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союзга кайра өзгөртүлүп түзүлүшү мүмкүн (мындан ары – ислам кредиттик союзу).

65. Ислам кредиттик союзуна өзгөртүп түзүлүшү үчүн кредиттик союз төмөнкү талаптарды аткарууга тийиш:

- Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык, капитал боюнча талаптарды сактоого;

- улуттук валютасында, ошондой эле чет өлкө валютасында операцияларды жүзөгө ашыруусуна кошумча лицензия болгон шартта - чет өлкө валютасында операцияларды жүргүзүү боюнча чектөөлөр белгиленбөөгө;

- Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык ченемдерди жана башка талаптарды так сактоого;

- Улуттук банктын жазма буйруктарынын жана/же талаптарынын аткарылбай калышына жол бербөөгө.

66. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союзда жок дегенде 3 (үч) мүчөдөн турган Шариат кеңеши болууга тийиш.

67. Кредиттик союз аталган Шариат кеңешинин мүчөлөрүнүн ушул Жобонун жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык келген шартта, микрофинансылык уюмдар/кредиттик союздар ассоциациялар (бирикмелер) тарабынан түзүлгөн Шариат кеңешине кайрылууга укуктуу.

68. Кайра өзгөртүп түзүү болжолдонгон күнгө чейинки кеминде 6 (алты) ай ичинде кредиттик союз ал тууралуу Улуттук банкка жана өз кредиторлоруна маалымдап, кредиттик союздун катышуучуларынын жалпы жыйынында өзгөртүп түзүү жөнүндө кабыл алынган чечим менен протоколдун түп нускасын жана кредиттик союздун катышуучуларынын жалпы жыйынында бекитилген кредиттик союзду ислам кредиттик союзуна кайра өзгөртүп түзүү боюнча иш-чаралар планын Улуттук банкка сунуштоого милдеттүү.

Иш-чаралар планында иш-чараларды аткаруу мөөнөттөрү маселелери менен гана чектелбестен, Шариат стандарттарына туура келбеген

активдер жана милдеттенмелер калдыктарынын кайра өзгөртүп түзүү/ордун жабуу тартиби, персоналды ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча окутуу ж.б. маселелер камтылууга тийиш.

69. Кредиттик союзду ислам кредиттик союзуна кайра өзгөртүп түзүлгөндүгү тууралуу Улуттук банкты маалымдагандан кийин зарылчылык келип чыккан шартта, Улуттук банк тарабынан кредиттик союзга инспектордук текшерүү жүргүзүлөт же болбосо Улуттук банкты мындай маалымдагандан кийинки акыркы 6 (алты) ай ичинде жүргүзүлгөн тышкы көзөмөлдөөнүн жана инспектордук текшерүүнүн жыйынтыктары эске алынышы мүмкүн.

70. Ислам кредиттик союзуна кайра өзгөртүп түзүү ниети тууралуу Улуттук банкты маалымдагандан кийинки 6 (алты) ай өткөндөн кийин кредиттик союз лицензия алуу үчүн төмөнкү документтерди анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка сунуштоого тийиш:

1) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууга лицензия берүү жөнүндө өтүнүчтү (2-тиркеме);

2) катышуучулардын жалпы жыйында кабыл алынган чечим менен бекитилген, кредиттик союздун кайра өзгөртүлүп түзүлгөндүгүнө байланыштуу анын кайра кароого алынган уюштуруу түзүмү тууралуу маалымат (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөр (башкармалыктар, бөлүмдөр), алардын функционалдык милдеттери, кароого алынуучу маселелер чөйрөсү же алар жүргүзүүгө ыйгарым укук берилген операциялар тизмеси, кимге караштуулугу);

3) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген тартипте ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашыруу маселелерин камтыган устав жана анын көчүрмөсү (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);

4) кредиттик союздун тартылган сактык пайларынын көлөмү, каржылоо көлөмү жана катышуучулар саны боюнча болжолдуу балансты келтирүү менен болжолдуу эсептөөлөр;

5) жүзөгө ашыруу болжолдонгон операцияларга ар тараптуу талдап-иликтөөлөр жүргүзүлгөндүгү жана алардын кредиттик союздун ишине таасири, ошондой эле катышуучулар тарабынан өзгөртүп түзүүгө байланыштуу тобокелдиктер идентификациялангандыгы жөнүндө катышуучулардын жалпы жыйынынын протоколу (кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү) же андан көчүрмө.

6) кредиттик союзду ислам кредиттик союзуна ушул Жобонун 68-пунктунун талаптарына ылайык өзгөртүп түзүү боюнча иш-чаралардын акыркы планы;

7) кредиторлордун – финансы кредит мекемелердин кайра өзгөртүп түзүүгө кат жүзүндөгү макулдугу;

8) кызмат адамдарынын (Шариат кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, башкарманын төрагасынын жана мүчөлөрүнүн биринин, башкы бухгалтердин) 3-тиркемеде белгиленген форма жана талаптар боюнча анкеталары, ошондой эле алардын ушул Жободо жана Улуттук

банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келишин тастыктаган маалыматтар жана документтер.

71. Сунушталган документтер толук жана белгиленген талаптарга ылайык келген, кайра өзгөртүп түзүү боюнча иш-чаралар планын текшерүүнүн жана кароого алуунун жыйынтыгы боюнча андан баш тартууга негиз жок болгон шартта жана кредиттик союз тарабынан ислам кредиттик союзуна кайра өзгөртүп түзүлүшүнө жетиштүү негиздемеси болгон учурда, Улуттук банк кредиттик союзга өтүнүч сунушталгандан кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде ислам кредиттик союзуна өзгөртүп түзүлүүгө жана мамлекеттик кайра каттоодон өтүүгө макулдук берет.

72. Ислам кредиттик союзуна кайра өзгөртүп түзүлгөндүгүнө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийин кредиттик союз мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийинки 10 (он) календардык күн ичинде анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууга лицензия берүү жөнүндө өтүнүч катты (2-тиркеме);

2) кредиттик союздун мөөрү күбөлөндүрүлгөн мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө белгиси менен кредиттик союздун уставынын көчүрмөсү;

3) кредиттик союздун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү.

73. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна лицензия (7 жана 8-тиркемелер) берүү ушул Жобонун 72-пунктунда көрсөтүлгөн документтерди Улуттук банкка сунушталган күндөн кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде берилет.

74. Ушул Жобонун 70-пунктунун 6-пунктчасында көрсөтүлгөн иш-чаралар планынын аткарылышы жөнүндө отчет аны аткаруу аяктагандан кийинки 30 (отуз) календардык күндөн ашпаган мөөнөттө Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

10-глава. ЛИЦЕНЗИЯ (КОШУМЧА ЛИЦЕНЗИЯ) БЕРҮҮДӨН БАШ ТАРТУУ

75. Төмөнкү учурларда кредиттик союзга лицензия берүүдөн же болбосо кредиттик союзду же анын филиалын мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөртүүгө макулдук берүүдөн баш тартылышы мүмкүн:

1) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында кредиттик союз үчүн тыюу салынган иштин түрүн жүзөгө ашырса;

2) эгерде кредиттик союзга карата ишкердиктин ушул түрүн жүзөгө ашырууга тыюу салган соттун чечими болсо жана/же анын уюштуруучусуна (уюштуруучуларына) (ири катышуучусуна (катышуучуларына) карата

экономика чөйрөсүндө кылмыш кылгандыгы үчүн аны/аларды күнөөлүү деп тааныган соттун чечими болсо;

3) кароого сунушталган уюштуруу жана башка документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык келбесе;

4) өтүнүч ээси тарабынан такталбаган маалыматтар сунушталса;

5) кредиттик союздун кызмат адамдары ушул Жободо жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген минималдуу талаптарга жооп бербесе;

6) аманатчылар үчүн тобокелдиктердин жана кредиттик союздун пай салуучулардын жана кредиторлордун таламдары үчүн олуттуу тобокелдиктердин орун алышына алып келген кредиттик союздун ишине жүргүзүлгөн тышкы көзөмөлдүн жана текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча терс корутунду берилсе;

7) кредиттик союз тарабынан капиталдын минималдуу өлчөмүнө карата талаптардын так сактабаса;

8) кредиттик союздун кайра өзгөртүп түзүүгө кредиторлордун (эгерде болгон болсо) кат жүзүндөгү макулдугу жок болсо;

9) лицензия үчүн төлөм төлөнбөсө.

76. Лицензия берүүдөн мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөртүүдөн макулдук берүүдөн) баш тартылган учурда лицензия (макулдук) берүү үчүн бөлүнгөн мөөнөт ичинде өтүнүч ээсине сунушталган документтерди кароого алуу үчүн ушул Жободо белгиленген мөөнөттө кат жүзүндө жооп жөнөтүлөт.

Мында, кредиттик союздун ушул Жобонун талаптарына ылайык сунушталган документтеринин бир нускасы жана анын көчүрмөлөрү кайтарылбайт.

11-глава. КРЕДИТТИК СОЮЗДАРДЫ КАЙРА УЮШТУРУУ ЖАНА/ЖЕ ЖОЮУ

77. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптар сакталган шартта кредиттик союз кайра уюштурулушу (биригиши, кошшулушу, бөлүнүшү, бөлүнүп чыгышы, кайра өзгөртүлүп түзүлүшү) мүмкүн.

78. Кредиттик союз Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана Улуттук банктын макулдугу менен башка финансы-кредит мекемесине кайра өзгөртүп түзүлүшү мүмкүн.

79. Кредиттик союз өз эрки менен жоюлушу мүмкүн. Кредиттик союздарды жоюу төмөнкү өзгөчөлүктөрдү эске алуу менен Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жүзөгө ашырылат:

- кредиттик союз жоюу чечимин кабыл алган учурдан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде лицензияны (кошумча лицензияны кошо алганда) Улуттук банкка тапшырууга тийиш;

- кредиттик союз жоюу чечимин кабыл алган учурдан тартып кредит-

терди/каржылоону берүүнү, уюмдун капиталына жана негизги каражаттарга инвестиция жумшоону, сактык пайларды жана депозиттерди кабыл алууну токтотууга тийиш.

80. Кредиттик союз кредиторлорунун, анын ичинде финанс-кредиттик мекемелеринин алдында бардык милдеттенмелерин аткарбаган шартта, өз эрки менен жоюлушу тууралуу чечимин кабыл алуусуна жол берилбейт.

81. Улуттук банк тарабынан берилген лицензиянын (кошумча лицензиянын) аракети төмөнкү учурларда токтотулат:

1) кредиттик союздун иши Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык токтотулган шартта;

2) кредиттик союздун лицензиясы кайтарылып алынган учурда;

3) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында каралган башка учурларда.

82. Кредиттик союз Улуттук банктын лицензияны кайтарып алуу жөнүндө чечимин алгандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде лицензияны (кошумча лицензияны кошо алганда) Улуттук банкка тапшырып, 30 (отуз) календардык күн ичинде соттук эмес тартипте (кредиттик союздун активдери анын милдеттенмелерин толук көлөмүн жапкан шартта) жоюу процессин баштоого тийиш.

83. Кредиттик союзу жоюу милдети анын катышуучуларына же болбосо кредиттик союздун Уставы боюнча жоюуга ыйгарым укук берилген башкаруу органына жүктөлөт.

84. Төлөөгө жөндөмсүз болгон шартта (кредиттик союздун активдери анын милдеттенмелерин жаппаган шартта) кредиттик союз Кыргыз Республикасынын банкроттук жөнүндө мыйзамдарына ылайык жоюлууга тийиш. Мында кооперативдерде банкроттук процессин жүргүзүү өзгөчөлүктөрү кредиттик союздарга карата колдонулбайт.

85. Кредиттик союзу соттук тартипте мажбурлап жоюу учурунда, анын ичинде төлөөгө жөндөмсүз болгон шартта (кредиттик союздун активдери анын милдеттенмелерин жаппаган шартта), өз катышуучуларынан депозиттерди тартуу лицензиясына ээ кредиттик союз Кыргыз Республикасынын банктарды консервациялоо, жоюу жана банкроттукка чыгаруу жөнүндө мыйзамдарына ылайык жоюлууга тийиш.

86. Лицензия берүүдөн баш тартылган учурда же лицензия кайтарылып алынган шартта кредиттик союз Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте кабыл алынган чечим боюнча даттануу менен кайрылууга укуктуу.

«Кредиттик союздарды лицензиялоо
жөнүндө» Жобого карата
1-тиркеме

**Кредиттик союздун (филиалдарынын) кассалык жайларына карата
Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
МИНИМАЛДУУ ТАЛАПТАР**

1. Кредиттик союздун касса жайы персоналдардан жана кардарлардан (катышуучулардан) өзүнчө бөлүнүп турушу зарыл, ал эми кредиттик союздун кардарларын (катышуучуларын) тейлөө, кредиттик союздун касса терезеси аркылуу гана жүзөгө ашырылууга тийиш.

2. Кассалык операцияларды жүргүзүү учурунда кассалык жайдын калгалары ички жагынан жабык болууга тийиш.

3. Кредиттик союздун кассалык жайында акчаны жана документтерди сактоо үчүн отко күйбөй турган металл шкафтарынын (сейфтеринин) болуусу зарыл.

4. Кассирлердин өздүк акчалары, үстүңкү кийими жана башка буюмдары атайы каралган бөлмөлөрдө же кассалык жайлардан тышкары жайгашкан шкафтарда сакталууга тийиш.

5. Жумуш күнүнүн акырында кредиттик союздун кассанын эшиктери ачкыч менен жабылып, кредиттик союздун мөөрү басылууга тийиш. Касса ишине тиешеси жок адамдар ушул жайга кирүүгө тыюу салынат.

«Кредиттик союздарды лицензиялоо
жөнүндө» Жобого карата
2-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы

ӨТҮНҮЧТҮН ҮЛГҮСҮ

« _____ » кредиттик союзу
(толук аталышы)

(операциялардын так жана толук аталышы көрсөтүлөт)
операцияларын жүзөгө ашырууга лицензия/кошумча лицензия берүүнү
өтүнөт.

Кошумча маалыматтар: _____
(Уюштуруучулар жөнүндө маалымат: жетекчилердин тизмеги (жетекчи-
нин, башкы бухгалтердин, кредиттик бөлүмдүн начальнигинин аты-жөнү). Өз
ишин ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашыруу-
ну ниеттенип жаткан кредиттик союз үчүн – жетекчиси, башкы бухгалтери,
Шариат кеңешинин Төрагасы жана мүчөлөрү, ислам банк иши жана каржылоо
принциптерине ылайык каржылоо боюнча бөлүмдүн начальниги жөнүндө маа-
лымат).

_____ 20__-жылдын «__» _____
(аты-жөнү)

Жетекчинин кол тамгасы

«Кредиттик союздарды лицензиялоо
жөнүндө» Жобого карата
3-тиркеме

_____ кредиттик союзунун
(кредиттик союздун аталышы)
_____ кызмат ордуна талапкерге карата
(сунушталып жаткан кызмат орду)

АНКЕТА

(сүрөт үчүн)

1	Аты-жөнү			
	Кызмат орду			
	Кредиттик союздун аталышы			
2	Туулган күнү: _____			
	Туулган жери: өлкө: _____			
	шаар: _____			
	почта дареги: _____			
	Паспорт	Сериясы:	Ким тара- бынан берил- ген:	Берилген күнү: _____
				_____ чей- ин колдонулат
	Жарандыгы	_____		
3	Үй дареги: _____ өлкө: _____			
	(документ боюнча) шаары: _____			
	почта дареги: _____			
	телефон № _____			
	Үй дареги: (анкетаны толтуруу учурунда айкын жер)		өлкөсү: _____	
			шаары: _____	
			почта дареги: _____	
			телефон № _____	
	Электрондук почта дареги	_____		
4	Үй-бүлөлүк абалы	_____		
5	Билими: _____			
	(жогорку, толук эмес жогорку, орто-атайын, орто)			
	№ _____ диплом 20 ____-жылдын « ____ » _____ тарабынан берилген			

Окуу жайдын аталышы жана жайгашкан орду	Факультети же бөлүмү	Окууга тапшырган жылы	Аяктаган жылы	Окууну аяктабаса, канча курс окуган	Алган дипломго ылайык адистиги

6. Төмөнкү багыттарда билим алгандыгы тууралуу маалымат:

<ul style="list-style-type: none"> - кредиттик союздардын ишин жөнгө салган мыйзамдар: - бухгалтерик эсепке алуу жана финансылык отчетторду түзүү: - Финансылык отчеттун эл аралык стандарттары: - ислам банк иши жана каржылоо принциптери, анын ичинде Ислам финансылык институттар үчүн бухгалтердик эсепке алуу жана аудит уюмунун (AAOIFI) жана Ислам финансылык кызмат көрсөтүүлөр кеңешинин (IFSB) стандарттары 	Бар/Жок _____ _____ _____ _____
--	---

7. Курстарда билим алгандыгы тууралуу:

Семинардын же курстун темасы	Семинардын уюштуруучусу	Өткөрүлгөн жери	Өткөрүлгөн күнү	Сертификатынын болушу

8. Эмгек жолун баштагандан тартып аткарган иши:

Жалпы эмгек стажы _____, анын ичинде финансылык же экономикалык чөйрөдө _____

Жумушка кабыл алынган күн	Жумуштан бошонгон күн	Ээлеген кызматы	Уюмдун аталышы, жайгашкан жери	Жумуштан бошонуу себеби

9. Коммерциялык банктарды кошо алганда, бардык финансы-кредит мекемелерин (ФКМ) көрсөткүлө:

1) кайсы ФКМдин/Банктын катышуучусу/акционерин болуп саналасыз?

ФКМдин/Банктын толук аталышы	ФКМ/Банк жайгашкан жер	Таандык акциялардын саны же башкаруунун башка формасы (көрсөткүлө)	Уставдык капиталдагы үлүшү

2) контролдукту жүзөгө ашырган же олуттуу таасирге ээ ФКМ/Банк (катышуу/акциянын 5 % жогору үлүшү)

ФКМдин/Банктын толук аталышы	ФКМ/Банк жайгашкан жер	Таандык акциялардын саны же башкаруунун башка формасы (көрсөткүлө)	Уставдык капиталдагы үлүшү

3) кайсы ФКМде/Банкта Директорлор кеңешинин (Байкоо органынын) мүчөсү, Башкарманын (аткаруу органынын) мүчөсү же башка кызмат адамы же болбосо кызматкери болуп саналасыз?

ФКМдин/Банктын толук аталышы	ФКМ/Банк жайгашкан жер	Ээлеген кызмат орду

10. Кредиттик союздун кызматкерлери жана Байкоо органынын мүчөлөрү менен туугандык мамилени, кредиттик союзду контролдукка алган жактар же компаниялар менен байланышты, бардык өз ара милдеттенмелерди, келишимдерди жана башкаларды көрсөткүлө _____

11. Коммерциялык банктарды кошо алганда, кайсы болбосун финансы-кредит мекемелеринин катышуучулары, акционерлери, кызмат адамдары болуп саналган жакын туугандарын (ата-энеси, 16 жаштан жогору балдар, жубайы, ага/иниси, эже-синдиси, чоң атасы, чоң энеси) көрсөткүлө:

Аты-жөнү	Туугандык мамиле	Иштеген жери	Ээлеген кызмат орду	Үй дареги, телефон №

12. Сизге карата ишкердиктин ушул түрү менен алектенүүгө тыюу салган соттун чечими барбы _____

13. Банкроттук процессинде турган же банкроттукка байланыштуу өз ишин токтоткон банктар же башка финансы-кредит мекемелери менен кандайдыр бир байланышыңыз барбы _____ (эгерде болгон болсо, ал банктын же финансы-кредит мекемесинин аталышын, ээлеген кызмат ордуңарды көрсөткүлө).

14. Сизге карата Улуттук банк тарабынан кандайдыр бир эскертүү чаралары жана санкциялар колдонулганбы _____

Мен, _____ (аты-жөнү) жогоруда көрсөтүлгөн маалыматтардын аныктыгын жана толук берилгендигин тастыктайм жана мындан ары бардык өзгөрүүлөр тууралуу маалыматтарды Улуттук банкка сунуштап турууга милдеттенем. Мен

тараптан жол берилген калпыстыктар жана ката кетируүүлөр болсо, көрсөтүлүп жаткан кызмат ордуна бекитүүдөн баш тартуу үчүн негиз болушу, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, мага жана кредиттик союзга карата таасир этүү чараларынын жана санкциялардын колдонулушун шарттай тургандыгын түшүнөм.

_____ 20__-жылдын «__» _____
Кол тамгасы

«Кредиттик союздарды лицензиялоо
жөнүндө» Жобого карата
4-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы

ӨТҮНҮЧ КАТТЫН ҮЛГҮСҮ
(мекеменин фирмалык бланкында)

« _____ » кредиттик союзу _____

(анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык)
операцияларын жүзөгө ашырууга лицензия/кошумча лицензия берүүнү
өтүнөт:

(толук аталышы)

(операциялардын так жана толук аталышы көрсөтүлөт)

Кошумча маалыматтар: _____

*(Уюштуруучулар жөнүндө маалымат: жетекчилердин тизмеги (жетекчи-
нин, башкы бухгалтердин, кредиттик бөлүмдүн начальнигинин аты-жөнү). Өз
ишин ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашыруу-
ну ниеттенип жаткан кредиттик союз үчүн – жетекчиси, башкы бухгалтери,
Шариат кеңешинин Төрагасы жана мүчөлөрү, ислам банк иши жана каржылоо
принциптерине ылайык каржылоо боюнча бөлүмдүн начальниги жөнүндө маа-
лымат).*

Кредиттик союздун мамлекеттик каттоодон/кайра каттоодон өткөндү-
гү жөнүндө маалыматтар(*):

Каттоо номери жана мамлекеттик каттоо күнү:

ИНН: _____ ОКПО код: _____

Кредиттик союздун кызматтык (байланыш) телефон, факс номерлери
жана электрондук почта даректери:

Мөөрү

20__-жылдын «__» _____

(аты-жөнү)

Жетекчинин кол тамгасы

(*) Бул маалыматтар кредиттик союзу мамлекеттик каттоодон/кайра каттоо-
дон өткөртүүдө келтирилет.

«Кредиттик союздарды лицензиялоо
жөнүндө» жобого карата
5-тиркеме

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

20____-жылдын « ____ » _____

№ _____ ЛИЦЕНЗИЯ

« _____ » кредиттик союзуна
(толук аталышы) берилген.

Кредиттик союздун юридикалык дареги _____

(шаардын, райондун, калктуу пунктунун аталышы)

Бул лицензия төмөнкү операцияларды жүзөгө ашырууга уруксат берет:

1) катышуучулары сактык пайларды сатып алуу аркылуу алардан акча каражаттарын тартуу;

2) кредиттик союздун катышуучуларына мөөнөттүүлүк, кайтарымдуулук жана төлөөгө жөндөмдүүлүк шарттарында кредиттерди сунуштоо.

Кредиттик союздун лицензиясы ажыратылгыс (аты аталган) болуп саналат. Ушул лицензияда белгиленген укуктарды үчүнчү жактарга өткөрүп берүүгө жол берилбейт. Бул талап бузууга жол берилген шартта, кредиттик союзга ишкердикти жүргүзүүгө тыюу салуу менен анын лицензиясы кайтарылып алынат.

Лицензияны колдонуу мөөнөтүнө чек коюлбайт.

Лицензиянын көчүрмөсү анык эмес болуп саналат.

Мөөрү

Улуттук банктын Төрагасынын буйругу менен ыйгарым укук чегерилген адам

(Улуттук банктын областтык башкармалыгынын/өкүлчүлүгүн начальниги/ директору)

«Кредиттик союздарды лицензиялоо
жөнүндө» Жобого карата
6-тиркеме

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

20____-жылдын «____» _____

№ _____ ЛИЦЕНЗИЯ

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган «_____» кредиттик союзуна (*толук аталышы*) берилген.

Кредиттик союздун юридикалык дареги _____

(шаардын, райондун, калктуу пункттун аталышы)

Бул лицензия төмөнкү операцияларды жүзөгө ашырууга уруксат берет:

1) катышуучулары сактык пайларды сатып алуу аркылуу алардан акча каражаттарын тартуу;

2) кредиттик союздун катышуучуларына каржылоону ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык сунуштоо.

Кредиттик союздун лицензиясы ажыратылгыс (аты аталган) болуп саналат.

Ушул лицензияда белгиленген укуктарды үчүнчү жактарга өткөрүп берүүгө жол берилбейт.

Бул талап бузууга жол берилген шартта, кредиттик союзга ишкердикти жүргүзүүгө тыюу салуу менен лицензиясы кайтарылып алынат.

Лицензияны колдонуу мөөнөтүнө чек коюлбайт.

Лицензиянын көчүрмөсү анык эмес болуп саналат.

Мөөрү

Улуттук банктын Төрагасынын буйругу менен ыйгарым укук чегерилген адам

(Улуттук банктын областтык башкармалыгынын/өкүлчүлүгүн начальниги/директору)

«Кредиттик союздарды лицензиялоо
жөнүндө» Жобого карата
7-тиркеме

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

20 ____-жылдын « ____ » _____

№ _____ ЛИЦЕНЗИЯ

« _____ » кредиттик союзуна *(толук аталышы)* берилген.

Кредиттик союздун юридикалык дареги _____

(шаардын, райондун, калктуу пункттун аталышы)

Бул лицензия төмөнкүдөй кошумча кызмат көрсөтүүлөрдү (операцияларды) жүзөгө ашырууга уруксат берет:

- кредиттик союздун катышуучуларынан улуттук жана чет өлкө валюталарында аманаттарды (депозиттерди) тартуу;

- кредиттик союзда кардарларга эсеп ачуусуз – банк менен түзүлгөн агенттик келишим боюнча чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу;

- кредиттик союзда кардарларга эсеп ачуусуз банк же башка ыйгарым укуктуу финансы-кредит мекемеси менен түзүлгөн келишимдин негизинде кредиттик союздун катышуучуларынын тапшырмасы боюнча эсептешүүлөрдү жүргүзүү;

- кредиттик союздун катышуучуларына мөөнөттүүлүк, кайтарымдуулук жана төлөөгө жөндөмдүүлүк шарттарында чет өлкө валютасында кредиттерди сунуштоо;

- өз атынан чет өлкө валютасын сатып алууну жана сатууну жүзөгө ашыруу.

Кредиттик союздун лицензиясы ажыратылгыс (аты аталган) болуп саналат. Ушул лицензияда белгиленген укуктарды үчүнчү жактарга өткөрүп берүүгө жол берилбейт. Бул талапты бузууга жол берүү кредиттик союзга ишкердикти жүргүзүүгө тыюу салуу менен лицензиясын кайтарып алууга алып келет.

Лицензияны колдонуу мөөнөтүнө чек коюлбайт.

Лицензиянын көчүрмөсү анык эмес болуп саналат.

Мөөрү

Улуттук банктын Төрагасынын буйругу менен ыйгарым укук чегерилген адам

(Улуттук банктын областтык башкармалыгынын/өкүлчүлүгүнүн начальниги/директору)

«Кредиттик союздарды лицензиялоо
жөнүндө» жобого карата
8-тиркеме

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

20 ____-жылдын « ____ » _____
№ _____ **ЛИЦЕНЗИЯ**

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган « _____ » кредиттик союзуна (толук аталышы) берилген.

Кредиттик союздун юридикалык дареги _____

(шаардын, райондук, калктуу пункттун аталышы)

Бул лицензия төмөнкүдөй кошумча кызмат көрсөтүүлөрдү (операцияларды) жүзөгө ашырууга уруксат берет:

- кредиттик союздун катышуучуларынан улуттук жана чет өлкө валюталарында «мудароба» жана «кард-хасан» бүтүмдөрү боюнча акча каражаттарын тартуу;

- кредиттик союзда кардарларга эсеп ачуусуз – банк менен түзүлгөн агенттик келишим боюнча чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу;

- кредиттик союзда кардарларга эсеп ачуусуз банк же башка ыйгарым укуктуу финансы-кредит мекемеси менен түзүлгөн келишимдин негизинде кредиттик союздун катышуучуларынын тапшырмасы боюнча эсептешүүлөрдү жүргүзүү;

- кредиттик союздун катышуучуларына каржылоону ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык чет өлкө валютасында сунуштоо;

- өз атынан чет өлкө валютасын сатып алууну жана сатууну жүзөгө ашыруу.

Кредиттик союздун лицензиясы ажыратылгыс (аты аталган) болуп саналат. Ушул лицензияда белгиленген укуктарды үчүнчү жактарга өткөрүп берүүгө жол берилбейт. Бул талапты бузууга жол берүү кредиттик союзга ишкердикти жүргүзүүгө тыюу салуу менен лицензиясын кайтарып алууга алып келет.

Лицензияны колдонуу мөөнөтүнө чек коюлбайт.

Лицензиянын көчүрмөсү анык эмес болуп саналат.

Мөөрү

Улуттук банктын Төрагасынын буйругу менен ыйгарым укук чегерилген адам

(Улуттук банктын областтык башкармалыгынын/өкүлчүлүгүнүн начальниги/директору)

«Кредиттик союздарды лицензиялоо
жөнүндө» Жобого карата
9-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы

ӨТҮНҮЧТҮН ҮЛГҮСҮ

(мекеменин фирмалык бланкында)

Ушул аркылуу « _____ »
(кредиттик союздун аталышы)

ылайык (уставга ылайык филиал ачуу чечимин кабыл алган кредит-
тик союздун башкаруу органынын аталышы) _____

(шаардын, райондун, калктуу пункттун
аталышы) филиал ачуу (жабуу) ниетин билдирет жана юридикалык жак-
тарды каттоону жүзөгө ашырган бирдиктүү ыйгарым укуктуу мамлекеттик
органда мамлекеттик каттоодон өтүүгө макулдук-кат берүүнү өтүнөт.

Бул филиал төмөнкү операцияларды жана бүтүмдөрдү жүргүзүүгө
ыйгарым укуктарга ээ(*): _____

(Улуттук банк тарабынан кредиттик союзга берилген лицензиянын алка-
гында филиал жөнүндө жобого ылайык филиалга жүзөгө ашырууга ыйгарым
укук чегерилген бардык операциялар жана бүтүмдөр көрсөтүлөт).

Жетекчи жана башкы бухгалтер катары: _____
(аты-жөнү)

дайындалган.

Кошумча маалымат: _____

(аты-жөнү, паспорттук маалыматтар, билими, иш тажрыйбасы)

Кредиттик союз төмөнкүлөр алдында милдеттенмелерге ээ эмес (**):

- бул филиалда тейленген кардарлар жана кредиторлор алдында;
- бюджет алдында.

Активдер жана пассивдер кредиттик союздун балансына өткөрүлүп
берилген.

Кредиттик союз сунушталган маалыматтын аныктыгы үчүн толугу ме-
нен жоопкерчилик тартат.

Мөөрү _____ 20__-жылдын « ____ » _____
(Аты-жөнү)

Жетекчинин кол тамгасы

(*) Мындай маалыматтар филиал ачуу учурунда сунушталат.

(**) Мындай маалыматтар филиал жабуу учурунда сунушталат.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Т. Үметалиев көч., 101
2015-жылдын 28-декабрындагы № 79/1

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 10,00 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2015-жылдын 29-декабрынан 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 БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 23 декабря 2015 года № 78/7

О размерах обязательных резервов коммерческих банков

В соответствии со статьями 7, 22 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» и Положением «Об обязательных резервах», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 марта 2010 года № 8/2, Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить следующие размеры обязательных резервов по обязательствам, входящим в расчетную базу обязательных резервов:

а) по обязательствам в национальной валюте – на уровне 4,0 процента суммы входящих в расчетную базу обязательств в национальной валюте;

б) по обязательствам в армянских драмах, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях Жэньминьби, российских рублях – на уровне 4,0 процента суммы входящих в расчетную базу обязательств в армянских драмах, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях Жэньминьби и российских рублях;

в) по обязательствам в иностранных валютах, за исключением указанных в подпункте (б) настоящего пункта, – на уровне 12,0 процента суммы входящих в расчетную базу обязательств в данных иностранных валютах.

2. Коммерческим банкам осуществлять расчет обязательных резервов согласно пункту 2.4. и предоставлять его согласно пункту 2.5. Положения «Об обязательных резервах», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 марта 2010 года № 8/2, отдельно по обязательствам в валютах, указанных в подпунктах (а), (б) и (в) пункта 1 настоящего постановления.

3. Величину обязательных резервов рассчитывать как сумму обязательных резервов по обязательствам, указанным в подпунктах (а), (б) и (в) пункта 1 настоящего постановления.

4. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

5. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О размере обязательных резервов» от 7 декабря 2015 года № 75/1.

6. Экономическому управлению совместно с Управлением финансовой статистики и обзора довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков.

7. Настоящее постановление вступает в силу с 11 января 2016 года.

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

Председатель

Т.Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 23 декабря 2015 года № 78/9

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении
Положения «О порядке проведения Национальным банком
Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей
рефинансирования и поддержания ликвидности»
от 27 ноября 2013 года № 45/13**

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

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей рефинансирования и поддержания ликвидности» от 27 ноября 2013 года № 45/13 изменения и дополнения (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 внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

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

4. Действие настоящего постановления распространяется на отношения по непогашенным кредитам, возникшие до введения настоящего постановления в действие.

5. Управлению денежно-кредитных операций довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков.

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

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 23 декабря 2015 года № 78/9**

**Изменения и дополнения в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении
Положения «О порядке проведения Национальным банком
Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей
рефинансирования и поддержания ликвидности»
от 27 ноября 2013 года № 45/13**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей рефинансирования и поддержания ликвидности» от 27 ноября 2013 года № 45/13 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей рефинансирования и поддержания ликвидности», утвержденным вышеуказанным постановлением:

- пункт 77 изложить в следующей редакции

«77. Условия пролонгации, в том числе количество пролонгаций, а также процентная ставка, используемая при пролонгации, определяются Правлением Национального банка.»;

- пункт 6.3 Приложения 1 изложить в следующей редакции:

«6.3. Условия пролонгации, в том числе количество пролонгаций, а также процентная ставка, используемая при пролонгации, определяются Правлением Национального банка.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 23 декабря 2015 года № 78/21

О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики

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

1. Внести прилагаемые изменения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики:

- «Об утверждении новой редакции Временного положения «О реабилитации банков, находящихся в процессе банкротства» от 2 мая 2007 года № 23/4;

- «Об утверждении Временных правил ведения бухгалтерского учета и представления информации о финансовом положении коммерческими банками и другими финансово-кредитными учреждениями при процедуре специального администрирования методом ликвидации» от 24 июня 2002 года № 26/4.

2. Признать утратившим силу следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики:

- «Об утверждении Временного порядка отзыва лицензии на осуществление банковских операций у банков в Кыргызской Республике и ликвидации банков» от 25 февраля 1997 года № 5/7;

- «Об утверждении Временного положения «О регулировании деятельности Закрытого акционерного общества «Фонд развития Кыргызской Республики» от 18 ноября 2009 года № 46/4.

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

4. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести на-

стоящее постановление до сведения коммерческих банков, областных управлений и Представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением 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 23 декабря 2015 года № 78/21**

**Изменения в некоторые постановления
Правления Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Временного положения «О реабилитации банков, находящихся в процессе банкротства» от 2 мая 2007 года № 23/4 следующие изменения:

1) в наименовании и по всему тексту постановления слова «новой редакции Временного положения» заменить словом «Положение» в соответствующих падежах;

2) во Временном положении «О реабилитации банков, находящихся в процессе банкротства», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в наименовании и по всему тексту слова «новой редакции Временного положения» заменить словом «Положение» в соответствующих падежах;

- по всему тексту аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

- абзац пятый пункта 1.4. признать утратившим силу;

- пункт 3.4. признать утратившим силу;

- абзац второй пункта 4.6. изложить в следующей редакции:

«- план по подготовке и представлению на согласование с Национальным банком пакета документов, предоставляемые как для создания банка в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.»;

- пункт 5.2. изложить в следующей редакции:

«5.2. Признание выпусков акции недействительными производится в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

- пункт 5.4. изложить в следующей редакции:

«5.4. По вступлении в законную силу судебного акта о признании недействительными выпусков акций банка-должника и осуществлении других, предусмотренных планом реабилитации мероприятий, в том числе по конкурсному отбору инвестора, специальный администратор инициирует государственную перерегистрацию банка-должника в связи с принятием новой редакции его устава, закрепляющего размер уставного капитала банка, который соответствует требованиям Национального банка по минимальному размеру капитала для вновь открываемых коммерческих банков, а также осуществляет новую регистрацию выпуска акций банка-должника.»;

- пункт 6.5. изложить в следующей редакции:

«6.5. Национальный банк рассматривает окончательный отчет и ходатайство о восстановлении лицензии и в течение десяти календарных дней возобновляет действие приостановленной лицензии и выдает данному банку лицензию на проведение банковских операций.»;

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Временных правил ведения бухгалтерского учета и представления информации о финансовом положении коммерческими банками и другими финансово-кредитными учреждениями при процедуре специального администрирования методом ликвидации» от 24 июня 2002 года № 26/4 следующие изменения:

1) в наименовании и по всему тексту постановления слова «Временные правила» заменить словом «Правила» в соответствующих падежах;

2) во Временных правилах ведения бухгалтерского учета и представления информации о финансовом положении коммерческими банками и другими финансово-кредитными учреждениями при процедуре специального администрирования методом ликвидации, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в наименовании и по всему тексту слова «Временные правила» заменить словом «Правила» в соответствующих падежах;

- по всему тексту аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

- подпункты 1-3 пункта 6.5.1. изложить в следующей редакции:

«1) ежедневный пробный баланс по Приложению 1 Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики» утвержденного постановлением Правления Национального банка от 12 марта 2010 года № 6/2 (далее - Положение «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики»), представляется до момента полной ликвидации банка по мере возникновения и отражения операций на счетах прибыли (убытки) и балансовых счетах, на следующий рабочий день в период с 8.00 до 9.00 часов в электронном виде, подтвержденный электронно-цифровой подписью предоставляется в Национальный банк;

2) ежемесячные отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе (ежемесячная финансовая отчетность) предоставляются в Национальный банк не позднее 10 числа следующего месяца в соответствии с нормами Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики»;

3) ежеквартальный финансовый отчет предоставляется в Национальный банк 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом в соответствии с нормами Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики».».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 23 декабря 2015 года № 78/22

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению операционным риском в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 15 декабря 2005 года № 37/5

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

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению операционным риском в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 15 декабря 2005 года № 37/5 изменения и дополнения (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 по истечении двух месяцев со дня официального опубликования.

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

5. Контроль за исполнением 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 23 декабря 2015 года № 78/22**

**Изменения и дополнения в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении
Положения «О минимальных требованиях по управлению
операционным риском в коммерческих банках Кыргызской
Республики» от 15 декабря 2005 года № 37/5**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению операционным риском в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 15 декабря 2005 года № 37/5 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению операционным риском в коммерческих банках Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в пункте 1.1. аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк)»;

- пункт 1.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«Коммерческие банки, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, руководствуются настоящим Положением с целью соблюдения стандартов управления операционным риском, установленных Положением «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 28 декабря 2009 года № 51/5.»;

- пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

«2.1. В банке должна быть разработана и утверждена Советом директоров банка политика по управлению операционным риском, соответствующая масштабу, профилю риска, системной значимости и размеру капитала банка.

Политика по управлению операционным риском может быть представлена в виде отдельного документа либо может быть частью единой политики по управлению рисками и как минимум должна включать:

- цели и задачи управления операционным риском;
- основные принципы управления операционным риском;
- основные виды операционных рисков с учетом всех направлений деятельности банка и причины их возникновения;

- распределение полномочий и ответственности по всем уровням управления и мониторинга операционным риском;

- методы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска;

- порядок предоставления отчетности и обмена информацией по управлению операционным риском.»;

- в пункте 2.3 шестой абзац изложить в следующей редакции:

«- по аутсорсингу. Под аутсорсингом понимается привлечение банком внешних поставщиков услуг для выполнения на непрерывной основе отдельных видов работ и услуг, которые в обычных условиях осуществлялись бы самим банком. Банк не может использовать аутсорсинг для проведения операций, связанных с кредитованием, привлечением депозитов либо другой банковской операции, для которой требуется лицензия.»;

в седьмом абзаце слово «включающее,» заменить словом «включающие»;

- пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

«2.4. Политика по управлению операционным риском должна пересматриваться периодически, не менее одного раза в год, а процедуры и другие внутренние документы банка по управлению операционным риском должны пересматриваться по мере необходимости, но не менее одного раза в два года с учетом достигнутого уровня управления операционным риском в банке и международного опыта, полностью интегрироваться в общий процесс управления рисками банка, а также своевременно доводиться до сведения всех сотрудников банка.»;

- в пункте 2.5 после слов «деятельности банка» дополнить словами «, а также осуществляет контроль за эффективной реализацией Правлением банка политики и процедур по управлению операционным риском.»;

- в пункте 3.1:

во втором предложении второго абзаца подпункта 3.1.7 слова «Более того, если при проведении значительных операций» заменить словами «Если при проведении отдельных видов работ и услуг», слово «политика» заменить словами «внутренние нормативные документы»;

дополнить подпунктом 3.1.7-1 следующего содержания:

«3.1.7-1. До использования аутсорсинга банку необходимо разработать процедуру принятия решений о привлечении поставщиков услуг, а также подготовить договоры аутсорсинга. Договор аутсорсинга является важным инструментом снижения рисков, связанных с его неисполнением или возникновением разногласий сторон. К ключевым положениям договора аутсорсинга должны быть отнесены следующие:

- четкое определение видов работ и услуг, передающихся на исполнение третьей стороне;

- возможность доступа банка ко всей бухгалтерской и иной информации поставщика услуг, имеющей отношение к объекту аутсорсинга. При

этом по запросу Национального банка и внешних аудиторов банк обязан предоставить указанную информацию, имеющую отношение к объекту аутсорсинга.

- непрерывное осуществление банком мониторинга и оценки деятельности поставщика услуг с целью своевременного принятия корректирующих мер;

- условия и минимальные сроки прекращения действия договора в случае возникновения необходимости, а также обязательства, остающиеся в силе, после прекращения действия договора;

- порядок урегулирования существенных вопросов, присущих только договору об аутсорсинге (например, если поставщик услуг находится за рубежом, положение о законодательстве стран сторон заключения договора, во избежание коллизии нормативных правовых актов);

- условия передачи на субдоговор всей или части аутсорсинговой деятельности в случае возникновения необходимости (для обеспечения возможности сохранения аналогичного режима управления рисками в случае изменения поставщика услуг);

- вопросы обеспечения поставщиком услуг конфиденциальности информации, касающейся банка, и защиты от намеренного или случайного её раскрытия посторонним лицам.

Процедура принятия решений о привлечении поставщиков услуг должна включать в себя критерии, позволяющие осуществлять предварительную оценку возможности и способности поставщика услуг эффективно, надежно и на высоком уровне осуществлять аутсорсинговую деятельность, а также оценивать факторы возникающих рисков, связанных с привлечением определенного поставщика услуг.

При разработке критериев банку следует учитывать, что поставщик услуг должен:

- обладать необходимыми ресурсами и иметь работников соответствующей квалификации для выполнения работ и услуг, передаваемых банком на аутсорсинг;

- понимать цели и задачи банка в данной области деятельности и действовать в соответствии с ними;

- быть финансово состоятельным с тем, чтобы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.»;

- в пункте 4.3 слово «год» заменить словами «два года».



ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 23 декабря 2015 года № 78/23

О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики

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 следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

- «Об утверждении Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками и финансово-кредитными учреждениями, лицензируемыми Национальным банком Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/1;

- «Об утверждении новой редакции Инструкции по определению стандартов адекватности капитала коммерческих банков Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/2;

- «Об утверждении Инструкции по определению стандартов адекватности капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 28 декабря 2009 года № 51/4;

- «Об утверждении новой редакции Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3;

- «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 28 декабря 2009 года № 51/6;

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

- «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.

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования, за исключением изменений и дополнений в постановления Правления Национального банка

Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5 и «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, которые вступают в силу с 1 мая 2016 года.

Пункт 4.3.5. Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» в соответствии с постановлением Правления Национального банка «Об утверждении новой редакции Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3 вступает в силу в течение 6 месяцев со дня вступления в силу настоящего постановления.

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

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Л. Орозбаеву.

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 23 декабря 2015 года № 78\23**

**Изменения и дополнения в некоторые постановления
Правления Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками и финансово-кредитными учреждениями, лицензируемыми Национальным банком Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/1 следующие дополнения и изменения:

в Положении об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в пункте 1.1. после слов «на все коммерческие банки» дополнить словами «, в том числе коммерческие банки, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, с учетом специальной терминологии, применяемой ими при осуществлении банковских операций,»;

2) пункт 4.1. изложить в следующей редакции:

«4.1. Норматив ликвидности (КЗ.1) необходимо поддерживать на уровне не ниже 45 %.»;

3) пункт 4.2. изложить в следующей редакции:

«4.2. Норматив ликвидности определяется по формуле:

$KЗ.1 = (ЛА / ОБ) * 100\%$, где:

1) ЛА – ликвидные активы, к которым относятся:

- наличные денежные средства в кассе банка в национальной и иностранной валюте;

- средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Кыргызской Республики;

- средства на корреспондентских счетах в банках;

- межбанковские депозиты со сроком погашения 7 дней;

- государственные казначейские векселя и другие высоколиквидные ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики и Национальным банком (далее – высоколиквидные ценные бумаги). Данные ценные бумаги при подсчете норматива ликвидности учитываются за минусом премии (дисконта) и нереализованной прибыли (убытков);

- высоколиквидные ценные бумаги, купленные по репо-соглашению.

2) ОБ – обязательства банка, к которым для расчета норматива ликвидности относятся:

- депозиты до востребования юридических и физических лиц в национальной и иностранной валюте, а также денежные средства в расчетах;

- сумма срочного вклада (депозита), если условиями договора предусмотрена возможность частичного пополнения и/или изъятия клиентом денежных средств до истечения срока или до наступления иных обязательств, без необходимости расторжения договора и оплаты штрафной процентной ставки, за исключением неснижаемого остатка;

- любые другие обязательства, включая векселя и другие ценные бумаги, выпущенные банком, обязательства по ценным бумагам, проданным по обратному репо-соглашению, а также забалансовые обязательства, расчеты по которым наступают в течение 30 дней после отчетной даты.»;

4) пункт 4.4. изложить в следующей редакции:

«4.4. Любые ликвидные активы, являющиеся обеспечением по обязательствам банка, а также высоколиквидные ценные бумаги, проданные по репо-соглашению, исключаются из состава ликвидных активов.»;

5) дополнить пунктами 4.8.- 4.17. следующего содержания:

«4.8. Норматив краткосрочной ликвидности (КЗ.2) необходимо поддерживать на уровне не ниже 35%.

4.9. Норматив краткосрочной ликвидности (КЗ.2) определяется по формуле:

$K3.2 = (ВЛА / КОБ) * 100$, где:

1) ВЛА – высоколиквидные активы, к которым относятся:

а) наличные денежные средства в кассе банка в национальной и иностранной валюте;

б) средства на корреспондентском и других счетах в Национальном банке Кыргызской Республики;

в) средства на корреспондентских счетах в банках, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже категории «BB», присвоенный рейтинговым агентством «Standard & Poor's» (США) или равнозначный кредитный рейтинг, присвоенный другими международными рейтинговыми агентствами, за исключением аффилированных банков;

г) депозиты в банках, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже категории «BB», присвоенный рейтинговым агентством «Standard & Poor's» (США) или равнозначный кредитный рейтинг, присвоенный другими международными рейтинговыми агентствами, за исключением аффилированных банков, если условиями договора предусмотрена возможность изъятия депозита в течение 7 дней;

д) ноты Национального банка Кыргызской Республики;

е) государственные ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики со сроком погашения до 7 дней,

ж) доля государственных ценных бумаг, выпущенных Правительством Кыргызской Республики (за исключением государственных ценных бумаг, указанных в подпункте «е» пункта 4.9. настоящего Положения), в

размере, не превышающем 50 % от общей суммы обязательств перед Социальным фондом Кыргызской Республики;

з) высоколиквидные ценные бумаги, купленные по репо-соглашению.

2) КОБ – краткосрочные обязательства:

а) депозиты до востребования юридических и физических лиц в национальной и иностранной валюте, денежные средства в расчетах;

б) сумма срочного вклада (депозита), если условиями договора предусмотрена возможность частичного пополнения и/или изъятия клиентом денежных средств до истечения срока или до наступления иных обязательств, без необходимости расторжения договора и оплаты штрафной процентной ставки, за исключением неснижаемого остатка;

в) другие обязательства, в том числе забалансовые, расчеты по которым наступают в течение 7 дней;

г) 50 % от общей суммы обязательств перед Социальным фондом Кыргызской Республики, не вошедших в абзацы «а» – «в» настоящего подпункта.

4.10. Любые ликвидные активы, являющиеся обеспечением по обязательствам банка, а также высоколиквидные ценные бумаги, проданные по репо-соглашению, исключаются из состава ликвидных активов.

4.11. В целях уменьшения риска краткосрочной ликвидности руководству банка необходимо осуществлять ежедневное управление активами и обязательствами. Банк должен соблюдать норматив краткосрочной ликвидности в течение отчетной недели (7 календарных дней) на основе средненедельных данных, включая рабочие, выходные и праздничные дни. При подсчете средненедельных данных в расчет принимаются ежедневные данные по состоянию на конец операционного дня. Средние показатели подсчитываются по методу расчета среднеарифметических данных.

4.12. Норматив мгновенной ликвидности (КЗ.3) необходимо поддерживать банкам, депозитная база (счета юридических лиц, физических лиц и Социального фонда Кыргызской Республики) которых составляет 8 % и более от депозитной базы банковской системы в целом.

4.13. Норматив мгновенной ликвидности (КЗ.3) определяется по формуле:

$$КЗ.3 = (ВЛА / КОБ) * 100\%$$
, где:

1) ВЛА – высоколиквидные активы:

- наличные денежные средства в кассе банка в национальной и иностранной валюте, за исключением средств в банкоматах;

- средства на корреспондентском и других счетах в Национальном банке Кыргызской Республики;

- средства на корреспондентских счетах в банках, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже категории «BB», присвоенный рейтинговым агентством «Standard & Poor's» (США) или равнозначный кредитный рейтинг, присвоенный другими международными рейтинговыми агентствами, за исключением аффилированных банков;

2) КОБ – краткосрочные обязательства:

- депозиты до востребования юридических и физических лиц в национальной и иностранной валюте, денежные средства в расчетах;
- другие обязательства, в том числе забалансовые, расчеты по которым наступают в течение отчетного операционного дня.

4.14. В целях уменьшения риска ликвидности руководство банка должно осуществлять ежедневное управление активами и обязательствами. Банк должен соблюдать норматив мгновенной ликвидности на конец отчетного операционного дня.

4.15. Политика управления рисками банка должна содержать положения об управлении риском краткосрочной и мгновенной ликвидности, которая должна включать как минимум следующее:

- ежедневное измерение и мониторинг притока и оттока средств, а также ежедневный мониторинг разрывов в сроках погашения высоколиквидных активов и краткосрочных обязательств банка для контроля ежедневной потребности в краткосрочной и мгновенной ликвидности и обеспечения выполнения краткосрочных обязательств;
- прогнозирование необходимой краткосрочной и мгновенной ликвидности;
- структуру и оценку устойчивости депозитной базы;
- стоимость ресурсов;
- способность заимствовать на денежном рынке;
- качество активов;
- исполнение забалансовых обязательств;
- планирование на случаи кризиса ликвидности;
- управление ликвидностью в иностранных валютах;
- внутренний контроль за управлением риском краткосрочной и мгновенной ликвидности;
- необходимую управленческую отчетность.

4.16. Перечень банков, которым необходимо соблюдать норматив мгновенной ликвидности (КЗ.3), а также значение норматива (КЗ.3) для конкретного банка устанавливаются Комитетом по надзору Национального банка Кыргызской Республики.

4.17. Нормативы (КЗ.1), (КЗ.2) и (КЗ.3) не распространяются на Государственный банк развития Кыргызской Республики.»;

б) пункт 11.1. изложить в следующей редакции:

«11.1. Общий размер инвестиций банка в ценные бумаги Правительств и Центральных банков государств-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) не должен превышать 100 % размера чистого суммарного капитала банка. Перечень государств-членов ОЭСР размещен на официальном сайте www.oecd.org.»;

7) наименование раздела 13. после слов «экономических нормативов» дополнить словами «и поддержке дополнительного запаса капитала банка (показатель «буфер капитала»)»;

8) пункт 13.1. изложить в следующей редакции:

«13.1. Банки должны на ежедневной основе соблюдать все экономические нормативы (за исключением норматива ликвидности, норматива краткосрочной ликвидности и норматива максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц). Нормативы ликвидности и максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц соблюдаются в течение отчетного периода (один месяц). Норматив краткосрочной ликвидности соблюдаются в течение отчетного периода (одна неделя). Банкам необходимо на ежедневной основе поддерживать дополнительный запас капитала банка (показатель «буфер капитала»).

Проверка соблюдения банками экономических нормативов и требований, поддержки дополнительного запаса капитала банка (показатель «буфер капитала»), которые должны рассчитываться ежедневно/еженедельно, может производиться по состоянию на любую дату на основании бухгалтерского баланса.»;

9) примечание 4 признать утратившим силу;

10) в Приложении 1:

- в первой таблице:

- строку «Наименование экономических нормативов и требований»

изложить в следующей редакции:

«

Наименование экономических нормативов и требований, дополнительный запас капитала банка (показатель «буфер капитала»)	Обозначение	Расчет норматива и дополнительного запаса капитала банка (показатель буфер капитала»)	Фактическое значение норматива и дополнительного запаса капитала банка (показателя буфер капитала»)	Установленное значение норматива и дополнительного запаса капитала банка (показателя буфер капитала»)	Отклонение от установленного норматива и дополнительного запаса капитала банка (показателя буфер капитала»)

»;

- строку «Норматив ликвидности» изложить в следующей редакции:

«

Норматив ликвидности	К3.1	ЛА ----- ОБ		не менее 45%	
----------------------	------	-------------------	--	-----------------	--

»;

- дополнить строкой десятой следующего содержания:

«

Дополнительный запас капитала банка (показатель «буфер капитала»)		ЧСК ----- ЧРА		не менее __% (указать значение)	
---	--	---------------------	--	---------------------------------------	--

»;

- во второй таблице:
- строку «Норматив КЗ = ЛА/ОБ» заменить строкой «Норматив КЗ.1 = (ЛА / ОБ)*100%»;
- дополнить таблицами «Г и Д» следующего содержания:
«Г. Отчет о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности (КЗ.2)

Дата	КЗ.2		
	ВЛА	КОБ	Фактическое значение
дд.мм.гггг			
дд.мм.гггг			
дд.мм.гггг			
...			
Среднее за неделю			

Должность

подпись

фамилия, имя, отчество

Д. Ежедневный отчет о соблюдении норматива мгновенной ликвидности (КЗ.3)

Дата	КЗ.3		
	ВЛА	КОБ	Фактическое значение
1.10.20__ г.			
2.10.20__ г.			
3.10.20__ г.			
...			
...			
...			
30.10.20__ г.			

должность

подпись

фамилия, имя, отчество

»;

11) в Приложении 2:

- в наименовании таблицы после слов «экономических нормативов» дополнить словами «и поддержке дополнительного запаса капитала банка (показатель «буфер капитала»);
- в таблице:

- строку

«

Норматив ликвидности банка (К3)	не менее 30 %	
---------------------------------	---------------	--

» изложить в следующей редакции:

«

Норматив ликвидности банка (К3.1)	не менее 45 %	
-----------------------------------	---------------	--

»;

- дополнить строкой двенадцатой следующего содержания:

«

Дополнительный запас капитала банка (показатель «буфер капитала»)		ЧСК		не менее ___% (указать значение)	
		-----	ЧРА		

».

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

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

Инструкцию дополнить пунктами 2.4.-2.6. следующего содержания:

«2.4. В целях сохранения финансовой устойчивости банка и сохранения стабильности его деятельности устанавливается требование о поддержке «дополнительного запаса капитала банка» (показатель «буфер капитала») для выплаты дивидендов. Показатель «буфера капитала» определяется аналогично расчету коэффициента адекватности суммарного капитала. Значение «буфера капитала» устанавливается в размере 18 %. Для банков, доля депозитов и кредитов клиентов которых составляет соответственно 8 % и более от общей суммы депозитов и кредитов клиентов банковской системы в целом, требование о необходимости поддержки «буфера капитала» на уровне не менее 20 % устанавливается Комитетом по надзору Национального банка.

В целях настоящего пункта под «депозитами» понимаются счета юридических лиц, физических лиц и Социального фонда Кыргызской Республики.

2.5. До достижения установленных значений показателя «буфера капитала» банк не имеет право на выплату дивидендов.

2.6. При достижении установленных значений показателя «буфера капитала» банк не имеет права на выплату дивидендов без получения письменного согласия Национального банка.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по определению

стандартов адекватности капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 28 декабря 2009 года № 51/4 следующие дополнения:

в Инструкции по определению стандартов адекватности капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденной вышеуказанным постановлением:

Инструкцию дополнить пунктами 9-1. - 9-3. следующего содержания:

«9-1. В целях сохранения финансовой устойчивости банка и сохранения стабильности его деятельности устанавливается требование о поддержке «дополнительного запаса капитала банка» (показатель «буфер капитала») для выплаты дивидендов. Показатель «буфера капитала» определяется аналогично расчету коэффициента адекватности суммарного капитала. Значение «буфера капитала» устанавливается в размере 18 %. Для банков, доля депозитов и финансирования которых составляет соответственно 8 % и более от общей суммы депозитов и финансирования клиентов банковской системы в целом, требование о необходимости поддержки «буфера капитала» на уровне не менее 20 % устанавливается Комитетом по надзору Национального банка.

В целях настоящего пункта под «депозитами» понимаются счета юридических лиц, физических лиц и Социального фонда Кыргызской Республики.

9-2. До достижения установленных значений показателя «буфера капитала» банк не имеет права на выплату дивидендов.

9-3. При достижении установленных значений показателя «буфера капитала» банк не имеет права на выплату дивидендов без получения письменного согласия Национального банка.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3 следующие дополнения и изменения:

в Положении «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) пункт 4.3.2. дополнить абзацем одиннадцатым следующего содержания:

«- повторная реструктуризация кредита путем перевода валюты данного кредита из иностранной валюты в национальную в случае, если этот кредит ранее не входил в категорию «классифицированных кредитов» и при этом реструктуризация не связана с ухудшением финансового состояния клиента.»;

2) Положение дополнить пунктом 4.3.5. следующего содержания:

«4.3.5. В случае, если график погашения действующего кредита предусматривает погашение основной суммы не на ежемесячной основе, при

этом срок погашения кредита составляет более двух лет (с даты вступления в силу настоящей нормы) и в случае пролонгации такого кредита (с даты вступления в силу настоящей нормы), то такой кредит, при условии, что не наблюдается ухудшения качества актива, необходимо классифицировать как «актив под наблюдением», с формированием РППУ в размере 15 % в течение 6 месяцев с момента вступления в силу постановления Правления Национального банка (по утверждению данной нормы), за исключением кредитов:

- выданных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, предусматривающим предоставление льготного периода погашения кредита;

- на сумму менее 1 % от ЧСК, по которым предусматривается погашение большей части основной суммы (более 80 %) в конце срока кредита (7/8 от общего срока кредита);

- межбанковские размещения, в том числе кредиты, выданные микрофинансовым организациям;

- относящихся к категории «классифицированных» активов.

После вступления в силу данной нормы, все кредиты, в том числе все транши, выданные в рамках одной кредитной линии, выданные до вступления в силу данной нормы, должны классифицироваться согласно вышеуказанному требованию.»;

3) Положение дополнить пунктом 5.1.3. следующего содержания:

«5.1.3. В случае, если график погашения вновь выданного кредита предусматривает погашение основной суммы не на ежемесячной основе, то такой кредит необходимо классифицировать как «субстандартный», с формированием РППУ в размере 25 %, за исключением кредитов:

- выданных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, предусматривающим предоставление льготного периода погашения кредита;

- сумма менее 1 % от ЧСК, по которым предусматривается погашение большей части (более 80 %) основной суммы в конце срока кредита (7/8 от общего срока кредита);

- межбанковские кредиты, в том числе кредиты, выданные микрофинансовым организациям;

- относящихся к категории «классифицированных» активов.

После вступления в силу данной нормы, все вновь выданные кредиты, в том числе все транши, выданные в рамках одной кредитной линии, должны классифицироваться согласно вышеуказанному требованию.»;

4) пункт 7.1. изложить в следующей редакции:

«7.1. Повторно реструктуризированные кредиты, при наличии регулярных, в течении последних шести месяцев погашений по данному кредиту, должны сразу классифицироваться как «субстандартные», при этом размер РППУ должен составлять 15%, до подтверждения:

- наличия устойчивых потоков платежей по основной сумме актива и

процентов по ней на протяжении 180 дней согласно условиям реального плана реструктуризации;

- удовлетворительного состояния заемщика, обеспечивающего выплату задолженности согласно плану реструктуризации.

Исключением является повторная реструктуризация, указанная в пункте 4.3.2. настоящего Положения.»;

5) пункт 13.4. изложить в следующей редакции:

«13.4. Национальный банк устанавливает следующие размеры отчислений в РГПУ по активам:

Общие резервы		Специальные резервы	
Нормальные	0 %	Субстандартные	15%/25 %;
Удовлетворительные	2/2,5 %	Сомнительные	50 %;
Активы под наблюдением	5/10/15 %	Потери	100 %.

По «удовлетворительным» активам банк должен формировать РГПУ в размере 2 %, за исключением активов, указанных в подпункте 4.2.3. пункта 4.2. настоящего Положения, по которым размер РГПУ должен составлять 2,5 %.

По «активам под наблюдением» банк должен формировать РГПУ в размере 5 %, за исключением активов, указанных в подпункте 4.3.4. пункта 4.3. настоящего Положения, по которым размер РГПУ должен составлять 10 %.

Государственный банк развития Кыргызской Республики формирует и начисляет РГПУ в соответствии с Законом «О Государственном банке развития Кыргызской Республики»..».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 28 декабря 2009 года № 51/6 следующие дополнения и изменения:

в Положении «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) пункт 23 дополнить абзацем тринадцатым следующего содержания:

«- повторная реструктуризация актива путем перевода валюты данного актива из иностранной валюты в национальную в случае, если этот актив ранее не входил в категорию «классифицированных активов» и при этом реструктуризация не связана с ухудшением финансового состояния клиента.»;

2) Положение дополнить пунктом 23-3. следующего содержания:

«23-3. В случае если график погашения действующего актива, несущего в себе кредитный риск, предусматривает погашение основной

суммы не на ежемесячной основе, при этом срок погашения актива составляет более двух лет (с даты вступления в силу настоящей нормы) и в случае пролонгации такого актива (с даты вступления в силу настоящей нормы), то по такому активу, при условии, что не наблюдается ухудшения качества актива, необходимо увеличивать РППУ в размере 2% каждые полгода с момента вступления в силу постановления Правления Национального банка (по утверждению данной нормы), за исключением активов:

- выданных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, предусматривающим предоставление льготного периода погашения актива;

- на сумму менее 1% от ЧСК, по которым предусматривается погашение большей части основной суммы (более 80%) в конце срока актива (7/8 от общего срока актива);

- на сумму менее 10% от ЧСК по договорам мудараба, шарика и истиснаа, по которым предусматривается погашение большей части основной суммы (более 80%) в конце срока актива (7/8 от общего срока актива);

- межбанковские размещения, в том числе активы, выданные микрофинансовым организациям;

- относящихся к категории «классифицированных» активов.

После вступления в силу данной нормы, по всем активам, в том числе по всем траншам в рамках одной кредитной линии, выданным до вступления в силу данной нормы, необходимо создавать РППУ согласно вышеуказанному требованию.»;

3) Положение дополнить пунктом 24-1. следующего содержания:

«24-1. В случае если график погашения вновь выданного актива, несут в себе кредитный риск, предусматривает погашение основной суммы не на ежемесячной основе, то по такому активу, при условии, что не наблюдается ухудшения качества актива, необходимо увеличивать РППУ в размере 2% каждые полгода, за исключением активов:

- выданных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, предусматривающим предоставление льготного периода погашения актива;

- на сумму менее 1% от ЧСК, по которым предусматривается погашение большей части (более 80%) основной суммы в конце срока актива (7/8 от общего срока актива);

- на сумму менее 10% от ЧСК по договорам мудараба, шарика и истиснаа, по которым предусматривается погашение большей части основной суммы (более 80%) в конце срока актива (7/8 от общего срока актива);

- межбанковские активы, в том числе активы, выданные микрофинансовым организациям;

- относящихся к категории «классифицированных» активов.

После вступления в силу данной нормы, по всем вновь выданным активам, в том числе по всем траншам в рамках одной кредитной линии, необходимо создавать РППУ согласно вышеуказанному требованию.»;

4) пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. Повторно реструктуризированные активы, при наличии регулярных, в течение последних шести месяцев погашений по данному активу, должны сразу классифицироваться как «субстандартные», при этом размер РППУ должен составлять 15%, до подтверждения:

- наличия устойчивых потоков платежей по основной сумме актива и процентов по ней на протяжении 180 дней согласно условиям реального плана реструктуризации;

- удовлетворительного состояния клиента, обеспечивающего выплату задолженности согласно плану реструктуризации.

Исключением является повторная реструктуризация, указанная в п. 23. настоящего Положения.»;

5) пункт 47 изложить в следующей редакции:

«47. Национальный банк устанавливает следующие размеры отчислений в РППУ по активам:

Общие резервы		Специальные резервы	
Нормальные	0 %	Субстандартные	15%/25 %;
Удовлетворительные	2/2,5 %	Сомнительные	50 %;
Активы под наблюдением	5/10%	Потери	100 %.

По «удовлетворительным» активам банк должен формировать РППУ в размере 2 %, за исключением активов, указанных в п. 22-1. настоящего Положения, по которым размер РППУ должен составлять 2,5 %.

По «активам под наблюдением» банк должен формировать РППУ в размере 5 %, за исключением активов, указанных в п. 23-2. настоящего Положения, по которым размер РППУ должен составлять 10 %.».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5 следующие изменения и дополнения:

в Положении о Периодическом регулятивном банковском отчете, утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в Приложении 1:

- в таблице «Состав Периодического регулятивного банковского отчета» строку 18 изложить в следующей редакции:

«

18	Раздел 14	Сведения о соблюдении экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	Приложение N 1 Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных к выполнению
----	-----------	--	------------	--	---

	банка (показатель «буфер капитала»)				коммерческими банками и ФКУ, лицензируемыми Национальным банком, утвержденным постановлением Правления Национального банка N 18/1 от 21.07.04 г., рег. номер МЮ N 93-04 от 23.08.04 г.
	А. Ежедневный отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по срочным депозитам и прочим обязательствам перед физическими лицами (К5.1)	Ежедневно		До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня	
	Б. Отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц (К5.2)	Ежемесячно			
	В. Отчет о выполнении требований Национального банка	Ежемесячно			
	Г. Отчет о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности (К3.2)	Еженедельно		До 9.00 в первый рабочий день недели, следующей за отчетной неделей	
	Д. Ежедневный отчет о соблюдении норматива мгновенной ликвидности (К3.3)	Ежедневно		До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня	

»;

2) в Приложении 2:

- в наименовании Раздела 14 после слов «экономических нормати-

вов» дополнить словами «и поддержке дополнительного запаса капитала банка (показатель «буфер капитала»»);

- в Разделе 14:

- строку «Норматив ликвидности» изложить в следующей редакции:

«

Норматив ликвидности	К3.1	ЛА ----- ОБ		не менее 45% -	
----------------------	------	-------------------	--	-------------------	--

»;

- дополнить строкой десятой следующего содержания:

«

Дополнительный запас капитала банка (показатель «буфер капитала»)		ЧСК ----- ЧРА		не менее __% (указать значение)	
---	--	---------------------	--	---------------------------------------	--

»;

- дополнить Разделом 14Г «Раздел 14Г Отчет о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности (К3.2)» и Разделом 14Д «Раздел 14Д Ежедневный отчет о соблюдении норматива мгновенной ликвидности (К3.3)» следующего содержания:

**«РАЗДЕЛ 14Г
ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ НОРМАТИВА КРАТКОСРОЧНОЙ
ЛИКВИДНОСТИ (К3.2)**

Дата	К3.2		
	ВЛА	КОБ	Фактическое значение
дд.мм.гггг			
дд.мм.гггг			
дд.мм.гггг			
...			
Среднее за неделю			

должность

подпись

фамилия, имя, отчество

РАЗДЕЛ 14 Д
ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ НОРМАТИВА МГНОВЕННОЙ
ЛИКВИДНОСТИ (К3.3)

Дата	К3.3		
	ВЛА	КОБ	Фактическое значение
1.10.20__ г.			
2.10.__ г.			
3.10.__ г.			
...			
...			
...			
30.10.20__ г.			

_____ должность _____ подпись _____ фамилия, имя, отчество _____».

7. 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:

в Положении «О периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в Приложении 1 строку 18 изложить в следующей редакции:

18	Раздел 14	Сведения о соблюдении экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (показатель «буфер капитала») А. Ежедневный отчет о соблюдении норматива максимального размера риска на одного заемщика	ежедневно	До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня	Приложение №1 Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных к выполнению коммерческими банками и ФКУ, лицензируемыми НБКР, утвержденного постановлением
----	-----------	--	-----------	--	---

	Б. Отчет о соблюдении экономического норматива адекватности капитала и норматива ликвидности	ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	Правления НБКР № 18/1 от 21.07.04 г., рег. номер МЮ № 93-04 от 23.08.04 г.
	В. Ежедневный отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по срочным счетам и прочим обязательствам перед физическими лицами	ежедневно	До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня	
	Г. Отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по счетам до востребования физических лиц	ежемесячно		
	Д. Отчет о выполнении требований НБКР	ежемесячно		
	Е. Отчет о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности (КЗ.2)	еженедельно	До 9.00 в первый рабочий день недели, следующей за отчетной неделей	
	Ж. Ежедневный отчет о соблюдении норматива мгновенной ликвидности (КЗ.3)	ежедневно	До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня	

»;

2) в Приложении 2:

- в наименовании Раздела 14 после слов «экономических нормативов» дополнить словами «и поддержке дополнительного запаса капитала банка (показатель «буфер капитала»));
- в наименовании таблицы Б. Раздела 14 слова «норматива ликвид-

ности» дополнить словами «и поддержке дополнительного запаса капитала банка (показатель «буфер капитала»)»;

- в таблице Б. раздела 14 строку «Норматив ликвидности» изложить в следующей редакции:

«

Норматив ликвидности	К3.1	ЛА ----- ОБ		не менее 45% -	
----------------------	------	-------------------	--	-------------------	--

»;

- таблицу Б. Раздела 14 дополнить строкой шестой следующего содержания:

«

Дополнительный запас капитала банка (показатель «буфер капитала»)		ЧСК ----- ЧРА		не менее ___% (указать значение)	
---	--	---------------------	--	-------------------------------------	--

»;

- дополнить таблицами 14.Е. «Отчет о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности (К3.2)» и 14.Ж. «Ежедневный отчет о соблюдении норматива мгновенной ликвидности (К3.3)» следующего содержания:

«14.Е.

ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ НОРМАТИВА КРАТКОСРОЧНОЙ
ЛИКВИДНОСТИ (К3.2)

Дата	К3.2		
	ВЛА	КОБ	Фактическое значение
дд.мм.гггг			
дд.мм.гггг			
дд.мм.гггг			
...			
Среднее за неделю			

должность

подпись

фамилия, имя, отчество

14.Ж.
ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ НОРМАТИВА МГНОВЕННОЙ
ЛИКВИДНОСТИ (КЗ.3)

Дата	КЗ.3		
	ВЛА	КОБ	Фактическое значение
1.10.20__ г.			
2.10. 20__ г.			
3.10. 20__ г.			
...			
...			
...			
30.10. 20__ г.			

должность

подпись

фамилия, имя, отчество

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 23 декабря 2015 года № 78\25

Об утверждении Положения «О лицензировании кредитных союзов»

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

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

2. Признать утратившими силу:

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О лицензировании кредитных союзов» от 4 мая 2005 года № 14/3;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в Положение «О лицензировании кредитных союзов» от 8 февраля 2006 года № 4/6;

- пункт 1 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики» от 5 ноября 2008 года № 40/7;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 4 мая 2005 года № 14/3 «О новой редакции Положения «О лицензировании кредитных союзов», зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 10 июня 2005 года, регистрационный номер 75-05» от 29 июля 2009 года № 32/5;

- пункт 1 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 12 декабря 2012 года № 48/10;

- абзац второй пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской

Республики» от 13 февраля 2013 года № 4/2 и часть I Приложения к постановлению;

- подпункт 3 пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/8 и пункт 3 Приложения к постановлению;

- абзац третий пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 24 декабря 2014 года № 58/16 и пункт 5 Приложения 1 к постановлению;

- абзац второй пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 14 октября 2015 года № 62/1 и часть I изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики.

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 календарных дней со дня официального опубликования.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики, его областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области, действующих кредитных союзов Кыргызской Республики и их объединений (ассоциаций).

6. Контроль за исполнением 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 23 декабря 2015 года № 78/25**

**ПОЛОЖЕНИЕ
«О лицензировании кредитных союзов»**

Положение о лицензировании кредитных союзов (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, законами Кыргызской Республики «О кредитных союзах», «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)», другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и определяет порядок лицензирования кредитных союзов, в том числе кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (с учетом специальной терминологии, предусмотренной банковским законодательством, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики), а также требования к должностным лицам кредитных союзов, порядок открытия филиалов и внесения изменений и дополнений в устав кредитных союзов.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Кредитный союз создается в форме кооператива и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), и учредительных документов, соответствующих законодательству Кыргызской Республики.

2. Кредитный союз получает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При государственной регистрации/перерегистрации кредитного союза требуется письменное согласие Национального банка.

3. Кредитный союз для начала осуществления своей деятельности должен получить лицензию Национального банка, предоставляющую право на проведение следующих операций:

- привлечение денежных средств от своих участников путем приобретения ими сберегательного пая;
- предоставление участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности.

4. Кредитный союз может дополнительно осуществлять следующие банковские операции при условии, что эти операции указаны в

дополнительной лицензии, полученной в соответствии с требованиями Национального банка:

1) привлечение вкладов (депозитов) от участников кредитного союза в национальной и иностранной валюте;

2) осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в кредитном союзе;

3) осуществление расчетов по поручению участников кредитного союза по договору с банком или иным уполномоченным финансово-кредитным учреждением без открытия счета в кредитном союзе;

4) осуществление покупки и продажи иностранной валюты от своего имени;

5) предоставление участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности в иностранной валюте.

5. При наличии соответствующей лицензии (указания в лицензии) Национального банка кредитный союз вправе осуществлять финансовые услуги (операции), указанные в пунктах 3 и 4 настоящего Положения, в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования согласно нормативным правовым актам Национального банка.

6. Кредитный союз вправе осуществлять операции, указанные в пунктах 3 и 4 настоящего Положения, только при соответствии его кассовых помещений минимальным требованиям Национального банка к кассовому помещению кредитного союза (Приложение 1).

7. До получения лицензии Национального банка кредитному союзу запрещается занятие какой-либо деятельностью в качестве юридического лица, за исключением организационной деятельности, связанной с учреждением кредитного союза.

8. Кредитный союз вправе проводить только те операции, которые указаны в лицензии (дополнительной лицензии) кредитного союза.

9. Документы кредитного союза на получение лицензии (дополнительной лицензии) в соответствии с требованиями настоящего Положения подаются в Национальный банк по месту его расположения на государственном и/или официальном языках Кыргызской Республики:

- в центральный аппарат Национального банка - кредитными союзами, находящимися в г. Бишкек и Чуйской области;

- в областные управления Национального банка - кредитными союзами, находящимися в областях Кыргызской Республики, кроме Чуйской и Баткенской областей;

- в представительство Национального банка в Баткенской области - кредитными союзами, находящимися в Баткенской области.

10. Каждый экземпляр учредительного документа кредитного союза или иного решения, принятого кредитным союзом, предоставляемый в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением, содержащий более одного листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем кредитного союза и скреплен печатью кредитного союза (при наличии).

Копии предоставляемых документов должны быть удостоверены в установленном порядке.

11. Учредительный договор кредитного союза должен быть подписан всеми участниками (уполномоченными представителями участников) кредитного союза. Подпись участника – физического лица должна быть удостоверена нотариально, подпись уполномоченного лица, являющегося представителем участника – юридического лица, должна быть заверена печатью юридического лица.

12. Выдача лицензии (дополнительной лицензии) кредитному союзу осуществляется на платной основе. Лицензия выдается при представлении заявителем платежного документа, подтверждающего внесение сбора за выдачу лицензии (переоформление лицензии, выдачу дубликата лицензии) в размере и порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

13. В случае представления в Национальный банк документов, установленных настоящим Положением, не в полном объеме либо при несоответствии документов требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики (в том числе нормативными правовыми актами Национального банка) и настоящим Положением, Национальный банк вправе вернуть документы на доработку в срок, отведенный для рассмотрения документов в соответствии с требованиями настоящего Положения, с письменным изложением причин возврата.

14. В случае представления кредитным союзом в Национальный банк доработанных документов по основаниям, указанным в пункте 13 настоящего Положения, либо если в период рассмотрения Национальным банком документов будут представлены дополнительные документы, то отсчет срока их рассмотрения начинается вновь, с даты получения документов, соответствующих требованиям настоящего Положения.

15. В случае изменения в период рассмотрения Национальным банком документов наименования, местонахождения, состава участников кредитного союза и т.д., требующих внесения изменений и/или дополнений в учредительные документы кредитного союза, заявитель должен в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом управления кредитного союза такого решения уведомить об этом Национальный банк и представить учредительные документы с внесенными изменениями и/или дополнениями.

16. Кредитный союз несет ответственность за достоверность сведений, указанных в предоставляемых документах, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Глава 2. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ

17. Для получения лицензии кредитный союз подает в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

- 1) ходатайство о выдаче лицензии (Приложение 2);
- 2) протокол общего собрания участников кредитного союза (в двух экземплярах), содержащий решения:
 - о создании кредитного союза;
 - об избрании/назначении председателя и членов правления, наблюдательного совета (при наличии такового), кредитного комитета, ревизионной комиссии;
 - об избрании председателя и членов Шариатского Совета (в случае если кредитный союз намеревается осуществлять деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);
 - о назначении главного бухгалтера (бухгалтера или приглашенного бухгалтера на правах главного, при отсутствии в штате должности главного бухгалтера) (далее – главный бухгалтер);
 - об утверждении кредитной политики/политики по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;
 - по другим вопросам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 3) учредительный договор о создании кредитного союза (в двух экземплярах);
- 4) устав кредитного союза, утвержденный общим собранием участников (в двух экземплярах);
- 5) анкеты должностных лиц (председателя и членов правления, председателя наблюдательного совета (при наличии такового), главного бухгалтера (в случае если кредитный союз намеревается осуществлять деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, также представляются анкеты председателя и членов Шариатского совета) по форме и требованиям, установленным в Приложении 3, а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка (сертификаты и/или иные аналогичные документы, при необходимости – копии диплома, трудовой книжки);
- 6) кредитная политика/политика по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (руководство по кредитованию/финансированию), утвержденная общим собранием участников, разработанная в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и включающая следующее:
 - правила и порядок представления заемщиком документов для получения кредита/финансирования;
 - условия и правила представления кредита/финансирования;
 - функции и полномочия кредитного комитета/комитета по финансированию;
 - правила создания резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитным операциям/операциям по финансированию;

- порядок мониторинга кредитов/финансирования.

7) прогнозные расчеты с приведением прогнозного баланса по объему привлекаемых сберегательных паев, объему кредитов/финансирования и количеству участников кредитного союза;

8) копии паспортов участников кредитного союза и должностных лиц, указанных в подпункте 6 настоящего пункта;

9) сведения об участниках кредитного союза – юридических лицах (копии учредительных документов, заверенные печатью этого юридического лица);

10) сведения об общей организационной структуре кредитного союза (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, которые они уполномочены совершать, подчиненность);

11) договор аренды помещения или документ, устанавливающий право собственности кредитного союза на занимаемое помещение (копия, заверенная печатью кредитного союза);

В учредительных документах, указанных в подпунктах 2 и 3 настоящего пункта, подписи учредителей – физических лиц должны быть удостоверены нотариально, подпись уполномоченного лица, являющегося представителем участника – юридического лица, должна быть скреплена печатью юридического лица.

18. Национальный банк рассматривает ходатайство кредитного союза о выдаче лицензии в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты его представления в Национальный банк.

Срок рассмотрения ходатайства может быть продлен Заместителем Председателя Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования, на 10 (десять) календарных дней.

19. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает письмо о согласии на прохождение кредитным союзом государственной регистрации с приложением по одному экземпляру учредительных документов, указанных в подпунктах 2-4 пункта 17 настоящего Положения.

Глава 3. ТРЕБОВАНИЯ К ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦАМ

20. Должностными лицами кредитного союза являются председатель и члены правления, председатель наблюдательного совета (при наличии такового), председатель и члены Шариатского совета (для кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) и главный бухгалтер.

21. Должностные лица кредитного союза, указанные в пункте 20 настоящего Положения, должны соответствовать следующим минимальным квалификационным требованиям:

1) для председателя и членов правления, председателя наблюдательного совета (при наличии такового):

- наличие высшего образования (предпочтительно экономическое) или 3 (трех) лет опыта на руководящих должностях (при наличии средне-специального экономического образования);

- наличие знаний законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, регулирующего деятельность кредитных союзов, а также в области управления активами и пассивами, кредитования и взыскания залога. Знания в указанных областях должны быть подтверждены соответствующими сертификатами и/или иными документами о прохождении обучения в данных направлениях, в случае отсутствия стажа работы в данных направлениях.

Председатель и члены правления кредитного союза, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в дополнение к требованиям, установленным настоящим пунктом, должны обладать знаниями в области исламских принципов банковского дела и финансирования и законодательства Кыргызской Республики (в том числе нормативных правовых актов Национального банка) в данной области. Знания в указанных областях должны быть подтверждены соответствующими сертификатами и/или иными документами о прохождении обучения в данных направлениях.

2) для председателя Шариатского совета:

- наличие диплома о высшем образовании в области Шариата по направлению права и/или финансовой деятельности, либо наличие диплома о высшем образовании и стажа работы не менее 1 (одного) года на руководящей должности в финансово-кредитном учреждении, осуществляющем операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через «исламское окно»;

- наличие знаний в области банковского законодательства по исламским принципам банковского дела и финансирования, включая основные нормативные правовые акты Национального банка. Знания в указанной области должны быть подтверждены соответствующим сертификатом и/или иными документами о прохождении обучения в данном направлении.

3) для членов Шариатского совета:

- наличие диплома о высшем образовании;

- наличие знаний в области банковского законодательства по исламским принципам банковского дела и финансирования, включая основные нормативные правовые акты Национального банка;

- наличие знаний в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

Знания в указанных областях должны быть подтверждены соответствующими сертификатами и/или иными документами о прохождении обучения в данном направлении.

4) для главного бухгалтера:

- наличие высшего образования в сфере экономики и финансов или 1 (одного) года опыта работы в сфере бухгалтерского учета (при наличии средне-профессионального образования в сфере экономики и финансов, включая успешную сдачу экзамена по бухгалтерскому учету);

- наличие знаний основ Международных стандартов учета и отчетности, подтвержденное сертификатом и/или иными документами о прохождении обучения в данном направлении.

Главный бухгалтер кредитного союза, осуществляющего операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в дополнение к требованиям настоящего подпункта должен обладать знаниями стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI), подтвержденные соответствующим сертификатом и/или иными документами о прохождении обучения в данном направлении.

22. В случае избрания/переизбрания/назначения должностных лиц, указанных в пункте 20 настоящего Положения, а также председателя кредитного комитета и ревизионной комиссии в период рассмотрения Национальным банком соответствующих документов кредитный союз в течение 10 (десяти) календарных дней представляет в Национальный банк письмо-уведомление с приложением следующих документов:

1) решение уполномоченного органа управления кредитного союза об избрании/переизбрании/назначении (копия, заверенная печатью кредитного союза);

2) анкеты по форме и требованиям, установленным в Приложении 3 (только для должностных лиц);

3) сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка (только для должностных лиц).

23. Национальный банк рассматривает документы, указанные в пункте 22 настоящего Положения, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления.

24. Должностными лицами кредитного союза, указанных в пункте 20 настоящего Положения, не могут быть лица, в случае если:

- не соответствует требованиям частей 1 и 2 статьи 18-1 Закона «О кредитных союзах»;

- не соответствует минимальным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка;

- имеется решение суда, запрещающее кандидату заниматься данным видом деятельности, и/или признавшее кандидата виновным в совершении преступления в сфере экономики и/или должностных преступлений;

- имеется решение, заключение, материалы проверки государствен-

ных органов Кыргызской Республики, свидетельствующие о ненадлежащей деловой репутации кандидата;

- имеется ранее принятое решение Национального банка об отстранении и смене кандидата в рамках предупредительных мер и санкций, применяемых Национальным банком к финансово-кредитным учреждениям;

- имеется решение Национального банка, признающего кандидата виновным в нарушении законодательства, которое повлекло отзыв лицензии/свидетельства и/или привело к неплатежеспособности финансово-кредитного учреждения.

25. Рассмотрение кандидатур, в отношении которых возбуждено уголовное дело, приостанавливается с момента получения соответствующих подтверждающих документов. Уведомление об этом направляется в кредитный союз в течение 3 (трех) рабочих дней с момента приостановления процедуры рассмотрения кандидатуры на соответствие требованиям Национального банка.

26. В случае возникновения споров или возражений (несогласий) о соответствии/несоответствии кандидатов минимальным требованиям Национального банка кандидаты могут обратиться с ходатайством о повторном рассмотрении вопроса о соответствии кандидата минимальным требованиям к Заместителю Председателя Национального банка, курирующего вопросы надзора и лицензирования.

Глава 4. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ЛИЦЕНЗИИ ДЛЯ НАЧАЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

27. После государственной регистрации кредитный союз для получения лицензии и начала осуществления своей деятельности представляет в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

- 1) заявление о выдаче лицензии (Приложение 4);
- 2) нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитного союза с отметкой о государственной регистрации;
- 3) копия свидетельства о государственной регистрации, заверенная печатью кредитного союза;
- 4) письменное подтверждение коммерческого банка о наличии на накопительном (депозитном) счете создаваемого кредитного союза денежных средств в полном объеме, равном 100 (сто) процентам от суммы объявленного уставного капитала;
- 5) квитанция о внесении сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

28. Лицензия (Приложения 5 и 6) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления в Национальный банк документов в соответствии с пунктом 27 настоящего Положения.

29. Выдача лицензии (дополнительной лицензии) осуществляется

руководителю кредитного союза при предъявлении документа, удостоверяющего его личность, или уполномоченному лицу - при наличии доверенности от руководителя кредитного союза и предъявлении документа, удостоверяющего его личность.

30. Национальный банк ведет единый реестр лицензий, выданных кредитным союзам.

31. Лицензия (дополнительная лицензия) кредитного союза является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из лицензии, не подлежат передаче третьим лицам. Такая передача ведет к изъятию лицензии Национальным банком с запрещением деятельности юридического лица в качестве кредитного союза. Срок действия лицензии (дополнительной лицензии) неограничен. Копии лицензии (дополнительной лицензии) являются недействительными.

32. В случае утери (порчи) подлинного экземпляра лицензии (дополнительной лицензии), кредитный союз подает заявление в Национальный банк о выдаче дубликата с приложением документов, подтверждающих утерю (порчу) документа (при порче – испорченную лицензию; при утере – объявление в средствах массовой информации об утере с указанием реквизитов лицензии и справку из бюро находок). Выдача дубликата лицензии производится в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты представления заявления и соответствующих документов в Национальный банк с приложением квитанции о внесении сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

В случае обнаружения подлинного экземпляра лицензии (дополнительной лицензии) кредитный союз в течение 3 (трех) рабочих дней должен представить в Национальный банк подлинный экземпляр лицензии с приложением разъяснений.

Глава 5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ПРИВЛЕЧЕНИЯ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) ОТ УЧАСТНИКОВ

33. Выдача дополнительной лицензии кредитному союзу на право привлечения вкладов (депозитов) от участников кредитного союза, в том числе для кредитного союза, осуществляющего деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, на право привлечения вкладов (депозитов) от участников кредитного союза по сделкам «мудароба» и «кард-хасан», осуществляется при соответствии кредитного союза следующим минимальным требованиям:

- 1) прибыльная деятельность в течение последних 2 (двух) лет;
- 2) суммарный капитал в размере не менее 2 (двух) млн. сомов;
- 3) институциональный капитал в размере не менее 12 (двенадцати) процентов от суммарных активов кредитного союза;
- 4) соотношение классифицированных кредитов к кредитному портфелю не более 5 (пяти) процентов / соотношение классифицированных ак-

тивов, несущих в себе кредитный риск, к портфелю по финансированию не более 5 (пяти) процентов для кредитного союза, осуществляющего операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

5) выполнение предписаний, требований и экономических нормативов, установленных нормативными правовыми актами Национального банка (или исполнение предписаний по итогам проверок на местах);

6) наличие депозитной политики и политики по управлению ликвидностью.

34. Соответствие кредитного союза требованиям и нормативам Национального банка устанавливается на основе результатов внешнего надзора и проверки Национального банка деятельности кредитного союза, либо могут быть приняты во внимание результаты проверки, проведенной в течение последних 6 (шести) месяцев до даты подачи кредитным союзом в Национальный банк ходатайства о выдаче дополнительной лицензии на право привлечения вкладов (депозитов) от своих участников.

35. Кредитный союз для получения дополнительной лицензии на право привлечения вкладов (депозитов) от участников подает в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

1) ходатайство о выдаче дополнительной лицензии на право привлечения вкладов (депозитов) от своих участников (Приложение 2);

2) протокол (копия, заверенная печатью кредитного союза) или выписка из протокола общего собрания участников кредитного союза, содержащего решение о получении дополнительной лицензии на право привлечения вкладов (депозитов) от участников и об утверждении депозитной политики, включающей вопросы управления ликвидностью;

3) депозитная политика, утвержденная решением общего собрания участников;

4) экономическое обоснование осуществления операций по привлечению депозитов от участников кредитного союза с приведением прогнозного баланса, предполагаемого объема и количества операций кредитного союза по приему депозитов;

5) список участников кредитного союза.

36. В экономическом обосновании кредитного союза на осуществление операций по привлечению вкладов (депозитов) от участников должны быть определены:

1) основные прогнозные балансовые показатели кредитного союза: всего активов (в т.ч. кредитный портфель), всего обязательств (в т.ч. депозитная база, задолженность по кредитам специализированного финансово-кредитного учреждения Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов» (далее – ОАО «ФККС») и других финансово-кредитных учреждений), всего капитала (в т.ч. институциональный капитал, долевого капитал) при осуществлении операций по

привлечению вкладов (депозитов) от участников и при неосуществлении данного вида операций (сравнительный анализ);

2) основные прогнозные показатели отчета о прибылях и убытках кредитного союза: процентные доходы, непроцентные доходы, процентные расходы, операционные расходы, при осуществлении операций по привлечению вкладов (депозитов) от участников и при неосуществлении данного вида операций (сравнительный анализ);

3) влияние осуществления операций по приему депозитов от участников кредитного союза на выполнение экономических нормативов кредитного союза и изменение процентной ставки кредитного союза по выдаваемым кредитам;

4) расчет процентных ставок по депозитам от участников с их обоснованием, в разрезе по видам и срокам депозитов;

5) прогнозный расчет потоков денежных средств, в случае осуществления кредитным союзом операций по приему депозитов от участников кредитного союза на срок обязательств по кредитам ФККС и других финансово-кредитных учреждений или на 1 (один) год, в случае отсутствия обязательств по кредитам перед ФККС и другими финансово-кредитными учреждениями.

37. В случае необходимости внесения изменений и/или дополнений в устав кредитного союза в связи с осуществлением операции по привлечению вкладов (депозитов) от своих участников внесение таких изменений и/или дополнений предварительно согласовывается в порядке, установленном в Главе 8 настоящего Положения.

38. Национальный банк рассматривает ходатайство о выдаче лицензии на право привлечения вкладов (депозитов) от участников кредитного союза в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк.

Срок рассмотрения ходатайства может быть продлен Заместителем Председателя Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования, на 10 (десять) календарных дней.

39. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям, отсутствия оснований для отказа и наличия достаточного обоснования со стороны кредитного союза на получение дополнительной лицензии, а также при представлении квитанции о внесении сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики, Национальный банк выдает дополнительную лицензию на право привлечения вкладов (депозитов) от участников кредитного союза (Приложения 7 и 8).

Глава 6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ (ОПЕРАЦИЙ)

40. Дополнительная лицензия на право проведения операций, ука-

занных в подпунктах 2-5 пункта 4 настоящего Положения, предоставляется кредитному союзу при соблюдении кредитным союзом на момент подачи ходатайства следующих минимальных требований:

1) суммарный капитал в размере не менее 2 (двух) млн. сомов;

2) наличие внутренних нормативных документов (политика или иные документы) по осуществлению операций, требующих дополнительной лицензии;

3) наличие лицензии на привлечение вкладов (депозитов) от участников кредитного союза в национальной и/или иностранной валютах.

41. Для получения дополнительной лицензии кредитный союз подает в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

1) ходатайство о выдаче дополнительной лицензии (Приложение 2);

2) протокол (копия, заверенная печатью кредитного союза) или выписка из протокола общего собрания участников кредитного союза, содержащего решение о расширении круга осуществляемых кредитным союзом операций;

3) экономическое обоснование с прогнозным расчетом объема операций, требующих дополнительной лицензии;

4) нормативные документы (политика или иные документы), регламентирующие порядок осуществления операций кредитного союза, требующих дополнительной лицензии, с приложением выписок из решений органов управления кредитного союза об утверждении данных документов;

5) акт о соответствии помещения требованиям по технической укреплённости и оснащённости, составленный уполномоченным органом (при получения дополнительной лицензии на право осуществления покупки и продажи иностранной валюты от своего имени).

В случае получения дополнительной лицензии для осуществления операций по покупке и продаже иностранной валюты от своего имени, кредитный союз должен руководствоваться требованиями Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики № 42/1 от 30 ноября 2000 г.

42. В случае необходимости внесения изменений и/или дополнений в устав кредитного союза в связи с осуществлением операций, требующих дополнительной лицензии, внесение таких изменений и/или дополнений предварительно согласовывается в порядке, установленном в Главе 8 настоящего Положения.

43. Национальный банк рассматривает ходатайство кредитного союза о выдаче дополнительной лицензии в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк.

44. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям, отсутствия оснований для отказа и на-

личия достаточного обоснования на получение дополнительной лицензии, а также при предоставлении квитанции о внесении сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики, Национальный банк выдает дополнительную лицензию на право проведения операций, указанных в подпунктах 2-5 пункта 4 настоящего Положения (Приложения 7 и 8).

Глава 7. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ФИЛИАЛА

45. Кредитный союз вправе открывать филиалы на территории Кыргызской Республики, деятельность которых осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Решение об открытии филиала кредитного союза принимается общим собранием участников кредитного союза.

46. Филиалом кредитного союза является его обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения кредитного союза, осуществляющее все или часть операций на основании Положения о филиале, действующее в пределах полномочий, предоставленных ему кредитным союзом. Сведения о филиале кредитного союза (в том числе о его местонахождении) должны содержаться в уставе кредитного союза.

47. Филиал имеет единый с кредитным союзом капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием кредитного союза, с добавлением слова «филиал».

48. Руководитель филиала назначается уполномоченным органом управления кредитного союза и действует на основании выданной доверенности в установленном порядке. В доверенности должен быть указан перечень операций и других действий, на проведение которых уполномочен руководитель филиала от имени кредитного союза.

49. Кредитный союз открывает свои филиалы на территории Кыргызской Республики на основании согласия Национального банка на открытие филиала, при выполнении следующих требований:

1) кредитный союз не находится под особым наблюдением Национального банка в результате ухудшения состояния кредитного союза;

2) со стороны Национального банка не введены ограничения на рост кредитного союза, посредством ограничения или запрета на открытие филиала;

3) кредитный союз выполняет требования Национального банка по капиталу;

4) выполнены рекомендации и требования Национального банка по итогам инспекторской проверки и внешнего надзора за деятельностью кредитного союза;

5) помещение для размещения филиала соответствует минимальным требованиям Национального банка (Приложение 1).

50. Для открытия филиала кредитный союз в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия уполномоченным органом управления кредитного союза решения об открытии филиала подает в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

1) ходатайство об открытии филиала (Приложение 9);

2) протокол (копия, заверенная печатью кредитного союза) или выписка из протокола общего собрания участников кредитного союза об открытии филиала;

3) устав с внесенными изменениями и/или дополнениями о филиале и копия устава (копия, заверенная печатью кредитного союза);

4) Положение о филиале, утвержденное решением общего собрания участников кредитного союза, и копия Положения (копия, заверенная печатью кредитного союза), в котором должны быть указаны:

- наименование филиала, полностью совпадающее с наименованием кредитного союза-заявителя с добавлением слова «филиал»;

- наименование и местонахождение кредитного союза, создавшего филиал;

- юридический адрес филиала;

- цели создания филиала;

- перечень операций, на осуществление которых уполномочен филиал;

- масштаб и характер планируемых операций;

- полномочия и функции руководителя филиала, его права и обязанности, которые должны предусматривать осуществление эффективного контроля со стороны головного кредитного союза;

- условия прекращения деятельности филиала;

- другие сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

5) сведения (ФИО, образование, опыт работы) о руководителе и главном бухгалтере филиала с приложением решения уполномоченного органа управления о назначении (копия, заверенная печатью кредитного союза);

6) доверенность, выданная руководителю филиала, с указанием операций и сделок, на проведение которых он уполномочен (копия, заверенная печатью кредитного союза);

7) оценку будущей деятельности филиала с точки зрения влияния на деятельность кредитного союза и прогнозный расчет доходности филиала;

8) договор аренды помещения или документ, подтверждающий право собственности на занимаемое помещение (копия, заверенная печатью кредитного союза).

51. Национальный банк рассматривает ходатайство кредитного союза об открытии филиала в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк. В случае полноты и со-

ответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает согласие на государственную регистрацию филиала и государственную перерегистрацию кредитного союза в связи с внесением изменений и/или дополнений о филиале в устав с приложением по подлинным экземпляров документов, указанных в подпунктах 3 и 4 пункта 50 настоящего Положения.

52. При выявлении не выполнения требований, указанных в пунктах 49 и 50 настоящего Положения, Национальный банк направляет письмо в адрес кредитного союза об отказе в выдаче согласия на государственную регистрацию филиала и государственную перерегистрацию кредитного союза в связи с внесением изменений и/или дополнений о филиале.

53. В случае не уведомления об открытии/закрытии филиала кредитного союза или уведомления с нарушением срока, установленного настоящим Положением, Национальный банк вправе применить в отношении кредитного союза меры воздействия, предусмотренные нормативными правовыми актами Национального банка.

54. Кредитный союз в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента государственной регистрации филиала и государственной перерегистрации кредитного союза обязан представить в Национальный банк по месту его расположения письмо-уведомление с приложением следующих документов:

1) копия свидетельства о государственной регистрации филиала, заверенная печатью кредитного союза;

2) копия Положения о филиале с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью кредитного союза;

3) копия свидетельства о государственной перерегистрации кредитного союза, заверенная печатью кредитного союза;

4) копия устава кредитного союза с внесенными изменениями и/или дополнениями о филиале с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью кредитного союза.

55. Решение о закрытии филиала кредитного союза принимается общим собранием участников кредитного союза. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения о закрытии филиала кредитный союз обязан представить в Национальный банк:

1) ходатайство о закрытии филиала (Приложение 9);

2) протокол (копия, заверенная печатью кредитного союза) или выписка из протокола общего собрания участников кредитного союза о закрытии филиала;

3) копия документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности филиала.

56. Национальный банк ведет реестр филиалов кредитных союзов.

Глава 8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

57. Изменения и/или дополнения, вносимые в устав кредитного союза, подлежат согласованию с Национальным банком в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

58. Кредитный союз для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений в устав представляет в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

- 1) ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в устав;
- 2) протокол (копия, заверенная печатью кредитного союза) или выписка из протокола общего собрания участников кредитного союза, содержащего решение о внесении изменений и/или дополнений в устав;
- 3) устав в новой редакции и копия устава (заверенная печатью кредитного союза);
- 4) договор аренды помещения или документ, устанавливающий право собственности кредитного союза на занимаемое помещение (копия, заверенная печатью кредитного союза) (при изменении юридического адреса кредитного союза);

59. Документы, указанные в пункте 58 настоящего Положения, представляются кредитным союзом в Национальный банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия общим собранием участников решения о внесении изменений и/или дополнений в устав кредитного союза.

60. Национальный банк рассматривает ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в устав в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк, и в случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа выдает согласие на государственную перерегистрацию кредитного союза в связи с внесением изменений и/или дополнений в устав.

61. Кредитный союз обязан в течение 10 (десяти) календарных дней после прохождения процедуры государственной перерегистрации представить в Национальный банк соответствующее письмо-уведомление с приложением следующих документов:

- 1) копия устава кредитного союза с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью кредитного союза;
- 2) копия свидетельства о государственной перерегистрации кредитного союза, заверенная печатью кредитного союза.

62. В случае внесения изменений и/или дополнений в устав, влекущих государственную перерегистрацию, и изменения сведений, указанных в лицензии (дополнительной лицензии) (изменение наименования, юридического адреса), кредитный союз в дополнение к документам, представленным в соответствии с пунктом 61 настоящего Положения,

обязан представить в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

1) заявление о переоформлении лицензии (дополнительной лицензии);

2) решение уполномоченного органа управления о переоформлении лицензии;

3) подлинный экземпляр ранее выданной лицензии (дополнительной лицензии) кредитного союза;

4) квитанция о внесении сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

63. Переоформление лицензии производится течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления в Национальный банк соответствующих документов.

Глава 9. ПОРЯДОК ПРЕОБРАЗОВАНИЯ КРЕДИТНОГО СОЮЗА В КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЙ ОПЕРАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ИСЛАМСКИМИ ПРИНЦИПАМИ БАНКОВСКОГО ДЕЛА И ФИНАНСИРОВАНИЯ

64. Кредитный союз может быть преобразован в кредитный союз, осуществляющий операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, согласно требованиям нормативных правовых актов Национального банка (далее – исламский кредитный союз).

65. Кредитный союз для преобразования в исламский кредитный союз должен выполнять следующие требования:

- соблюдать требования по капиталу согласно нормативным правовым актам Национального банка;

- не иметь ограничений по проведению операций в национальной валюте, а также в иностранной валюте, при наличии дополнительной лицензии на осуществление операций в иностранной валюте;

- соблюдать экономические нормативы и другие требования, установленные Национальным банком,

- не иметь неисполненных предписаний и/или требований Национального банка.

66. В кредитном союзе, осуществляющем операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должен быть Шариатский совет, который должен состоять как минимум из 3 (трех) членов.

67. Кредитный союз вправе обращаться к услугам Шариатского совета, созданного ассоциациями (объединениями) микрофинансовых организаций/кредитных союзов при соответствии членов данного Шариатского совета требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка.

68. Как минимум за 6 (шесть) месяцев до предполагаемой даты пре-

образования кредитный союз должен уведомить об этом Национальный банк и кредиторам кредитного союза и представить в Национальный банк подлинный экземпляр протокола общего собрания участников кредитного союза с решением о преобразовании и план мероприятий по преобразованию кредитного союза в исламский кредитный союз, утвержденный общим собранием участников кредитного союза.

План мероприятий должен включать в себя, в том числе, но не ограничиваться вопросами сроков исполнения плана мероприятий, порядок преобразования/погашения активов и обязательств, не соответствующих стандартам Шариата, обучения персонала по исламским принципам банковского дела и финансирования и другие.

69. После уведомления Национального банка о преобразовании кредитного союза в исламский кредитный союз Национальным банком при необходимости проводится инспекторская проверка кредитного союза либо во внимание могут быть приняты результаты внешнего надзора и инспекторской проверки, проведенной в течение последних 6 (шести) месяцев до даты такого уведомления Национального банка.

70. По истечении 6 (шести) месяцев с даты уведомления Национального банка о намерении преобразоваться в исламский кредитный союз, кредитный союз должен представить в Национальный банк по месту его расположения следующие документы для получения лицензии:

1) ходатайство о выдаче лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложение 2);

2) сведения об организационной структуре кредитного союза, рассмотренной в связи с преобразованием кредитного союза, утвержденная решением общего собрания участников (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, которые они уполномочены совершать, подчиненность);

3) устав, содержащий вопросы осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка, и копия устава (заверенная печатью кредитного союза);

4) прогнозные расчеты с приведением прогнозного баланса по объему привлекаемых сберегательных паев, объему финансирования и количеству участников кредитного союза;

5) протокол (копия, заверенная печатью кредитного союза) или выписка из протокола общего собрания участников о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность кредитного союза, и что участниками идентифицированы риски, сопряженные с преобразованием;

6) окончательный план мероприятий по преобразованию кредитного

союза в исламский кредитный союз в соответствии с требованиями пункта 68 настоящего Положения;

7) письменное согласие кредиторов – финансово-кредитных учреждений на преобразование (при наличии таковых);

8) анкеты должностных лиц (председателя и членов Шариатского совета, председателя и одного из членов правления, главного бухгалтера) по форме и требованиям, установленным в Приложении 3, а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка.

71. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям, отсутствия оснований для отказа, в том числе по итогам проверки и рассмотрения плана мероприятий по преобразованию, и наличия достаточного обоснования со стороны кредитного союза на преобразование в исламский кредитный союз, Национальный банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты представления ходатайства дает согласие кредитному союзу на преобразование в исламский кредитный союз и прохождение государственной перерегистрации.

72. После прохождения государственной перерегистрации в связи с преобразованием в исламский кредитный союз, кредитный союз в течение 10 (десяти) календарных дней с даты государственной перерегистрации должен представить в Национальный банк по месту его расположения:

1) заявление о выдаче лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложение 4);

2) копия устава кредитного союза с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью кредитного союза;

3) копия свидетельства о государственной перерегистрации, заверенная печатью кредитного союза.

73. Лицензия на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложения 7 и 8) Национальным банком выдается в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты представления в Национальный банк документов, указанных в пункте 72 настоящего Положения.

74. Кредитный союз должен представить в Национальный банк отчет об исполнении плана мероприятий, указанного в подпункте 6 пункта 70, в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с даты завершения его исполнения.

Глава 10. ОТКАЗ В ВЫДАЧЕ ЛИЦЕНЗИИ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИИ)

75. Кредитному союзу может быть отказано в выдаче лицензии (дополнительной лицензии) либо согласия на государственную регистра-

цию (перерегистрацию) кредитного союза или его филиала в следующих случаях:

1) при осуществлении кредитным союзом вида деятельности, запрещенного законодательством Кыргызской Республики для кредитных союзов;

2) если в отношении кредитного союза имеется решение суда, запрещающее ему занятие данным видом деятельности, и/или в отношении его учредителя(ей) (крупных участника(ов)) имеется решение суда, признавшее его/их виновным(и) в совершении преступления в сфере экономики;

3) при несоответствии учредительных и других документов, представляемых на рассмотрение, законодательству Кыргызской Республики, в том числе нормативным правовым актам Национального банка;

4) при представлении заявителем недостоверных сведений;

5) при несоответствии должностных лиц кредитного союза минимальным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка;

6) в случае отрицательного заключения по результатам внешнего надзора и проверки деятельности кредитного союза, представляющей риски для вкладчиков и значительных рисков для интересов пайщиков и кредиторов кредитного союза;

7) не соблюдение кредитным союзом требований к минимальному размеру капитала;

8) отсутствии письменного согласия кредиторов (при наличии такового) на преобразование кредитного союза (при государственной перерегистрации в связи с преобразованием в кредитный союз, осуществляющий операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

9) при невнесении сбора за выдачу лицензии.

76. При отказе в выдаче лицензии/согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию) заявителю направляется мотивированный ответ в письменном виде в срок, установленный настоящим Положением для рассмотрения представленных документов.

При этом один экземпляр документов и копии документов кредитного союза, представленные в соответствии с требованиями настоящего Положения, не возвращаются.

Глава 11. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И/ЛИ ЛИКВИДАЦИЯ

77. Кредитный союз может быть реорганизован (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) при соблюдении требований, установленных законодательством Кыргызской Республики.

78. Кредитный союз может быть преобразован в иное финансово-кредитное учреждение с требованиями законодательства Кыргызской Республики и с согласия Национального банка.

79. Кредитный союз может быть добровольно ликвидирован. Ликвидация кредитных союзов осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики с учетом следующих особенностей:

- кредитный союз должен сдать лицензию (включая дополнительную лицензию) в Национальный банк в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия решения о ликвидации;

- кредитный союз должен прекратить выдачу кредитов/финансирования, инвестирование в капитал организаций и основные средства, прием сберегательных паев и депозитов с момента принятия решения о ликвидации.

80. Не допускается принятие решения о ликвидации в добровольном порядке, если кредитный союз не выполнил все обязательства перед кредиторами, в том числе перед финансово-кредитными учреждениями.

81. Лицензия (дополнительная лицензия), выданная Национальным банком, прекращает свое действие в случаях:

1) прекращение деятельности кредитного союза в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

2) отзыв лицензии у кредитного союза;

3) иные случаи, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка.

82. Кредитный союз должен сдать лицензию (включая дополнительную лицензию) в Национальный банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения решения Национального банка об отзыве лицензии и в течение 30 (тридцати) календарных дней начать процедуру ликвидации во внесудебном порядке (в случае если активы кредитного союза покрывают его обязательства в полном объеме).

83. Обязанности по ликвидации кредитного союза возлагаются на его участников либо на орган управления, уполномоченный на ликвидацию уставом кредитного союза.

84. В случае неплатежеспособности (в случае если активы кредитного союза не покрывают его обязательства) кредитный союз подлежит ликвидации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о банкротстве. При этом особенности проведения процесса банкротства кооперативов к кредитным союзам не применяются.

85. В случае принудительной ликвидации кредитного союза в судебном порядке, в том числе в случае неплатежеспособности (если активы кредитного союза не покрывают его обязательства) кредитный союз, имеющий лицензию на привлечение депозитов от своих участников, подлежит ликвидации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о консервации, ликвидации и банкротстве банков.

86. В случае отказа в выдаче лицензии или отзыва лицензии, кредитный союз имеет право обжаловать принятое решение в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ
Национального банка Кыргызской Республики к кассовому
помещению кредитного союза (филиалам)

1. Кассовое помещение кредитного союза должно быть изолировано от персонала и клиентов (участников), а обслуживание клиентов (участников) кредитного союза должно производиться только через кассовое окно кредитного союза.

2. Двери кассового помещения во время совершения кассовых операций должны быть заперты с внутренней стороны.

3. В кассовом помещении кредитного союза необходимо наличие несгораемого металлического шкафа (сейфа) для хранения денег и документов кредитного союза.

4. Собственные деньги кассиров, верхняя одежда и другие предметы должны храниться в специально отведенной комнате или шкафах, расположенных вне помещения касс.

5. В конце рабочего дня двери в кассу кредитного союза должны закрываться ключом и опечатываться печатью кредитного союза. Доступ в данное помещение лицам, не имеющим отношения к работе кассы, запрещается.

Приложение 2
к Положению «О лицензировании
кредитных союзов»

Национальный банк
Кыргызской Республики

ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА

Прошу выдать лицензию/дополнительную лицензию кредитному союзу «_____» на осуществление следующих операций:
(полное наименование)

(указывается полное и точное наименование операций)

Дополнительные сведения: _____

(Сведения об учредителях, список руководящих работников (Ф.И.О руководителя, гл. бухгалтера, начальника кредитного подразделения). Для кредитного союза, намеревающегося осуществлять деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, - сведения о руководителе, гл. бухгалтере, Председателе и членах Шариатского совета, начальнике подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования)

(Ф.И.О.) Подпись руководителя

«___» _____ 20__ г.

Приложение 3
к Положению «О лицензировании
кредитных союзов»

АНКЕТА

кандидата на _____
(предлагаемая должность)

(наименование кредитного союза)

(место для фото)

1	Ф.И.О.				
	Должность				
	Наименование кредитного союза				
2	Дата рождения:	_____			
	Место рождения: страна:	_____			
	город:	_____			
	почтовый адрес:	_____			
	Паспорт	Серия:	Кем выдан:	Дата выдачи:	Действителен до:
	Гражданство	_____			
3	Домашний адрес: страна:	_____			
	(по документам) город:	_____			
	почтовый адрес:	_____			
	№ телефона:	_____			
	Домашний адрес: (реальное место проживания на момент заполнения анкеты):	страна:	город:	почтовый адрес:	№ телефона:
		_____	_____	_____	_____
	Электронный почтовый адрес	_____			
4	Семейное положение				
5	Образование:	_____			
	(высшее, неоконченное высшее, средне-специальное, среднее)				
	диплом №:	дата выдачи:	кем выдан:		
		_____	_____	_____	

Название учебного заведения и его местонахождение	Факультет или отделение	Год поступления	Год окончания	Если не окончил, то сколько курсов отучился	Специальность согласно полученному диплому

6. Сведения о наличии знаний в области:

- законодательства, регулирующего деятельность кредитных союзов: - бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности: - Международных стандартов финансовой отчетности: - исламских принципов банковского дела и финансирования, в том числе стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) и Совета исламских финансовых услуг и (IFSB):	Есть / Нет _____ _____ _____ _____
--	--

7. Обучение на курсах:

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

8. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности:

Общий трудовой стаж работы _____ в том числе в финансовой или экономической сфере _____

Дата поступления на работу	Дата ухода	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение	Причина ухода

9. Укажите все финансово-кредитные учреждения (ФКУ), включая коммерческие банки:

1) где Вы являетесь участником/акционером

Полное наименование ФКУ/Банка	Местонахождение ФКУ/Банка	Количество принадлежащих акций или другая форма управления (указать)	Доля в уставном капитале

2) где Вы осуществляете контроль или имеете значительное влияние (более 5% доли участия/акций)

Полное наименование ФКУ/Банка	Местонахождение ФКУ/Банка	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

3) где Вы являетесь членом Совета директоров (наблюдательного ор-

гана), членом правления (исполнительного органа) или другим должностным лицом, или сотрудником

Полное наименование ФКУ/Банка	Местонахождение ФКУ/Банка	Занимаемая должность

10. Укажите имеющиеся родственные связи с сотрудниками кредитного союза и членами наблюдательного органа, связь с лицами или компаниями, контролирующими кредитный союз, все взаимные обязательства и договора и т.п. _____

11. Перечислите близких родственников (родители, дети старше 16 лет, супруг(а), братья, сестры, бабушки, дедушки), являющихся участниками, акционерами, должностными лицами каких-либо финансово-кредитных учреждений, включая коммерческие банки:

Ф.И.О.	Родственные отношения	Место работы	Занимаемая должность	Домашний адрес, № тел.

12. Имеется ли решение суда, запрещающее Вам занятие данным видом деятельности _____

13. Имеете ли Вы отношение к банку или иным финансово-кредитным учреждениям, находящимся в процессе банкротства или прекратившим свою деятельность в связи с банкротством _____ (если да, то укажите наименование банка или финансово-кредитного учреждения, должность, которую вы занимали)

14. Применялись ли к Вам предупредительные меры и санкции со стороны Национального банка _____
Я, _____

(фамилия, имя, отчество) подтверждаю, что вышепредставленная информация является достоверной и полной и обязуюсь в дальнейшем представлять в Национальный банк сведения обо всех изменениях, произошедших в ней. Признаю, что в случае допущения с моей стороны искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в утверждении на рекомендуемую должность, а также повлечь за собой дальнейшее применение санкций в отношении меня и кредитного союза в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Подпись

« ____ » _____ 20__ г.

Приложение 4
к Положению «О лицензировании
кредитных союзов»

Национальный банк
Кыргызской Республики

ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ
(на фирменном бланке учреждения)

Прошу выдать лицензию/дополнительную лицензию кредитному союзу «_____» на осуществление следующих операций (в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования):
(полное наименование)

(указывается точное и полное наименование операций)

Дополнительные сведения:

(Сведения об учредителях, список руководящих работников (Ф.И.О. руководителя, гл. бухгалтера, начальника кредитного подразделения). Для кредитного союза, осуществляющего деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, - сведения о руководителе, гл. бухгалтере, Председателе и членах Шариатского совета, начальнике подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования)

Данные о государственной регистрации/перерегистрации кредитного союза(*):

Регистрационный номер и дата государственной регистрации:

ИНН: _____ Код ОКПО: _____

Номера служебных (контактных) телефонов, факса и электронные почтовые адреса кредитного союза: _____

Печать _____
(Ф.И.О.) Подпись руководителя

«__» _____ 20__ г.

(*). Данные сведения приводятся при государственной регистрации/перерегистрации кредитного союза.

Приложение 5
к Положению «О лицензировании
кредитных союзов»

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № _____
от «___» _____ 20__ года

Выдана кредитному союзу « _____ »,
(полное наименование)
юридический адрес кредитного союза _____

(наименование города, района, населенного пункта)

Настоящей лицензией разрешено осуществлять следующие опера-
ции:

- 1) привлечение денежных средств своих участников путем приобре-
тения ими сберегательного пая;
- 2) предоставление участникам кредитного союза кредитов на услови-
ях срочности, возвратности и платности.

Лицензия кредитного союза является неотчуждаемой (именной).
Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче тре-
тьим лицам. Такая передача ведет к изъятию лицензии с запрещением
деятельности кредитного союза.

Срок действия лицензии неограничен.

Копии лицензии являются недействительными.

Печать

Лицо, уполномоченное приказом Председателя Национального банка
(Начальник/директор областного управления/представительства
Национального банка)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № _____
от «___» _____ 20__ года

Выдана кредитному союзу « _____ »,
(полное наименование)
осуществляющему операции в соответствии с исламскими принципами
банковского дела и финансирования, юридический адрес кредитного со-
юза _____

(наименование города, района, населенного пункта)

Настоящей лицензией разрешено осуществлять следующие опера-
ции:

- 1) привлечение денежных средств своих участников путем приобре-
тения ими сберегательного пая;
- 2) предоставление участникам кредитного союза финансирования в
соответствии с исламскими принципами банковского дела и финанси-
рования.

Лицензия кредитного союза является неотчуждаемой (именной).
Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче тре-
тьим лицам.

Такая передача ведет к изъятию лицензии с запрещением деятельно-
сти кредитного союза.

Срок действия лицензии неограничен.

Копии лицензии являются недействительными.

Печать

Лицо, уполномоченное приказом Председателя Национального банка
(Начальник/директор областного управления/представительства
Национального банка)

Приложение 7
к Положению «О лицензировании
кредитных союзов»

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № _____
от «___» _____ 20__ года

Выдана кредитному союзу « _____ »,
(полное наименование)
юридический адрес кредитного союза _____

(наименование города, района, населенного пункта)

Настоящей лицензией разрешено осуществление следующих дополнительных услуг (операций):

- привлечение вкладов (депозитов) от участников кредитного союза в национальной и иностранной валютах;
- осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в кредитном союзе;
- осуществление расчетов по поручению участников кредитного союза по договору с банком или иным уполномоченным финансово-кредитным учреждением без открытия счета в кредитном союзе;
- предоставление участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности в иностранной валюте;
- осуществление покупки и продажи иностранной валюты от своего имени.

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

Срок действия лицензии неограничен.

Копии лицензии являются недействительными.

Печать

Лицо, уполномоченное приказом Председателя Национального банка (Начальник/директор областного управления/представительства Национального банка)

Приложение 8
к Положению «О лицензировании
кредитных союзов»

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № _____
от «___» _____ 20__ года

Выдана кредитному союзу « _____ »,
(полное наименование)
осуществляющему операции в соответствии с исламскими принципами
банковского дела и финансирования, юридический адрес кредитного со-
юза _____

(наименование города, района, населенного пункта)

Настоящей лицензией разрешено осуществление следующих допол-
нительных услуг (операций):

- привлечение денежных средств от участников кредитного союза в национальной и иностранной валюте по сделкам «Мудараба» и «Кард-Хасан»;
- осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в кредитном союзе;
- осуществление расчетов по поручению участников кредитного сою-
за по договору с банком или иным уполномоченным финансово-кредит-
ным учреждением без открытия счета в кредитном союзе;
- предоставление участникам кредитного союза финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансиро-
вания в иностранной валюте;
- осуществление покупки и продажи иностранной валюты от своего имени.

Лицензия кредитного союза является неотчуждаемой (именной).
Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче тре-
тьим лицам. Такая передача ведет к изъятию лицензии с запрещением
деятельности кредитного союза.

Срок действия лицензии неограничен.

Копии лицензии являются недействительными.

Печать

Лицо, уполномоченное приказом Председателя Национального банка
(Начальник/директор областного управления/представительства
Национального банка)

Приложение 9
к Положению «О лицензировании
кредитных союзов»

Национальный банк
Кыргызской Республики

ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА
(на фирменном бланке учреждения)

Настоящим « _____ » уведомляет о
(полное наименование кредитного союза)
намерении открыть/закрыть филиал в _____
(наименование города, района, населенного пункта)
согласно _____
(наименование органа управления кредитного союза, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии филиала)

и просит выдать письмо-согласие на прохождение государственной регистрации в едином уполномоченном государственном органе, осуществляющем регистрацию юридических лиц.

Данный филиал наделяется полномочиями на право проведения следующих операций и сделок (*): _____

(указываются все операции и сделки, право совершения которых делегировано филиалу в соответствии с положением о филиале в рамках лицензии, выданной кредитному союзу Национальным банком).

Руководителем и главным бухгалтером назначены: _____

_____ (ФИО)

Дополнительная информация: _____

_____ (ФИО, паспортные данные, образование, опыт работы)

Кредитный союз не имеет обязательств (**):

- перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в данном филиале;

- перед бюджетом.

Активы и пассивы переданы на баланс кредитного союза.

Кредитный союз полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Печать _____

« ____ » _____ 20__ г.

(Ф.И.О.) Подпись руководителя

(*) Данные сведения приводятся при открытии филиала.

(**) Данные сведения приводятся при закрытии филиала.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 28 декабря 2015 года № 79/1

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 10,00 процента годовых.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 29 декабря 2015 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