



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

# **ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ**

**№ 5/2023**

# **НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ**

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

## **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары**

### **Редакциялык коллегия:**

Төрага: Сейткасымова Р. Р.  
Коллегия мүчөлөрү: Исмаилов А.Б.  
Жаныбекова Ч. А.  
Солтобаева Р. Т.  
Жоробекова А. Т.

Жооптуу катчы: Бактыбек у.Т.

### **Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:**

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

телефон: (996 312) 61 10 38 телефону

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

<http://www.nbkr.kg>

### **Басылманы таркатуу маселеси боюнча:**

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

телефон: (996 312) 61 08 59 телефону

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

<http://www.nbkr.kg>

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

**Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.**

**Уюштуруучусу** – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

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

2024-жылдын 24-майында басууга кол коюлган.

2024-жылдын 31-майында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2023-жыл.

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

## **Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики**

### **Редакционная коллегия:**

Председатель: Сейткасымова Р. Р.  
Члены коллегии: Исмаилов А.Б.  
Жаныбекова Ч. А.  
Солтобаева Р. Т.  
Жоробекова А. Т.

Ответственный секретарь: Бактыбек у.Т.

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

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

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

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

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

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

**Учредитель:** Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Maxima».

г. Бишкек, ул. Тыныстановна, 197/1

Подписано в печать 24 мая 2024 года.

Отпечатано 31 мая 2024 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2023 год.

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

## **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары**

### ***Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету***

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

### ***Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени***

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

### ***Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми***

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

### ***Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет***

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

## **Другие издания Национального банка Кыргызской Республики**

### ***Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики***

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

### ***Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики***

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

### ***Платежный баланс Кыргызской Республики***

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

### ***Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики***

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

## МАЗМУНУ:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 22-ноябрындагы № 2023-П-13/72-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 21-декабрындагы № 55/3 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында коммерциялык банктарды жана финансы-кредит уюмдарын кассалык тейлөө жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2023-жылдын 24-ноябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 10
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 27-ноябрындагы № 2023-П-07/73-2-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2023-жылдын 28-ноябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 14
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 29-ноябрындагы № 2023-П-07/74-4-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү маселеси боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын отурумдарынын 2024-жылга каралган графиги жөнүндө» токтому (2024-жылдын 22-февралында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 15
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 6-декабрындагы № 2023-П-17/75-2-(НФКУ) «Кредиттик бюролордун уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү жөнүндө» токтому (2023-жылдын 7-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 18
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 8-декабрындагы № 2023-П-12/76-1-(БС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2023-жылдын 8-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) ..... 20
6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 13-декабрындагы № 2023-П-12/77-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 12-августундагы № 2020-П-12/45-3-(НПА) «Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтому (2023-жылдын 18-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 42

7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 13-декабрындагы № 2023-П-33/77-2-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 22-декабрындагы № 2021-П-33/72-12-(НФКУ) «Микрокаржылоо секторун 2022-2025-жылдары өнүктүрүүнүн негизги багыттарын бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтому (2023-жылдын 20-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 52
8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 18-декабрындагы № 2023-П-17/79-3-(НФКУ) «Кредиттик бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2023-жылдын 21-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 63
9. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 20-декабрындагы №2023-П-07/80-2-(ДКП) «2024-жылга милдеттүү резерв түзүү графиги тууралуу» токтому (2023-жылдын 25-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 118

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О кассовом обслуживании в Национальном банке коммерческих банков и финансово-кредитных организаций» от 21 декабря 2007 года № 55/3» от 25 мая 2022 года № 2022-П-14/32-3-(ПС)» от 22 ноября 2023 года № 2023-П-13/72-2-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 24 ноября 2023 года) ..... 120
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» от 27 ноября 2023 года № 2023-П-07/73-2-(ДКП) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 28 ноября 2023 года)..... 124
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О графике заседаний Правления Национального банка Кыргызской Республики на 2024 год по вопросу о размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» от 29 ноября 2023 года № 2023-П-07/74-4-(ДКП) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 февраля 2024 года) ..... 125
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О минимальном размере уставного капитала кредитного бюро» от 6 декабря 2023 года № 2023-П-17/75-2-(НФКУ) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 7 декабря 2023 года)..... 128
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 8 декабря 2023 года № 2023-П-12/76-1-(БС) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 8 декабря 2023 года)..... 130



6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О специальном регулятивном режиме» от 12 августа 2020 года № 2020-П-12/45-3-(НПА)» от 13 декабря 2023 года № 2023-П-12/77-1-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 18 декабря 2023 года) ..... 151
7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Основных направлений развития сектора микрофинансирования на 2022-2025 годы» от 22 декабря 2021 года № 2021-П-33/72-12-(НФКУ)» от 13 декабря 2023 года № 2023-П-33/77-2-(НФКУ) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 20 декабря 2023 года)..... 161
8. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности кредитных бюро»» от 18 декабря 2023 года № 2023-П-17/79-3-(НФКУ) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 21 декабря 2023 года) ..... 172
9. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О графике обязательного резервирования на 2024 год» от 20 декабря 2023 года №2023-П-07/80-2-(ДКП) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 25 декабря 2023 года)..... 227

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2023-жылдын 22-ноябрындагы  
№ 2023-П-13/72-2-(НПА)

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын  
2007-жылдын 21-декабрындагы № 55/3  
«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында  
коммерциялык банктарды жана финансы-кредит  
уюмдарын кассалык тейлөө жөнүндө» нускоону бекитүү  
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 21-декабрындагы № 55/3 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында коммерциялык банктарды жана финансы-кредит уюмдарын кассалык тейлөө жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

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

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

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

4. «Башкарманын катчылыгы» бөлүмү 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Нак акча менен иш алып баруу башкармалыгы токтом расмий жарыялангандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен коммерциялык банктарды, банк эмес финансы-кредит уюмдарын тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Нак акча менен иш алып баруу башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төрага**

**К. Боконтаев**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2023-жылдын 22-ноябрындагы  
№ 2023-П-13/72-2-(НПА)  
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын  
2007-жылдын 21-декабрындагы № 55/3  
«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында коммерциялык  
банктарды жана финансы-кредит уюмдарын кассалык тейлөө  
жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 21-декабрындагы № 55/3 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында коммерциялык банктарды жана финансы-кредит уюмдарын кассалык тейлөө жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында коммерциялык банктарды жана финансы-кредит уюмдарын кассалык тейлөө жөнүндө» нускоонун:

– 2.2-пунктунун жетинчи абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 3.4-пунктунун:

– бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Чекте көрсөтүлгөн сумманы алып жаткан кардар, монета салынган мүшөктөрдүн тууралыгын жана толуктугун, таңгактардын бүтүндүгүн, ар бир таңычактагы корешоктордун санын, накладкаларда, ярлыктарда көрсөтүлгөн суммалардын тууралыгын, алардагы мөөрлөрдүн оттискинин жана пломбалардын же банк клишесинин бүтүн жана толук экендигин кылдат текшерүүсү зарыл. Андан кийин кардар тарабынан алынган сумма кайра эсептеп чыгуу кассасында Улуттук банктын өкүлдөрүнүн көз алдында бирден саналып чыгат. Эгерде, Улуттук банктын операторлору же кассирлери тарабынан даярдалган таңычактарда акча жетишсиз болуп калса, кем чыккан сумманын орду кардарга жүгүртүү кассасынын эсебинен кайтарылат, мында кассир үч нускада акт түзөт. Актыга кардар, кассир жана жүгүртүү кассасынын башчысы кол коюшат. Накталай акчалар банка

инкассаторлор тарабынан жеткирилген шартта, бул акчаларды банк-алуучу алардын көз алдында бирден санап чыгууга тийиш. Алынган таңычактарда же корешоктордо акча кем чыккан шартта, 3 нускадан турган акт түзүлөт, анын бири таңычагынан, же корешоктон кем чыккандыгы аныкталган касса кызматкери тарабынан акчанын ордун толтуруу үчүн Улуттук банкка берилсе, экинчиси – кардарда (банк-алуучу) калат, үчүнчүсү инкассаторлорго берилет. Бул актыга акчаны ташып жеткирүүчү инкассаторлордун, ошондой эле акчаны алып жаткан кардардын колу коюлат.»;

– Алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эгерде, алынган сумма кардар же акча ташып жеткирүүчү инкассаторлор тарабынан өз убагында кайра эсептеп чыгуу кассасында саналбаса, анда Улуттук банк, таңычакта кем чыккан акча үчүн жоопкерчиликтүү болбойт.»

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2023-жылдын 27-ноябрындагы  
№ 2023-П-07/73-2-(ДКП)

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамынын 5, 13, 63 жана 64-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чени жылдык 13,00 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2023-жылдын 28-ноябрынан тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында токтом кабыл алынган күндөн тартып 1 (бир) жумуш күнү ичинде жарыяланышын камсыз кылсын.
4. Токтомдун аткарылышын контролдоо Экономика башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төраганын милдетин аткаруучу**

**К. Куленбеков**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2023-жылдын 29-ноябрындагы  
№ 2023-П-07/74-4-(ДКП)

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү маселеси боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын отурумдарынын 2024-жылга каралган графиги жөнүндө**

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү маселеси боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын отурумдарынын 2024-жылга каралган графиги (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Экономика башкармалыгы токтом кабыл алынган күндөн тартып 5 (беш) жумуш күнү ичинде:

– токтомду Кыргыз Республикасынын Президентинин Администрациясына, Кыргыз Республикасынын Жогорку Кеңешине, Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетине жөнөтсүн;

– токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтына жарыяласын.

3. Токтомдун аткарылышын контролдоо Экономика башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төраганын милдетин аткаруучу**

**К. Куленбеков**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2023-жылдын «29»  
ноябрындагы  
№ 2023-П-07/74-4-(ДКП)  
токтомуна карата  
тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен  
өлчөмү маселеси боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук  
банк Башкармасынын отурумдарынын 2024-жылга**

**КАРАЛГАН ГРАФИГИ**

Отурум өткөрүлүүчү дата*	Маселенин аталышы
29-январь	Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө.
26-февраль	2023-жылдын IV чейреги үчүн акча-кредит саясаты жөнүндө отчет; Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө.
29-апрель	Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө.
27-май	2024-жылдын I чейреги үчүн акча-кредит саясаты жөнүндө отчет; Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө.
29-июль	Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө.
26-август	2024-жылдын II чейреги үчүн акча-кредит саясаты жөнүндө отчет; Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө.
28-октябрь	Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө.
25-ноябрь	2024-жылдын III чейреги үчүн акча-кредит саясаты жөнүндө отчет; Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө.

\*Эскертүү:



- эгерде Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын отуруму өткөрүлүүчү күн Кыргыз Республикасында жумуш эмес күнү деп жарыяланса, отурум кийинки жумуш күнү өткөрүлөт.
- Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү боюнча отурумдары жагдайга жараша графиктен тышкары өткөрүлүшү мүмкүн.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2023-жылдын 6-декабрындагы  
№ 2023-П-17/75-2-(НФКУ) токтому

### **Кредиттик бюролордун уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамынын 5, 9 жана 64-беренелерине жана Кыргыз Республикасынын «Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө» мыйзамынын 12-беренесине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Жаңы түзүлүүчү кредиттик бюролор үчүн уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү 50 000 000 сомдон кем эмес өлчөмдө белгиленсин.

2. Иштеп жаткан кредиттик бюролор үчүн уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүн түзүү мөөнөттөрү төмөнкүдөй белгиленсин:

- 2025-жылдын 1-январына чейин – 10 000 000 сомдон кем эмес;
- 2026-жылдын 1-январына чейин – 30 000 000 сомдон кем эмес;
- 2027-жылдын 1-январына чейин – 50 000 000 сомдон кем эмес.

3. Минималдуу уставдык капиталынын өлчөмү белгиленген өлчөмдөн азды түзгөн, иштеп жаткан кредиттик бюролор акционерлер (катышуучулар) менен бирге ушул токтомдун 2-пунктунун талаптарын аткаруу боюнча план иштеп чыгышсын жана аны 2024-жылдын 1-июлуна чейин Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына беришсин.

4. Ушул токтом күчүнө киргенге чейин мамлекеттик каттоодон өтүүгө Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын макулдугун алуу үчүн документтерин тапшырган кредиттик бюролор өздөрүнүн

уставдык капиталын ушул токтомдун 2-пунктуна ылайык түзүүгө милдеттүү.

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

6. Юридика башкармалыгы тиешелүү документтерди алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде:

– токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяласын;

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

7. «Башкарманын катчылыгы» бөлүмү 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бардык түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

8. Лицензиялоо башкармалыгы 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен кредиттик бюролорду тааныштырсын.

9. Токтомдун аткарылышын контролдоо Лицензиялоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төрага**

**К. Боконтаев**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2023-жылдын 8-декабрындагы  
№ 2023-П-12/76-1-(БС)

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

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

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

- 2003-жылдын 19-февралындагы № 4/2 «Кыргыз Республикасынын аймагында микрофинансылык уюмдарынын ишин жөнгө салуунун эрежелери жөнүндө»;

- 2006-жылдын 28-июнундагы № 19/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик актылары жөнүндө»;

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

- 2009-жылдын 23-декабрындагы № 50/7 «Кредиттик союздардагы кредиттик тобокелдикти башкаруу боюнча минималдык талаптар жөнүндө жобону бекитүү тууралуу»;

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

- 2012-жылдын 12-сентябрындагы № 37/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары тарабынан

баалуулуктарды сактоо үчүн банктык өздүк сейфтердин кардарларга берилиши боюнча нускоону бекитүү тууралуу»;

- 2012-жылдын 12-сентябрындагы № 37/3 «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсы ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө»;

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

- 2013-жылдын 25-сентябрындагы № 35/14 «Аманаттарды (депозиттерди) тартпаган микрофинансылык уюмдарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

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

- 2019-жылдын 1-ноябрындагы № 2019-П-33/55-2-(НФКУ) «Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө»;

- 2020-жылдын 13-майындагы № 2020-П-12/27-1-(НПА) «Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби жөнүндө»;

- 2020-жылдын 30-сентябрындагы № 2020-П-33/54-3-(НФКУ) «Микрофинансы уюмдарынын кардарларын аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби жөнүндө»;

- 2020-жылдын 23-декабрындагы № 2020-П-33/73-12-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлүнө алынган

банк эмес финансы-кредит уюмдарына жана башка юридикалык жактарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2022-жылдын 18-майындагы № 2022-П-12/31-1-(БС) «Кыргыз Республикасында синдикатталган кредиттөөнү ишке ашыруу тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2022-жылдын 2-июнундагы № 2022-П-12/35-1-(НПА) «Банктын, турак жай-сактык кредиттик компаниясынын, депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниянын аманатчылар алдындагы милдеттенмелери жөнүндө маалымат базасын жүргүзүү боюнча нускоону бекитүү тууралуу»;

– 2022-жылдын 14-декабрындагы № 2022-П-12/78-7-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу».

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

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

4. Көзөмөлдөө методологиясы башкармалыгы токтом расмий жарыялангандан кийин 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, «Микрофинансы уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кредиттик союздардын жана кооперативдердин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, банк эмес жана адистештирилген финансы-кредит уюмдарын, кредиттик бюролорду, алмашуу бюролорун, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

**Төраганын милдетин аткаруучу**

**К. Куленбеков**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2023-жылдын 8-декабрындагы  
№ 2023-П-12/76-1-(БС)  
токтомуна карата тиркеме

## **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр**

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 19-февралындагы № 4/2 «Кыргыз Республикасынын аймагында микрофинансылык уюмдарынын ишин жөнгө салуунун эрежелери жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын аймагында микрофинансылык уюмдарынын ишин жөнгө салуунун эрежелеринин:

– 2.6-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.6. МФК иш кагаздарын мамлекеттик тилде, ал эми зарыл болгон учурда расмий тилде жүргүзүүгө тийиш. Бардык ички документтерди, анын ичинде контрагенттер менен түзүлгөн келишимдерди, контракттарды, макулдашууларды мамлекеттик тилде, ал эми зарыл болгон учурда расмий тилде тариздетүү зарыл. Мында, контрагенттер менен мамлекеттик тилде жана расмий жана чет тилде бирдей юридикалык күчкө ээ болгон келишимдерди тариздетүүгө жол берилет. Келишимдерди чет тилде тариздетүүгө белгиленген тартипте күбөлөндүрүлгөн мамлекеттик же расмий тилдеги котормосу болгон шартта гана жол берилет.»;

– 7.9-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«7.9. МКК/МКА иш кагаздарын мамлекеттик тилде, ал эми зарыл болгон учурда расмий тилде жүргүзүүгө тийиш. Бардык ички документтерди, анын ичинде контрагенттер менен түзүлгөн келишимдерди, контракттарды, макулдашууларды мамлекеттик тилде, ал эми зарыл болгон учурда расмий тилде тариздетүү зарыл. Мында, контрагенттер менен мамлекеттик тилде жана расмий жана чет тилде бирдей юридикалык күчкө ээ болгон келишимдерди тариздетүүгө жол берилет. Келишимдерди чет тилде тариздетүүгө



мамлекеттик же расмий тилдеги котормосу болгон шартта гана жол берилет.».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 28-июнундагы № 19/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдарда тышкы аудитти жүргүзүүгө карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 3.6-пунктунун бешинчи абзацындагы «Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы» деген сөздөр «Борбордук аппаратка» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 3.11-пунктундагы «Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгына» деген сөздөр «Борбордук аппаратка» деген сөздөргө алмаштырылсын.

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

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

– 2.1-пункту:

төмөнкү мазмундагы 16-пунктча менен толукталсын:

«16) банктык кызмат көрсөтүүлөрдү ишке ашыруу үчүн финансылык технологияларды иштеп чыгуу боюнча кызматтарды көрсөтүү.»;

– төмөнкү мазмундагы жыйырма үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Финансылык технологияларды иштеп чыгуу боюнча кызмат көрсөткөн туунду жана көз каранды компаниялар башка иштерди жүргүзүүгө укугу жок.».

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-декабрындагы № 50/7 «Кредиттик союздардагы

кредиттик тобокелдикти башкаруу боюнча минималдык талаптар жөнүндө жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кредиттик союздарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 5.2.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.2.1. Кредиттик союз менен катышуучу ортосунда түзүлүүчү кредиттик келишим, ага карата бардык тиркемелер жана башка келишимдер/макулдашуулар мамлекеттик тилде, ал эми зарыл болгон учурда расмий тилде түзүлөт. Кредиттик келишимдин түп нускаларынын саны келишим түзгөн тараптардын санынан кем болбоого тийиш. Кредиттик союз Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, кредиттик келишимдин түп нускаларынын сакталышын камсыз кылуусу зарыл.

Кредиттик келишимдин тексти карыз алуучу кабыл алууга түшүнүктүү жана жеткиликтүү болууга тийиш. Катышуучунун кредиттик келишимдин шарттарынан келип чыккан укуктары жана милдеттери кредиттик келишимдин өзүнчө бөлүгүндө чагылдырылууга тийиш. Кредиттик келишимдин бүтүндөй тексти жана ага карата бардык тиркемелери бирдей шрифтте жана ал кеминде 12 өлчөмдө берилүүгө тийиш (талап коюлган учурда көрүүсү начар кардар үчүн 16дан кем эмес).

Көрүүсү же угуусу бузулган кардарды тейлөөдө кредиттик союз кардардын каалоосу боюнча кредиттик келишимдин жана кардар кол коюучу башка документтердин текстинин үн коштоосун/сурдукотормосун камсыз кылуусу зарыл.

Бар болгон бузулуулардан улам өз алдынча кол коё албаган кардар, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын эске алуу менен кредиттик келишимде жана башка документтерде факсимилдик кол тамганы колдоно алат»;

Жобого карата 1-тиркеменин:

– 9-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«9. Мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде түзүлгөн кредиттик келишим, ага карата тиркемелер, ошондой эле реструктуризациялоодо же пролонгациялоодо, талап кылуу

укугун өткөрүп берүүдө катышуучу менен кошумча түзүлгөн макулдашуулар.».

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

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– расмий тилдеги 12-пунктунун отузунчу абзацындагы «во внесудебном порядке» деген сөздөр алынып салынсын.

– 39-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«39. Банк менен кардар ортосунда түзүлүүчү кредиттик келишим жана ага кошо тиркелүүчү банк кардарынын чыгашалар (төлөмдөр) тизмеги, ошондой эле банк менен кардар ортосунда макулдашуу боюнча түзүлүүчү башка макулдашуулар мамлекеттик тилде жана зарыл учурда расмий тилде (зарылдыгына жараша, келишимдин тексти башка тилге которулушу мүмкүн) түзүлөт. Бул макулдук кардардын кредиттик таржымалына көктөлөт/ сакталат. Кредиттик келишимдин тексти карыз алуучу кабыл алууга түшүнүктүү жана жеткиликтүү болууга тийиш. Кредиттик келишимдин шарттарынан келип чыккан кардардын укуктары жана милдеттери өзүнчө бөлүктө чагылдырылууга тийиш. Кредиттик келишимде жана ага карата бардык тиркемелерде колдонулуучу шрифт бүтүндөй текст боюнча бирдей болууга тийиш. Шрифттин өлчөмү кеминде 12 менен берилүүгө тийиш (көрүүсү начар кардар үчүн 16 шрифтен кем эмес).

Мында обочо туруп/аралыктан тейлөө каналы аркылуу Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген суммада берилүүчү кредиттер боюнча келишимдерге кол тамга келишим түзгөн тарапка таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюу аркылуу кол коюлушу мүмкүн.

Көрүүсү же угуусу бузулган кардарды тейлөөдө банк кардардын каалоосу боюнча кредиттик келишимдин жана кардар кол коюучу

башка документтердин текстинин үн коштоосун/сурдокотормосун камсыз кылуусу зарыл.

Бар болгон бузулуулардан улам өз алдынча кол коё албаган кардар, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын эске алуу менен кредиттик келишимде жана башка документтерде факсимилдик кол тамганы колдоно алат.»;

– 41-пунктунун жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кардардын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык кандайдыр бир комиссиялык төлөмдөрдү, айыптык санкцияларды жана башка төлөмдөрдү албастан, кредитти (лизингди) каалаган убакта толугу менен же бөлүп төлөө аркылуу мөөнөтүнөн мурда төлөөгө укугу. Кошо жоопкерчиликтүү топтун катышуучусунун бири кредитти мөөнөтүнөн мурда төлөгөн шартта, банк кошо жоопкерчиликтүү топтун мүчөлөрүнүн кат жүзүндө макулдугун сурашы мүмкүн.»;

– 54-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«54. Күрөө жөнүндө келишим мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде түзүлөт. Мында күрөө келишиминин тексти карыз алуучу/күрөө коюучу кабыл алууга түшүнүктүү жана жеткиликтүү болууга тийиш.»;

Жобого карата 1-тиркеменин:

– 5-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«5. Кредиттик келишим мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде.»;

– 17-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«17. Күрөө жөнүндө келишим мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде түзүлөт.»;

Жобого карата 2-тиркеменин:

– 3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Гарантиялык каттын түп нускасы мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде таризделүүгө тийиш. Ошондой эле гарантиялык кат ушул пункттун биринчи сүйлөмүндө көрсөтүлгөн шарттар сакталган учурда, чет тилде да кошумча таризделиши мүмкүн.».

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 12-сентябрындагы № 37/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары тарабынан баалуулуктарды сактоо үчүн банктык өздүк сейфтердин кардарларга берилиши боюнча нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

– расмий тилдеги 1-пунктундагы «депозитных» деген сөз «банковских» деген сөзгө алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары тарабынан банктык жеке сейфтердин кардарларга баалуулуктарды сактоо үчүн берилиши боюнча нускоонун:

– мамлекеттик тилдеги аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары тарабынан баалуулуктарды сактоо үчүн банктык өздүк сейфтердин кардарларга берилиши боюнча нускоону бекитүү тууралуу»;

– төмөнкү мазмундагы 5-1-пункту менен толукталсын:

«5-1. Банкка ден соолугунун мүмкүнчүлүгү чектелген кардарларга сейф берүүдө алар менен өз ара иш алып баруу жана жардам көрсөтүү маселелерине өзгөчө көңүл буруу сунушталат, анын ичинде төмөнкүлөргө байланыштуу:

– кардар менен баарлашууда этикет эрежелери;

– банктын кызматкери жана кардар кызмат көрсөтүүнүн алкагында зарыл операцияларды ишке ашырган учурда кардарды коштоп жүрүү эрежелери;

– кыйла ыңгайлуу тейлөө үчүн жеткиликтүү чараларды колдонуу;

– эгерде кардар башка байланыш ыкмасын тандабаса, аны коштоп жүргөн адам менен эмес, кардар менен сүйлөшүү;

– процессте стресс жаратуучу факторлорду азайтуу жана кардарларды тейлөө боюнча банктык жол-жоболорду толук (кеңири) түшүндүрүү.»;

– 6-пунктундагы отуз экинчи абзацтан кийин төмөнкү мазмундагы отуз үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Көрүүсү же угуусу бузулган кардарды тейлөөдө банк кардардын каалоосу боюнча баалуулуктарды жеке банктык сейфте сактоо келишиминин жана кардар кол коюучу башка документтердин

текстинин үн коштоосун/сурдокотормосун камсыз кылуусу зарыл. Бар болгон бузулуулардан улам өз алдынча кол коё албаган кардар, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын эске алуу менен баалуулуктарды банктык жеке сейфте сактоо келишимине келишимде жана башка документтерде факсимилдик кол тамганы колдоно алат.»;

– 13-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«13. Сактоо келишими кеминде эки нускада мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде түзүлөт. Сактоо келишиминин бир нускасы банкта калат, экинчиси кардарга берилет.».

7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 12-сентябрындагы № 37/3 «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсы ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсы ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

– 44-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«44. Экономикалык ченемдердин аткарылгандыгы тууралуу отчет республикалык маанидеги жалпыга маалымдоо каражаттарында ушул Эрежелерге карата 2-тиркемеде келтирилген форма боюнча мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде жарыяланып турууга тийиш.».

8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 31-октябрындагы № 41/12 «Банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу боюнча нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

– мамлекеттик тилдеги 1-пунктунда «жөнүндө» деген сөз «боюнча» деген сөзгө алмаштырылсын;

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

– мамлекеттик тилдеги аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу боюнча нускоо»;

– 6-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«6. Банкка ден соолугунун мүмкүнчүлүгү чектелген кардарларга эсеп ачууда алар менен өз ара иш алып баруу жана жардам көрсөтүү маселелерине өзгөчө көңүл буруу сунушталат, анын ичинде төмөнкүлөргө байланыштуу:

– кардар менен баарлашууда этикет эрежелери;

– банктын кызматкери жана кардар кызмат көрсөтүүнүн алкагында зарыл операцияларды ишке ашырган учурда кардарды коштоп жүрүү эрежелери;

– кыйла ыңгайлуу тейлөө үчүн жеткиликтүү чараларды колдонуу;

– эгерде кардар башка байланыш ыкмасын тандабаса, аны коштоп жүргөн адам менен эмес, кардар менен сүйлөшүү;

– процессте стресс жаратуучу факторлорду азайтуу жана кардарларды тейлөө боюнча банктык жол-жоболорду толук (кеңири) түшүндүрүү.»;

– 15-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«15. Эсептешүү (күндөлүк) эсеби - бул, акча каражаттарын сактоо жана банктардан тышкары, юридикалык жактар тарабынан чыгарылган жана жеке ишкерлер тарабынан банктык төлөм карталарды колдонуу менен ишке ашырылган эсептешүүлөрдү (акчалай түшүүлөр, төлөөлөр, башка жеке адамдар же юридикалык жактар менен өз ара эсептешүүлөр, башка финансы-кредит уюмдарына которуулар) кошо алганда, күндөлүк эсептешүүлөрдү жүргүзүү үчүн каралган эсеп.»;

– 24-пунктунун биринчи абзацынан кийин төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Көрүүсү же угуусу бузулган кардарды тейлөөдө банк кардардын каалоосу боюнча банктык эсеп келишиминин жана кардар кол коюучу башка документтердин текстинин үн коштоосун/сурдоктормосун камсыз кылуусу зарыл.»;

– 28-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«28. Ушул Нускоонун талаптарына ылайык банкка бериле турган документтин түп нускасы чет тилде аткарылган болсо, банкка

документтердин Кыргыз Республикасынын мамлекеттик тилине жана зарыл болгон учурда расмий тилине которулган, котормо мекемеси тарабынан күбөлөндүрүлгөн котормосу берилүүгө тийиш.»;

- 37-пунктунун он экинчи абзацынын биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Келишим мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде, тараптардын ар бири үчүн бирден, кеминде эки нускада жазуу жүзүндө же документ келишим түзгөн тарапка таандык экендигин ишенимдүү белгилөөгө мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ формасында түзүлүүгө тийиш.»;

- 41-пунктунун 2-пунктчасы күчүн жоготкон катары таанылсын;

- 43-пунктунун:

1-пунктчасынын төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- мамлекеттик органдарды жана жергиликтүү өз алдынча башкаруу органдарын кошпогондо, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө маалымат: күнү, номери, каттоодон өткөргөн органдын аталышы, катталган жери;

3-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) мамлекеттик органдарды жана жергиликтүү өз алдынча башкаруу органдарын кошпогондо, юридикалык жактын Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү жөнүндө күбөлүк. Эркин экономикалык аймакта (мындан ары - ЭЭА) катталган юридикалык жактар үчүн юридикалык жактын ЭЭАнын субъекти катары эсептик каттоодон өткөндүгүн тастыктаган күбөлүктү кошумча берүү зарыл. Резидент эместер үчүн: юридикалык жак түзүлгөн өлкөнүн соода реестринен фирманын юридикалык жак катары каттоодон өткөндүгү жөнүндө көчүрмө же чыккан өлкөнүн мыйзам талаптарына ылайык, кардардын юридикалык жак катары каттоодон өткөндүгүн тастыктаган башка документ;»;

- мамлекеттик тилдеги 3-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) юридикалык жактын Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү жөнүндө күбөлүк. Эркин экономикалык аймакта (мындан



ары - ЭЭА) каттоодон өткөн юридикалык жактар үчүн юридикалык жактын ЭЭАнын субъекти катары каттоодон өткөндүгүн тастыктаган күбөлүктү кошумча берүү зарыл. Резидент эместер үчүн: юридикалык жак түзүлгөн өлкөнүн соода реестринен фирманын юридикалык жак катары каттоодон өткөндүгү жөнүндө көчүрмө же чыккан өлкөнүн мыйзам талаптарына ылайык, кардардын юридикалык жак катары каттоодон өткөндүгүн тастыктаган башка документ;».

9. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 25-сентябрындагы № 35/14 «Аманаттарды (депозиттерди) тартпаган микрофинансылык уюмдарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Аманаттарды (депозиттерди) тартуу менен иш алып барбаган микрофинансылык уюмдарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- 22-пунктунун 2-пунктчасынын үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде, кредиттик продукттун толук наркы жөнүндө маалыматты кошо алганда, кредиттерди берүү шарттары жөнүндө;»;

- 29-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«29. МФУ менен кардардын ортосунда, анын ичинде электрондук формада түзүлүүчү, келишим түзгөн тарапка таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюу аркылуу кол коюлган кредиттик келишим, ага карата бардык тиркемелер жана башка келишимдер/макулдашуулар мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде түзүлөт.»;

- төмөнкү мазмундагы бешинчи, алтынчы жана жетинчи абзацтар менен толукталсын:

«Кредиттик келишимдин тексти карыз алуучу кабыл алууга түшүнүктүү жана жеткиликтүү болууга тийиш. Катышуучунун кредиттик келишимдин шарттарынан келип чыккан укуктары жана милдеттери кредиттик келишимдин өзүнчө бөлүгүндө чагылдырылууга тийиш. Кредиттик келишимдин бүтүндөй тексти жана ага карата бардык

тиркемелери бирдей шрифтте жана ал кеминде 12 өлчөмдө берилүүгө тийиш (талап коюлган учурда көрүүсү начар кардар үчүн 16дан кем эмес).

Көрүүсү же угуусу бузулган кардарды тейлөөдө МФУ кардардын каалоосу боюнча кредиттик келишимдин жана кардар кол коюучу башка документтердин текстинин үн коштоосун/сурдокотормосун камсыз кылуусу зарыл.

Бар болгон бузулуулардан улам, өз алдынча кол коеё албаган кардар, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын эске алуу менен кредиттик келишимде жана башка документтерде факсимилдик кол тамганы колдоно алат.»;

Жобого карата 1-тиркеменин:

– 6-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«6. Мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде түзүлгөн кредиттик келишим, ага карата тиркемелер, ошондой эле реструктуризациялоодо же пролонгациялоодо, талап кылуу укугун өткөрүп берүүдө кардар менен кошумча түзүлгөн макулдашуулар.»;

– 14-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«14. Күрөө жөнүндө келишим/Кепилдик берүү келишими мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде.».

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

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

Жобого карата 5-тиркеменин тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Чет тилде сунушталуучу документтер же алардын көчүрмөлөрү мамлекеттик тилге жана зарыл болгон учурда расмий тилге которулууга жана белгиленген тартипте күбөлөндүрүлүүгө тийиш.».

11. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 1-ноябрындагы № 2019-П-33/55-2-(НФКУ) «Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

– 35-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«35. ТСКК менен катышуучу ортосунда түзүлүүчү кредиттик келишим, ага карата бардык тиркемелер жана башка келишимдер/макулдашуулар мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде түзүлөт. Кредит боюнча келишимдин түп нускаларынын саны келишим түзгөн тараптардын санынан кем болбоого тийиш. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, ТСКК кредиттик келишимге карата бардык документтердин түп нускаларынын сакталышын камсыз кылууга тийиш.»;

– 36-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«36. Кредиттик келишимдин тексти катышуучу кабыл алууга жеткиликтүү жана түшүнүктүү болууга тийиш. Кардардын кредиттик келишимдин шарттарынан улам келип чыккан укуктары жана милдеттери кредиттик келишимдин өзүнчө бөлүгүндө чагылдырылууга тийиш. Кредиттик келишимдин бүтүндөй тексти жана ага карата бардык нын тиркемелери бирдей шрифтте жана ал кеминде 12 өлчөмдө берилүүгө тийиш (талап коюлган учурда көрүүсү начар кардар үчүн 16дан кем эмес).

Көрүүсү же угуусу бузулган кардарды тейлөөдө ТСКК кардардын каалоосу боюнча кредиттик келишимдин жана кардар кол коюучу башка документтердин текстинин үн коштоосун/сурдокодормосун камсыз кылуусу зарыл.

Бар болгон бузулуулардан улам, өз алдынча кол коеё албаган кардар, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын эске алуу менен кредиттик келишимде жана башка документтерде факсимилдик кол тамганы колдоно алат..»;

– 44-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«44. ТСКК жана катышуучу ортосунда түзүлүүчү турак жай-сактык аманат (депозит) келишими, ага карата бардык тиркемелер жана башка келишимдер/макулдашуулар мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде түзүлөт. Турак жай-сактык аманат (депозит) келишиминин түп нускаларынын саны келишим түзгөн тараптардын санынан кем болбоого тийиш. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, ТСКК турак жай-сактык аманат (депозит) келишимине карата бардык документтердин түп нускаларынын сакталышын камсыз кылууга тийиш.»;

– 45-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«45. Турак жай-сактык аманат (депозит) келишиминин тексти катышуучу кабыл алууга жеткиликтүү жана түшүнүктүү болууга тийиш. Кардардын турак жай-сактык аманат (депозит) келишиминин шарттарынан улам келип чыккан укуктары жана милдеттери анын өзүнчө бөлүгүндө чагылдырылууга тийиш. Турак жай-сактык аманат (депозит) келишиминин бүтүндөй тексти жана ага карата бардык тиркемелери бирдей шрифтте жана ал кеминде 12 өлчөмдө берилүүгө тийиш (талап коюлган учурда көрүүсү начар кардар үчүн 16дан кем эмес).

Көрүүсү же угуусу бузулган кардарды тейлөөдө ТСКК кардардын каалоосу боюнча кардар колу коюучу турак жай-сактык аманат (депозит) келишиминин текстинин үн коштоосун/сурдукотормосун камсыз кылуусу зарыл.

Бар болгон бузулуулардан улам өз алдынча кол коеё албаган кардар, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын эске алуу менен турак жай-сактык аманат (депозит) келишимде факсимилдик кол тамганы колдоно алат.»;

Жобого карата 2-тиркеменин:

– 5-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«5. Кредиттик келишим мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде түзүлүүгө тийиш.»;

– 11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Күрөө жөнүндө келишим мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде.».

12. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 13-майындагы № 2020-П-12/27-1-(НПА) «Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо» тартиби:

– төмөнкү мазмундагы 5-2-пункту менен толукталсын:

«Бардык кардарлар үчүн, анын ичинде ден соолугунун мүмкүнчүлүгү чектелген адамдар үчүн жеткиликтүүлүктү жана бирдей мүмкүнчүлүктөрдү камсыз кылуу максатында, банктын веб-сайты, мобилдик тиркемеси же атайын программалык камсыздоосу кардарлардын көрсөтүлгөн категориясын аралыктан идентификациялоого жана верификациялоого мүмкүндүк берүүчү функцияларга ээ болушу зарыл.

Функциялар колдонуудагы мыйзам актыларына жана ченемдерге ылайык келүүгө тийиш, жогорку коопсуздук деңгээлине кепилдик берүүгө, ошондой эле идентификациялоо процесси ден соолугунун мүмкүнчүлүгү чектелген колдонуучулар үчүн жөнөкөй жана түшүнүктүү болушун камсыз кылууга тийиш. Банк колдонуучулар үчүн тиешелүү нускоолорду жана колдонмолорду берүүгө, ошондой эле көрсөтүлүүчү кызматтардын жеткиликтүүлүгүн жана ыңгайлуулугун үзгүлтүксүз жакшыртуу максатында, ден соолугунун мүмкүнчүлүгү чектелген кардарлар менен кайтарым байланыш түзүүнү эске алуу менен аралыктан идентификациялоо системасына дайыма мониторинг жүргүзүүгө жана аны жаңыртып турууга милдеттүү.».

13. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 30-сентябрындагы № 2020-П-33/54-3-(НФКУ) «Микрофинансы уюмдарынын кардарларын аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Микрофинансы уюмдарынын кардарларын аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо» тартиби:

- төмөнкү мазмундагы 5-1-пункту менен толукталсын:

«Бардык кардарлар үчүн, анын ичинде ден соолугунун мүмкүнчүлүгү чектелген адамдар үчүн жеткиликтүүлүктү жана бирдей мүмкүнчүлүктөрдү камсыз кылуу максатында, МФУнун веб-сайты, мобилдик тиркемеси же атайын программалык камсыздоосу кардарлардын көрсөтүлгөн категориясын аралыктан идентификациялоого жана верификациялоого мүмкүндүк берүүчү функцияларга ээ болушу зарыл.

Функциялар колдонуудагы мыйзам актыларына жана ченемдерге ылайык келүүгө тийиш, жогорку коопсуздук деңгээлине кепилдик берүүгө, ошондой эле идентификациялоо процесси ден соолугунун мүмкүнчүлүгү чектелген колдонуучулар үчүн жөнөкөй жана түшүнүктүү болушун камсыз кылууга тийиш. МФУ колдонуучулар үчүн тиешелүү нускоолорду жана колдонмолорду берүүгө, ошондой эле көрсөтүлүүчү кызматтардын жеткиликтүүлүгүн жана ыңгайлуулугун үзгүлтүксүз жакшыртуу максатында, ден соолугунун мүмкүнчүлүгү чектелген кардарлар менен кайтарым байланыш түзүүнү эске алуу менен аралыктан идентификациялоо системасына дайыма мониторинг жүргүзүүгө жана аны жаңыртып турууга милдеттүү.»

14. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 23-декабрындагы № 2020-П-33/73-12-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлүнө алынган банк эмес финансы-кредит уюмдарына жана башка юридикалык жактарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлүнө алынган банк эмес финансы-кредит уюмдарына жана башка юридикалык жактарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобонун:

- 6-пунктунун 4-пунктчасындагы «талаптарды» деген сөздөн кийин «жана чектөөлөрдү» деген сөздөр менен толукталсын;
- 50-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«50. Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген экономикалык ченемдерди жана талаптарды бузууга жол бергендиги үчүн, ошондой эле банк эмес финансы-кредит уюмунун ишинде финансылык абалынын начарлоо тенденциясы байкалган шартта, бирок ошол эле учурда, банк эмес финансы-кредит уюму тарабынан Улуттук банктын минималдуу экономикалык ченемдери жана талаптары сакталган болсо, Улуттук банк банк эмес финансы-кредит уюмуна карата жаңы жана/же кыйла күчөтүлгөн экономикалык ченемдерди, талаптарды жана чектөөлөрдү белгилеши мүмкүн.»;

– 56-пунктунун 2-пунктчасындагы «ченемдери,» деген сөздөн кийин «талаптары жана чектөөлөрү,» деген сөздөр менен толукталсын;

Жобого карата 2-тиркеменин:

– 2-бөлүктүн 2-пунктунун экинчи абзацындагы «талаптарынын» деген сөздөн кийин «жана чектөөлөрүнүн» деген сөздөр менен толукталсын.

15. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 18-майындагы № 2022-П-12/31-1-(БС) «Кыргыз Республикасында синдикатталган кредиттөөнү ишке ашыруу тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында синдикатталган кредиттөөнү ишке ашыруу тартиби жөнүндө» жобонун:

– 11-пунктунун жыйырма алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Катышуучулар түзүүчү синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашуу, ошондой эле, мисалы банк жана эл аралык уюм тарабынан түзүлүүчү башка макулдашуулар мамлекеттик тилде жана зарыл учурда расмий тилде түзүлүүгө тийиш (зарылдыгына жараша макулдашуунун тексти башка тилге которулушу мүмкүн).»;

– 19-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«19. Кредиттик келишим жана күрөө жөнүндө келишим мамлекеттик тилде жана зарыл учурда расмий тилде түзүлүшү мүмкүн. Ошол эле учурда, бул келишимдердин тексти карыз алуучу кабыл алууга түшүнүктүү жана жеткиликтүү болууга тийиш.

Кредиттик таржымал уюштуруучу банкта түзүлөт жана сакталат. Кредиттик таржымалдын көчүрмөлөрү ар бир катышуучуда сакталышы мүмкүн.»;

- 20-пунктунун он бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк (банктар) менен карыз алуучунун ортосунда түзүлүүчү кредиттик келишим, ошондой эле, мисалы банк (банктар) менен эл аралык уюм ортосунда түзүлүүчү башка макулдашуулар мамлекеттик тилде жана зарыл болгон учурда расмий тилде түзүлүүгө тийиш (зарылдыгына жараша келишимдин тексти башка тилге да которулушу мүмкүн).».

16. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 2-июнундагы № 2022-П-12/35-1-(НПА) «Банктын, турак жай-сактык кредиттик компаниясынын, депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниянын аманатчылар алдындагы милдеттенмелери жөнүндө маалымат базасын жүргүзүү боюнча нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Банктын, турак жай-сактык кредиттик компаниясынын, депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниянын аманатчылар алдындагы милдеттенмелери жөнүндө маалымат базасын жүргүзүү боюнча нускоонун:

- Нускоого карата 1-тиркеменин «Аманатчыга төлөнүүгө тийиш болгон, бирок аманатчынын жана банктын мөөнөтү өтүп кеткен утурама талаптарынын өз ара чегеришүүсүнүн жыйынтыгы боюнча Кыргыз Республикасынын «Банктык аманаттарды (депозиттерди) коргоо жөнүндө» мыйзамында белгиленген суммадан ашык эмес компенсациянын суммасы» деп аталган 26-тилкеде «200000» деген сан «1000000» деген санга алмаштырылсын.

17. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 14-декабрындагы № 2022-П-12/78-7-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:



жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобонун:

– 7-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Банк менен байланыштуу болбогон бир карыз алуучуга же байланыштуу карыз алуучулар тобуна карата тобокелдиктин максималдуу өлчөмүн эсептөө тартиби «Кредиттөөдөгү чектөөлөр жөнүндө» нускоого ылайык аныкталат.».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2023-жылдын 13-декабрындагы  
№ 2023-П-12/77-1-(НПА)

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 12-августундагы № 2020-П-12/45-3-(НПА) «Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу**

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 12-августундагы № 2020-П-12/45-3-(НПА) «Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр киргизилсин (кошо тиркелет).

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

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

4. Көзөмөлдөө методологиясы башкармалыгы 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, «Микрофинансылык уюмдардын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кыргызстан кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «KG төлөм системаларынын операторлору ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, микрофинансылык компанияларды, микрокредиттик компанияларды, микрокредиттик агенттиктерди, кредиттик союздарды, кепилдик фондуларды, кредиттик бюролорду, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты, төлөм системаларынын операторлорун жана төлөм уюмдарын тааныштырсын.

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

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

**Төрага**

**К. Боконтаев**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2023-жылдын 13-декабрындагы  
№ 2023-П-12/77-1-(НПА)  
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын  
2020-жылдын 12-августундагы № 2020-П-12/45-3-  
(НПА) «Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобону  
бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 12-августундагы № 2020-П-12/45-3-(НПА) «Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобонун:

– 1-пунктунун:

үчүнчү абзацындагы «принципиалдуу» деген сөз алынып салынсын;

төртүнчү абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын.

– 2-пункт төмөнкү редакциядагы абзац менен толукталсын:

«- атаандаштыкты өнүктүрүү.»;

– 6-пункттун 10-абзацынан кийин төмөнкү редакциядагы абзац менен толукталсын:

«Атайын жөнгө салуу режимин узартуу жөнүндө чечим кабыл алынган учурда техникалык тапшырманын мазмуну зарыл учурларда Арыз ээсинин (Кошо арыз ээсинин) тиешелүү арызынын негизинде Улуттук банктын Комитетинин чечими боюнча өзгөртүлүшү мүмкүн.»

– 7-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Атайын жөнгө салуу режимин түзүү жөнүндө билдирме (мындан ары - билдирме) Арыз ээси жана Кошо арыз ээси тарабынан Улуттук банкка берилет.

Атайын жөнгө салуу режиминде операцияларды жүргүзүүдө жана кызматтарды көрсөтүүдө ушул сыяктуу операцияларды жана кызматтарды же колдонулуп жаткан технологияларды тесттен өткөрүү

үчүн катышуучулардын Жобонун 14-1-пунктун эске алуу менен бир эле учурда катышуусуна жол берилет.»;

– 8-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«8. Билдирменин курамына төмөнкүлөр кирет:

– ушул Жобого карата 1-тиркеменин формасы боюнча даярдалган, Арыз ээсинин бланкында таризделген арыз ушул Жобого ылайык атайын жөнгө салуу режимин түзүү жөнүндө өтүнүч менен бирге берилет, анда арызга тиркелген документтердин тизмеги камтылууга, ошондой эле жетекчинин колу коюлууга жана Арыз ээси менен Кошо арыз ээсинин (эгер болсо) мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө тийиш же болбосо Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык таризделген электрондук түрдө аналогу болууга тийиш;

– ушул Жобого карата 2-тиркеменин формасы боюнча Арыз ээси жана Кошо Арыз ээси (эгер болсо) жөнүндө маалымат жана Кошо арыз ээсинин жазуу жүзүндөгү макулдугу;

– ушул Жобого карата 3-тиркеменин формасы боюнча аны тестирилөө Арыз ээси тарабынан сунушталган операция, кызмат көрсөтүү/технология жөнүндө маалымат;

– жарыяланган уставдык капиталдын суммасын көрсөтүү менен тиешелүү мамлекеттик органдардан тастыктама алуу үчүн реквизиттери менен Арыз ээсинин/Кошо арыз ээсинин (эгер болсо) уюштуруу документтеринин нотариалдык күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү же электрондук формалары;

– Арыз ээсинин акыркы отчеттук финансылык жыл үчүн тиешелүү түрдө күбөлөндүрүлгөн бухгалтердик/финансылык отчету;

– лицензия үчүн төлөмдү тастыктаган документ. Лицензия үчүн мамлекеттик алымдын өлчөмү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык аныкталат;

– лицензия алууга ишеним каттын түп нускасы;

– эгерде Арыз ээси жана Кошо арыз ээси Улуттук банк тарабынан көзөмөлгө алынуучу юридикалык жак болуп эсептелбесе, Улуттук банк тарабынан атайын жөнгө салуу режиминин алкагында план чегинде/ пландан тышкары жерлерде инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүгө Арыз ээсинин жана Кошо арыз ээсинин жазуу жүзүндөгү макулдугу (1-1-тиркеме);

– сунушталган операцияны жана кызмат көрсөтүүнү жүргүзүүдөн күтүлүүчү натыйжаларды болжолдуу экономикалык эсептөөлөр.

Уюштуруу документтерин жана бухгалтердик/финансылык отчет берүү талабы Улуттук банктын көзөмөлүнө алынган Арыз ээси жана Кошо арыз ээси (эгер болсо) катары иш алып барган жактарга таркатылбайт.»;

– 14-пунктунун бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык сунушталган же пайдаланылган ушул сыяктуу банктык иш жүргүзүлгөн учурда;»;

– төмөнкү редакциядагы 14-1-пункт менен толукталсын:

«14-1. Атайын жөнгө салуу режиминин алкагында учурда башка субъект/субъекттер тарабынан сунушталып жаткан банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү тесттен өткөрүү үчүн атайын жөнгө салуу режимин түзүүгө арыздар төмөнкү маалыматтар кошо берилген учурда кабыл алынат:

а) ушул сыяктуу операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү учурда тесттен өткөрүп жаткан атайын жөнгө салуу режимдерге салыштырганда тесттен өткөрүү үчүн сунушталган операциянын жана кызмат көрсөтүүнүн факторлорун комплекстүү баалоо (SWOT-анализи). Факторлорду комплекстүү баалоо (SWOT-анализинин) компоненттерин минималдуу ачып көрсөтүү талап кылынат:

– S – күчтүү жактары, мында башка субъект (субъекттер) тарабынан атайын жөнгө салуу режиминин алкагында кошо тесттен өткөрүлүп жаткан операциялардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн артыкчылыктары чагылдырылат;

– W – чабал жактары, мында башка субъект (субъекттер) тарабынан атайын жөнгө салуу режиминин алкагында кошо тесттен өткөрүлүп жаткан операциялардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн кыйынчылыктары чагылдырылат;

– O – тышкы чөйрөнүн мүмкүнчүлүктөрү, мында банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөр рыногуна инновациялык кызмат көрсөтүүлөрдү/технологияларды колдонууга киргизүүнүн натыйжасы чагылдырылат;

- Т – тышкы чөйрө коркунучтары, мында башка субъект (субъекттер) тарабынан атайын жөнгө салуу режиминин алкагында сунушталуучу операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү кошо тесттен өткөрүүдө келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктер чагылдырылат.

б) банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөр рыногуна инновациялык кызмат көрсөтүүлөрдү/технологияларды колдонууга киргизүүгө өбөлгө түзүүчү Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын өркүндөтүү боюнча сунуштар.»;

- 20-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«20. Атайын жөнгө салуу режиминин алкагында Комитет атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусуна карата төмөнкү милдеттенмелерди белгилеши мүмкүн:

- тесттен өткөрүлүүчү банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоого байланыштуу кошумча отчеттор;

- Улуттук банктын өкүлдөрүнө мезгил-мезгили менен жер-жерлерде текшерүү иштерин, максаттуу текшерүү иштерин жүргүзүүгө жол берүү, ошондой эле Улуттук банктын көзөмөлүнө алынбаган катышуучуну кошо алганда, тесттен өткөрүлүп жаткан банктык операцияны жана кызмат көрсөтүүнү сунуштоого байланыштуу маалымат алуу үчүн атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусунун маалымат системаларынан пайдалануу мүмкүнчүлүгүн берүү;

- керектөөчүлөргө банктык операция жана кызмат көрсөтүү тесттик режимде сунушталып жаткандыгы жана Улуттук банк лицензияны колдонууну токтоткон жана катышуучуга маалымдаган учурдан тартып 1 (бир) жумуш күнү ичинде тест режими токтотулушу мүмкүндүгү жөнүндө билдирүү;

- банктык операциялар жана кызмат көрсөтүүлөр боюнча бардык финансылык милдеттенмелердин ордун милдеттүү түрдө жабуу;

- инновациялык банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо өзгөчөлүгүн эске алуу менен башка милдеттенмелер.»;

- төмөнкү редакциядагы 22-1-пункт менен толукталсын:

«22-1. Улуттук банк атайын жөнгө салуу режиминин алкагында, Улуттук банктын көзөмөлүнө алынбаган, атайын жөнгө салуу

режиминин алкагында банктык операцияларды жүргүзүүгө лицензия алган жана ушул Жобонун 1-1-тиркемесине ылайык макулдук берген жакты кошо алганда, Улуттук банктын инспектордук текшерүүлөр боюнча ченемдик укуктук актыларында белгиленген тартипте жана мөөнөттө план чегинде/пландан тышкары инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүгө укуктуу.»;

– 24-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Тестирилөөнүн мөөнөтү узартылган учурда тестирилөөнү аяктоо күнүн кайрадан белгилөө менен Комитеттин кошумча чечими чыгарылат. Комитеттин тестирилөө мөөнөтүн узартуу жөнүндө кошумча чечими 1 (бир) гана жолу кабыл алынат жана 6 (алты) айдан ашпаган мөөнөткө гана узартылышы мүмкүн. Комитеттин чечиминде көрсөтүлгөн тестирилөө мөөнөтүн узартуу шарттары ушул Жобонун талаптарына ылайык келүүгө тийиш.»;

– 34-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«34. Эгерде атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусу, анын ичинде бир эле учурда тестирилөөнүн катышуучулары тестирилөөнүн натыйжасында аталган режимдин шарттарында көрсөтүлгөн сандык жана сапаттык критерийлерге жетишсе, ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмдүн корутундусунун негизинде Комитет тестирилөөнү ийгиликтүү катары тааныйт.»;

– 35-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«35. Тестирилөө ийгиликсиз катары таанылган учурда, атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусуна, анын ичинде бир эле учурда тестирилөөнүн катышуучуларына аталган режимдин алкагында тестирилөөдөн өткөн инновациялык банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү андан ары сунуштоого тыюу салынат. Атайын жөнгө салуу режимине катышууга лицензияны колдонуу токтотулат.»;

– төмөнкү редакциядагы 35-1 жана 35-2-пункттар менен толукталсын:

«35-1. Лицензияны колдонуу токтотулган учурда катышуучу, анын ичинде бир эле учурда тестирилөөнүн катышуучулары төмөнкүлөргө милдеттүү:

1) 1 (бир) жумуш күнү ичинде товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү берүүчүлөрдүн катышуучуларына/пайдалануучуларына атайын жөнгө



салуу режиминин алкагында операцияларды/кызматтарды көрсөтүү токтотулгандыгы жөнүндө билдирүүгө;

2) Комитет белгилеген мөөнөттө катышуучулар/керектөөчүлөр жана товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү берүүчүлөр (үчүнчү жактар) алдында төлөмдөрдү/милдеттенмелерди аткарууну аягына чыгарууга жана лицензиялануучу иштин түрүн дароо токтотууга;

3) лицензияны колдонуу токтотулгандыгы жөнүндө билдирүүнү алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде лицензияны Улуттук банкка өткөрүп берүүгө.

Улуттук банк лицензияны колдонуу токтотулгандыгы тууралуу маалыматты Улуттук банктын расмий сайтына жарыялайт.

35-2. Катышуучу тиешелүү лицензияны Улуттук банкка тапшырганга чейин катышуучулар/керектөөчүлөр жана товарларды/кызматтарды көрсөтүүчүлөр (үчүнчү жактар) алдында келишимдин/келишимдердин шарттарын аткарууга, төлөмдөрдү төлөп берүүгө жана финансылык милдеттенмелерди аткарууга, ошондой эле лицензиялануучу иштин түрүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык токтотууга.

Улуттук банкка лицензияны өткөрүп берүүдө катышуучу үчүнчү жактар алдында эсептешүүлөр аяктагандыгы жөнүндө салыштыруу актыларынын көчүрмөлөрүн, тиешелүү кызматтарды көрсөтүү үчүн башка катышуучулар менен өз ара эсептешүүлөр аяктагандыгын тастыктаган документтердин көчүрмөлөрүн кагаз түрүндө берүүгө тийиш.»;

- 36-пунктунун үчүнчү сүйлөмүндө «шарттарында» деген сөз «шарттарында/чектөөлөрүндө» дегенге алмаштырылсын;

- 38-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«38. Атайын жөнгө салуу режимдеринин реестринде аталган режимдин катышуучулары тууралуу төмөнкү маалымат камтылат:

- атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусунун/катышуучуларынын аталышы;

- атайын жөнгө салуу режиминин алкагында лицензия берилген, жүзөгө ашырылып жаткан банк операцияларынын тизмеги;

- атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусунун каттоо номери жана лицензиясынын реквизиттери;

- атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусунун/ катышуучуларынын интернет-сайты (эгер болсо) жана аны менен байланышуу үчүн маалыматтар (анын ичинде электрондук дареги);
- атайын жөнгө салуу режими бекитилген күн;
- атайын жөнгө салуу режиминде көрсөтүлгөн тестирлөө башталган күнү;
- атайын жөнгө салуу режиминде көрсөтүлгөн тестирлөө аяктаган күн (ошондой эле тестирлөө узартылган учурда, тестирлөө мезгили узартылган мөөнөт көрсөтүлөт).»;
- төмөнкү редакциядагы 1-1-тиркеме менен толукталсын:

**«Атайын жөнгө салуу режими  
жөнүндө» жобого карата  
1-1-тиркеме**

**Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкы**

\_\_\_\_\_

(кимден)

№ \_\_\_\_\_

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан атайын  
жөнгө салуу режиминин алкагында план чегинде/пландан  
тышкары жерлерде инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүгө**

### **ЖАЗУУ ЖҮЗҮНДӨ МАКУЛДУГУ**

\_\_\_\_\_ (юридикалык жактын аталышы)  
атынан иш алып барган, \_\_\_\_\_ жетекчиси  
(башкарманын төрагасы) болуп саналган, \_\_\_\_\_  
уставынын же жетекчиликтин (башкарманын/директорлор кеңешинин)  
чечиминин негизинде ыйгарым укук берилген \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү, паспортунун №, ким тарабынан берилген), Кыргыз  
Республикасынын Улуттук банкында атайын жөнгө салуу режимин  
түзүү жөнүндө арыздын алкагында Кыргыз Республикасынын Улуттук  
банкы тарабынан атайын жөнгө салуу режиминин алкагында план  
чегинде/пландан тышкары жерлерде инспектордук текшерүүлөрдү  
жүргүзүүгө жана Улуттук банктын талабы боюнча документтерди жана  
маалыматтарды белгиленген мөөнөттө берүүгө макулдугун билдирет.

Аты-жөнү

Уюмдун жетекчисинин кол тамгасы жана мөөрү

20 \_\_\_\_-ж. « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ ».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2023-жылдын 13-декабрындагы  
№ 2023-П-33/77-2-(НФКУ)

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын  
2021-жылдын 22-декабрындагы № 2021-П-33/72-12-(НФКУ)  
«Микрокаржылоо секторун 2022-2025-жылдары  
өнүктүрүүнүн негизги багыттарын бекитүү жөнүндө»  
токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу**

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын «2021-жылдын 22-декабрындагы № 2021-П-33/72-12-(НФКУ) «Микрокаржылоо секторун 2022-2025-жылдары өнүктүрүүнүн негизги багыттарын бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөр киргизилсин (кошо тиркелет).

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтына жарыяласын;

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

3. Токтом кабыл алынган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Банк эмес уюмдарды көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен банк эмес жана адистештирилген финансы-кредит уюмдарын,

«Микрофинансы уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кыргызстандын кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты тааныштырсын.

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

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банк эмес уюмдарды көзөмөлдөө башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төрага**

**К. Боконтаев**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2023-жылдын 13-декабрындагы  
№ 2023-П-33/77-2-(НФКУ)  
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын  
2021-жылдын 22-декабрындагы № 2021-П-33/72-12-(НФКУ)  
«Микрокаржылоо секторун 2022-2025-жылдары өнүктүрүүнүн  
негизги багыттарын бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөр**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 22-декабрындагы № 2021-П-33/72-12-(НФКУ) «Микрокаржылоо секторун 2022-2025-жылдары өнүктүрүүнүн негизги багыттарын бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасында микрокаржылоо секторун 2022-2025-жылдары өнүктүрүүнүн негизги багыттарынын:

– 1-главасынын алтынчы абзацында:

а) 5-пунктунда «өзүн-өзү жөнгө салуучу уюмдарды жана» деген сөздөр алып салынсын;

б) 6-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«б) микрофинансылык кызмат көрсөтүүлөрдү керектөөчүлөрдүн финансылык сабаттуулугун жогорулатуу, керектөөчүлөрдүн укуктарын коргоо жана ден соолугунун мүмкүнчүлүктөрү чектелүү адамдарга финансылык кызматтарды көрсөтүүдө банктык кызматтардын жеткиликтүүлүгүн камсыз кылуу.»;

в) төмөнкү мазмундагы 7-пункт менен толукталсын:

«7) ишкер аялдардын финансылык ресурстарды пайдалануу мүмкүнчүлүгүн кеңейтүү.»;

– 3-главасынын 3.2.-параграфынын 1-пунктунун сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кыргыз Республикасынын микрокаржылоо секторунда ислам банк иши жана каржылоо принциптерин андан ары өнүктүрүү үчүн мыкты эл аралык тажрыйбаны изилдөө жана ишке киргизүү, аларды

өркүндөтүү максатында колдонуудагы ченемдик укуктук актыларды талдоо, ошондой эле каржылоонун ислам принциптери боюнча операцияларды натыйжалуу колдонуу үчүн талдоо жүргүзүү жана иликтөө иштерин улантуу зарыл. Аткарылган иштердин алкагында борбордук Шариат кеңеши институтун түзүүнүн шарттарын да изилдөө зарыл.»;

– 3-главасынын 3.2.-параграфынын 2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. Микрокаржылоо секторун бекемдөө жана өркүндөтүү үчүн шарттарды түзүү

Микрокаржылоо секторун андан ары акырындап өнүктүрүү жана потенциалын күчөтүү үчүн ыңгайлуу шарттарды түзүүнүн маанилүү шарты болуп, капиталы азыраак БФКУнун ресурстук базасын камсыз кылууга байланыштуу маселелерди чечүү башкы шарт болуп эсептелет. Бул максатта апекс институттарын ишке киргизүү үчүн шарттарды түзүү сунушталууда. Эл аралык практикада апекс институттары уюмдардан каражаттарды тартуу жана ФКУга дүң кредиттерди берүү түрүндөгү негизги функцияларды аткаруудан тышкары, валюта тобокелдиктерин хеджирлөөнү жүзөгө ашырып, консультациялык жана техникалык жардам көрсөтөт ж.б.»;

– 3-главанын 3.2.-параграфынын 3-пунктунда: а) биринчи, тогузунчу, он экинчи абзацтар күчүн жоготту деп таанылсын;

б) төмөнкүдөй мазмундагы он бешинчи абзац менен толукталсын:

«Микрофинансылык кызмат көрсөтүүлөрдүн жеткиликтүүлүгүн кеңейтүү үчүн шарттарды түзүү максатында, микрокаржылоо сектору тарабынан берилген кредиттер боюнча пайыздык чендерди төмөндөтүүгө өбөлгө түзүү сунушталууда.»;

– 3-главасынын 3.2.-параграфынын 4-пункту төмөнкү мазмундагы алтынчы жана жетинчи абзацтар менен толукталсын:

«Майыптыгы бар адамдарды жана калктын башка аз мобилдүү топторун колдоо максатында, Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2023-жылдын 10-февралындагы №69 токтому менен 2022-2030-жылдарга Кыргыз Республикасындагы майыптыгы бар адамдар жана калктын башка аз мобилдүү топтору үчүн «Жеткиликтүү өлкө» мамлекеттик программасы бекитилген.

Ушуга байланыштуу, ден соолугунун мүмкүнчүлүктөрү чектелүү адамдардын укугун жана кызыкчылыгын коргоону күчөтүү, ошондой эле аларга колдоо көрсөтүү максатында, имараттарга жана жайларга кирүүсү жана микрофинансылык кызматтардан тоскоолдуксуз пайдалануусу үчүн шарттарды түзүү, персоналды майыптыгы бар адамдар менен өз ара иш алып барууда этика нормаларын сактоо боюнча окутуу, тиешелүү маалыматты пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылуу жолу менен микрофинансылык кызмат көрсөтүүнү ден соолугунун мүмкүнчүлүктөрү чектелүү адамдардын муктаждыктарына ыңгайлаштыруу боюнча иш-чараларды жүргүзүү зарыл.»;

– 3-главанын 3.2-параграфы төмөнкү мазмундагы 5-пункт менен толукталсын:

«5. Аялдардын ишкердигине өбөлгө түзүү жана колдоо

Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2021-жылдын 17-ноябрындагы №270 токтому менен «2022-2026-жылдарга Кыргыз Республикасында аялдар ишкердигин колдоо жана өнүктүрүү боюнча программа» бекитилген.

Бүгүнкү күндө Кыргыз Республикасында аялдардын ишкердигин колдоо үчүн көптөгөн долбоорлор жана демилгелер ишке ашырылууда. Эл аралык финансы корпорациясы (IFC), Дүйнөлүк Банк тобунун мүчөсү тарабынан Кыргыз Республикасындагы ишкер аялдарды колдоо жана жеткиликтүү турак-жай менен камсыз кылуу үчүн 15 миллион АКШ доллары өлчөмүндөгү инвестиция бөлүнгөн.

USAID «Агросоода» долбоорунун колдоосу менен «Аялдар арасындагы ишкердүүлүктү өнүктүрүү фонду» коомдук бирикмеси тарабынан «Агро Айым – Агро Жаштар» долбоорунун алкагында, айыл чарбасында бизнес менен алектенип жаткан аялдардын жана жаш ишкерлердин ишкердик жана санариптик сабаттуулук боюнча потенциалын жана көндүмдөрүн бекемдөө максатында, «Мастерская Навыков» иш-чарасы уюштурулган.

Аялдардын экономикалык мүмкүнчүлүктөрүн жогорулатуу жана алардын экономикага толук катышуусуна дем берүү максатында, финансылык кызматтардын ыңгайлуулугун жогорулатуу жана ишкер аялдар үчүн финансылык ресурстардын жеткиликтүүлүгүн кеңейтүү зарыл. Бул иш-чара тиешелүү финансылык продуктуларды түзүүнү



жана ишкердикти жүргүзүү маселелери боюнча консультациялык кызмат көрсөтүүлөрдү өзүнө камтыйт.».

– 4-глава төмөнкү мазмундагы он үчүнчү жана он төртүнчү абзацтар менен толукталсын:

«- микрофинансылык кызмат көрсөтүүлөрдү ден соолугунун мүмкүнчүлүктөрү чектелүү адамдардын керектөөсүнө ылайыкташтыруу;

– аялдардын ишкердигине өбөлгө түзүү жана колдоо.».

– Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 22-декабрындагы № 2021-П-33/72-12-(НФКУ) токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын микрокаржылоо секторун 2022-2025-жылдары өнүктүрүүнүн негизги багыттарына 1-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2021-жылдын 13-декабрындагы  
№ 2023-П-33/77-2-(НФКУ)  
токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасында  
микрокаржылоо секторун 2022-2025-жылдары  
өнүктүрүүнүн негизги багыттарына карата  
1-тиркеме

## Кыргыз Республикасында микрокаржылоо секторун 2022-2025-жылдары өнүктүрүүнүн негизги багыттарын жүзөгө ашыруу боюнча

### ИШ-ЧАРАЛАР ПЛАНЫ

№ п/п	Тапшырма	Иш-чара/иш-аракет	Күтүлүүчү натыйжалар	Ишке ашыруу мөөнөттөрү	Жооптуу аткаруучулар
1	2	3	4	5	6
1.1.	Алекс институтун (мындан ары - АИ) ишке киргизүү үчүн шарттарды түзүү.	1) АИ концепциясын даярдоо; 2) АИни түзүү жана ишке ашыруу үчүн мыйзамдык жана ченемдик укуктук базаны иштеп чыгуу.	Ресурстарды бириктирүү аркылуу МФУнун потенциалын жогорулатуу; -МФУда процесстерди жана кардарлар менен иштөөнү жакшыртуу; -Каржылоонун жеткиликтүүлүгүн жогорулатуу.	2022-2025-ж.ж.	«Микрофинансы уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмеси (мындан ары – МФУА).

<p>1.2. Эл аралык тажрыйбаны эске алуу менен кредиттик союздар (мындан ары – КС) жана адистештирилген финансы-кредит уюмдары (мындан ары – АФКУ) жаатындагы мыйзамдарды жана жөнгө салуу жана көзөмөлдөө системасын өркүндөтүү.</p>	<p>1) Мыйзамдарды инвентаризациялоо жана эл аралык тажрыйбаны үйрөнүү; 2) Сектор тарабынан сунуштарды даярдоо; 3) КС системасынын андан ары талапатайдай жана туруктуу өнүгүүсүн камсыз кылуу үчүн мыйзамдарга жана ченемдик укуктук актыларга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду иштеп чыгуу; 4) КС системасын мындан ары сапаттуу жана туруктуу өнүктүрүүнү камсыз кылуу үчүн Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду иштеп чыгуу.</p>	<p>-Мыкты эл аралык тажрыйбаларды үйрөнүү жана мыйзамдарды жана жөнгө салууну өркүндөтүү боюнча концепцияны даярдоо; -Региондорду өнүктүрүү, инвестициялык нукка жыйымдарды мобилизациялоо үчүн кредиттик кооперациянын потенциалын натыйжалуу пайдалануу; - КС системасынын туруктуу иш алып баруусу; - КС инфраструктура системасын түзүү (ИКТ, аудит, камсыздандыруу).</p>	<p>2022-2025-ж.ж.</p>	<p>1) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук Банк), «Кыргызстандын кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин Улуттук ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмеси (мындан ары – ККСКА); 2-3) КС, ККСКА, АФКУ; 4) Улуттук банк, АФКУ, КС. Улуттук банк.</p>
<p>1.3. Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын (мындан ары – БФКУ) капиталына карата талаптарды өркүндөтүү.</p>	<p>1) БФКУлардын уставдык капиталын көбөйтүү боюнча сунуштарды изилдөө, талдоо жана даярдоо; 2) Эки деңгээлдүү капиталга бөлүү боюнча сунуштарды изилдөө, талдоо жүргүзүү жана даярдоо; 3) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду иштеп чыгуу.</p>	<p>- Банк эмес секторунун туруктуулугун жогорулатуу; - Микрокредиттин минималдуу өлчөмүн көбөйтүү, ал ошондой эле БФКУлардын уставдык капиталынын минималдуу өлчөмүнө байланышкан.</p>	<p>1) 2022-2025-ж.ж. 2) 2024-ж. 3) 2025-ж.</p>	<p>1) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук Банк), «Кыргызстандын кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин Улуттук ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмеси (мындан ары – ККСКА); 2-3) КС, ККСКА, АФКУ; 4) Улуттук банк, АФКУ, КС. Улуттук банк.</p>
<p>2.1. БФКУда банк операцияларын санариптештирүү.</p>	<p>Улуттук банктын учурдагы ченемдик укуктук актыларын өркүндөтүү боюнча сунуштарды даярдоо.</p>	<p><b>2. Санариптештирүүнү өнүктүрүү</b> Санариптик сатуу каналдарын өркүндөтүүнүн эсебинен калктын каржылоодон пайдалануу мүмкүнчүлүгүн жогорулатуу.</p>	<p>2022-2025-ж.ж.</p>	<p>МФАУ, Улуттук банк.</p>

	<p><b>3. «Жашыл каржылоону» өнүктүрүү</b></p> <p>- Финансы секторунун ишинин ESG принциптерине шайкештиги;                  - Туруктуу каржылоо механизмин киргизүү;                  - Милдеттенмелерди жүзөгө ашырууга көмөктөшүү үчүн глобалдык климаттык фонддордон Кыргыз Республикасынын БФКУ жашыл каржылоо боюнча жашыл инвестицияларды тартуу мүмкүнчүлүгүн алуусу;                  - Гүлдөп-өнүгүүнүн өбөлгөсү болгон экологиялык абалды жакшыртууга көмөктөшүү.</p>			<p>1) 2022-2025-ж.ж.                  2-3) 2024-2025-ж.ж.</p>	<p>1-2) МФУА, ККСЖА, БФКУ.</p>
<p>3.1. Туруктуу каржылоону өнүктүрүү (жашыл каржылоо).</p>	<p>1) Изилдөө, талдоо жана сунуштарды даярдоо;                  2) БФКУда жашыл каржылоонун принциптерин өнүктүрүү;                  3) Микрокаржылоо секторунда туруктуу каржылоону практикалык түрдө киргизүү.</p>				
	<p><b>4. Микрокаржылоо секторун анын туруктуулугун жана натыйжалуулугун камсыз кылуу үчүн институционалдык өнүктүрүү, алар көрсөткөн кызматтардын спектрин кеңейтүү, ошондой эле алардын баа жана географиялык жактан жеткиликтүүлүгүн жакшыртуу</b></p>				
<p>4.1. Микроамсыздандыруу боюнча агенттик кызматтарды көрсөтүү боюнча мүмкүнчүлүктөрдү кароо.</p>	<p>1) Микроамсыздандыруу кызмат көрсөтүүлөрүнө суроо-талапты жана сунушту изилдөө;                  2) Камсыздандыруу компаниясынын агенти катары иш алып барууга БФКУга уруксат берүү үчүн укуктук тоскоолдуктарга баа берүү жана ченемдик укуктук актыларга сунуштарды иштеп чыгуу;                  3) БФКУга микроамсыздандыруу боюнча кызматтарды сунуштоого мүмкүндүк берген мыйзамдарга өзгөртүүлөрдү киргизүү.</p>	<p>1) 2022-2025-ж.ж.                  2) 2024-ж.                  3) 2025-ж.</p>	<p>МФУА, Улуттук банк.</p>		

<p>4.2. Башка БФКУга кыска мөөнөттүү зайымдарды берүү мүмкүнчүлүктөрүн кароо (капиталына жараша).</p>	<p>1) Талдоо жана сунуштарды даярдоо; 2) Ченемдик укуктук актыларга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү.</p>	<p>- БФКУга башка БФКУдан зайым алуу мүмкүнчүлүгүн берүү; - Лицензиялуу үлгү пайдалануу мүмкүнчүлүгү.</p>	<p>1) 2022-2024-ж.ж. 2) 2025-ж.</p>	<p>1) МФУА; 2) Улуттук банк.</p>
<p>4.3. Микрокаржылоо сектору тарабынан берилген кредиттер боюнча пайыздык чендерди төмөндөтүү боюнча сунуштарды даярдоо жана талдоо жүргүзүү.</p>	<p>Микрокаржылоо сектору тарабынан берилген кредиттер боюнча пайыздык чендерди төмөндөтүү боюнча сунуштарды даярдоо жана талдоо жүргүзүү.</p>	<p>Микрокаржылоо сектору тарабынан берилген кредиттер боюнча пайыздык чендерди төмөндөтүүгө ебелге түзүү.</p>	<p>2024-2025-ж.ж.</p>	<p>Улуттук банк, МФУА, ККСКА, БФКУ.</p>
<p><b>5. Микрофинансылык кызматтарды керектөөчүлөрдүн укуктарын жана кызыкчылыктарын коргоо</b></p>				
<p>5.1. БФКУнун социалдык миссиясын маалыматтык коштоп жүрүү.</p>	<p>БФКУнун өлкөнүн социалдык-экономикалык көрсөткүчтөрүнө тийгизген таасири жөнүндө жылдык отчет.</p>	<p>БФКУнун маалыматтык аброюн жакшыртуу.</p>	<p>2022-2025-ж.ж.</p>	<p>МФУА.</p>
<p>5.2. Финансылык ортомчунун схемасын (мындан ары – финансылык ортомчу кызматы) киргизүү үчүн шарттарды түзүү.</p>	<p>1) Эл аралык тажрыйбаны үйрөнүү жана Финансылык ортомчу кызматынын моделин макулдашуу (укуктук статусун, мамлекеттик жана башка органдар менен иштөө, түзүү жана өз ара аракеттенүү тартибин, түзүмүн жана ыйгарым укуктарын); 2) Финансылык ортомчу кызматынын ишин киргизүү жана уюштуруу үчүн ченемдик укуктук бааны иштеп чыгуу.</p>	<p>Улуттук банк тарабынан банктык кызмат көрсөтүүчүлөр менен бул кызмат көрсөтүүлөрдү керектөөчүлөрдүн ортосундагы талаш-тартыштарды соттон тышкары жөнгө салуу органы катары Финансылык ортомчу кызматын түзүү.</p>	<p>1) 2022-2024-ж.ж. 2) 2025-ж.</p>	<p>Улуттук банк, МФУА.</p>
<p>5.3. Кардарлардын финансылык сабаттуулугун жогорулатуу.</p>	<p>Кардарлардын финансылык сабаттуулугун жогорулатуу чаралары боюнча БФКУ арасында жыл сайын сынак өткөрүү.</p>	<p>- БФКУнун маалыматтык аброюн жакшыртуу; - БФКУга калктын финансылык сабаттуулугун жогорулатуу боюнча активдүү иш-аракеттерге дем берүү.</p>	<p>2022-2025-ж.ж.</p>	<p>МФУА.</p>

<p>5.4. Ден соолугунун мүмкүнчүлүктөрү чектелүү адамдарга финансылык кызматтарды көрсөтүүдө банктык кызматтардын жеткиликтүүлүгүн камсыз кылуу.</p>	<p>1) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү; 2) персоналды ден соолугунун мүмкүнчүлүктөрү чектелүү адамдар менен өз ара аракеттенүү боюнча окутуу жана алар менен иштөөдө этикалык ченемдерди сактоо; 3) Ден соолугунун мүмкүнчүлүктөрү чектелүү адамдардын банктык кызмат көрсөтүүлөр жана аларды пайдаланууда келип чыгуучу тобокелдиктер жөнүндө маалыматты пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылуу; 4) Ден соолугунун мүмкүнчүлүктөрү чектелүү адамдарды алардын өзгөчө муктаждыктарын эске алуу менен талаптагыдай тейлөөнү уюштуруу.</p>	<p>– Ден соолугунун мүмкүнчүлүктөрү чектелүү адамдардын укуктарын коргоону күчөтүү жана сактоону камсыз кылуу үчүн Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын өркүндөтүү жана актуалдаштыруу; – Ден соолугунун мүмкүнчүлүктөрү чектелүү адамдардын банктык кызмат көрсөтүүлөр жөнүндө маалыматты пайдалануусу үчүн шарттарды түзүү; – Микрофинансылык кызмат көрсөтүүлөрдү ден соолугунун мүмкүнчүлүктөрү чектелүү адамдардын керектөөлөрүнө ылайыкташтыруу.</p>	<p>2024-2025-ж.ж.</p>	<p>1) Улуттук банк; 2)-4) МФФА, ККСКА, БФКУ.</p>
<p>5.5. БФКунун кардарларды тейлөө стандарттарын унификациялоо.</p>	<p>БФКУ этика кодексин иштеп чыгуу жана кабыл алуу.</p>	<p>БФКунун кардарларды тейлөөнүн бирдиктүү стандарттарын колдонуу.</p>	<p>2024-2025-ж.ж.</p>	<p>МФФА, ККСКА, БФКУ.</p>
<p>6.1. Финансылык ресурстардын ишкер аялдарга жеткиликтүүлүгүн жогорулатуу.</p>	<p>Ишкер аялдар үчүн тиешелүү финансылык продуктуларды жана ишкердик маселелери боюнча консультациялык кызматтарды түзүү.</p>	<p><b>6. Аялдардын ишкердигине өбөлгө түзүү жана колдоо</b> – Ишкер аялдардын каржылоо үлүшүн көбөйтүү; – аялдардын экономикалык мүмкүнчүлүктөрүн жогорулатуу жана алардын экономикага толук катышуусуна өбөлгө түзүү.</p>	<p>2024-2025-ж.ж.</p>	<p>МФФА, ККСКА, БФКУ.</p>

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2023-жылдын 18-декабрындагы  
№ 2023-П-17/79-3-(НФКУ)

### **«Кредиттик бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамынын 5, 9 жана 64-беренелерине жана Кыргыз Республикасынын «Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө» мыйзамынын 12-беренесине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

1) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-августундагы № 35/5 «Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;

2) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы № 19/14 «Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун жетинчи абзацы;
- жогоруда аталган токтомдун тиркемесинин 6-пункту;

3) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-11-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун төртүнчү абзацы;
- жогоруда аталган токтомдун тиркемесинин 3-пункту;

4) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 27-февралындагы № 2019-П-33/9-7-(НФКО) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү киргизүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилүүчү лицензия үчүн төлөм жана жыйым өлчөмү жөнүндө» токтомун күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө» токтомунун тиркемесинин 8-пункту;

5) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 28-сентябрындагы № 2021-П-33/53-8-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтомунун:

- 1-пунктунун сегизинчи абзацы;
- жогоруда аталган токтомдун тиркемесинин 7-пункту;

6) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 17-августундагы № 2022-П-33/52-3-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын уруксат берүү документтерин банк эмес финансы-кредит уюмдарына берүү боюнча айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун жетинчи абзацы;
- жогоруда аталган токтомдун тиркемесинин 6-пункту.



3. Ушул токтом күчүнө киргенге чейин кредиттик бюролорго мамлекеттик каттоодон өтүүгө жана кредиттик бюронун ишин жүзөгө ашырууга лицензия алууга Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын макулдугун берүү жөнүндө арыздар жана документтердин топтому Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын документтер келип түшкөн учурга карата колдонуудагы ченемдик укуктук актыларына ылайык кароого алынууга тийиш.

4. Бул токтом расмий жарыяланган күндөн тартып 15 (он беш) күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

5. Юридика башкармалыгы тиешелүү документтерди алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде:

- токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтына жарыяласын;

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

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

7. Лицензиялоо башкармалыгы тиешелүү документтерди алгандан кийин 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен кредиттик бюролорду тааныштырсын.

8. Токтомдун аткарылышын контролдоо Лицензиялоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төрага**

**К. Боконтаев**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2023-жылдын 18-декабрындагы  
№ 2023-П-17/79-3-(НФКУ)  
токтомуна карата тиркеме

## **Кредиттик бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө ЖОБО**

Бул жободо кредиттик бюролордун ишин лицензиялоо, лицензияны кайра тариздөө, мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өтүүгө макулдук берүү, уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү киргизүү тартиби аныкталган, кредиттик бюролордун кызмат адамдарына, катышуучуларына/ уюштуруучуларына/акционерлерине карата талаптар жана аларды макулдашуу тартиби белгиленген, ошондой эле кредиттик бюролорду кайра уюштуруу жана жоюу маселелери жөнгө салынган.

### **1-глава. Жалпы жоболор**

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

2. Кредиттик бюронун иши Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары - Улуттук банк) тарабынан берилген лицензиянын негизинде жүзөгө ашырылат.

3. Кредиттик бюронун аталышында «кредиттик бюро» деген сөз айкашы камтылууга тийиш. «Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө» Кыргыз Республикасынын Мыйзамынын талаптарына жооп бербеген юридикалык жак өз аталышында «кредиттик бюро» деген сөз айкашын пайдаланууга укугу жок.

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

5. Кредиттик бюронун уставдык капиталы уюштуруучулардын (катышуучулардын, акционерлердин) акча каражаттарынын эсебинен Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында гана түзүлөт.

6. Кредиттик бюролор үчүн уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленет.

7. Кредиттик бюронун уставдык капиталында бир пайдалануучунун катышуусу 10 (он) пайыздан ашпоого тийиш. Мында, өз ара байланыштуу жактар тобу бир пайдалануучу катары каралат жана алардын үлүштөрү/акциялары бир пайдалануучунун үлүшү/акциясы катары суммаланып, каралууга тийиш.

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

1) Эки жана/же андан көп жеке адамдардын жана юридикалык жактардын жалпы кызыкчылыгы төмөнкү шарттардын бири орун алган шартта таанылат, эгерде:

а) бир юридикалык жак же жеке адам башка юридикалык жакты же жеке адамды контролдосо;

б) аталган жактар кредиттик бюро менен байланыштуу жактар болуп саналса;

в) ошол жактардын бири башка жакка караштуу компания болсо.

2) Жактар төмөнкү учурларда кредиттик бюронун үлүшүнө/акцияларына биргелешип ээлик кылуучу катары таанылат, эгерде алар:

а) жакын туугандардан болушса (жубайы (жолдошу), ата-энеси, балдары, асырап алуучулар, асырап алынгандар, ата-энеси бир жана атасы бир, энеси башка же энеси бир, атасы башка ага-инилер жана эже-синдилер, чоң ата, чоң эне, таята, таяне, неберелери);

б) кредиттик бюронун кызмат адамдары - акционерлеринен болушса;

в) өз-өзүнчө же биргелешип олуттуу катышуучулардан болушса;

г) келишимден улам же башка түрдө акцияларга биргелешип ээлик кылышса:

– кредиттик бюрону башкаруу боюнча добуш берүү жөнүндө;

– акцияларды добуш берүү укугу менен күрөөгө коюу жөнүндө;

- акциялар боюнча добуш берүү укугун өткөрүп берүү жөнүндө;
- акцияларды ишенимдүү башкарууга өткөрүп берүү же башкаруу укугу менен башка негиздерде депондоштуруу жөнүндө;
- акциялар өз пайдасына, бирок башка жактын атынан сатылып алынса;
- ишеним кат же башка мыйзамдуу өкүлчүлүк боюнча өкүл болсо;
- жалпы кызыкчылыгы болсо.

9. Лицензия алганга чейин, кредиттик бюрону уюштурууга жана кызмат адамдарын макулдашууга байланыштуу уюштуруу иштерин эске албаганда, кредиттик бюро катары кандайдыр бир ишкердикти жүзөгө ашырууга тыюу салынат.

10. Кредиттик бюронун ушул жобого ылайык Улуттук банкка берилүүчү, бир нече барактан турган уюштуруу документтеринин же башка чечиминин ар бир нускасы өзүнчө көктөлүп, номер коюлуп, аларга кредиттик бюронун жетекчисинин же башка ыйгарым укуктуу адамынын колу коюлууга жана кредиттик бюронун мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө (бар болсо) тийиш.

11. Уюштуруу келишимине кредиттик бюронун бардык катышуучулары/уюштуруучулары/акционерлери (катышуучулардын/уюштуруучулардын/акционерлердин ыйгарым укуктуу өкүлдөрү) кол коюуга тийиш. Катышуучу/уюштуруучу/акционер-жеке адамдын кол тамгасы нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө, ал эми катышуучу/уюштуруучу/акционер-юримдикалык жактын өкүлү болуп саналган ыйгарым укуктуу адамдын кол тамгасы юримдикалык жактын мөөрү менен бекитилүүгө же нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

Бир адам тарабынан уюштурулган кредиттик бюронун уюштуруу документи болуп устав саналат.

12. Кредиттик бюро тарабынан Улуттук банкка берилүүчү документтердин көчүрмөлөрү белгиленген тартипте күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

Чет тилде берилүүчү документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, анын ичинде Кыргыз Республикасы анда катышуучу болуп саналган, мыйзамда белгиленген тартипте күчүнө кирген эл

аралык келишимдерде белгиленген тартипте легалдаштырылууга тийиш.

13. Эгерде кредиттик бюро Улуттук банкка ушул Жободо белгиленген документтерди толук көлөмдө сунуштабаса же болбосо алар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул жободо белгиленген талаптарга ылайык келбесе, Улуттук банк документтер топтомун кароо үчүн бөлүнгөн мөөнөт ичинде жазуу жүзүндө себептерин көрсөтүү менен документтерди жеткире иштеп чыгууга кайтарып берүүгө жана/же зарыл документтерди талап кылууга укуктуу.

14. Кредиттик бюрону лицензиялоо, лицензияны кайра тариздөө, акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктоо, мамлекеттик каттоого (кайра каттоого) макулдук берүү, кредиттик бюронун кызмат адамдарын, уюштуруучуларын/катышуучуларын/ акционерлерин макулдашуу, кредиттик бюрону кайра уюштуруу жана жоюу жол-жобосунун алкагында Улуттук банк берилген маалымат чечим кабыл алуу үчүн жетишсиз деп эсептесе, чечим кабыл алуу үчүн зарыл кошумча маалыматтарды жана документтерди талап кылышы мүмкүн, алар суроо-талапта көрсөтүлгөн мөөнөттө арыз ээлери тарабынан берилүүгө тийиш.

15. Кредиттик бюро Улуттук банкка ушул Жобонун 13 жана 14-пункттарында көрсөтүлгөн негиздер боюнча жеткире иштелип чыккан документтерди жана/же кошумча документтерди сунуштаган учурда, документтерди кароо мөөнөтү ушул Жобонун талаптарын канааттандырган документтер алынган күндөн тартып кайрадан эсептелет.

16. Кредиттик бюро телефон, факс номерлери жана электрондук почта дареги өзгөргөн күндөн тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка ошол өзгөрүүлөр тууралуу маалымдоого милдеттүү.

17. Ушул Жобонун алкагында Улуттук банк тарабынан кабыл алынган чечимдер же болбосо чечимдер жөнүндө маалымат, эгерде ушул Жободо башка мөөнөт каралбаса, мындай чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде жазуу жүзүндө арыз ээлерине (кредиттик бюрога) маалымдалат.

18. Улуттук банктын ушул Жобонун алкагында кабыл алынып жаткан актыларын (лицензияларды, Улуттук банк Башкармасынын

жана Көзөмөл боюнча комитеттин токтомдорун эске албаганда), эгерде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында башка талап белгиленбесе, Улуттук банктын мөөрү менен тастыктоо талап кылынбайт.

19. Ушул Жободо каралган документтерди сунуштоо менен бирге кредиттик бюролор Улуттук банка жеке маалымат сунушталган жеке адамдар боюнча ушул Жобонун 5-тиркемесине ылайык жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп чыгууга макулдугун берүүгө тийиш.

## **2-глава. Кредиттик бюронун жайларына карата талаптар**

20. Кредиттик бюро жана анын филиалдары жайгашкан жайлар төмөнкүлөрдү кошо алганда, белгиленген талаптарга ылайык келүүгө тийиш:

- 1) кредиттик бюрога кайрылган жактарды тейлөө үчүн жай болууга;
- 2) маалыматты иштеп чыгуу үчүн жай/сервердик бөлмө болууга;
- 3) кредиттик таржымалдын сакталышын жана коопсуздугун камсыз кылуу максатында кредиттик бюронун бардык жайлары, анын ичинде маалыматты иштеп чыгуу борборлору техникалык коопсуздук каражаттары менен жабдылууга тийиш: колдонуу мүмкүнчүлүгүн контролдоо жана башкаруу системасы, күзөт сигнализациясы, өрт өчүрүү системасы, видеобайкоо системасы, температуранын белгиленген параметрлерине мониторинг жүргүзүү жана кармап туруу системасы (маалыматты иштеп чыгуу борбору үчүн);
- 4) кредиттик бюро менен анын филиалдары ортосунда компьютердик түйүн аркылуу байланышуу мүмкүнчүлүгү болууга;
- 5) кредиттик бюро менен анын филиалдарынын жайларында Кыргыз Республикасынын Ички иштер министрлигинин Мамлекеттик адистештирилген күзөт кызматынын башкы башкармалыгынын же түзүлгөн келишимдин негизинде кредиттик бюро тарабынан тандалып алынган күзөт кызматынын борборлоштурулган байкоо пультана туташтырылган, өрт жөнүндө белги берүү каражаттарына жана техникалык күзөт каражаттарына ээ болууга;

б) кредиттик бюро жана анын филиалдары (өкүлчүлүктөрү) жайгашкан жайларга карата кошумча талаптар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгилениши мүмкүн.

### **3-глава. Кредиттик бюронун ишин жүзөгө ашырууга Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу органдарында кредиттик бюрону каттоо жол-жобосунан өтүү максатында Улуттук банктан макулдук алуу үчүн сунушталуучу документтер**

21. Кредиттик бюронун ишин жүзөгө ашырууга ыйгарым укуктуу органда кредиттик бюрону каттоо жол-жобосунан өтүү максатында Улуттук банктан макулдук алуу үчүн төмөнкү документтер мамлекеттик жана/же расмий тилдерде Улуттук банкка берилүүгө тийиш:

1) жайгашкан жерин – юридикалык дарегин көрсөтүү менен макулдук берүү тууралуу арыз (1-тиркеме);

2) төмөнкү чечимдерди камтыган уюштуруучулардын жалпы жыйынынын протоколу/жалгыз уюштуруучу болсо кредиттик бюронун уюштуруучусунун чечими (эки нускада):

– кредиттик бюрону түзүү жөнүндө;

– башкаруунун байкоо жана/же аткаруу органдарынын мүчөлөрүн (жетекчисин – коллегиялдуу аткаруу органы жок учурда) шайлоо/дайындоо жөнүндө;

– түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилерин же төмөнкүлөрдү камсыз кылуу үчүн жооптуу кызматкерлерди дайындоо:

а) маалымат технологияларынын коопсуздугу;

б) аудит жүргүзүү;

в) бухгалтердик эсеп жүргүзүү;

г) кредиттик маалымат берүүчүлөр жана пайдалануучулар, ошондой эле субъекттер менен кредиттик маалымат алмашуу боюнча ишти;

– кредиттик бюронун уюштуруу түзүмү жөнүндө (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөр (башкармалыктар, бөлүмдөр), алардын функционалдык милдеттери, каралуучу маселелер чөйрөсү, баш ийүүчүлүк);

– кредиттик бюро жайгашкан ордун аныктоо жөнүндө (почта дареги);

– уставдык капиталдын өлчөмүн аныктоо, катышуучулардын/ уюштуруучулардын/ акционерлердин уставдык капиталга төгүмдөрдү төлөө ыкмалары жана өлчөмдөрү жөнүндө;

3) кредиттик бюронун уставы жана уюштуруу келишими (уюштуруучулардын саны бирден көп болсо) – эки нускада;

4) кредиттик бюронун катышуучулары/уюштуруучулары/ акционерлери жөнүндө маалыматтар (3-тиркеме);

5) кредиттик бюронун ушул Жобонун 30-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдарынын анкеталары (4-тиркеме) жана алардын ушул Жободо белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келишин тастыктаган маалыматтар (документтер);

6) ушул Жобонун 49-пунктунда каралган документтерди жана маалыматтарды тиркөө менен алардын ар биринин үлүшү кредиттик бюронун добуш берүүчү акцияларынын 10 (он) пайызынан ашыгын түзгөн (акционердик коомдун уюштуруу-укуктук формасында түзүлүүчү кредиттик бюро үчүн) акционерлердин анкеталары (7, 8-тиркеме);

7) кредиттик бюронун уставдык капиталына салынган акча каражаттарынын келип чыгуу булактарынын мыйзамдуулугун аныктоого мүмкүндүк берген документтер;

8) кредиттик маалыматты санкциясыз пайдалануудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, пайдалануудан жана ачыкка чыгарылышынан коргоону камсыз кылган программалык-техникалык комплекстин параметрлери жана жайгаштырылышы, анын ичинде маалыматтык технологиялардын коопсуздугун камсыз кылуу боюнча ички ченемдик документтер маалыматтык коопсуздук чөйрөсүндө эл аралык стандарттарга жана мыкты тажрыйбаларга, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык келишин тастыктаган документтер.

22. Улуттук банк кредиттик бюронун ишин жүзөгө ашырууга лицензия алуу үчүн сунушталган документтерди, алардын толук топтомун, анын ичинде кошумча берилген документтерди алган күндөн тартып 30 (отуз) жумуш күнү ичинде кароого алат.



Кредиттик бюрога лицензия берүү чечими кабыл алынса, Улуттук банк ушул Жобонун 21-пунктунун 2-3-пунктчаларында көрсөтүлгөн, сунушталган документтердин бир нускасын тиркөө менен Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык кредиттик бюрону мамлекеттик каттоодон өткөрүүгө жазуу жүзүндө макулдугун берет.

#### **4-глава. Кредиттик бюрога лицензия берүү тартиби**

23. Мамлекеттик каттоо жол-жобосунан өткөндөн кийинки 10 (он) жумуш күнү ичинде кредиттик бюро лицензия алуу үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтерди берүүгө милдеттүү:

1) ушул Жобонун 1-тиркемесине ылайык лицензия берүү жөнүндө арыз;

2) кредиттик бюро мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган уюштуруу документтеринин нотариалдык жактан тастыкталган көчүрмөлөрү;

3) кредиттик бюронун мөөрү менен тастыкталган ал мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу маалым каттын (күбөлүктүн) көчүрмөсү;

4) Улуттук банк Башкармасынын «Кредиттик бюролордун уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү жөнүндө» токтомуна ылайык, кредиттик бюронун Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкындагы топтоо эсебине кредиттик бюронун уставдык капиталы катары акча каражаттары салынгандыгын тастыктаган документ;

5) акционерлер реестри (акционердик коомдор үчүн).

Эгерде кредиттик бюрога добуш берүүчү акциялардын 10 (он) пайызынан аз өлчөмдө ажыратуу ыкмасына карабастан акцияларды сатып алуу, өзгөртүү же ээликтен ажыратуу фактысы белгилүү болсо, кредиттик бюро акционерлердин реестрин сунуштоо менен үч жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкка маалымдоого милдеттүү.

24. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кредиттик бюронун ишин жүзөгө ашырууга лицензия (2-тиркеме) Улуттук банк тарабынан кредиттик бюрога ушул Жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн документтер сунушталган күндөн тартып 20 (жыйырма) жумуш күнү ичинде берилет.

25. Кредиттик бюрого мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдук жана лицензия берүү чечими кредиттик бюрону лицензиялоо ишин тескеген Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан кабыл алынат.

26. Кредиттик бюро ишин жүзөгө ашырууга лицензия инсандыгын тастыктаган документтин негизинде кредиттик бюронун жетекчисине же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык таризделген, кредиттик бюронун ишеним катынын негизинде ыйгарым укуктуу адамга берилет.

27. Кредиттик бюронун ишин жүзөгө ашырууга лицензия ажыратылгыс (өздүк) болуп саналат. Лицензияда каралган укуктар үчүнчү жактарга өткөрүлүп берилбейт. Мындай өткөрүп берүү кредиттик бюронун ишине тыюу салуу менен лицензияны алып коюуга алып келет.

28. Кредиттик бюронун ишин жүзөгө ашырууга берилген лицензияны колдонуу мөөнөтү чектелбейт. Лицензия алып коюлгандан (жокко чыгарылгандан) кийин лицензиянын көчүрмөсү жараксыз болуп саналат.

29. Улуттук банк кредиттик бюрого лицензия бергенден кийин ал тууралуу маалыматты кредиттик бюролордун мамлекеттик реестрине киргизет.

### **5-глава. Кызмат адамдарына коюлуучу талаптар жана аларды макулдашуу тартиби**

30. Талапкерлиги милдеттүү түрдө Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш болгон кредиттик бюронун кызмат адамдары болуп директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү (бар болсо), башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү (башкарма жок болсо – кредиттик бюронун жетекчиси), төмөнкүлөргө жооптуу түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери же кызмат адамдары (түзүмдүк бөлүмдөр жок болсо) эсептелет:

1) маалыматтык коопсуздук, анын ичинде маалыматтык технологиялардын коопсуздугу;

2) ички аудит жүргүзүү;

3) бухгалтердик эсепке алуу;

4) кредиттик маалыматты берүүчүлөр, пайдалануучулар жана кредиттик маалымат субъекттери менен маалымат алмашуу иши.

Ушул главада көрсөтүлгөн талаптар кредиттик бюронун Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш болгон кызмат адамдарынын милдетин 3 (үч) айдан ашык мөөнөт ичинде убактылуу аткарган жактарга да тиешелүү.

31. Кредиттик бюронун ушул Жобонун 30-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдары Улуттук банктын квалификациялык талаптарына ылайык келүүгө жана мыйзам талаптарына ылайык кынтыксыз ишкердик абройго ээ болууга тийиш.

32. Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү Улуттук банктын төмөнкү минималдуу талаптарына жооп берүүгө тийиш:

1) маалымат технологиялары, экономикалык, банктык, финансылык же юридикалык маселелер чөйрөсүндө жогорку билими жөнүндө дипломунун жана 2 (эки) жылдан кем эмес иш стажынын (тажрыйбасынын) болушу, мында директорлор кеңешинин 1 (бир) мүчөсү маалыматтык технологиялар/системалар чөйрөсүндө жогорку билимге ээ болууга тийиш;

2) кредиттик бюронун жана корпоративдик башкаруу ишин жөнгө салуучу мыйзамдар чөйрөсүндө билиминин болушу. Корпоративдик башкаруу маселелери боюнча билими билим берүү чөйрөсүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын тиешелүү уруксаты/лицензиясы бар уюмдардан алынган, ошол багыт боюнча окуудан өткөндүгү жөнүндө сертификат же башка документ менен ырасталууга тийиш.

33. Мында директорлор кеңешинин көпчүлүк мүчөлөрүнүн (төраганы кошо алганда) маалымат технологиялары, жеке маалыматтар жана/же банк (финансы) системасы менен иштөө боюнча уюмда жетекчилик кызматтарда 1 (бир) жылдан кем эмес иш стажы (тажрыйбасы) болууга тийиш.

Жетекчи кызмат орду деп уюмдун түзүмдүк бөлүмүнүн жетекчисинен төмөн эмес кызмат ордун түшүнүүгө болот. Мында иш стажына ошол уюмдун/компаниянын аймагын, мүлкүн ж.б. коргоо маселелерин жөнгө салууга жана чарбалык ишти жүзөгө ашырууга байланыштуу уюмдардын бөлүмдөрүндөгү иштер кирбейт.

34. Кредиттик бюронун директорлор кеңешинин кеминде 1 (бир) мүчөсү мамлекеттик жана/же расмий тилди билген Кыргыз Республикасынын жараны болууга тийиш.

35. Башкарманын төрагасы (кредиттик бюронун жетекчиси) жана мүчөлөрү Улуттук банктын төмөнкү минималдуу талаптарына жооп берүүгө тийиш:

1) жогорку билими тууралуу диплому болууга;

2) иш стажы (тажрыйбасы) болууга:

а) башкарманын төрагасы (кредиттик бюронун жетекчиси) – маалымат технологиялары, жеке маалыматтар менен иштөө боюнча жана/же финансы-кредит уюмдарында 2 (эки) жылдан кем эмес, анын ичинде жетекчи кызматтарда – 1 (бир) жылдан кем эмес иш стажы болууга;

б) башкарма мүчөлөрү – маалымат технологиялары, жеке маалыматтар менен иштөө боюнча жана/же финансы-кредит уюмдарында кеминде 1 (бир) жылдык стажы болууга;

3) кредиттик бюро, корпоративдик башкаруу жана тобокелдиктерди тескөө ишин жөнгө салуучу мыйзамдар жаатында билими болууга. Корпоративдик башкаруу жана тобокелдиктерди тескөө маселелери боюнча билими билим берүү чөйрөсүндөгү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын тиешелүү уруксаты/лицензиясы бар уюмдардан алынган, ошол багыт боюнча окуудан өткөндүгү жөнүндө сертификат же башка документ менен ырасталууга тийиш.

36. Башкарманын төрагасы (кредиттик бюронун жетекчиси) мамлекеттик жана/же расмий тилди билген Кыргыз Республикасынын жараны болууга тийиш.

Башкарманын кеминде 1 (бир) мүчөсү маалыматтык технологиялар/системалар боюнча жогорку техникалык билимге же сертификатка ээ болушу керек.

37. Башкы бухгалтердин же бухгалтердик эсепти жүргүзүү үчүн жооптуу кызматкердин (түзүмдүк бөлүм жок учурда) кызмат ордуна талапкер төмөнкү минималдуу талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) экономика жана финансы/бухгалтердик эсеп чөйрөсүндө жогорку билими болууга;

2) бухгалтер катары 1 (бир) жылдан кем эмес иш стажы/тажрыйбасы болууга.

38. Маалыматтык технологиялардын коопсуздугун камсыз кылуу үчүн жооптуу түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси же жооптуу кызматкери (түзүмдүк бөлүм жок учурда) кызмат ордуна талапкер төмөнкү минималдуу талаптарга жооп бериши керек:

1) маалыматтык технологиялар/системалар чөйрөсүндө жогорку техникалык билиминин же Кыргыз Республикасынын билим берүү чөйрөсүндөгү же чет мамлекеттин ыйгарым укуктуу органынын лицензиясы бар билим берүү уюмдарында маалыматтык технологиялар/системалар жана/же маалыматтык коопсуздук чөйрөсүндө окуудан өткөндүгүн ырастаган башка документтердин болушу;

2) маалыматтык технологиялар/системалар жана/же коопсуздук жана/же ушул сыяктуу чөйрөлөрдө 3 (үч) жылдан кем эмес иш стажы/тажрыйбасы болушу;

3) кредиттик бюролордун, кредиттик маалымат алмашуу ишин жөнгө салуучу мыйзамдар жана жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө билиминин болушу.

39. Ички аудит боюнча түзүмдүк бөлүмдүн жетекчисинин же ички аудит жүргүзүү үчүн жооптуу кызматкердин (түзүмдүк бөлүм жок учурда) кызмат ордуна талапкер төмөнкү минималдуу талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) Кыргыз Республикасынын аудит, финансылык отчеттуулук чөйрөсүндө мыйзамдары жагында билиминин болушу жана билим берүү чөйрөсүндөгү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын тиешелүү уруксаты/лицензиясы бар уюмдардан алынган, жогоруда аталган багыттар боюнча окуудан өткөндүгүн тастыктаган сертификаттардын же башка документтердин болушу;

2) кеминде 2 (эки) жыл ички аудитор катары иш стажынын/тажрыйбасынын болушу;

3) маалымат технологияларына аудит жүргүзүү боюнча билиминин болушу.

40. Ушул Жобонун 30-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына талапкерлерди кароонун алкагында Улуттук банк талапкерлерди аңгемелешүүгө чакырышы мүмкүн. Аңгемелешүүнүн жыйынтыгы

протокол менен таризделет, ага Улуттук банктын өкүлдөрү кол коюшат жана талапкерди макулдашуудан баш тартуу үчүн негиз болушу мүмкүн. Талапкерге кабарлоо менен аңгемелешүү өткөрүүдө аудио же видео жаздыруу каражаттары колдонулушу мүмкүн.

Аңгемелешүүнүн жүрүшүндө талапкерге кредиттик бюролордун жана кредиттик маалымат алмашуу ишин жөнгө салуучу мыйзамдардын ченемдерин билүүсүн баалоо үчүн суроолор, ошондой эле талапкердин ишкердик аброю, анын мурдагы иши, ишкердик жана туугандык байланыштары жөнүндөгү суроолорду кошо алганда, бирок булар менен чектелбестен, кызмат ордуна талапкерди макулдашуу процессине тиешелүү кайсы болбосун башка багыттар боюнча суроолор берилет.

#### 41. Кызмат адамдарын дайындоо/шайлоо.

1) ушул Жобонун 30-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдары шайланган/дайындалган күндөн тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде, ошондой эле кызмат адамдарынын курамы өзгөргөн шартта, кредиттик бюро шайлоо/дайындоо же өзгөртүүлөр тууралуу билдирүүнү төмөнкү документтерди тиркөө менен Улуттук банкка берүүгө милдеттүү:

а) кредиттик бюронун ыйгарым укуктуу башкаруу органынын шайлоо/дайындоо жөнүндө чечими (кредиттик бюронун мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү);

б) белгиленген форма боюнча анкеталар (4-тиркеме);

в) ушул главага ылайык ар бир кызмат адамы үчүн талап кылынган башка документтер.

2) ошол эле кредиттик бюродо жаңы мөөнөткө ошол эле кызмат ордуна кайра шайланган директорлор кеңешинин жана башкарманын төрагалары жана мүчөлөрү, жетекчи (башкарма жок учурда), эгерде мурда дайындоо учурунда ушул Жобого ылайык Улуттук банк менен макулдашылган болсо, Улуттук банк менен макулдашуудан өтүшпөйт.

Ошол эле кредиттик бюродо директорлор кеңешинин жана башкарманын мүчөсүнүн кызмат ордуна жаңы мөөнөткө шайланган директорлор кеңешинин жана башкарманын төрагалары Улуттук банк менен макулдашуудан өтүшпөйт.

Мында, кайра шайлоо күнүнөн кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка кайра шайлоо жөнүндө билдирүү жөнөтүлүүгө тийиш.

42. Директорлор кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, башкарманын төрагасынын жана мүчөлөрүнүн кызмат орундарына талапкерлерди макулдашуу/макулдашуудан баш тартуу жөнүндө чечим башкарманын кредиттик бюрону лицензиялоо маселелерин тескеген мүчөсү тарабынан кабыл алынат.

Түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилеринин же жооптуу кызматкерлердин (түзүмдүк бөлүмдөр жок учурда) кызмат орундарына талапкерлерди макулдашуу/макулдашуудан баш тартуу жөнүндө чечим кредиттик бюрону лицензиялоо үчүн жооптуу түзүмдүк бөлүмдүн начальниги тарабынан кабыл алынат.

43. Берилген документтер Улуттук банк тарабынан документтер кароого берилген күндөн тартып 25 (жыйырма беш) жумуш күнү ичинде каралат.

44. Талапкерлерди макулдашууда Улуттук банк тышкы көзөмөлдү жана инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүдө алынган маалыматтар, ошондой эле талапкерлерге карата мамлекеттик органдар тарабынан жүргүзүлгөн башка иш-чаралар эске алынышы мүмкүн.

45. Төмөнкү учурларда Улуттук банк ушул Жобонун 30-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына кызмат адамдарын макулдашуудан баш тартууга укуктуу:

1) талапкерлерге карата экономика чөйрөсүндө кылмыштарга жол бергендиги же кызматтык кылмыш иштери үчүн, анын ичинде белгилүү кызматтарды ээлөө же белгилүү бир ишкердикти жүргүзүү укугунан ажыратуу менен айыптоо өкүмү чыгарылса;

2) талапкерлер мурда Улуттук банк тарабынан лицензиялануучу (жөнгө салынуучу) уюмдарда кызмат адамдары болсо жана алар белгилүү бир иш-аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) тешеси бар катары таанылып, мунун натыйжасында Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган уюмдун лицензиясы (күбөлүгү) кайтарылып алынган Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин чечимдери, Улуттук банктын жазма буйруктары же башка актылары болсо;

3) Улуттук банктын талапкердин төмөнкүлөргө катыштыгын тастыктаган актылары болсо (Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин чечими, жазма буйруктары, текшерүү жөнүндө отчеттор ж.б.):

а) алгылыксыз же кооптуу банктык тажрыйба катары классификацияланган иш-аракеттерге катыштыгы бар болсо;

б) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын бузууга жол берсе;

4) эгерде ошол адам соттун чечими боюнча иштин башка чөйрөлөрүндө кынтыксыз ишкердик аброюнан ажыраса;

5) талапкер жооптуу болгон ишкердик чөйрөлөрдө финансылык жана/же административдик көйгөйлөр келип чыккандыгын тастыктаган жөнгө салуучу органдардын текшерүүлөрүнүн материалдары болсо;

6) эгерде талапкер кызмат ордуна талапкерди макулдашуунун алкагында Улуттук банк тарабынан талап кылынган документтерди суроо-талап (суроо-талаптын электрондук версиясы) келип түшкөн күндөн тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде бербесе;

7) талапкер иштей турган чөйрөдө жетиштүү деңгээлде билимге ээ эместиги/билими жетишсиздиги көрсөтүлгөн аңгемелешүүнүн терс жыйынтыктары;

8) талапкер жүйөлүү себептерсиз (ооруп калса, алыскы региондордо иш сапарында болсо, өлкөдө жок болсо ж.б.) аңгемелешүүгө 2 (эки) же андан көп жолу катышпаса.

46. Талапкер төмөнкү фактыларга тиешеси бар болсо, кредиттик бюродо ушул Жобонун 30-пунктунда көрсөтүлгөн кызматтарды ээлөөгө укугу жок:

1) ушул Жобонун 45-пунктунун 1-пунктчасында – соттун чечиминде көрсөтүлгөн мөөнөт ичинде же болбосо 5 (беш) жыл ичинде (соттун чечиминде мөөнөт белгиленбесе);

2) ушул Жобонун 45-пунктунун 2-пунктчасында – Улуттук банктын чечими күчүнө кирген күндөн тартып 5 (беш) жыл ичинде;

3) ушул Жобонун 45-пунктунун 4-пунктчасында – соттун чечими күчүнө кирген күндөн тартып 5 (беш) жыл ичинде.

47. Улуттук банк ушул Жобонун 30-пунктунда көрсөтүлгөн адамдарды макулдашуудан баш тарткан учурда, аталган адам кредиттик бюро макулдашуудан баш тартуу жөнүндө Улуттук банктын катын алган күндөн тартып 5 (беш) жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө ээлеген кызматынан бошотулууга тийиш.

48. Ушул Жобонун 30-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдары иштен (ээлеген кызматынан) бошотулган учурда кредиттик бюро



чечим кабыл алынган күндөн тартып 5 (беш) жумуш күнү ичинде иштен бошотуу себептерин көрсөтүп, кредиттик бюронун ыйгарым укуктуу башкаруу органынын тиешелүү чечиминин көчүрмөсүн тиркөө менен бул тууралуу Улуттук банкка билдирүүгө милдеттүү.

Жогоруда көрсөтүлгөн талаптар ошондой эле 2 (эки) айдан ашык мөөнөткө өз милдеттерин аткаруудан убактылуу бошотулган адамдарга (бала багуу боюнча өргүү (декрет), эмгекке жарамсыздык баракчасын тариздетүү, башка милдеттерди убактылуу аткаруу ж.б.) да жайылтылат.

## **6-глава. Кредиттик бюронун акцияларынын 10 (он) пайызынан көбүн сатып алууга уруксат алуу тартиби**

49. Кредиттик бюронун добуш берүүчү акцияларынын чогуу алгандагы 10 (он) пайызынан көбүн сатып алууга уруксат алуу үчүн арыз ээси Улуттук банкка төмөнкү документтерди берүүсү зарыл:

1) добуш берүүчү акциялардын чогуу алгандагы 10 (он) пайызынан көбүн сатып алуу үчүн макулдук алууга арыз;

2) юридикалык жактын ыйгарым укуктуу органынын кредиттик бюронун акцияларын сатып алуу жөнүндө чечими (юридикалык жактар үчүн);

3) арыз ээсинин туруктуу финансылык абалын тастыктаган документтер;

4) кредиттик бюронун акцияларын сатып алууга багытталган акча каражаттарынын келип чыгуу булактары тууралуу маалыматтар;

5) кредиттик бюродон алынган маалымат (кредиттик отчет жана/же скоринг-отчет).

50. Юридикалык жактардын/жеке адамдардын туруктуу финансылык абалы деп төмөнкүлөр түшүнүлөт:

1) арыз берилген датага карата Кыргыз Республикасынын салык органдарынын алдында төлөнбөгөн карыздын жоктугу (резидент эместер келип чыккан өлкөнүн салык органдарынын алдында);

2) кредиттик бюродо терс маалыматтардын жоктугу;

3) акыркы 2 (эки) жыл ичиндеги кирешелүү иш (юридикалык жактар үчүн).

51. Улуттук банк кредиттик бюронун добуш берүүчү акцияларынын чогуу алгандагы 10 (он) пайызынан көбүн сатып алууга карата ушул Жободо белгиленген талаптарды канааттандырган арызды жана документтерди алган күндөн тартып 1 (бир) ай ичинде арыз ээсине жана кредиттик бюрого акцияларды сатып алууга макулдук берүү же макулдашуудан баш тартуу жөнүндө кат жөнөтөт.

52. Кредиттик бюронун акцияларын сатып алууга макулдук берүү жана макулдашуудан баш тартуу маселесин Улуттук банк Башкармасынын кредиттик бюрону лицензиялоо маселесин тескөөгө алган мүчөсү кабыл алат.

53. Улуттук банк жеке адамдар же юридикалык жактар тарабынан кредиттик бюронун добуш берүүчү акцияларынын чогуу алгандагы 10 (он) пайызынан көбүн сатып алууга макулдук берүүдөн төмөнкү учурларда баш тартууга укуктуу:

1) алгылыксыз жана кооптуу банктык тажрыйба катары классификацияланган аракеттерге катыштыгы бар деп таанылган же мыйзам талаптарын, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын бузууга жол берген, анын кесепетинен Улуттук банктын уруксат берүүчү документинин аракети кайтарып алынган же убактылуу токтотулган жеке жакка карата Улуттук банктын чечими бар болсо;

2) жеке жакта өзүнүн финансылык милдеттенмелерин төлөө боюнча соттун аткарылбаган чечими болгон учурда;

3) оффшордук аймактарда жашаган жана/же катталган, же болбосо тизмеги Улуттук банк тарабынан белгиленген оффшордук аймактарда катталган, катышуучулар катары аффилирленген жактары бар жеке адамдар жана юридикалык жактар.

Аффилирленген жактар катары төмөнкүлөр таанылат:

- юридикалык жактын олуттуу катышуучулары;
- бир эле юридикалык жак олуттуу катышуучусу болуп саналган юридикалык жактар;

4) БУУнун Коопсуздук кеңеши тарабынан аларга карата эл аралык санкциялар кабыл алынган жеке жана юридикалык жактар, ошондой эле аталган жактар менен укуктук мамилелерге тыюу салган жана Кыргыз Республикасы үчүн милдеттүү болгон БУУнун

Коопсуздук кеңеши тарабынан эл аралык санкциялар кабыл алынган мамлекеттерде катталган жеке жана юридикалык жактар;

5) белгиленген тартипте өзүнүн иши, финансылык абалы, катышуучулардын курамы жөнүндө маалыматтарды жана юридикалык жактын катышуучуларын, анын ичинде бенефициардык менчик ээлерин ишенимдүү идентификациялоого жана изилдөөгө мүмкүндүк берген ар кандай башка маалыматтарды жана документтерди бербеген, же болбосо бенефициардык менчик ээлерин кошкондо, юридикалык жактын катышуучуларын так идентификациялоого жана изилдөөгө мүмкүндүк бербеген, ошондой эле банктык мыйзамдарга ылайык өздөрүнүн кынтыксыз ишкердик беделин тастыктабаган учурда жеке жана юридикалык жактар;

6) кредиттик бюронун акцияларын сатып алууга жумшалуучу акча каражаттарынын келип чыгуу булагынын мыйзамдуулугун Улуттук банк тарабынан белгиленген тартипте тастыктабаган жеке адамдар жана юридикалык жактар;

7) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына же чет мамлекеттин мыйзамдарына ылайык, анын ичинде соттун чечими боюнча тыюу салуулар же чектөөлөр бар жеке жана юридикалык жактар.

## **7-глава. Мамлекеттик каттоого, кайра каттоого макулдук жана кредиттик бюронун ишин жүзөгө ашырууга лицензия берүүдөн баш тартуу үчүн негиздер**

54. Улуттук банк төмөнкү учурларда мамлекеттик каттоого, кайра каттоого макулдук жана кредиттик бюронун ишин жүзөгө ашырууга лицензия берүүдөн баш тартышы мүмкүн:

1) ушул Жобонун 21 же 23-пункттарында көрсөтүлгөн лицензия берүү үчүн зарыл болгон документтер берилбеген учурда;

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

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

4) кредиттик маалыматты санкциясыз пайдалануудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, колдонуудан, ачыкка чыгарылышынан коргоону камсыз кылган программалык-техникалык комплекси

жок болсо же программалык-техникалык комплекс Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

5) кредиттик бюронун жетекчиси (кредиттик бюронун башкармасынын төрагасы) ушул Жобонун 35-пунктунда жана 36 – пунктунда белгиленген талаптарга жооп бербесе.

55. Улуттук банктын кредиттик бюрону мамлекеттик каттоого, кайра каттоого жана лицензия алууга макулдук берүүдөн баш тартуу жөнүндө чечими башкарманын кредиттик бюрону лицензиялоо маселесин тескөөгө алган мүчөсү тарабынан кабыл алынат жана баш тартуу себебин көрсөтүү менен арыз ээсине кат жүзүндө жөнөтүлөт.

56. Лицензия алуу үчүн берилген документтерди кайталап кароого алуу ушул Жободо каралган мөөнөттө ишке ашырылат.

57. Улуттук банктын лицензия берүүдөн баш тартуу жөнүндө чечимине Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен көзөмөлгө алынган уюмдар, ошондой эле юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө Улуттук банктын ченемдик укуктук актысына ылайык сотко чейинки милдеттүү түрдө сактоо тартипте даттанууга болот.

## **8-глава. Кредиттик бюронун ишти жүзөгө ашыруу лицензиясын кайра тариздетүү**

58. Лицензияга кредиттик бюрону мамлекеттик кайра каттоодон өткөрүү талап кылынбаган өзгөртүүлөр киргизилген учурда, кредиттик бюронун тиешелүү органы тарабынан чечим кабыл алынган күндөн тартып 5 (беш) жумуш күнү ичинде кредиттик бюро лицензияны кайра тариздөө үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтерди берүүгө милдеттүү:

1) кредиттик бюронун ишин жүзөгө ашырууга лицензияны кайра тариздөө жөнүндө арыз;

2) кредиттик бюронун ыйгарым укуктуу органынын лицензияны кайра тариздөө жөнүндө чечими;

3) жайгашкан жери өзгөргөн учурда:

а) юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашыруучу ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын ырастамасы (билдирүүсү);

б) кредиттик маалыматты санкциясыз пайдалануудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, колдонуудан, ачыкка чыгарылышынан коргоону камсыз кылган программалык-техникалык комплекстин параметрлери жана жайгашуусу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык келерин тастыктаган документтер;

в) ижара келишиминин же кредиттик бюронун турак жайга менчик укугун тастыктаган укук белгилөөчү документтин көчүрмөсү;

4) кредиттик бюронун ишин жүзөгө ашырууга лицензия.

59. Кредиттик бюронун лицензиясындагы мамлекеттик кайра каттоого алып келген өзгөртүүлөргө байланыштуу лицензияны кайра тариздөө Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, анын ичинде ушул Жобонун 8-главасына ылайык мамлекеттик кайра каттоо жол-жобосунан өткөндөн кийин, ушул Жободо каралган мөөнөттөргө ылайык ишке ашырылат.

60. Улуттук банк бардык зарыл документтер келип түшкөн күндөн тартып 20 (жыйырма) жумуш күнү ичинде лицензияны кайра тариздөөнү жүзөгө ашырат жана кредиттик бюролордун реестрине тиешелүү жазууларды киргизет.

Лицензияны кайра тариздетүүдө Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө мамлекеттик алым алынат.

61. Лицензия жоголгон / жараксыз болуп калган учурда кредиттик бюро Улуттук банкка жөнөтүлгөн кат жүзүндөгү арыздын негизинде лицензиянын дубликатын алууга укуктуу.

Дубликат берүү жөнүндө арызга жоголгондугу / жараксыз болуп калгандыгы жөнүндө түшүндүрмө жана тастыктоочу документтер тиркелет (жараксыз болуп калганда - жараксыз болуп калган күбөлүк, жоголгондо - жалпыга маалымдоо каражаттарына күбөлүктүн реквизиттерин көрсөтүү менен жоголгондугу жөнүндө кулактандыруу жана табылгалар бюросунан маалым кат).

Лицензиянын жоголгон / жараксыз болуп калган бланктары кредиттик бюрого арыз берилген күндөн тартып жараксыз деп эсептелет.

Лицензиянын дубликатын берүү арыз берилген күндөн тартып 5 (беш) жумуш күнү ичинде жүргүзүлөт.

62. Дубликатты берүү үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө мамлекеттик алым алынат.

### **9-глава. Кредиттик бюрону мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук берүү**

63. Кредиттик бюронун мамлекеттик кайра каттоодон өтүшү Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш. Улуттук банк менен мамлекеттик кайра каттоодон өтүүгө макулдашуу үчүн кредиттик бюро мамлекеттик кайра каттоодон өтүүгө макулдук берүү жөнүндө өтүнүч катты жана төмөнкү документтерди Улуттук банкка берет:

1) кредиттик бюронун катышуучуларынын / акционерлеринин жалпы жыйынынын (чечим – жалгыз уюштуруучу / акционер болгон учурда) кайра каттоодон өтүү үчүн негиздерди көрсөтүү менен кредиттик бюрону мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү жөнүндө протоколу жана кредиттик бюронун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

2) кредиттик бюронун жаңы редакциядагы уюштуруу документтери, ошондой эле алардын кредиттик бюронун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү (өзгөртүүлөр киргизилген учурда);

3) катышуучулар / акционерлер жана алардын уставдык капиталдагы үлүштөрү тууралуу маалыматтар (катышуучулардын / акционерлердин курамы жана кредиттик бюронун уставдык капиталынын өлчөмү өзгөргөн учурда);

4) юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашыруучу ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдан жана интеллектуалдык менчик жаатындагы ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдан кредиттик бюронун болжолдуу аталышы менен аралашып кетүү деңгээлине чейин бирдей же окшош белгилердин жоктугу жөнүндө документ (кредиттик бюронун аталышы өзгөргөн учурда);

5) уставдык капитал көбөйгөн учурда жана/же жаңы акционерлердин үлүшүн/акцияларын сатып алган учурда - арыз берилген күнгө карата Кредиттик бюронун же жаңы катышуучунун/акционердин тиешелүү түрдө Кыргыз Республикасынын

коммерциялык банкындагы эсебиндеги уставдык капиталды көбөйтүү эсебине толук өлчөмдө акча каражатынын болушун тастыктаган документ (банктагы алыш-бериш эсебинен көчүрмө), бөлүштүрүлбөгөн пайданын эсебинен уставдык капиталды көбөйтүүнү эске албаганда;

6) уюштуруучулар (катышуучулар, акционерлер), анын ичинде жаңы катышуучулар/акционерлер уставдык капиталга киргизгенде же сатып алганда, акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген маалыматтарды камтыган документтер;

7) уставдык капитал азайганда:

а) уставдык капитал азайгандан кийинки кредиттик бюронун финансылык абалы жөнүндө болжолдуу эсептөөлөр (финансылык абал жөнүндө болжолдуу отчет) жана кредиттик бюронун Улуттук банктын талаптарын сактоосуна жана кредиттик бюронун кредиторлорунун алдында милдеттенмелеринин аткарылышына таасир этүү;

б) кредиторлордун - финансы-кредит уюмдарынын кредиттик бюронун уставдык капиталын азайтууга (бар болсо) жазуу жүзүндөгү макулдугу;

8) уставга (уюштуруу келишимине) киргизилүүчү өзгөртүүлөрдүн тексти б-тиркемеге ылайык белгиленген формада.

9) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка маалыматтар жана документтер.

64. Макулдашуу үчүн зарыл болгон документтер ыйгарым укуктуу орган тарабынан кредиттик бюронун уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө тиешелүү чечим кабыл алынган күндөн тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде кредиттик бюро тарабынан Улуттук банкка берилет.

65. Улуттук банк кредиттик бюронун уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө өтүнүч катты жана тиркелген документтер топтомун ушул Жободо белгиленген талаптарга жооп берген Улуттук банкка берилген күндөн тартып 25 (жыйырма беш) жумуш күнү ичинде кароого алат.

66. Берилген документтер толук жана белгиленген талаптарга ылайык келген жана баш тартуу үчүн негиздер жок болгон учурда,

Улуттук банк ушул Жобонун 63-пунктунун 1 жана 2-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтердин түп нускаларын кошо тиркөө менен кредиттик бюронун мамлекеттик кайра каттоодон өтүүсү үчүн макулдук катын берет.

67. Кредиттик бюро юстиция органдарында мамлекеттик кайра каттоо жол-жобосунан өткөндөн кийин 5 (беш) жумуш күнү ичинде төмөнкү документтерди тиркөө менен билдирме берет:

1) кредиттик бюронун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, кредиттик бюронун мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн (сертификатынын) көчүрмөсү;

2) кредиттик бюронун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө белгиси бар уставдын көчүрмөсү.

68. Кредиттик бюро кредиттик бюронун жайгашкан жеринен тышкары жайгашкан филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жайгашкан жери ачылгандыгы/өзгөргөндүгү тууралуу филиалдын жайгашкан жайы ушул Жобонун 2-глаvasында каралган талаптарга ылайык келишин тастыктаган документтерди тиркөө менен Улуттук банкка маалымдоого милдеттүү.

## **10-глава. Лицензиянын аракетин убактылуу токтотуу**

69. Улуттук банк кредиттик бюронун лицензиясынын аракетин төмөнкү учурларда убактылуу токтотууга укуктуу:

1) системалуу түрдө (календардык жыл ичинде 2 (эки) же андан көп жолу) Улуттук банктын тиешелүү ченемдик укуктук актыларынын талаптары сакталбаса, ошондой эле алардын ишинде аныкталган кемчиликтерди четтетүү жөнүндө жазма буйруктар аткарылбаса;

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

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



4) кредиттик маалыматты санкциясыз пайдалануудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, пайдалануудан, ачыкка чыгаруудан коргоону камсыз кылган программалык-техникалык комплекс Улуттук банктын талаптарына ылайык келбесе;

5) кредиттик маалыматты сактоо жана аны санкциясыз пайдалануудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, колдонуудан же ачыкка чыгарылышынан коргоо камсыз кылынбаса;

6) кредиттик бюронун кызмат адамдары ушул Жободо белгиленген талаптарга жооп бербесе.

70. Лицензиянын аракетин убактылуу токтотуу мөөнөтү Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан белгиленет.

71. Кредиттик бюро лицензиянын аракетин убактылуу токтотууга тиешелүү билдирүүнү алган күндөн тартып Улуттук банктан лицензиянын аракетин калыбына келтирүүгө тиешелүү билдирүүнү алганга чейин лицензияда көрсөтүлгөн операцияларды жүзөгө ашырууга укугу жок.

72. Улуттук банктын лицензиянын аракетин убактылуу токтотуу чечимине кредиттик бюро Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык даттануу менен кайрылышы мүмкүн.

Улуттук банктын чечимине сотко чейинки даттануу тартиби милдеттүү түрдө сакталууга тийиш.

### **11-глава. Кредиттик бюрого ишкердикти жүзөгө ашырууга берилген лицензияны кайтарып алуу жана аракетин токтотуу**

73. Улуттук банк төмөнкү учурларда кредиттик бюрого ишкердикти жүзөгө ашырууга берилген лицензияны кайтарып алууга укуктуу:

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

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

3) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарын системалуу түрдө (календардык жыл ичинде 2 (эки) же андан көп жолу) бузууга жол берилсе;

4) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында тыюу салынган ишти жүзөгө ашырса.

74. Кредиттик бюронун лицензиясын кайтарып алуу чечими Улуттук банктын Кеземел боюнча комитети тарабынан кабыл алынат, мындай чечим кабыл алынган күндөн тартып кредиттик бюрого үч жумуш күнү ичинде кат жүзүндө маалымдалат. Лицензиясын кайтарып алуу чечими кабыл алынган кредиттик бюро төмөнкүлөрдү жүзөгө ашырууга милдеттүү:

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

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

75. Кредиттик бюронун лицензиясын кайтарып алууда жана аракетин токтотулган учурда Улуттук банк кредиттик бюролордун реестрине тиешелүү жазууларды киргизет.

76. Лицензиянын аракетин төмөнкү учурларда токтотулат:

1) кредиттик бюро жоюлган шартта;

2) кредиттик бюро лицензияда каралган ишти жүзөгө ашырууну өз эрки боюнча токтотуу арызы менен кайрылган учурда;

3) кредиттик бюронун лицензиясы кайтарылып алынса;

4) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка учурларда.

77. Улуттук банктын лицензияны кайтарып алуу чечимине карата кредиттик бюро Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык, анын ичинде сотко чейин даттануу тартибин сактоо менен даттануу менен кайрылышы мүмкүн.

## **12-глава. Кредиттик бюрону кайра өзгөртүп түзүү**

78. Кредиттик бюрону кайра өзгөртүп түзүү ушул Жобонун талаптарын эске алуу менен мыйзамдарда каралган тартипте жүзөгө ашырылат.

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

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

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

### **13-глава. Кредиттик бюрону жоюу**

82. Кредиттик бюро лицензия кайтарылып алынган күндөн тартып кредиттик бюро катары өз ишин токтотот. Лицензияны кайтарып алуу мыйзамдарга ылайык, кредиттик бюронун иши токтотулушуна алып келет.

83. Кредиттик бюро Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык өз эрки менен жоюлушу мүмкүн. Мында ал жоюу тууралуу чечим кабыл алынган учурдан тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде лицензиясынын түп нускасын жана кредиттик маалымат базасын Улуттук банкка кайтарымсыз өткөрүп берүүгө жана кредиттик маалымат алмашуу ишин токтотууга тийиш.

84. Кредиттик бюрону жоюу ушул жобонун талаптарын эске алуу менен мыйзамдарда каралган тартипте жүзөгө ашырылат.

85. Жоюу чечими кабыл алынгандан кийинки 1 (бир) жумуш күнүнөн кечиктирбестен кредиттик бюро Улуттук банкка бул тууралуу кат жүзүндө маалымдайт жана эки ай ичинде тиешелүү жарыялоолорду

жалпыга маалымдоо каражаттарында жумасына бир жолу жайгаштырып турат.

**«Кредиттик бюролордун ишин  
лицензиялоо жөнүндө»  
жобонун 1-тиркемеси**

**Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкы**

\_\_\_\_\_  
(юридикалык жактын аталышы)

\_\_\_\_\_  
(юридикалык жактын дареги)

\_\_\_\_\_  
(байланыш үчүн маалыматтар)

## **Кредиттик бюрого макулдук/лицензия берүү жөнүндө**

### **АРЫЗ**

\_\_\_\_\_  
Кредиттик бюронун аталышы

Кыргыз Республикасынын «Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө» мыйзамына ылайык Кыргыз Республикасынын аймагында кредиттик бюронун ишин жүзөгө ашыруу үчүн макулдук/лицензия берүүнү өтүнөт.

\_\_\_\_\_  
Кредиттик бюронун юридикалык дареги

\_\_\_\_\_  
Кредиттик бюронун жетекчисинин/башкарманын төрагасынын аты-жөнү

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

Документтердин тизмеси:

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

Катышуучулар/уюштуруучулар / акционерлер / жетекчи сунушталган маалыматтын аныктыгына толук жоопкерчилик тартышат.

Катышуучулар /уюштуруучулар/акционерлер жөнүндө маалымат (аты-жөнү/юримдикалык жактын аталышы, дареги, телефон номери)

- 1.
- 2.
- 3.

Жетекчи / башкарманын төрагасы, кол тамгасы, күнү

«Кредиттик бюролордун ишин  
лицензиялоо жөнүндө»  
жобонун 2-тиркемеси

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ**  
**Кредиттик бюронун ишин жүзөгө ашырууга**  
**20\_\_-жылдын \_\_-\_\_-\_\_ № \_\_**  
**ЛИЦЕНЗИЯСЫ**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы:

\_\_\_\_\_

кредиттик бюронун толук аталышы

\_\_\_\_\_

кредиттик бюронун кыскартылган аталышы

\_\_\_\_\_

кредиттик бюронун юридикалык дареги

кредиттик бюронун ишин Кыргыз Республикасынын «Насыялык маалымат алмашуу жөнүндө» мыйзамына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык жүзөгө ашыруу укугун ыйгарат.

Ушул лицензия кол коюлган күндөн тартып күчүнө кирет.

Лицензия ажыратылгыс, мөөнөтсүз болуп саналат.

Ушул лицензияда каралган укуктар үчүнчү жактарга берилбейт.

Мөөр

Башкармалыктын  
начальниги

\_\_\_\_\_

(кол тамгасы)

\_\_\_\_\_

(кызматкердин аты-жөнү)

**«Кредиттик бюролордун ишин  
лицензиялоо жөнүндө»  
жобонун 3-тиркемеси**

**Кредиттик бюронун катышуучулары/уюштуруучулары/  
акционерлери тууралуу  
МААЛЫМАТ**

№	Катышуучунун/ акционердин аты-жөнү/ аталышы	Ээлик кылуу үлүшү	Иштеген жери/ иш чейресү	ИНН	Паспорттогу маалыматтар/ каттоо маалыматтары	Жетекчи (юримдикалык жак)	Уюштуруучулар (юримдикалык жак)



«Кредиттик бюролордун ишин  
лицензиялоо жөнүндө»  
жобонун 4-тиркемеси

Сүрөт үчүн орун

**Кредиттик бюронун кызмат адамынын  
АНКЕТАСЫ**

1. Аты-жөнү \_\_\_\_\_

2. Кредиттик бюродо сунушталган позицияны көрсөтүңүз

\_\_\_\_\_

(кызмат орду, кредиттик бюронун аталышы)

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

\_\_\_\_\_

туулган жери \_\_\_\_\_

5. Паспорт сериясы \_\_\_\_\_ номери \_\_\_\_\_

ким тарабынан берилгендиги \_\_\_\_\_

берилген күнү \_\_\_\_\_

6. Жарандыгы \_\_\_\_\_

Эмне себептен алынгандыгын көрсөтүңүз: туулган жери боюнча, никеге  
тургандан кийин, башка жагдайлар боюнча - түшүндүрмө бериңиз

\_\_\_\_\_

7. Үй дареги (документ боюнча)

\_\_\_\_\_

тел (үй) \_\_\_\_\_

(уюлдук) \_\_\_\_\_

Айкын жашаган жери

\_\_\_\_\_

8. Билими бар экендиги жөнүндө маалымат:

- кредиттик бюронун ишин жөнгө салган мыйзам актылары боюнча  
ооба/жок \_\_\_\_\_

- маалыматтык технологияларга аудит жүргүзүү боюнча

ооба/жок \_\_\_\_\_

- Кыргыз Республикасынын мамлекеттик тили

ооба/жок \_\_\_\_\_

9. Негизги иштеген жери жана ээлеген кызматы

---

10. Кызматтык дареги, телефон, факс

---

11. Билими \_\_\_\_\_

---

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

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

Ар кандай окуу борборлору тарабынан жүргүзүлгөн курстарда окугандыгы

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

12. Эмгек жолу башталгандан тартып аткарган иши

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

13. Акыркы 10 (он) жыл ичинде сиз уюштуруучу, акционер, жетекчи болгон жана/же учурда болуп турган кайсы болбосун өлкөдөгү компанияны (жетекчиликке сиз тандалган же дайындалган кредиттик бюрону кошо алганда) көрсөтүңүз:

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

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

– укук бузууларга жана/же кылмыштуулукка жол берилгендиги үчүн күнөө коюлгандыгын (ооба/жок)

\_\_\_\_\_

– жаза чарасы колдонулгандыгын (ооба/жок) \_\_\_\_\_ көрсөтүңүз.

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

\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

16. Өтөлүп бүтө элек соттуулугуңуз барбы? Бар болсо түшүндүрмө бериңиз

\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

17. Сиз жетекчи, кызмат адамы (директорлор кеңешинин мүчөсү, Башкарманын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер)

же олуттуу катышуучу (ээлигинде акциялардын 10 же андан ашык пайызы болсо) катары байланыштуу болгон, мажбурлаган тартипте банкрот деп таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган ар бир компанияны көрсөтүңүз

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

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

Кредитордун аталышы	Берилген күнү	Зайым суммасы, миң сом түрүндө	Пайыздык чен	Зайым багыты

Күрөө жөнүндө маалымат жана суммасы	Төлөө мөөнөтү	Зайым боюнча карыз калдыгы, миң сом түрүндө	Пайыздар боюнча карыз калдыгы, миң сом түрүндө	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз (негизги сумма, пайыздар)

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

20. Учурда сиз кайсы бир соттук териштирүүлөргө катышасызбы. Катышсаңыз, түшүндүрмө бериңиз

21. Төмөнкү маалыматтарды бериңиз:

1. «\_\_» \_\_\_\_\_ карата абал боюнча активдер жана милдеттенмелер тууралуу жеке отчет.

1-табл.

	Активдер	Суммасы (сом түрүндө)
.	Накталай акча	
.	Финансы-кредит уюмдарындагы депозиттик каражаттар	
.	Компанияга инвестициялар	
.	Баалуу кагаздар	
.	Кыймылсыз мүлк, анын ичинде күрөөдө турган же ага арест коюлган	
.	Дебитордук карыз, анын ичинде зайымга берилген каражаттар	
.	Башка активдер	
	Бардыгы болуп активдер	
	Милдеттенмелер	
.	Кредит боюнча карыз	
.	Кредитордук карыз	
.	Башка милдеттенмелер	
	Бардыгы болуп милдеттенмелер	
	Таза нарк (активдер-милдеттенмелер)	
	Берилген жеке гарантиялар	

2-табл.

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

22. Үй-бүлөлүк абалы \_\_\_\_\_

16 жаштан жогорку жакын туугандарыңызды көрсөтүңүз (ата-энеси, балдары, жолдошу, ага-инилери, эже-сиңдилери):

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

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

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
Мен, \_\_\_\_\_,  
(аты-жөнү)

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

\_\_\_\_\_ Кол тамга \_\_\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_ күнү

Эскертүү:

- 1) Анкетанын ар бир барагына кол коюлат
- 2) Анкетадагы оңдоолор “оңдоолор туура” деген сөздөр жана талапкердин өзүнүн кол тамгасы менен күбөлөндүрүлөт

«Кредиттик бюролордун ишин  
лицензиялоо жөнүндө»  
жобонун 5-тиркемеси

**Жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп  
чыгууга субъекттин макулдугу**

Калктуу пункт \_\_\_\_\_, 20\_\_\_\_-жылдын \_\_\_\_ -  
Мең,

---

(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын тастыктаган документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_

(документтин түрү)

берилди

---

(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

Ишенимдүү өкүлдөр үчүн

\_\_\_\_\_ атынан иш алып барган

(аты-жөнү)

---

дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын тастыктаган документтин сериясы:

\_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_

(документтин түрү)

берилди

---

(берилген күнү, ким тарабынан берилген)

\_\_\_\_\_ негизинде

(ишеним каттын, мыйзамдын, башка укуктук актынын)



Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына өз эрким боюнча, толук түшүнүү менен төмөнкүлөрдү аткарууга толук жана шартсыз макулдугумду берем:

– иштеп чыгууга (аткаруу ыкмасына карабастан Улуттук банк тарабынан же анын тапшырмасы боюнча жеке маалыматтарды топтоо, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоштуруу, бөгөт коюу, өчүрүү жана бузуу максатында автоматтык каражаттар менен же аларсыз аткарылган кандай болбосун операция же операциялардын топтому), ошондой эле:

– жеке маалыматтардын берилишине (Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык үчүнчү жактарга сунушталышына);

– кредиттик маалымат алмашуу чөйрөсүндөгү мыйзамдарга жана банк мыйзамдарына ылайык жеке өзүм берген бардык жеке маалыматтардын чек ара аркылуу берилишине (жеке маалыматтардын Улуттук банк тарабынан башка мамлекеттин юрисдикциясына кирген маалымат топтоочуларына берилишине).

Жогоруда көрсөтүлгөн макулдук берүү төмөнкү жеке маалыматтарга да таркатылат: аты-жөнү (мурдагы аты-жөнү, ал өзгөртүлгөн күн жана ага түрткү берген себептер) (өзгөртүлгөн болсо); туулган жылы жана жери; жарандыгы тууралуу маалыматтар (анын ичинде мурдагы жарандыгы, башка жарандыгы боюнча маалымат); билими тууралуу маалыматтар (билим берүү мекемесинин аталышы, окууну бүткөн жылы, билими тууралуу документтин аталышы жана реквизиттери, квалификациясы, даярдоо багыты же билими тууралуу документ боюнча адистиги); илимий даражасы тууралуу маалымат; чет тилдерин билүү деңгээли жөнүндө маалымат; жашаган дареги (келген жеринин дареги); байланыш телефон номери же башка байланыш ыкмалары жөнүндө маалымат; инсандыгын тастыктаган документтин түрү, сериясы, номери, ошол документти берген органдын аталышы, берилген датасы; салык төлөөчүнүн идентификациялык номери; үй-бүлөлүк абалы, үй-бүлө курамы, жакын туугандары; эмгек жолу тууралуу маалымат (аскердик кызмат өтөө, айкалыштырган иши, ишкердик иши, кызмат көрсөтүү жөнүндө келишиминин негизинде иштеген иши ж.б.); мамлекеттик сыйлыктар, башка сыйлыктар, артыкчылык белгилери (ким тарабынан жана качан

берилген); соттолгондугу же болбосо соттолбогондугу тууралуу маалыматтар, анын ичинде мыйзам бузууларга, жосунсуз иштерге жол бергендиги үчүн тартип жаза чарасы, административдик жоопкерчилик чаралары жөнүндө маалыматтар; кирешелер, чыгашалар, мүлкү жөнүндө маалыматтар, ошондой эле мүлкү жана мүлктүк милдеттенмелерге тиешелүү маалыматтар; фото сүрөтү берилгендиги боюнча маалыматтар.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтарды кредиттик маалымат алмашуу чөйрөсүндөгү мыйзамдарда жана Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарында каралган Улуттук банк тарабынан лицензиялоо, кызмат адамдарын, акционерлерди макулдашуу жана мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өтүүгө макулдук алуу жол-жоболорун жүзөгө ашыруу максатында иштеп чыгуу үчүн сунуштайм.

Ушул аркылуу мага тиешелүү жеке маалыматтардын аныктыгын текшерүү жана кынтыксыз ишкердик аброй жана кесипкөйлүккө тиешелүү маалыматтарды тастыктоо үчүн башка мамлекеттик органдарга, кредиттик бюрога, банктык жана финансылык көзөмөл жана жөнгө салуу боюнча чет өлкө органдарына бериле тургандыгы мага маалым жана мен аларга өз эрким боюнча макул экендигимди тастыктайм. Демек, Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» Мыйзамынын 24-беренесине жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 21-ноябрындагы № 759 токтому менен бекитилген Жеке маалыматтар субъектисинин жеке маалыматтарын чогултууга жана иштетүүгө анын макулдугун алуу тартиби, алардын жеке маалыматтарын үчүнчү тарапка берүү жөнүндө жеке маалыматтар субъектилерине маалымдоо тартиби жана формасынын 12-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан мага тиешелүү жеке маалыматтардын көзөмөлдөө жана лицензиялоо жол-жобосунун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн жактарга берилгендиги тууралуу маалымдалышын талап кылбайм.

Жеке маалыматтардын иштелип чыгышына макулдук берүү мөөнөтсүз болуп саналат (көзөмөлдөө жана лицензиялоо максатында туруктуу колдонулат) жана макулдук берүүгө кол коюлган күндөн тартып колдонула баштайт.

20\_\_-ж. \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Кол тамгасы

\_\_\_\_\_ Аты-жөнү

«Кредиттик бюролордун ишин  
лицензиялоо жөнүндө»  
жобонун 6-тиркемеси  
20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_  
протоколу менен (чечим – жалгыз  
уюштуруучу болгондо),  
уюштуруучулардын/акционерлердин  
жалпы чогулушунда кабыл алынган

### Уставга киргизилүүчү ӨЗГӨРТҮҮЛӨР

---

#### (кредиттик бюронун толук аталышы)

Уставдын, уюштуруу келишиминин пунктунун / беренесини №	Колдонуудагы редакция	Жаңы редакция

Кредиттик бюронун  
башкармасынын төрагасы /  
жетекчиси

(кол тамгасы, мөөрү) Аты-жөнү

«Кредиттик бюролордун ишин  
лицензиялоо жөнүндө»  
жобонун 7-тиркемеси  
Сүрөт үчүн орун

**Кредиттик бюронун потенциалдуу уюштуруучусунун/  
катышуучусунун/акционеринин  
АНКЕТАСЫ  
(жеке адам тарабынан толтурулат)**

1	Аты-жөнү		
2	Эгерде, фамилиясы өзгөрсө: (мурдагы фамилиясы)	Качан:	Себеби:
3	Туулган күнү:	Туулган жери:	
4	Паспорт	Сериясы:	Номери:
		Ким тарабынан берилген:	Берилген күнү:
5	Жарандыгы: (кандайча алынгандыгын көрсөтүңүз: туулган жериңиз боюнча, никеге тургандан кийин, башка жагдайларга байланыштуу - түшүндүрмө бериңиз) _____		
6	Үй дареги: (документтер боюнча) Тел: () _____	Жашаган жери: Тел.: () _____	
7	Негизги жумуш орду:	Ээлеген кызматы:	
8	Жумушунун дареги:	Телефон: () _____	Факс: () _____
9	Билими _____ (жогорку, толук эмес жогорку, орто атайын, орто)	Окуу жайынын аталышы жана жайгашкан орду	Окууга өткөн жана аяктаган жылы
		Алган дипломуна ылайык адистиги	

**10. Эмгек жолу башталгандан бери аткарган иши**

Жумушка кирген күнү (айы, жылы)	Жумуштан кеткен күнү (айы, жылы)	Ээлеген кызматы	Мекеменин аталышы, жайгашкан орду, аты-жөнү, жумуш берүүчү	Жумуштан кетүү себеби

Төмөнкүлөрдү көрсөтүңүз: сизге же сиз олуттуу катышуучу жана/же кайсы болбосун кызмат адамы (директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) катары байланыштуу болгон компанияга качандыр бир кезде, кайсы болбосун өлкөдө:

– **акыркы үч жыл ичинде** административдик укук бузууларга жол бергендиги үчүн айып коюлганбы, анын ичинде кылмыш иши токтотулган же айып алынып салынган учурлар (ооба/жок) \_\_\_\_\_

– акыркы үч жыл ичинде тартип жазасы колдонулганбы (ооба/жок) \_\_\_\_\_

– кылмыш мыйзамдарына ылайык, кылмыш жасагандыгы үчүн айып коюлганбы, анын ичинде кылмыш иши токтотулган, актоо өкүмү чыгарылган жана кылмыш жоопкерчилигинен бошотулган учурлар (ооба/жок) \_\_\_\_\_

Эгерде, айып коюлган болсо, анда укук коргоо органынын аталышын көрсөтүү менен, ал тарабынан айып коюлгандыгы, соттогондугу, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан айыпталып, тартип жазасы колдонулгандыгы, териштирүүлөрдүн натыйжасы, соттун чечими (анын ичинде кылмыш иши токтотулган, айыпталуусу алып салынган, актоо өкүмү чыгарылган же кылмыш жоопкерчилигинен бошотулган учурларда) тууралуу толук маалымат бериңиз: \_\_\_\_\_

12. Соттолгонсузбу? «Ооба» деген жооп берилсе, сиз анын негизинде соттолгон Кыргыз Республикасынын Жазык кодексинин беренелеринин, бөлүктөрүнүн, пункттарынын жана пунктчаларынын номерлерин (анын ичинде жоюлган сот жазасы тууралуу, соттуулугу жоюлган күнүн) көрсөтүү менен, ал боюнча түшүндүрмө бериңиз

Сизге карата кайсы болбосун кесиптик иш менен алектенүүгө тыюу салуу тууралуу чечим кабыл алынганбы? Эгерде, кабыл алынган болсо, түшүндүрмө бериңиз

---

13. Мажбурлоо тартибинде банкрот катары таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган жана сиз кызмат адамы (директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) же олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон ар бир компанияны көрсөтүңүз.

---

Сиз кызмат адамы же олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон жана ал боюнча мажбурлап банкроттоого, жоюуга байланыштуу шарттар коюлган компаниядагы сиздин ролуңуз жана жоопкерчилик чөйрөңүз тууралуу толук негиздеме бериңиз. \_\_\_\_\_

14. Сизге же сиз кызмат адамы (директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) же олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон компанияга карата мамлекеттик жана жөнгө салуу органдары тарабынан териштирүү жүргүзүлгөнбү? Эгерде, жүргүзүлгөн болсо, анын себеби тууралуу түшүндүрмө бериңиз

---

15. Сиз азыркы учурда кайсы бир соттук териштирүүгө катышып жатасызбы? Катышсаңыз, түшүндүрмө бериңиз

---

16. Үй-бүлөлүк абалыңыз \_\_\_\_\_

Жакын туугандарыңызды көрсөтүңүз (ата-эне, 16 жаштан улуу балдар, жубай, ага-ини, эже-синди, чоң ата, чоң эне, таята, тайэне):

Аты-жөнү	Туугандык жагы	Туулган күнү, жери	Кызматы жана жумуш орду	Үй дареги, тел. №

17. Кимдир-бирөө алдында ссуда боюнча карызыңыз болгон шартта, ар бир карыз (милдеттенме) боюнча төмөнкүдөй маалыматтарды көрсөтүңүз:

Кредитордун аталышы		
Берилген күнү		
Карыздын суммасы		
Пайыздык чен		
Зайымдын багыты		
Күрөө тууралуу маалымат жана анын суммасы		
Төлөө мөөнөттөрү		
Зайым боюнча карыздын калдыгы		
Кредит үчүн пайыздар боюнча карыздын калдыгы		
Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз (негизги сумма, кредит үчүн пайыздар)		

18. Төмөнкү маалыматтарды бериңиз:

а) « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ карата абал боюнча активдер жана милдеттенмелер жөнүндө жеке отчет (валютасын көрсөтүңүз)

	Активдер	Суммасы (сом түрүндө/ чет өлкөлүк уюштуруучулар үчүн АКШ долларында)
1	Накталай акча	
2	Финансы-кредит уюмдарындагы депозиттик каражаттар	
3	Компанияга инвестициялар (2-табл.)	
4	Баалуу кагаздар	
5	Кыймылсыз мүлк, анын ичинде күрөөдө турганы же арест коюлганы	
6	Дебитордук карыз (анын ичинде зайымга берилген каражаттар)	
7	Башка активдер	
	Бардыгы болуп активдер	
	Милдеттенмелер	
1	Кредиттер боюнча карыз	
2	Башка пассивдер	
	Бардыгы болуп пассивдер	
	Таза наркы (активдер-пассивдер)	
	Жеке берилген гарантиялар	

б) киреше булактары тууралуу маалыматтар  
(валютасын көрсөтүңүз)

	Киреше булактары	Мурдагы 20 ____ жыл	Өтүп жаткан жыл (күтүлүп жаткан сумма) 20 ____ жыл
1	Негизги жумуш орду боюнча эмгек акысы (сыйакыны кошо алганда)		
2	Автордук сыйлыктарды, башка төлөөлөрдү кошкондо, негизгиден башка жумуш орду боюнча эмгек акысы		
3	Дивиденддер		
4	Пайыздар		
5	Кыймылсыз мүлктөн түшкөн башка кирешелер		
6	Башка кирешелер		
	Бардыгы болуп		
	Чыгашалар		
1	Чыгашалар (жеке, керектөөгө)		
2	Кредиттер боюнча төлөөлөр: негизги сумма, пайыздар		
3	Башка чыгашалар		
	Бардыгы болуп чыгашалар		
	Таза киреше (чыгаша)		

19. Акыркы 10 жыл ичинде сиз уюштуруучу, акционер (ээлик кылуучу) болуп саналган (уставдык капиталдагы үлүшүнөн ажыратылган шартта, күнү көрсөтүлүүгө тийиш) компанияны көрсөтүңүз:

Юридикалык жактын атаалышы, жайгашкан орду	Юридикалык жактын ишинин түрү	Ээлигинде болгон акциялардын саны	Капиталда ээлик кылган үлүшү сом түрүндө	Ушул юридикалык жактын уставдык капиталындагы үлүшү пайыздарда	Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери



20. Кошумча маалымат:

1) Ушул кредиттик бюронун директорлор кеңешинин курамына жаңы талапкерлерди киргизүү ниетиңиз барбы (эгерде, бар болсо, кыскача резюмесин көрсөтүү зарыл)

2) Кредиттик бюронун саясатына жана жетекчилигине олуттуу өзгөртүүлөрдү киргизүү ниетиңиз барбы (эгерде, бар болсо, сунушталуучу өзгөртүүлөрдү кыскача баяндоо зарыл)?

21. Сиз кредиттик бюронун акцияларын сатып алууга берилген билдирмени карап чыгуу үчүн зарыл деп эсептеген кайсы гана болбосун башка маалыматты бериңиз.

22. Мен, \_\_\_\_\_

Аты-жөнү

Жогоруда анкетада көрсөтүлгөн маалымат так жана толук экендигин, ошондой эле билимиме жана анкетадагы суроолорго жараша берилгендигин тастыктаймын. Мен тараптан атайын бурмалоого жана каталарга жол берилген шартта, бул кредиттик бюронун акцияларын сатып алууга берилген билдирмени канааттандыруудан баш тартууга негиз боло тургандыгын жана мыйзамдарга ылайык жоопкерчилик тартууга алып келе тургандыгын мойнума аламын.

\_\_\_\_\_ кол тамгасы \_\_\_\_\_-ж. «\_\_» \_\_\_\_\_

Эскертүү:

Анкетанын ар бир бетине кол коюлууга тийиш.

Анкетадагы оңдоолор «оңдоолор туура» деген сөздөр жана талапкердин кол тамгасы менен тастыкталат.

«Кредиттик бюролордун ишин  
лицензиялоо жөнүндө»  
жобонун 8-тиркемеси

**Кредиттик бюронун потенциалдуу уюштуруучусунун/  
катышуучусунун/акционеринин  
АНКЕТАСЫ  
(юридикалык жак тарабынан толтурулат)**

1. Юридикалык жактын (мындан ары - «компания») аталышы

\_\_\_\_\_

(юридикалык жактын толук жана кыскартылган аталышы  
көрсөтүлсүн)

2. Компаниянын юридикалык дереги

\_\_\_\_\_

3. Компаниянын түзүлгөн күнү

\_\_\_\_\_

4. Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери

\_\_\_\_\_

5. Юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу органда  
катталган күнү

\_\_\_\_\_

№ (мамлекеттик каттоодон/кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө  
күбөлүктүн)

6. Кайсы банктарда компаниянын эсептери ачылган:

\_\_\_\_\_

7. Компанияга берилген лицензиянын (уруксат берилүүчү  
документтин) номерин жана лицензия (уруксат берүүчү документти)  
берген органды көрсөтүү менен, лицензиясына (лицензияларына)  
(же башка уруксат берүүчү документке) ылайык алектенүүгө уруксат  
берилген иш түрлөрүн баяндап бериңиз:

8. Компания алектенген башка иш түрлөрүн чагылдырыңыз:

9. Компания \_\_\_\_\_ менен  
жалпы кызыкчылыкка ээ жактар

(Компаниянын толук аталышы):

1) катышуучу/акционер болуп саналган юридикалык жактар жана жеке адамдар (Компаниянын толук аталышы):

Юридикалык жактардын толук аталышы, жеке адамдардын аты-жөнү	Таандык акцияларынын саны	Уставдык капиталдагы үлүшү

2) аларда катышуучу/акционер болуп саналган компаниялар

(арыз ээси - юридикалык жактын толук аталышы);

Юридикалык жактардын толук аталышы	Таандык акцияларынын саны	Уставдык капиталдагы үлүшү

3) \_\_\_\_\_ менен аффилирленген юридикалык жактар жана жеке адамдар

(Компаниянын толук аталышы):

Юридикалык жактардын толук аталышы, жеке адамдардын аты-жөнү	Таандык акцияларынын саны	Уставдык капиталдагы үлүшү

10. Компаниянын кызмат адамдарынын компаниядагы позициясын, ошондой эле жарандыгын (директорлор кеңешинин (байкоо органынын) мүчөлөрүн) белгилөө менен башкармасынын (аткаруу органынын) мүчөлөрүн, финансылык менеджерин (башкы бухгалтерин) көрсөтүңүз.

11. Компаниянын директорлор кеңешинин мүчөлөрү же кызмат адамдары (директорлор кеңешинин (байкоо органынын) мүчөлөрү), башкармасынын (аткаруу органынын) мүчөлөрү, финансылык менеджери (башкы бухгалтери) компания анын акционери болууга ниеттенип жаткан кредиттик бюронун акцияларына ээлик кылуучу болуп саналышабы? Эгерде, ээлик кылуучу болуп саналышса, компаниянын көрсөтүлгөн кызмат адамдарынын ээлигинде турган акциялардын санын көрсөтүү зарыл:

№	Аты-жөнү	Ээлигинде турган акциялардын саны	Кредиттик бюронун уставдык капиталындагы үлүшү	Кошумча маалыматтар же эскертүүлөр

12. Компаниянын финансы-кредит уюмдары жана/же башка жактар алдында ссуда боюнча (кредиттик) карызы барбы, эгерде, бар болсо кредит (зайым) алынган күндү, кредитти/кредиттерди (зайымды) алуу максаты, кредиттин (зайымдын) алынган суммасы жана билдирме берилген күнгө карата кредиттин (зайымдын) негизги суммасы жана пайыздары боюнча карыздын калдыгы көрсөтүүгө тийиш:

Кредитордун аталышы		
Берилген күнү		
Карыздын суммасы		
Пайыздык чен		
Карыздын багыты		
Күрөө тууралуу маалымат жана анын суммасы		
Төлөө мөөнөттөрү		
Кредит (зайым) боюнча карыздын калдыгы		
Кредит үчүн пайыздар боюнча карыздын калдыгы		
Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз (негизги сумма, кредит үчүн пайыздар)		

13. Компаниянын ушул кредиттик бюронун директорлор кеңешинин курамына компаниянын өкүлдөрүн киргизүү (эгерде, бар болсо, талапкерлерди көрсөтүү зарыл) жана кредиттик бюронун саясатына жана жетекчилигине олуттуу өзгөртүүлөрдү киргизүү ниети барбы (эгерде бар болсо, сунушталып жаткан өзгөртүүлөрдү көрсөтүү зарыл).

14. Компаниянын бардык түзүмдүк бөлүмдөрүн көрсөтүңүз:

Бөлүм (филиал, өкүлчүлүк)	Дареги	Жетекчи	Ишинин түрү	Башка маалыматтар жана эскертүүлөр

15. Компания кимдир-бирөө менен соттук талаштарга катышканбы, эгерде катышса, соттук талаш тууралуу (даттануучу, жоопкер, талаш

предмети, иш кайсы соттук инстанцияда каралып жатат, кароонун кайсы баскычында) толук маалымат бериңиз.

16. Арыз ээсинин пикири боюнча маанилүү болуп саналган башка маалымат:

Компаниянын жетекчисинин кол тамгасы

Компаниянын мөөрү.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2023-жылдын 20-декабрындагы  
№2023-П-07/80-2-(ДКП)

### **2024-жылга милдеттүү резерв түзүү графиги тууралуу**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамынын 64-беренесине жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы № 2019-П-07/10-1-(ДКП) токтому менен бекитилген «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобого ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. 2024-жылга милдеттүү резерв түзүү графиги (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

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

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

3. Токтом 2024-жылдын 1-январынан тартып күчүнө кирет.

4. Токтомдун аткарылышын контролдоо Экономика башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төрага**

**К. Боконтаев**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2023-жылдын 20-декабрындагы  
№ 2023-П-07/80-2-(ДКП)  
токтомуна карата  
тиркеме

**2024-жылга милдеттүү резерв түзүү  
ГРАФИГИ**

	Эсептик мезгил аралыгы		Базалык мезгил аралыгы		Мезгил аралыгынын узактыгы
	башталышы	аягы	башталышы	аягы	
1	04.12.23	31.12.23	01.01.24	28.01.24	28 күн
2	01.01.24	28.01.24	29.01.24	25.02.24	28 күн
3	29.01.24	25.02.24	26.02.24	24.03.24	28 күн
4	26.02.24	24.03.24	25.03.24	21.04.24	28 күн
5	25.03.24	21.04.24	22.04.24	19.05.24	28 күн
6	22.04.24	19.05.24	20.05.24	16.06.24	28 күн
7	20.05.24	16.06.24	17.06.24	14.07.24	28 күн
8	17.06.24	14.07.24	15.07.24	11.08.24	28 күн
9	15.07.24	11.08.24	12.08.24	08.09.24	28 күн
10	12.08.24	08.09.24	09.09.24	06.10.24	28 күн
11	09.09.24	06.10.24	07.10.24	03.11.24	28 күн
12	07.10.24	03.11.24	04.11.24	01.12.24	28 күн
13	04.11.24	01.12.24	02.12.24	29.12.24	28 күн
14	02.12.24	29.12.24	30.12.24	26.01.25	28 күн

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чүй, 168  
от 22 ноября 2023 года  
№ 2023-П-13/72-2-(НПА)

**О внесении изменений в постановление Правления  
Национального банка Кыргызской Республики  
«Об утверждении Инструкции «О кассовом обслуживании  
в Национальном банке коммерческих банков и финансово-  
кредитных организаций» от 21 декабря 2007 года № 55/3**

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

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О кассовом обслуживании в Национальном банке коммерческих банков и финансово-кредитных организаций» от 21 декабря 2007 года № 55/3 (прилагается).

2. Юридическому управлению:

– после получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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



3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования.

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

5. Управлению денежной наличности после официального опубликования в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций.

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

**Председатель**

**К. Боконтаев**

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 22 ноября 2023 года  
№ 2023-П-13/72-2-(НПА)

**Изменения в постановление Правления  
Национального банка Кыргызской Республики  
«Об утверждении Инструкции «О кассовом обслуживании  
в Национальном банке коммерческих банков и финансово-  
кредитных организаций» от 21 декабря 2007 года № 55/3**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О кассовом обслуживании в Национальном банке коммерческих банков и финансово-кредитных организаций» от 21 декабря 2007 года № 55/3 следующие изменения:

в Инструкции «О кассовом обслуживании в Национальном банке коммерческих банков и финансово-кредитных организаций», утвержденной вышеуказанным постановлением:

- в пункте 2.2. абзац седьмой признать утратившим силу;
- в пункте 3.4:
- пятый абзац изложить в следующей редакции:

«Клиент, получивший сумму по чеку, должен тщательно проверить правильность и целостность мешков с монетами, целостность упаковки пачек, количества корешков в каждой пачке, правильность сумм, указанных на накладках, ярлыках и наличие на них целых и полных оттисков печатей и пломб или клише банка. Затем в кассе пересчёта при представителях Национального банка пересчитывается полистно полученная клиентом сумма. Если обнаружена недостача денег в упаковке Национального банка, сформированной операторами или кассирами Национального банка, сумма недостачи возмещается клиенту из оборотной кассы, при этом кассир составляет акт в трех экземплярах. Акт подписывается клиентом, кассиром и заведующим оборотной кассы. При доставке денежной наличности в банк инкассаторами, полистный пересчет денежной наличности должен производиться банком-получателем

при них. В случае обнаружения недостатков в полученных пачках или корешках составляется акт в 3-х экземплярах, один из которых предъявляется Национальному банку, для возмещения недостачи кассовым работником, у которого в сформированной пачке или корешке обнаружена недостача, второй остаётся у клиента (банка-получателя), третий экземпляр передается инкассаторам. Акт подписывается инкассаторами, осуществляющими доставку денег и клиентом, получавшим деньги.»;

– шестой абзац изложить в следующей редакции:

«Если полученная сумма своевременно не пересчитана в кассе пересчёта денег клиентами или при инкассаторах, осуществляющих доставку денег, то Национальный банк, в пачках которого обнаружена недостача, ответственности за нее не несёт».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чүй, 168  
от 27 ноября 2023 года  
№ 2023-П-07/73-2-(ДКП)

### **О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики**

В соответствии со статьями 5, 13, 63, 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики в размере 13,00 процента годовых.
2. Настоящее постановление вступает в силу с 28 ноября 2023 года.
3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение 1 (одного) рабочего дня со дня принятия настоящего постановления.
4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего экономическое управление.

**Исполняющий обязанности председателя**

**К. Куленбеков**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чүй, 168  
от 29 ноября 2023 года  
№ 2023-П-07/74-4-(ДКП)

### **О графике заседаний Правления Национального банка Кыргызской Республики на 2024 год по вопросу о размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики**

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

1. Утвердить график заседаний Правления Национального банка на 2024 год по вопросу о размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики (прилагается).

2. Экономическому управлению в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия настоящего постановления:

– направить настоящее постановление в Администрацию Президента Кыргызской Республики, Жогорку Кенеш Кыргызской Республики и Кабинет Министров Кыргызской Республики;

– опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего экономическое управление.

**Исполняющий обязанности Председателя**

**К. Куленбеков**

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от «29» ноября 2023 г.  
№ 2023-П-07/74-4-(ДКП)

**ГРАФИК ЗАСЕДАНИЙ**  
**Правления Национального банка Кыргызской Республики**  
**на 2024 год по вопросу о размере учетной ставки**  
**Национального банка Кыргызской Республики**

<b>Дата проведения заседания*</b>	<b>Наименование вопроса</b>
29 января	О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики.
26 февраля	1. Отчет о денежно-кредитной политике. IV квартал 2023 года; 2. О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики.
29 апреля	О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики.
27 мая	1. Отчет о денежно-кредитной политике. I квартал 2024 года; 2. О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики.
29 июля	О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики.
26 августа	1. Отчет о денежно-кредитной политике. II квартал 2024 года; 2. О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики.
28 октября	О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики.
25 ноября	1. Отчет о денежно-кредитной политике. III квартал 2024 года; 2. О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики.

\*Примечание:

- в случае если дата будет объявлена нерабочим днем в Кыргызской Республике, заседание Правления Национального банка Кыргызской Республики будет проведено на следующий рабочий день;

- заседания Правления Национального банка Кыргызской Республики по вопросу о размере учетной ставки могут проводиться вне графика в зависимости от экономической ситуации в Кыргызской Республике.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чүй, 168  
от 6 декабря 2023 года  
№ 2023-П-17/75-2-(НФКУ)

### **О минимальном размере уставного капитала кредитного бюро**

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» и статьей 12 Закона Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных бюро в размере не менее 50 000 000 сомов.

2. Установить для действующих кредитных бюро следующие минимальные размеры уставного капитала в следующие сроки:

- до 1 января 2025 года – не менее 10 000 000 сомов;
- до 1 января 2026 года – не менее 30 000 000 сомов;
- до 1 января 2027 года – не менее 50 000 000 сомов.

3. Действующим кредитным бюро, размер минимального уставного капитала которых составляет менее установленных размеров, совместно с акционерами (участниками) разработать план исполнения требований пункта 2 настоящего постановления и представить его в Национальный банк Кыргызской Республики до 1 июля 2024 года.

4. Кредитные бюро, подавшие документы для получения согласия Национального банка Кыргызской Республики на прохождение государственной регистрации до вступления в силу настоящего постановления, обязаны формировать свой уставный капитал в соответствии с пунктом 2 настоящего постановления.



5. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней после официального опубликования.

6. Юридическому управлению со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

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

8. Управлению лицензирования в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения кредитных бюро.

9. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление лицензирования.

**Председатель**

**К. Боконтаев**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чүй, 168  
от 8 декабря 2023 года  
№ 2023-П-12/76-1-(БС)

### **О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики**

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– «О «Правилах регулирования деятельности микрофинансовых организаций на территории Кыргызской Республики» от 19 февраля 2003 года № 4/2;

– «О некоторых нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики» от 28 июня 2006 года № 19/4;

– «Об утверждении «Правил создания и/или приобретения дочерних или зависимых компаний коммерческими банками Кыргызской Республики» от 10 июня 2009 года № 26/3;

– «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах» от 23 декабря 2009 года № 50/7;

– «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4;

– «Об утверждении Инструкции по предоставлению коммерческими банками Кыргызской Республики клиентам

индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей» от 12 сентября 2012 года № 37/2;

- «Об утверждении Правил регулирования деятельности ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» от 12 сентября 2012 года № 37/3;

- «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12;

- «Об утверждении Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, не привлекающих вклады (депозиты)» от 25 сентября 2013 года № 35/14;

- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА);

- «Об утверждении Правил регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-2-(НФКУ);

- «О порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме» от 13 мая 2020 года № 2020-П-12/27-1-(НПА);

- «О Порядке идентификации и верификации клиентов микрофинансовых организаций в удаленном режиме» от 30 сентября 2020 года № 2020-П-33/54-3-(НФКУ);

- «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к небанковским финансово-кредитным организациям и другим юридическим лицам, поднадзорным Национальному банку Кыргызской Республики» от 23 декабря 2020 года № 2020-П-33/73-12-(НФКУ);

- «Об утверждении Положения «О порядке осуществления синдицированного кредитования в Кыргызской Республике» от 18 мая 2022 года № 2022-П-12/31-1-(БС);

- «Об утверждении Инструкции по ведению базы данных об обязательствах банка, жилищно-сберегательной кредитной компании, микрофинансовой компании, привлекающих депозиты, перед вкладчиками» от 2 июня 2022 года № 2022-П-12/35-1-(НПА);

- «Об утверждении Положения «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» от 14 декабря 2022 года № 2022-П-12/78-7-(НПА).

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

3. Юридическому управлению:

- со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

4. Управлению методологии надзора после официального опубликования в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов», небанковских и специализированных финансово-кредитных организаций, кредитных бюро, обменных бюро, структурных подразделений, областных управлений и Представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление методологии надзора.

**Исполняющий обязанности председателя**

**К. Куленбеков**

**Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 8 декабря 2023 года  
№ 2023-П-12/76-1-(БС)**

**Изменения в некоторые нормативные правовые акты  
Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О «Правилах регулирования деятельности микрофинансовых организаций на территории Кыргызской Республики» от 19 февраля 2003 года № 4/2 следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности микрофинансовых организаций на территории Кыргызской Республики, утвержденным вышеуказанным постановлением:

– пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

«2.6. МФК должны осуществлять делопроизводство на государственном языке и при необходимости на официальном языке. Все внутренние документы, в том числе договоры, контракты, соглашения с контрагентами, необходимо оформлять на государственном языке и при необходимости на официальном языке. При этом допускается оформление договоров с контрагентами на государственном и официальном и на иностранном языках, имеющих равную юридическую силу. Оформление договоров на иностранном языке допускается только при наличии заверенного в установленном порядке перевода на государственный или официальный язык.»;

– пункт 7.9 изложить в следующей редакции:

«7.9. МКК/МКА должны осуществлять делопроизводство на государственном языке и при необходимости на официальном языке. Все внутренние документы, в том числе договоры, контракты, соглашения с контрагентами, необходимо оформлять на государственном и при необходимости на официальном языке. При этом допускается оформление договоров с контрагентами на государственном и официальном и на иностранном языках, имеющих равную юридическую силу. Оформление договоров на иностранном

языке допускается только при наличии перевода на государственный или официальный язык.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики» от 28 июня 2006 года № 19/4 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в абзаце пятом пункта 3.6 слова «в Управление надзора за небанковскими-финансово-кредитными организациями» заменить словами «в центральный аппарат»;

– в пункте 3.11 слова «в Управление надзора за небанковскими-финансово-кредитными организациями» заменить словами «в центральный аппарат».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил создания и/или приобретения дочерних или зависимых компаний коммерческими банками Кыргызской Республики» от 10 июня 2009 года № 26/3 следующие изменения:

в Правилах создания и/или приобретения дочерних или зависимых компаний коммерческими банками Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

в пункте 2.1:

– дополнить подпунктом 16 следующего содержания:

«16) предоставление услуг по разработке финансовых технологий для реализации банковских услуг.»;

– дополнить абзацем двадцать третьим следующего содержания:

«Дочерние и зависимые компании, предоставляющие услуги по разработке финансовых технологий не вправе осуществлять иную деятельность.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском

в кредитных союзах» от 23 декабря 2009 года № 50/7 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 5.2.1 изложить в следующей редакции:

«5.2.1. Кредитный договор, заключаемый между кредитным союзом и участником, со всеми приложениями к нему и другие договора/соглашения, составляются на государственном языке и при необходимости на официальном языке. Количество подлинных экземпляров кредитного договора должно быть не менее чем число заключивших договор сторон. Кредитный союз должен обеспечить сохранность подлинных экземпляров кредитного договора в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Текст кредитного договора должен быть доступным для восприятия и понимания заемщиком. Права и обязанности участника, вытекающие из условий кредитного договора, должны быть отражены в отдельном разделе кредитного договора. По всему тексту кредитного договора и во всех приложениях к нему шрифт должен быть одинаковым и его размер должен быть не менее 12 (не менее 16 – для клиента с нарушением зрения при запросе).

При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха кредитному союзу необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение/сурдоперевод текста кредитного договора и иных документов, подписываемых клиентом.

Клиент, не способный вследствие имеющихся нарушений, самостоятельно проставить подпись, может использовать факсимильную подпись в кредитном договоре и иных документах, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.»;

в Приложении 1 к Положению:

– пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Кредитный договор на государственном языке и при необходимости на официальном языке, приложения к нему, а также дополнительно заключенные с участником соглашения при реструктуризации или пролонгации, уступке прав требований.»



5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в абзаце тридцатом пункта 12 на официальном языке слова «во внесудебном порядке» исключить;

– пункт 39 изложить в следующей редакции:

«39. Кредитный договор и прилагаемый к нему перечень расходов (платежей) клиента банка, заключаемый между банком и клиентом, а также другие соглашения, заключаемые между банком и клиентом по согласованию, составляются на государственном языке и при необходимости на официальном языке (при необходимости текст договора может быть переведен на другой язык). Данное согласие подшивается/хранится в кредитном досье клиента. Текст кредитного договора должен быть ясным и доступным для восприятия и понимания заемщиком. Права и обязанности клиента, вытекающие из условий кредитного договора, должны быть отражены в отдельном разделе. Шрифт, используемый в кредитном договоре со всеми приложениями, должен быть одинаковым по всему тексту договора. Размер шрифта должен быть не менее 12 (не менее 16 – для клиента с нарушением зрения).

При этом договоры по кредитам, выдаваемым через удаленный/ дистанционный канал обслуживания в суммах, установленных нормативными правовыми актами Национального банка, могут быть подписаны посредством электронной подписи, позволяющей удостоверить ее принадлежность стороне договора.

При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха банку необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение/сурдоперевод текста кредитного договора и иных документов, подписываемых клиентом.

Клиент, не способный вследствие имеющихся нарушений, самостоятельно проставить подпись, может использовать факсимильную подпись в кредитном договоре и иных документах, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.»;

– абзац седьмой пункта 41 изложить в следующей редакции:

« - право клиента на досрочное погашение кредита (лизинга) полностью или по частям в любое время без взимания каких-либо комиссий, штрафных санкций и иных платежей в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. При досрочном погашении кредита одним из участников ГСО, банк может запросить письменное согласие участников ГСО;»;

– пункт 54 изложить в следующей редакции:

«54. Договор о залоге составляется на государственном языке и при необходимости на официальном языке. При этом текст договора о залоге должен быть ясным и доступным для восприятия и понимания заемщиком/залогодателем.»;

в Приложении 1 к Положению:

– пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Кредитный договор на государственном языке и при необходимости на официальном языке.»;

– пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Договор о залоге на государственном языке и при необходимости на официальном языке.»;

– в Приложении 2 к Положению:

– пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Оригинал гарантийного письма должен быть оформлен на государственном языке и при необходимости на официальном языке. Также гарантийное письмо дополнительно может быть оформлено на иностранном языке при соблюдении условия, указанного в первом предложении настоящего пункта.».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по предоставлению коммерческими банками Кыргызской Республики клиентам индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей» от 12 сентября 2012 года № 37/2 следующее изменение:

– в пункте 1 официального языка слово «деPOSITных» заменить словом «банковских»;

в Инструкции по предоставлению коммерческими банками Кыргызской Республики клиентам индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– наименование Инструкции на государственном языке изложить в следующей редакции:

«Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары тарабынан баалуулуктарды сактоо үчүн банктык өздүк сейфтердин кардарларга берилиши боюнча нускоону бекитүү тууралуу»;

– дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

«5-1. Банку рекомендуется уделять особое внимание вопросам взаимодействия и оказания помощи клиентам с ограниченными возможностями здоровья при предоставлении им сейфа, в том числе касающимся:

- правил этикета при общении с клиентом;
- правил сопровождения клиента при совершении сотрудником банка и клиентом необходимых операций в рамках обслуживания;
- применению доступных мер для наиболее комфортного обслуживания;
- общения с самим клиентом, а не с его сопровождающим, если клиент не выбрал иной способ общения;
- минимизации стрессовых факторов в процессе и полное (подробное) разъяснение банковских процедур обслуживания клиента»;

– в пункте 6 после тридцать второго абзаца дополнить тридцать третьим абзацем следующего содержания:

«При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха банку необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение/сурдоперевод текста договора хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе и иных документов, подписываемых клиентом. Клиент, не способный вследствие имеющихся нарушений, самостоятельно проставить подпись, может использовать факсимильную подпись в договоре хранения

ценностей в индивидуальном банковском сейфе и иных документах, подписываемых клиентом, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.»;

– пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. Договор хранения составляется не менее чем в двух экземплярах на государственном языке и при необходимости на официальном языке. Один экземпляр договора хранения остается в банке, другой - передается клиенту.».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» от 12 сентября 2012 года № 37/3 следующее изменение:

в Правилах регулирования деятельности ОАО «Финансовая компания кредитных союзов, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– пункт 44 изложить в следующей редакции:

«44. Отчетность о выполнении экономических нормативов должна публиковаться в средствах массовой информации республиканского значения на государственном языке и при необходимости на официальном языке по форме Приложения 2 к настоящим Правилам.».

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12 следующее изменение:

– в пункте 1 на государственном языке слово «жөнүндө» заменить словом «боюнча»;

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), утвержденной вышеуказанным постановлением:

– наименование Инструкции на государственном языке изложить в следующей редакции:

«Банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу боюнча Нускоо»;

– пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Банку рекомендуется уделять особое внимание вопросам взаимодействия и оказания помощи клиентам с ограниченными возможностями здоровья при открытии им счета, в том числе касающимся:

- правил этикета при общении с клиентом;
- правил сопровождения клиента при совершении сотрудником банка и клиентом необходимых операций в рамках обслуживания;
- применению доступных мер для наиболее комфортного обслуживания;
- общения с самим клиентом, а не с его сопровождающим, если клиент не выбрал иной способ общения;
- минимизации стрессовых факторов в процессе и полное (подробное) разъяснение банковских процедур обслуживания клиента.»;
- первый абзац пункта 15 изложить в следующей редакции:

«15. Расчетный (текущий) счет - это счет, предназначенный для хранения денежных средств и осуществления текущих расчетов, включая проведение расчетов с использованием банковских платежных карт, производимых юридическими лицами, кроме банков, и индивидуальными предпринимателями (поступления, выплаты, взаимные расчеты с другими физическими или юридическими лицами, переводы в другие финансово-кредитные организации) по договору банковского счета.»;

- после первого абзаца пункта 24 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха банку необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение/сурдоперевод текста договора банковского счета и иных документов, подписываемых клиентом.»;

- пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. В случае если оригинал документа, предоставляемый в банк в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, выполнен на иностранном языке, в банк должен быть представлен перевод документов на государственный язык и при необходимости

на официальный язык Кыргызской Республики, заверенный переводческим учреждением.»;

– первое предложение двенадцатого абзаца пункта 37 изложить в следующей редакции:

«Договор должен быть составлен на государственном языке и при необходимости на официальном языке и заключен в письменной форме не менее, чем в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, либо в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны договора.»;

– подпункт 2 пункта 41 признать утратившим силу;

– в пункте 43:

абзац четвертый подпункта 1 изложить в следующей редакции:

«- сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации, за исключением государственных органов и органов местного самоуправления;»;

– подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица в Министерстве юстиции Кыргызской Республики, за исключением государственных органов и органов местного самоуправления. Для юридических лиц, зарегистрированных в Свободной экономической зоне (далее - СЭЗ), необходимо дополнительно предоставить свидетельство, удостоверяющее учетную регистрацию юридического лица в качестве субъекта СЭЗ. Для нерезидентов: выписка из торгового реестра страны происхождения о регистрации фирмы в качестве юридического лица или иной документ, подтверждающий регистрацию клиента в качестве юридического лица в соответствии с требованиями законодательства страны происхождения;»;

подпункт 3 на государственном языке изложить в следующей редакции:

«3) юридикалык жактын Кыргыз Республикасынын Адилет министрлигинде мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү жөнүндө күбөлүк. Эркин экономикалык аймакта (мындан ары - ЭЭА)

каттоодон өткөн юридикалык жактар үчүн юридикалык жактын ЭЭАнын субъекти катары каттоодон өткөндүгүн тастыктаган күбөлүктү кошумча берүү зарыл. Резиденттер эмес үчүн: Юридикалык жак түзүлгөн өлкөнүн соода реестринен фирманын юридикалык жак катары каттоодон өткөндүгү жөнүндө көчүрмө же кардардын тиешелүү өлкөнүн мыйзам талаптарына ылайык, юридикалык жак катары каттоодон өткөндүгүн тастыктаган башка документ;».

9. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты)» от 25 сентября 2013 года № 35/14 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты)», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– абзац третий подпункта 2 пункта 22 изложить в следующей редакции:

«- об условиях предоставления кредитов, включая информацию о полной стоимости кредитного продукта, на государственном языке и при необходимости на официальном языке;»;

– в пункте 29:

первый абзац изложить в следующей редакции:

«29. Кредитный договор, заключаемый между МФО и клиентом, в том числе в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к нему и другие договора/соглашения составляются на государственном языке и при необходимости на официальном языке.»;

– дополнить пятым, шестым и седьмым абзацами следующего содержания:

«Текст кредитного договора должен быть доступным для восприятия и понимания заемщиком. Права и обязанности участника, вытекающие из условий кредитного договора, должны быть отражены в отдельном разделе кредитного договора. По всему тексту кредитного договора и во всех приложениях к нему шрифт должен

быть одинаковым и его размер должен быть не менее 12 (не менее 16 – для клиента с нарушением зрения при запросе).

При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха МФО необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение/сурдоперевод текста кредитного договора и иных документов, подписываемых клиентом.

Клиент, не способный вследствие имеющихся нарушений, самостоятельно проставить подпись, может использовать факсимильную подпись в кредитном договоре и иных документах, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.»;

в Приложении 1 к Положению:

– пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Кредитный договор на государственном языке и при необходимости на официальном языке, приложения к нему, а также дополнительно заключенные с клиентом соглашения при реструктуризации или пролонгации, уступке прав требований.»;

– пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Договор о залоге/Договор поручительства на государственном языке и при необходимости на официальном языке.».

10. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА) следующее изменение:

В Положении «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:



абзац девятый Приложения 5 к Положению изложить в следующей редакции:

«Документы или их копии, представляемые на иностранном языке, должны быть переведены на государственный язык и при необходимости на официальный язык и заверены в установленном порядке.».

11. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-2-(НФКУ) следующие изменения:

В Правилах регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– пункт 35 изложить в следующей редакции:

«35. Кредитный договор, заключаемый между ЖСКК и участником, со всеми приложениями к нему и другие договора/соглашения составляются на государственном языке и при необходимости на официальном языке. Количество подлинных экземпляров договоров по кредиту должно быть не менее числа сторон, заключивших договор. ЖСКК должна обеспечить сохранность всех подлинных документов к кредитному договору в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. Текст кредитного договора должен быть доступным для восприятия и понимания участником. Права и обязанности клиента, вытекающие из условий кредитного договора, должны быть отражены в отдельном разделе кредитного договора. По всему тексту кредитного договора и во всех приложениях к нему шрифт должен быть одинаковым, и его размер должен быть не менее 12 (не менее 16 – для клиента с нарушением зрения при запросе).

При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха ЖСКК необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение/сурдоперевод текста кредитного договора и иных документов, подписываемых клиентом.

Клиент, не способный вследствие имеющихся нарушений, самостоятельно проставить подпись, может использовать

факсимильную подпись в кредитном договоре и иных документах, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.»;

– пункт 44 изложить в следующей редакции:

«44. Договор жилищно-сберегательного вклада (депозита), заключаемый между ЖСКК и участником, со всеми приложениями к нему, а также другие договоры/соглашения составляются на государственном языке и при необходимости на официальном языке. Количество подлинных экземпляров договоров жилищно-сберегательного вклада (депозита) должно быть не менее числа сторон, заключивших договор. ЖСКК должна обеспечить сохранность всех подлинных документов к договору жилищно-сберегательного вклада (депозита) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 45 изложить в следующей редакции:

«45. Текст договора жилищно-сберегательного вклада (депозита) должен быть доступным для восприятия и понимания участником. Права и обязанности участника, вытекающие из условий кредитного договора, должны быть отражены в отдельном разделе договора жилищно-сберегательного вклада (депозита). По всему тексту договора жилищно-сберегательного вклада (депозита) и во всех приложениях к нему шрифт должен быть одинаковым, и его размер должен быть не менее 12 (не менее 16 – для клиента с нарушением зрения при запросе).

При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха ЖСКК необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение/сурдоперевод текста договора жилищно-сберегательного вклада (депозита), подписываемого клиентом.

Клиент, не способный вследствие имеющихся нарушений, самостоятельно проставить подпись, может использовать факсимильную подпись в договоре жилищно-сберегательного вклада (депозита), с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.»;

в Приложении 2 к Положению:

– пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Кредитный договор на государственном языке и при необходимости на официальном языке.»;

– пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Договор о залоге на государственном языке и при необходимости на официальном языке.».

12. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме» от от 13 мая 2020 года № 2020-П-12/27-1-(НПА) следующие изменения:

в Порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– дополнить пунктом 5-2 следующего содержания:

«5-2. В целях обеспечения доступности и равных возможностей для всех клиентов, включая лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее - лиц с ОВЗ), веб-сайт, мобильное приложение или специализированное программное обеспечение банка должны обладать функциональностью, позволяющей проводить удаленную идентификацию и верификацию для указанной категории клиентов.

Функциональность должна соответствовать применимым законодательным актам и нормам, гарантировать высокий уровень безопасности, а также обеспечивать простоту и понятность процесса идентификации для пользователей – лиц с ОВЗ. Банк обязан предоставлять соответствующие инструкции и руководства для пользователей, а также осуществлять регулярный мониторинг и обновление системы удаленной идентификации, с учетом обратной связи от клиентов – лиц с ОВЗ, с целью непрерывного улучшения доступности и удобства предоставляемых услуг.».

13. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Порядке идентификации и верификации клиентов микрофинансовых организаций в удаленном режиме» от 30 сентября 2020 года № 2020-П-33/54-3-(НФКУ) следующее изменение:

в Порядке идентификации и верификации клиентов микрофинансовых организаций в удаленном режиме, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

«5-1. В целях обеспечения доступности и равных возможностей для всех клиентов, включая лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее – лиц с ОВЗ), веб-сайт, мобильное приложение или специализированное программное обеспечение МФО должны обладать функциональностью, позволяющей проводить удаленную идентификацию и верификацию для указанной категории клиентов.

Функциональность должна соответствовать применимым законодательным актам и нормам, гарантировать высокий уровень безопасности, а также обеспечивать простоту и понятность процесса идентификации для пользователей - лиц с ОВЗ. МФО обязан предоставлять соответствующие инструкции и руководства для пользователей, а также осуществлять регулярный мониторинг и обновление системы удаленной идентификации, с учетом обратной связи от клиентов - лиц с ОВЗ, с целью непрерывного улучшения доступности и удобства предоставляемых услуг.»

14. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 23 декабря 2020 года № 2020-П-33/73-12-(НФКУ) «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к небанковским финансово-кредитным организациям и другим юридическим лицам, поднадзорным Национальному банку Кыргызской Республики» следующие изменения:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых к небанковским финансово-кредитным организациям и другим юридическим лицам, поднадзорным Национальному банку Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в подпункте 4 пункта 6 после слова «требования» дополнить словами «и ограничений»;
- пункт 50 изложить в следующей редакции:

«50. Национальный банк за нарушения экономических нормативов и требований, установленных нормативными правовыми актами Национального банка, а также в случаях, когда в деятельности НФКО наметилась тенденция к ухудшению финансового состояния, при этом НФКО могут соблюдаться минимальные экономические нормативы и требования Национального банка, может установить для НФКО новые и/или более жесткие экономические нормативы, требования и ограничения.»;

– в подпункте 2 пункта 56 после слова «нормативов,» дополнить словами «требований и ограничений,»;

в Приложении 2 к Положению:

– в абзаце втором пункте 2 части 2 после слова «требований» дополнить словами «и ограничений».

15. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке осуществления синдицированного кредитования в Кыргызской Республике» от 18 мая 2022 года № 2022-П-12/31-1-(БС) следующие изменения:

в Положении «О порядке осуществления синдицированного кредитования в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– двадцать шестой абзац пункта 11 изложить в следующей редакции:

«Соглашение о предоставлении синдицированного кредита, заключаемое участниками, а также другие соглашения, заключаемые, например, банком и международной организацией, должен быть составлен на государственном языке и при необходимости на официальном языке (при необходимости текст соглашения может быть переведен на другой язык).»;

– пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Кредитный договор и договор о залоге могут быть составлены на государственном языке и при необходимости на официальном языке. При этом текст данных договоров должен быть ясным и доступным для восприятия и понимания заемщиком.

Кредитное досье ведется и хранится у банка-организатора. Копии кредитного досье могут храниться у каждого участника.»;

– абзац пятнадцатый пункта 20 изложить в следующей редакции:

«Кредитный договор, заключаемый между банком (банками) и заемщиком, а также другие соглашения, заключаемые, например, между банком (банками) и международной организацией, должен быть заключен на государственном языке и при необходимости на официальном языке (при необходимости текст договора может быть переведен на другой язык).».

16. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по ведению базы данных об обязательствах банка, жилищно-сберегательной кредитной компании, микрофинансовой компании, привлекающих депозиты перед вкладчиками» от 2 июня 2022 года № 2022-П-12/35-1-(НПА) следующее изменение:

в Инструкции по ведению базы данных об обязательствах банка, жилищно-сберегательной кредитной компании, микрофинансовой компании, привлекающих депозиты перед вкладчиками, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– в столбце 26 «Сумма компенсации, подлежащая выплате вкладчику, но не более суммы, установленной Законом КР «О защите банковских вкладов (депозитов)» по итогам взаимозачета просроченных встречных требований вкладчика и банка» Приложения 1 к Инструкции цифры «200000» заменить цифрами «1000000».

17. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» от 14 декабря 2022 года № 2022-П-12/78-7-(НПА) следующее изменение:

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

– пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Порядок расчета максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком, определяется в соответствии с Инструкцией «Об ограничениях кредитования».».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чүй, 168  
от 13 декабря 2023 года  
№ 2023-П-12/77-1-(НПА)

### **О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О специальном регулятивном режиме» от 12 августа 2020 года № 2020-П-12/45-3-(НПА)**

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О специальном регулятивном режиме» от 12 августа 2020 года № 2020-П-12/45-3-(НПА) (прилагаются).

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

3. Юридическому управлению:

– со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

4. Управлению методологии надзора в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем KG», микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний, микрокредитных агентств, кредитных союзов, гарантийных фондов, кредитных бюро, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», операторов платежных систем и платежных организаций.

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

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления, курирующего управление методологии надзора.

**Председатель**

**К. Боконтаев**



Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от «13» декабря 2023 года  
№ 2023-П-12/77-1-(НПА)

**Изменения в постановление Правления  
Национального банка Кыргызской Республики  
«Об утверждении Положения  
«О специальном регулятивном режиме»  
от 12 августа 2020 года № 2020-П-12/45-3-(НПА)**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О специальном регулятивном режиме» от 12 августа 2020 года № 2020-П-12/45-3-(НПА) следующее изменение:

в Положении «О специальном регулятивном режиме», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 1:

в абзаце третьем исключить слова «принципиально»;

абзац четвертый признать утратившим силу;

– пункт 2 дополнить абзацем в следующей редакции:

«- развитие конкуренции.»;

– пункт 6 после десятого абзаца дополнить абзацем в следующей редакции:

«В случае принятия решения о продлении специального регулятивного режима содержание технического задания при необходимости может быть изменено на основании соответствующего заявления Заявителя (Созаявителя) по решению Комитета Национального банка.»;

– пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Заявка о создании специального регулятивного режима (далее – Заявка) подается Заявителем и Созаявителем (при наличии) в Национальный банк.

В специальном регулятивном режиме для тестирования аналогичных операций и услуг или применяемых технологий при проведении операций и оказании услуг допускается одновременное участие участников специального регулятивного режима с учетом пункта 14-1 настоящего Положения.»;

– пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. В состав Заявки включаются:

– заявление по форме Приложения 1 к настоящему Положению, оформленное на бланке Заявителя, с ходатайством о создании специального регулятивного режима в соответствии с настоящим Положением, содержащее описание приложенных к заявлению документов, с подписью руководителя и заверенные печатью Заявителя и Созаявителя (при наличии), либо аналоги в электронном виде, оформленные согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики;

– информация о Заявителе и Созаявителе (при наличии) по форме Приложения 2 к настоящему Положению и письменное согласие Созаявителя;

– информация об операции, услуге/технологии по форме Приложения 3 к настоящему Положению, тестирование которой предлагается Заявителем;

– нотариально заверенные копии или электронные формы учредительных документов Заявителя/Созаявителя (при наличии) с реквизитами для получения подтверждения из соответствующих государственных органов с указанием суммы объявленного уставного капитала;

– заверенная надлежащим образом бухгалтерская/финансовая отчетность заявителя за последний отчетный финансовый год;

– документ, подтверждающий оплату за лицензию. Размер государственной пошлины за лицензию определяется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

– оригинал доверенности на получение лицензии;

– письменное согласие Заявителя и Созаявителя на осуществление плановых/внеплановых инспекторских проверок на местах в рамках специального регулятивного режима со стороны

Национального банка, если Заявитель и/или Созаявитель не являются юридическими лицами, поднадзорными Национальному банку (Приложение 1-1);

– прогнозные экономические расчеты результатов, ожидаемых от проведения предлагаемой операции и услуги.

Требование о предоставлении учредительных документов и бухгалтерской/финансовой отчетности не распространяется на лиц, поднадзорных Национальному банку, выступающих в качестве Заявителя и Созаявителя (при наличии).»;

– абзац пятый пункта 14 изложить в следующей редакции:

«- наличие аналогичной банковской деятельности, оказываемой или используемой в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;»;

– дополнить пунктом 14-1 в следующей редакции:

«14-1. Прием заявлений на создание специального регулятивного режима на тестирование банковских операций и услуги, которые уже предоставляются другим(и) субъектом(ами) в рамках специального регулятивного режима осуществляется в дополнительном предоставлении следующей информации:

а) комплексной оценки факторов (SWOT-анализ) предлагаемого для тестирования операции и услуги по сравнению уже действующими специальными регулятивными режимами, тестирующие аналогичные операции и услуги. Требуется минимальное раскрытие компонентов комплексной оценки факторов (SWOT-анализа):

– S – сильные стороны, с описанием преимуществ параллельного тестирования операций и услуг, которые предоставляются другим(и) субъектом(ами) в рамках специального регулятивного режима;

– W – слабые стороны, с описанием трудностей параллельного тестирования операций и услуг, которые предоставляются другим(и) субъектом(ами) в рамках специального регулятивного режима;

– O – возможности внешней среды, с описанием результата внедрения инновационных услуг/технологий на рынке банковских и платежных услуг;

– T – угрозы внешней среды, с описанием возможных рисков параллельного тестирования операций и услуг, которые

предоставляются другим(и) субъектом(ами) в рамках специального регулятивного режима.

б) предложения для совершенствования нормативных правовых актов Национального банка, которые будут способствовать внедрению инновационных услуг/технологий на рынке банковских и платежных услуг.»;

– пункт 20 изложить в следующей редакции:

«20. В рамках специального регулятивного режима Комитетом могут быть установлены следующие обязательства Участника специального регулятивного режима:

– дополнительная отчетность, связанная с оказанием тестируемой банковской операции и услуги;

– допуск представителей Национального банка в рамках периодических проверок на местах, целевых проверок, а также допуск к информационным системам Участника специального регулятивного режима для получения информации, связанной с оказанием тестируемой банковской операции и услуги, в том числе для участника, не являющегося лицом, поднадзорным Национальному банку;

– уведомление потребителей о том, что банковская операция и услуга оказывается в тестовом режиме и о возможности прекращения тестового режима в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прекращения действия лицензии Национальным банком и уведомления Участника;

– безусловное возмещение всех финансовых обязательств по банковским операциям и услугам;

– иные обязательства, с учетом специфики предоставления инновационной банковской операции и услуги.»;

– дополнить пунктом 22-1 в следующей редакции:

«22-1. В рамках специального регулятивного режима Национальный банк вправе проводить плановые/ внеплановые инспекторские проверки в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Национального банка по инспекторским проверкам, в том числе лиц, не являющихся поднадзорными Национальному банку, получивших лицензию

на осуществление банковских операций в рамках специального регулятивного режима и предоставивших согласие в соответствии с Приложением 1-1 к настоящему Положению.»;

– абзац второй пункта 24 изложить в следующей редакции:

«В случае продления срока тестирования выносится дополнительное решение Комитета с указанием новой даты окончания тестирования. Дополнительное решение Комитета о продлении срока тестирования может приниматься не более 1 (одного) раза и длительностью не более 6 (шести) месяцев. Условия продления сроков тестирования, указанные в решении Комитета, должны соответствовать требованиям настоящего Положения.»;

– пункт 34 изложить в следующей редакции:

«34. В случае если по результатам тестирования Участник специального регулятивного режима, в том числе Участник одновременного тестирования достигли количественных и качественных критериев, указанных в условиях специального регулятивного режима, на основании заключения уполномоченного структурного подразделения Комитет признает тестирование успешным.»;

– пункт 35 изложить в следующей редакции:

«35. В случае если тестирование признано неуспешным, Участнику специального регулятивного режима, в том числе Участникам одновременного тестирования запрещается дальнейшее предоставление инновационных банковских операций и услуг, которые проходили тестирование в рамках специального регулятивного режима. Действие лицензии на участие в специальном регулятивном режиме прекращается.»;

– дополнить пунктами 35-1 и 35-2 в следующей редакции:

«35-1. В случае прекращения действия лицензии Участник, в том числе Участник одновременного тестирования обязаны:

1) в течение 1 (одного) рабочего дня оповестить участников/пользователей поставщиков товаров/услуг о прекращении оказания операций/услуг в рамках специального регулятивного режима;

2) в установленные Комитетом сроки завершить платежи/исполнение обязательств перед участниками/потребителями

и поставщиками товаров/услуг (третьими лицами) и немедленно прекратить лицензируемый вид деятельности;

3) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения уведомления о прекращении действия лицензии сдать лицензию в Национальный банк.

Национальный банк публикует информацию о прекращении действия лицензии на официальном интернет-сайте Национального банка.

35-2. Участник до сдачи соответствующей лицензии в Национальный банк должен выполнить условия договора/ов, завершить платежи и исполнить финансовые обязательства перед участниками/потребителями и поставщиками товаров/услуг (третьими лицами) и прекратить лицензируемый вид деятельности, согласно законодательству Кыргызской Республики.

При сдаче лицензии в Национальный банк Участник должен представить в бумажной форме копии актов сверок завершения расчетов перед третьими лицами, копии документов, подтверждающих завершение взаиморасчетов с другими участниками за предоставление соответствующих услуг.»;

– в третьем предложении пункта 36 слова «условия» заменить словами «условия/ ограничения»;

– пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. В реестр специальных регулятивных режимов включается следующая информация об участниках специальных регулятивных режимов:

– наименование Участника/ов специального регулятивного режима;

– перечень осуществляемых банковских операций, на которые выдана лицензия в рамках специального регулятивного режима;

– регистрационный номер Участника специального регулятивного режима и реквизиты лицензии;

– интернет-сайт Участника/ов специального регулятивного режима (при наличии) и его контактные данные (в том числе и электронный адрес);

– дата утверждения специального регулятивного режима;

- дата начала тестирования, указанная в специальном регулятивном режиме;

- дата окончания тестирования, указанная в специальном регулятивном режиме

(а также в случае продления тестирования указание на продление периода тестирования).»;

- дополнить Приложением 1-1 в следующей редакции:

«Приложение 1-1  
к Положению «О специальном  
регулятивном режиме»  
Национальный банк  
Кыргызской Республики  
от \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_

**ПИСЬМЕННОЕ СОГЛАСИЕ**  
**на осуществление плановых/внеплановых**  
**инспекторских проверок на местах в рамках**  
**специального регулятивного режима со стороны**  
**Национального банка Кыргызской Республики**

\_\_\_\_\_ (название юридического лица)  
в лице \_\_\_\_\_ (ФИО, паспорт №, выдан), являющийся  
руководителем (председателем правления) \_\_\_\_\_,  
уполномоченный уставом \_\_\_\_\_ или решением руководства  
(правления/советом директоров), в рамках заявления на создание  
специального регулятивного режима в Национальном банке  
Кыргызской Республики дает согласие на осуществление плановых/  
внеплановых инспекторских проверок на местах в рамках  
специального регулятивного режима со стороны Национального  
банка Кыргызской Республики и на предоставление по запросу  
Национального банка документов и информации в установленные  
сроки.

ФИО

Подпись руководителя и печать организации

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.».



КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чүй, 168  
от 13 декабря 2023 года  
№ 2023-П-33/77-2-(НФКУ)

**О внесении изменений в постановление Правления  
Национального банка Кыргызской Республики «Об  
утверждении «Основных направлений развития сектора  
микрофинансирования на 2022-2025 годы»  
от 22 декабря 2021 года № 2021-П-33/72-12-(НФКУ)**

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Основных направлений развития сектора микрофинансирования на 2022-2025 годы» от 22 декабря 2021 года № 2021-П-33/72-12-(НФКУ) (прилагается).

2. Юридическому управлению:

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

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня принятия.

4. Управлению надзора за небанковскими организациями довести настоящее постановление до сведения небанковских

и специализированных финансово-кредитных организаций, ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов Кыргызстана», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов».

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

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление надзора за небанковскими организациями.

**Председатель**

**К. Боконтаев**

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от «13» декабря 2023 года  
№ 2023-П-33/72-2-(НФКУ)

**Изменения в постановление  
Правления Национального банка Кыргызской Республики  
«Об утверждении «Основных направлений развития сектора  
микрофинансирования на 2022-2025 годы»  
от 22 декабря 2021 года № 2021-П-33/72-12-(НФКУ)**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Основных направлений развития сектора микрофинансирования на 2022-2025 годы» от 22 декабря 2021 года № 2021-П-33/72-12-(НФКУ) следующие изменения:

в «Основных направлениях развития сектора микрофинансирования в Кыргызской Республике на 2022-2025 годы», утвержденных вышеуказанным постановлением:

– в абзаце шестом главы 1:

а) в пункте 5 слова «саморегулируемых организаций и» исключить;

б) пункт 6 изложить в следующей редакции:

«б) повышение финансовой грамотности потребителей микрофинансовых услуг, защита прав потребителей и обеспечение доступности банковских услуг лицам с ограниченными возможностями здоровья при предоставлении им финансовых услуг.»;

в) дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7) расширение доступа к финансовым ресурсам женщин-предпринимателей.»;

– абзац восьмой пункта 1 параграфа 3.2. главы 3 изложить в следующей редакции:

«Для дальнейшего развития исламских принципов банковского дела и финансирования в секторе микрофинансирования Кыргызской Республики необходимо продолжить работу по изучению и внедрению лучших международных практик, по анализу действующих

нормативных актов в целях их совершенствования, а также изучению и проведению анализа для эффективного применения операций по исламским принципам финансирования. В рамках проводимых работ необходимо также изучить условия для становления института центрального Шариатского совета.»;

– пункт 2 параграфа 3.2. главы 3 изложить в следующей редакции:

«2. Создание условий для укрепления и совершенствования сектора микрофинансирования

Важным условием для создания благоприятных предпосылок для дальнейшего поступательного развития и усиления потенциала сектора микрофинансирования является решение проблем с обеспечением ресурсной базы НФКО с небольшим капиталом. Для данных целей предлагается создать условия для внедрения апексных институтов. В международной практике апексные институты, кроме осуществления основных функций в виде привлечения средств от организаций и выдачи оптовых кредитов ФКО, осуществляют хеджирование валютных рисков, оказывают консультативную и техническую помощь и т.д.»;

– в пункте 3 параграфа 3.2. главы 3:

а) абзацы первый, девятый, двенадцатый признать утратившим силу;

б) дополнить абзацем пятнадцатым следующего содержания:

«В целях создания условий для расширения доступа микрофинансовых услуг предлагается стимулирование снижения процентных ставок по кредитам, выдаваемым сектором микрофинансирования.»;

– пункт 4 параграфа 3.2. главы 3 дополнить абзацами шестым и седьмым следующего содержания:

«В целях поддержки лиц с инвалидностью и других маломобильных групп населения постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 10 февраля 2023 года №69 утверждена Государственная программа «Доступная страна» для лиц с инвалидностью и других маломобильных групп населения в Кыргызской Республике на 2023-2030 годы.

В этой связи, в целях усиления защиты прав и интересов, а также оказания поддержки лицам с ограниченными возможностями здоровья необходимо проводить мероприятия по адаптации предоставления микрофинансовых услуг под потребности лиц с ограниченными возможностями здоровья путем создания им условий для доступа к зданиям и помещениям и беспрепятственного пользования ими микрофинансовыми услугами, обучения персонала по взаимодействию с лицами с инвалидностью и соблюдению этических норм при работе с ними, обеспечения соответствующего доступа к информации.»;

– параграф 3.2. главы 3 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. Стимулирование и поддержка женского предпринимательства

Постановлением Кабинета министров Кыргызской Республики от 17 ноября 2021 года №270 утверждена «Программа по поддержке и развитию женского предпринимательства на 2022-2026 годы».

На сегодняшний день для поддержки женского предпринимательства в Кыргызской Республике реализуется большое количество проектов и инициатив. Международной финансовой корпорацией (IFC), членом группы Всемирного Банка выделены инвестиции в размере 15 миллионов долларов США для поддержки женщин-предпринимателей и доступного жилья в Кыргызской Республике.

При поддержке проекта USAID «Агросоода» ОО «Фонд развития предпринимательства среди женщин» организовано мероприятие – «Мастерская Навыков» в рамках проекта «Женщины и Молодежь в сельском хозяйстве», с целью укрепления потенциала и навыков в области предпринимательства и цифровой грамотности у женщин и молодых предпринимателей, занимающихся бизнесом в сельском хозяйстве.

В целях повышения экономических возможностей женщин и стимулирования их полного участия в экономике необходимо повышение привлекательности финансовых услуг и расширение доступа к финансовым ресурсам женщин-предпринимателей. Данное мероприятие включает в себя создание соответствующих

финансовых продуктов и консультационных услуг по вопросам ведения предпринимательства.»;

– главу 4 дополнить абзацами тринадцатыми и четырнадцатыми следующего содержания:

«- адаптация предоставления микрофинансовых услуг под потребности лиц с ограниченными возможностями здоровья;»;

– стимулирование и поддержка женского предпринимательства.»;

– Приложение 1 к Основным направлениям развития сектора микрофинансирования в Кыргызской Республике на 2022-2025 годы, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 22 декабря 2021 года № 2021-П-33/72-12- (НФКУ) изложить в следующей редакции:

Приложение 1  
к ОНРСМ на 2022-2025 гг.,  
утвержденным постановлением  
Правления Национального банка  
Кыргызской Республики  
от «13» декабря 2023 года  
№ 2023-П-33/77-2-(НФКУ)

**ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ**  
**по реализации «Основных направлений развития сектора**  
**микрофинансирования в Кыргызской Республике на 2022-2025 годы»**

№ п/п	Задача	Мероприятие/действие	Ожидаемые результаты	Сроки реализации	Ответственные исполнители
1	2	3	4	5	6
1.1.	1. Создание условий для внедрения апексного института (далее – АИ).	1) Подготовка концепции АИ; 2) Разработка законодательной и нормативной базы по созданию и внедрению АИ.	- Повышение потенциала микрофинансовых организаций (далее – МФО) через объединение ресурсов; - Совершенствование процессов в МФО и работы с клиентами; - Повышение доступа к финансированию.	2022-2025 гг.	ОЮЛ «Ассоциация Микрофинансовых Организаций» (далее – АМФО).

1.2. Совершенствование законодательства и системы регулирования и надзора в области кредитных союзов (далее – КС) и специализированных финансово-кредитных организаций (далее – СФКО) с учетом международной практики.	1) Инвентаризация законодательства и изучение международного опыта; 2) Подготовка предложений со стороны сектора; 3) Разработка изменений и дополнений в законодательство Кыргызской Республики для обеспечения дальнейшего качественного и устойчивого развития системы КС; 4) Разработка изменений и дополнений в нормативные правовые акты НБКР, для обеспечения дальнейшего качественного и устойчивого развития системы КС.	-Изучение лучших международных практик и подготовка концепции по совершенствованию законодательства и регулирования; -Эффективное использование потенциала кредитной кооперации для развития регионов, мобилизаций сбережений в инвестиционное русло; - Функционирование устойчивой системы КС; - Формирование инфраструктуры системы КС (ИКТ, аудит, страхование).	2022-2025 гг.	1) Национальный банк Кыргызской Республики (далее – НБКР), ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов Кыргызстана» (далее – НАКСК); 2-3) КС, НАКСК, СФКО; 4) НБКР, СФКО, КС.
1.3. Совершенствование требований к капиталу небанковских финансово-кредитных организаций (далее – НФКО).	1) Изучение проведение анализа и подготовка предложений по увеличению УК НФКО; 2) Изучение, проведение анализа и подготовка предложений по разделению на двухуровневый капитал; 3) Разработка изменений и дополнений в нормативные правовые акты НБКР.	-Повышение устойчивости небанковского сектора; -Увеличение минимального размера микрокредита, который также привязан к минимальному размеру уставного капитала НФКО.	1)2022-2025 гг. 2) 2024 г. 3) 2025 г.	НБКР.
<b>2. Развитие цифровизации</b>				
2.1. Цифровизация банковских операций в НФКО.	Подготовка предложений по совершенствованию действующих нормативных правовых актов НБКР.	Повышение доступа населения к финансированию за счет совершенствования цифровых каналов продаж.	2022-2025 гг.	АМФО, НБКР.



3.1.	Развитие устойчивого финансирования (зелёное финансирование).	<p>1) Изучение, проведение анализа и подготовка предложений;</p> <p>2) Развитие в НФКО принципов зеленого финансирования;</p> <p>3) Практическое внедрение устойчивого финансирования в микрофинансовый сектор.</p>	<p>- Соответствие деятельности финансового сектора ESG-принципам;</p> <p>- Внедрение механизма устойчивого финансирования;</p> <p>-Получение возможности привлечения НФКО Кыргызской Республики зеленых инвестиций от глобальных климатических фондов для содействия реализации обязательств по зеленому финансированию;</p> <p>-Содействие улучшению экологической обстановки, являющейся залогом процветания.</p>	1) 2022-2025 гг. 2-3) 2024-2025 гг.	АМФО, НАКСК, НФКО.
4.	Институциональное развитие сектора микрофинансирования для обеспечения его устойчивости и эффективности, расширение спектра оказываемых ими услуг, улучшение их ценовой и географической доступности	<p>1) Исследование спроса и предложения на услуги микрострахования;</p> <p>2) Оценка правовых барьеров для разрешения НФКО выступить агентом страховой компании и разработка предложения в нормативные правовые акты;</p> <p>3) Внесение изменений в законодательство, позволяющих НФКО оказывать услуги по микрострахованию.</p>	<p>- Диверсификация деятельности НФКО, смягчение рисков в деятельности НФКО;</p> <p>-Увеличение финансового проникновения.</p>	1) 2022-2025 гг. 2) 2024 г. 3) 2025 г.	АМФО, НЕБР.

4.2. Рассмотрение возможностей по предоставлению краткосрочных займов другим НФКО (в зависимости от капитала).	1) Проведение анализа и подготовка предложений; 2) Внесение изменений в нормативные правовые акты.	- Предоставление возможности НФКО для получения займов от других НФКО; - Доступ к ликвидности.	1) 2022-2024 гг. 2) 2025 г.	1) АМФО; 2) НБКР.
4.3. Создание условий для снижения процентных ставок по кредитам, выдаваемым сектором микрофинансирования.	Проведение анализа и подготовка предложений по снижению процентных ставок по кредитам, выдаваемым сектором микрофинансирования.	Стимулирование снижения процентных ставок по кредитам, выдаваемым сектором микрофинансирования.	2024-2025 гг.	НБКР, АМФО, НАКСК, НФКО.
<b>5. Защита прав и интересов потребителей микрофинансовых услуг</b>				
5.1. Информационное сопровождение социальной миссии НФКО.	Годовой отчет о влиянии НФКО на социально-экономические показатели страны.	Улучшение информационного образа НФКО.	2022-2025 гг.	АМФО.
5.2. Создание условий для внедрения схемы финансового примирителя (далее – Служба финансового примирителя).	1) Изучение международного опыта и согласование модели Службы финансового примирителя (правового статуса, порядка деятельности, формирования и взаимодействия с государственными и иными органами, структуры и полномочия); 2) Разработка нормативной правовой базы для внедрения и организации деятельности Службы финансового примирителя.	Учреждение НБКР Службы финансового примирителя как органа внесудебного урегулирования споров между поставщиками банковских услуг и потребителями данных услуг.	1) 2022-2024 гг. 2) 2025 г.	НБКР, АМФО.

5.3. Повышение финансовой грамотности клиентов.	Проведение ежегодного конкурса среди НФО по мерам по повышению финансовой грамотности клиентов.	- Улучшение информационного образа НФО; - Стимулирование НФО к активным действиям по повышению финансовой грамотности населения.	2022-2025 гг.	АМФО.
5.4. Обеспечение доступности банковских услуг лицам с ограниченными возможностями здоровья (далее – ЛОВЗ) при предоставлении им финансовых услуг.	1) Внесение изменений и дополнений в нормативные правовые акты НБРК; 2) Обучение персонала по взаимодействию с ЛОВЗ и соблюдение этических норм при работе с ними; 3) Обеспечение доступа ЛОВЗ к информации о банковских услугах и рисках, возникающих при их использовании; 4) Организация надлежащего обслуживания ЛОВЗ с учетом их особых потребностей.	- Совершенствование и актуализация нормативных правовых актов НБРК для обеспечения соблюдения и усиления защиты прав ЛОВЗ; - Создание условий для доступа ЛОВЗ к информации о банковских услугах; - Адаптация предоставления микрофинансовых услуг под потребности ЛОВЗ.	2024-2025 гг.	1) НБРК; 2-4) АМФО, НАКСК, НФО.
5.5. Унификация стандартов обслуживания клиентов НФО.	Разработка и принятие Кодекса этики НФО.	Применение единых стандартов обслуживания клиентов НФО.	2024-2025 гг.	АМФО, НАКСК, НФО.
6.1. Расширение доступа к финансовым ресурсам женщин-предпринимателей.	<b>6. Стимулирование и поддержка женского предпринимательства</b> Создание соответствующих финансовых продуктов для женщин-предпринимателей и консультационных услуг по вопросам ведения предпринимательства.	- Увеличение доли финансирования женщин-предпринимателей; - Повышение экономических возможностей женщин и стимулирование их полного участия в экономике.	2024-2025 гг.	АМФО, НАКСК, НФО.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чүй, 168  
от 18 декабря 2023 года  
№ 2023-П-17/79-3-(НФКУ)

### **Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности кредитных бюро»**

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» и статьей 12 Закона Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности кредитных бюро» от 24 августа 2016 года № 35/5;

2) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 17 мая 2017 года № 19/14:

- абзац седьмой пункта 1 постановления;
- пункт 6 Приложения к вышеуказанному постановлению;

3) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11-(НПА):

- абзац четвертый пункта 1 постановления;
- пункт 3 Приложения к вышеуказанному постановлению;

4) пункт 8 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики и признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О размере сбора и платы за лицензии, выдаваемые Национальным банком Кыргызской Республики» от 8 июня 2017 года №2017-П-12/23-4-(НПА)» от 27 февраля 2019 года № 2019-П-33/9-7-(НФКО);

5) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 28 сентября 2021 года № 2021-П-33/53-8-(НФКУ):

- абзац восьмой пункта 1 постановления;
- пункт 7 Приложения к вышеуказанному постановлению;

6) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по выдаче разрешительных документов Национального банка Кыргызской Республики небанковским финансово-кредитным организациям» от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3-(НФКУ):

- абзац седьмой пункта 1 постановления;
- пункт 6 Приложения к вышеуказанному постановлению.

3. Заявления и пакет документов о выдаче согласия Национального банка Кыргызской Республики на прохождение государственной регистрации кредитных бюро, поступившие до вступления в силу настоящего постановления, подлежат рассмотрению в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, действовавшими на момент подачи документов.

4. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования.

5. Юридическому управлению со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

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

7. Управлению лицензирования в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения кредитных бюро.

8. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление лицензирования.

**Председатель**

**К. Боконтаев**

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 18 декабря 2023 года  
№ 2023-П-17/79-3-(НФКУ)

## **ПОЛОЖЕНИЕ о лицензировании деятельности кредитных бюро**

Настоящее Положение определяет порядок лицензирования деятельности кредитных бюро, переоформления лицензии, выдачи согласия на прохождение государственной регистрации (перерегистрации), внесения изменений в учредительные документы, устанавливает требования к должностным лицам, участникам/учредителям/акционерам кредитных бюро и порядок их согласования, а также регламентирует вопросы реорганизации и ликвидации кредитных бюро.

### **Глава 1. Общие положения**

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

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

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

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

5. Уставный капитал кредитного бюро формируется только в национальной валюте Кыргызской Республики за счет денежных средств учредителей (участников, акционеров).

6. Минимальный размер уставного капитала для кредитных бюро устанавливается нормативным правовым актом Национального банка.

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

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

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

а) одно юридическое или физическое лицо контролирует другое юридическое или физическое лицо;

б) данные лица являются связанными с кредитным бюро лицами;

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

2) Лица признаются совместно владеющими долями/акциями кредитного бюро в случаях, если они:

а) являются близкими родственниками (супруг, родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушка, бабушка, внуки);

б) являются должностными лицами - акционерами кредитного бюро;

в) являются значительными участниками в отдельности или совместно;

г) совместно владеют акциями в силу договора или иным образом:

– о голосовании по управлению кредитным бюро;

– о предоставлении акций в залог с правом голоса;

– о передаче права голоса по акциям;



- о передаче акций в доверительное управление или о депонировании иным образом с правом управления;
- когда акции приобретены в свою пользу, но от имени другого лица;
- при представительстве по доверенности или иному законному представительству;
- при наличии общих интересов.

9. До получения лицензии запрещается занятие какой-либо деятельностью в качестве кредитного бюро, за исключением организационной деятельности, связанной с учреждением кредитного бюро и согласованием должностных лиц.

10. Каждый экземпляр учредительного документа или иного решения кредитного бюро, предоставляемый в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением, содержащий более одного листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем кредитного бюро или иным уполномоченным лицом и заверен печатью кредитного бюро (при наличии).

11. Учредительный договор кредитного бюро должен быть подписан всеми участниками/учредителями/акционерами (уполномоченными представителями участников/учредителями/акционерами) кредитного бюро. Подпись участника/учредителя/акционера - физического лица должна быть удостоверена нотариально, подпись уполномоченного лица, являющегося представителем участника учредителя/акционера - юридического лица, должна быть скреплена печатью юридического лица либо удостоверена нотариально.

Учредительным документом кредитного бюро, учрежденного одним лицом, является устав.

12. Копии предоставляемых кредитным бюро в Национальный банк документов должны быть заверены в установленном порядке.

Документы, предоставляемые на иностранном языке, должны быть легализованы в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке, в том числе вступившими в установленном законом порядке в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика.

13. В случае предоставления кредитным бюро документов, установленных настоящим Положением, в Национальный банк не в полном объеме либо при несоответствии их требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением, Национальный банк в срок, отведенный для рассмотрения представленного пакета документов, вправе возвратить документы на доработку и/или запросить необходимые документы с письменным изложением причин.

14. В рамках процедур лицензирования, переоформления лицензии, установления происхождения источников денежных средств, выдачи согласия на прохождение государственной регистрации (перерегистрации), согласования должностных лиц, учредителей/участников/ акционеров кредитных бюро, реорганизации и ликвидации кредитных бюро, Национальный банк, если посчитает, что представленной информации недостаточно для принятия решения, может запросить дополнительные сведения и документы, необходимые для принятия решения, которые должны быть представлены заявителями в сроки, указанные в запросе.

15. В случае представления кредитным бюро в Национальный банк доработанных и/или дополнительных документов по основаниям, указанным в пунктах 13 и 14 настоящего Положения, то отсчет срока рассмотрения документов начинается вновь, с даты получения документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения.

16. Кредитное бюро в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня изменений номеров телефонов, факса и электронного почтового адреса обязано уведомить Национальный банк о таких изменениях.

17. Решения либо информация о принятых решениях Национального банка в рамках настоящего Положения доводятся до сведения заявителей (кредитного бюро) в письменной форме, в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения, если в настоящем Положении не предусмотрены иные сроки.

18. Акты Национального банка, принимаемые в рамках настоящего Положения, (за исключением лицензии, постановлений Правления Национального банка и Комитета по надзору Национального банка) не требуют заверения печатями Национального банка, если иное не установлено нормативными правовыми актами Национального банка.

19. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов, кредитные бюро должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 5 к настоящему Положению в отношении физических лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк.

## **Глава 2. Требования к помещениям кредитного бюро**

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

1) наличие помещения для обслуживания посетителей кредитного бюро;

2) наличие помещения для обработки данных/серверная комната;

3) все помещения кредитного бюро, в том числе центры обработки данных, должны быть оснащены техническими средствами безопасности в целях обеспечения сохранности и безопасности кредитных историй: система контроля и управления доступом, охранной сигнализацией, система пожаротушения, системой видеонаблюдения, системой мониторинга и поддержания заданных параметров температуры (для центра обработки данных);

4) наличие соединения между кредитным бюро и его филиалами (представительствами) с помощью компьютерной сети;

5) наличие средств пожарной сигнализации и технических средств охраны помещений кредитного бюро и его филиалов, подключенных к пульту централизованного наблюдения Главного управления государственной специализированной службы охраны Министерства внутренних дел Кыргызской Республики или охранной структуры, выбранной кредитным бюро на основании заключаемого договора на охрану;

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

### **Глава 3. Документы, предоставляемые для получения согласия Национального банка для прохождения процедуры регистрации кредитного бюро в уполномоченных органах Кыргызской Республики на осуществление деятельности кредитного бюро**

21. Для получения согласия Национального банка для прохождения процедуры регистрации кредитного бюро в уполномоченном органе на осуществление деятельности кредитного бюро должны быть представлены в Национальный банк следующие документы на государственном и/или официальном языках:

1) заявление о выдаче согласия с указанием местонахождения – юридического адреса (Приложение 1);

2) протокол общего собрания учредителей при единственном учредителе решение учредителя кредитного бюро (в двух экземплярах), содержащее решения:

- о создании кредитного бюро;

- об избрании / назначении руководителя и членов наблюдательного и/или исполнительного органов управления (руководителя – при отсутствии коллегиального исполнительного органа);

- о назначении руководителей структурных подразделений или сотрудников, ответственных за обеспечение:

- а) безопасности информационных технологий;

- б) проведения аудита;

- в) бухгалтерского учета;

- г) работы по обмену кредитной информацией с поставщиками и пользователями, а также с субъектами кредитной информации;

- об организационной структуре кредитного бюро (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность);

- об определении местонахождения кредитного бюро (почтовый адрес);

об определении размера уставного капитала, способах и размерах оплаты участниками/ учредителями/акционерами взносов в уставный капитал;

3) устав кредитного бюро и учредительный договор (при числе учредителей более одного) – в двух экземплярах;

4) сведения об участниках/учредителях/акционерах (Приложение 3);

5) анкеты должностных лиц кредитного бюро, указанных в пункте 30 настоящего Положения (Приложение 4) и сведения (документы), подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением.

6) анкеты акционеров кредитного бюро (Приложения 7, 8), доля каждого из которых составляет более 10 (десяти) процентов голосующих акций (для кредитного бюро, создающегося в организационно-правовой форме акционерного общества) с приложением документов и сведений, предусмотренных пунктом 49 настоящего Положения;

7) документы, позволяющие определить законность источников происхождения денежных средств, вносимых в уставный капитал кредитного бюро;

8) документы, подтверждающие, что параметры и размещение программно-технического комплекса, обеспечивающего защиту кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования или раскрытия, в том числе внутренние нормативные документы по обеспечению безопасности информационных технологий, соответствуют международным стандартам и лучшим практикам в сфере информационной безопасности а также требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики.

22. Национальный банк рассматривает документы, представленные для получения согласия на осуществление деятельности кредитного бюро, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Национальным банком полного пакета документов, в том числе дополнительно предоставленных документов.

При положительном решении вопроса о выдаче кредитному бюро лицензии Национальный банк выдает письменное согласие для проведения государственной регистрации кредитного бюро в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики с приложением одного экземпляра представленных документов, указанных в подпунктах 2-3 пункта 21 настоящего Положения.

#### **Глава 4. Порядок выдачи лицензии кредитному бюро**

23. После государственной регистрации в течение 10 (десяти) рабочих дней кредитное бюро для получения лицензии обязано представить в Национальный банк следующие документы:

- 1) заявление о выдаче лицензии согласно Приложению 1 к настоящему Положению;
- 2) нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитного бюро с отметкой о государственной регистрации;
- 3) копия справки (свидетельства) о государственной регистрации кредитного бюро, заверенная его печатью;
- 4) документ, подтверждающий внесение денежных средств в качестве уставного капитала кредитного бюро согласно постановлению Правления Национального банка «О минимальном размере уставного капитала кредитных бюро» на накопительный счет кредитного бюро в коммерческом банке Кыргызской Республики;
- 5) реестр акционеров (для акционерных обществ).

В случае, если кредитному бюро стало известно о факте приобретения, изменения или отчуждения акций вне зависимости от способа отчуждения в размере менее 10 (десяти) процентов голосующих акций, кредитное бюро обязано не позднее трех рабочих дней, уведомить Национальный банк, с последующим предоставлением реестра акционеров.

24. Лицензия на осуществление деятельности кредитного бюро в соответствии с законодательством (Приложение 2) Кыргызской Республики выдается Национальным банком кредитному бюро в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня поступления документов, указанных в пункте 23 настоящего Положения.

25. Решение о выдаче кредитному бюро согласия на государственную регистрацию и лицензии принимается членом Правления Национального банка, курирующим вопросы лицензирования кредитного бюро.

26. Лицензия на осуществление деятельности кредитного бюро выдается руководителю кредитного бюро на основании документа, удостоверяющего личность, или уполномоченному лицу на основании доверенности кредитного бюро, оформленной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

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

28. Срок действия лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро неограничен. После изъятия (аннулирования) лицензии копии лицензии являются недействительными.

29. Национальный банк после выдачи лицензии кредитному бюро вносит информацию о нем в государственный реестр кредитных бюро.

## **Глава 5. Требования к должностным лицам и порядок их согласования**

30. Должностными лицами кредитного бюро, кандидатуры которых в обязательном порядке подлежат согласованию с Национальным банком, являются Председатель и члены Совета директоров (при наличии), Председатель и члены Правления (руководитель кредитного бюро – при отсутствии Правления), руководители структурных подразделений или сотрудники (при отсутствии структурных подразделений), ответственные за обеспечение:

- 1) информационной безопасности, включая безопасности информационных технологий;
- 2) проведения внутреннего аудита;
- 3) бухгалтерского учета;

4) работы по обмену кредитной информацией с поставщиками и пользователями, а также с субъектами кредитной информации.

Требования, указанные в настоящей главе, относятся также к лицам, временно замещающим должностных лиц кредитного бюро, которые подлежат согласованию с Национальным банком, на срок более 3 (трех) месяцев.

31. Должностные лица кредитного бюро, указанные в пункте 30 настоящего Положения, должны соответствовать квалификационным требованиям Национального банка и обладать безупречной деловой репутацией в соответствии с требованиями законодательства.

32. Председатель и члены Совета директоров, должны соответствовать следующим минимальным требованиям Национального банка:

1) иметь диплом о высшем образовании и стаж (опыт) работы не менее 2 (двух) лет в области информационных технологий, экономических, банковских, финансовых или юридических вопросов, при этом 1 (один) член Совета директоров должен иметь высшее образование в сфере информационных технологий/систем;

2) наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность кредитного бюро и корпоративного управления. Знания по вопросам корпоративного управления должны быть подтверждены сертификатом или иным документом о прохождении обучения по данному направлению, полученным в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования.

33. При этом большинство членов Совета директоров (включая председателя) должны иметь стаж (опыт) работы не менее 1 (одного) года на руководящих должностях в организации по работе с информационными технологиями, персональными данными и/или банковской (финансовой) системе.

Под руководящей должностью подразумевается должность не ниже руководителя структурного подразделения организации. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях организаций, связанных с регулированием вопросов физической



безопасности данной организации / компании и осуществлением хозяйственной деятельности.

34. Не менее чем 1 (один) член Совета директоров кредитного бюро должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

35. Председатель Правления (руководитель кредитного бюро) и члены Правления должны соответствовать следующим минимальным требованиям Национального банка:

1) иметь диплом о высшем образовании;

2) наличие стажа (опыт) работы:

а) председатель Правления (руководитель кредитного бюро) – не менее 2 (двух) лет стажа по работе с информационными технологиями, персональными данными и/или в финансово-кредитных организациях, в том числе на руководящих должностях – не менее 1 (одного) года;

б) члены Правления – не менее 1 (одного) года стажа по работе с информационными технологиями, персональными данными и/или в финансово-кредитных организациях;

3) владеть знаниями в области законодательства, регулирующего деятельность кредитного бюро, корпоративного управления и управления рисками. Знания по вопросам корпоративного управления и управления рисками должны быть подтверждены сертификатом или иным документом о прохождении обучения по данному направлению, полученным в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования.

36. Председатель Правления (руководитель кредитного бюро) должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком Кыргызской Республики.

Как минимум 1 член Правления должен иметь высшее техническое образование или сертификат в сфере информационных технологий/ систем.

37. Кандидат на должность главного бухгалтера или ответственного сотрудника за проведение бухгалтерского учета (при

отсутствии структурного подразделения), должен соответствовать следующим минимальным требованиям:

- 1) наличие высшего образования в сфере экономики и финансов/ бухгалтерского учета;
- 2) наличие не менее 1 (одного) года стажа/опыта работы в качестве бухгалтера.

38. Кандидат на должность руководителя структурного подразделения, ответственного за обеспечение безопасности информационных технологий или ответственного сотрудника (при отсутствии структурного подразделения), должен соответствовать следующим минимальным требованиям:

- 1) наличие высшего технического образования в сфере информационных технологий/систем, либо иных документов, подтверждающих прохождение обучения в сфере информационных технологий/систем и/или информационной безопасности в образовательных организациях, имеющих лицензию уполномоченного органа Кыргызской Республики или иностранного государства в сфере образования;
- 2) наличие не менее 3 (трех) лет стажа/опыта работы в сфере информационных технологий/систем и/или безопасности и/или смежных областях;
- 3) наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность кредитных бюро, обмена кредитной информацией и об информации персонального характера;

39. Кандидат на должность руководителя структурного подразделения по внутреннему аудиту или ответственного сотрудника за проведение внутреннего аудита (при отсутствии структурного подразделения), должен соответствовать следующим минимальным требованиям:

- 1) наличие знаний в области законодательства Кыргызской Республики в сфере аудита, финансовой отчетности и иметь сертификаты или иные документы, подтверждающие о прохождении обучения по указанным направлениям, полученные в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования;

2) наличие не менее 2 (двух) лет стажа/опыта работы внутреннего аудитора;

3) наличие знаний по аудиту информационных технологий;

40. В рамках рассмотрения кандидатур на должности, указанные в пункте 30 настоящего Положения, Национальный банк может пригласить кандидатов на собеседование. Результаты собеседования оформляются протоколом, который подписывается представителями Национального банка, и могут служить основанием для отказа в согласовании кандидата. При проведении собеседования с уведомлением кандидата могут использоваться средства аудио или видеозаписи.

В ходе собеседования кандидату задаются вопросы для оценки его знаний норм законодательства, регулирующего деятельность кредитных бюро и обмен кредитной информацией, а также вопросы по любым другим направлениям, затрагивающим процесс согласования кандидата на должность, включая, но не ограничиваясь вопросами о деловой репутации кандидата, его предыдущей деятельности, деловых и родственных связях.

41. Назначение/избрание должностных лиц.

1) В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня избрания/назначения должностных лиц, указанных в пункте 30 настоящего Положения, а также при изменениях в составе должностных лиц кредитное бюро обязано представить в Национальный банк уведомление об избрании/назначении или изменениях с приложением следующих документов:

а) решения уполномоченного органа управления кредитного бюро об избрании/назначении (копия, заверенная печатью кредитного бюро);

б) анкеты по установленной форме (Приложение 4);

в) иных требуемых документов, согласно настоящей главе, для каждого должностного лица.

2) Председатели, а также члены совета директоров и Правления, руководитель (при отсутствии Правления) переизбранные на новый срок в том же кредитном бюро на ту же должность, не проходят согласование с Национальным банком, если при

предыдущем назначении были согласованы с Национальным банком в соответствии с настоящим Положением.

Председатели совета директоров и Правления, переизбранные на новый срок в том же кредитном бюро на должность члена совета директоров и Правления соответственно, не проходят согласование с Национальным банком.

При этом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня переизбрания должно быть направлено в Национальный банк уведомление о переизбрании.

42. Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности председателя и членов Совета директоров, председателя и членов Правления принимает член Правления, курирующий вопросы лицензирования кредитного бюро.

Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности руководителей структурных подразделений или ответственных сотрудников (при отсутствии структурных подразделений) принимает начальник структурного подразделения, ответственного за лицензирование кредитного бюро.

43. Представленные документы рассматриваются Национальным банком в течение 25 (двадцати пяти) рабочих дней со дня предоставления документов на рассмотрение.

44. При согласовании кандидатур могут быть приняты во внимание сведения, полученные в ходе внешнего надзора и инспекторских проверок Национального банка, а также других мероприятий, проводимых в отношении кандидатов государственными органами.

45. Национальный банк вправе отказать в согласовании должностных лиц на должности, указанные в пункте 30 настоящего Положения в следующих случаях:

1) в отношении кандидатов вынесен обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики или за должностные преступления, в том числе с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью;

2) кандидаты ранее являлись должностными лицами в организациях, лицензируемых (регулируемых) Национальным банком, и имеются решения Комитета по надзору Национального банка, предписания или другие акты Национального банка,

признающие их причастными к действиям (бездействию), в результате которых у поднадзорной Национальному банку организации была отозвана лицензия (свидетельство);

3) существуют акты Национального банка (решение Комитета по надзору Национального банка, предписания, отчеты о проверке и др.) признающие, что кандидат:

а) причастен к действиям, классифицируемым как нездоровая или небезопасная банковская практика;

б) допустил нарушения законодательства Кыргызской Республики;

4) если лицо утратило безупречную деловую репутацию в других сферах деятельности по решению суда;

5) имеются материалы проверок регулирующих органов, свидетельствующие о возникновении финансовых и/или административных проблем на участках, за деятельность которых был ответственен кандидат;

6) если кандидат не представил документы, запрошенные Национальным банком в рамках согласования кандидата на должность, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления запроса (электронной версии запроса);

7) отрицательные итоги собеседования, где указано, что кандидат не в достаточной степени обладает/не обладает знаниями в той области, где предполагает работать;

8) неучастие кандидата 2 (два) или более раз на собеседование без уважительных причин (болезнь, нахождение в командировке в отдаленных регионах, отсутствие в стране и т.д.).

46. Кандидат не имеет права занимать в кредитном бюро должности, указанные в пункте 30 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

1) в подпункте 1 пункта 45 настоящего Положения – в течение срока, указанного в решении суда, либо в течение 5 (пяти) лет (при отсутствии срока в решении суда);

2) в подпункте 2 пункта 45 настоящего Положения – в течение 5 (пяти) лет со дня вступления в силу решения Национального банка;

3) в подпункте 4 пункта 45 настоящего Положения – в течение 5 (пяти) лет со дня вступления в силу решения суда.

47. В случае отказа Национального банка в согласовании лиц, указанных в пункте 30 настоящего Положения, указанное лицо подлежит освобождению от занимаемой должности в срок не более 5 (пяти) рабочих дней со дня получения кредитным бюро письма Национального банка об отказе в согласовании.

48. В случае увольнения должностных лиц (освобождения от занимаемой должности), указанных в пункте 30 настоящего Положения, кредитное бюро обязано в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения уведомить об этом Национальный банк с указанием причин увольнения и приложением копии соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитного бюро.

Указанные выше требования распространяются также на лиц, временно освобожденных от исполнения своих обязанностей сроком более чем на 2 (два) месяца (отпуск по уходу за ребенком (декрет), больничный, временное исполнение других обязанностей и т.д.).

## **Глава 6. Порядок получения разрешения на приобретение более 10 (десяти) процентов акций кредитного бюро**

49. Для получения разрешения на приобретение в совокупности более 10 (десяти) процентов голосующих акций кредитного бюро в Национальный банк заявителю необходимо подать следующие документы:

- 1) заявление на получение согласия для приобретения в совокупности более 10 (десяти) процентов голосующих акций;
- 2) решение уполномоченного органа юридического лица о приобретении акций кредитного бюро (для юридических лиц);
- 3) документы, подтверждающие стабильное финансовое состояние заявителя;
- 4) сведения об источниках происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций кредитного бюро;
- 5) информация с кредитного бюро (кредитный отчет и/или скоринг-отчет).

50. Под стабильным финансовым состоянием юридических/ физических лиц понимается:

- 1) отсутствие непогашенной задолженности перед налоговыми органами Кыргызской Республики (нерезиденты перед налоговыми органами страны происхождения) на дату подачи заявления;
- 2) отсутствие негативной информации в кредитном бюро;
- 3) прибыльная деятельность в течение последних 2 (двух) лет (для юридических лиц).

51. Национальный банк в течение 1 (одного) месяца с даты получения заявления и документов, удовлетворяющих требованиям, установленных настоящим Положением на приобретение в совокупности более 10 (десяти) процентов голосующих акций кредитного бюро, направляет письмо заявителю и в кредитное бюро о согласии или об отказе согласования на приобретение акций.

52. Вопрос выдачи согласия и отказа в согласовании приобретения акций кредитного бюро принимает член Правления Национального банка, курирующий вопросы лицензирования кредитного бюро.

53. Национальный банк вправе отказать в согласовании приобретения физическим или юридическим лицом пакета акций в совокупности более 10 (десяти) процентов голосующих акций кредитного бюро в следующих случаях:

- 1) при наличии решения Национального банка в отношении физического лица, признающим его причастным к действиям, классифицируемым как нездоровая и небезопасная банковская, или допустившим нарушения законодательства, включая нормативные правовые акты Национального банка, вследствие которого отозвано или приостановлено действие разрешительного документа Национального банка;
- 2) при наличии у физического/юридического неисполненного судебного решения по уплате своих финансовых обязательств;
- 3) физические и юридические лица, проживают и/или зарегистрированы на территории оффшорных зон, либо имеющие в качестве участников аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается Национальным банком.

Аффилированными лицами признаются:

- значительные участники юридического лица;
- юридические лица, в которых одно и то же юридическое лицо является значительным участником;

4) физические и юридические лица, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом Безопасности ООН, а также физические и юридические лица, зарегистрированные в государствах, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом Безопасности ООН, запрещающие правоотношения с указанными лицами и обязательные для Кыргызской Республики;

5) физические и юридические лица, которые в установленном порядке не представили сведения о своей деятельности, финансовом состоянии, составе участников и любые другие сведения и документы, позволяющие их достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, либо представили такие сведения, которые не позволяют достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, а также в случае, если они не подтвердили свою безупречную деловую репутацию в соответствии с банковским законодательством;

6) физические и юридические лица, которые в установленном Национальным банком порядке не подтвердили законность источника происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций кредитного бюро;

7) физические и юридические лица, в отношении которых существуют запреты или ограничения в соответствии с законодательством Кыргызской Республики либо законодательством иностранного государства, в том числе по решению суда.



## **Глава 7. Основания для отказа в выдаче согласия на государственную регистрацию, перерегистрацию и лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро**

54. Национальный банк может отказать в выдаче согласия на государственную регистрацию, перерегистрацию и лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро в следующих случаях:

1) при непредставлении документов, необходимых для выдачи лицензии, указанных в пунктах 21 или 23 настоящего Положения;

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

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

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

5) при несоответствии руководителя кредитного бюро (председателя Правления кредитного бюро) требованиям, установленным в пункте 35 и 36 настоящего Положения.

55. Решение Национального банка об отказе в выдаче согласия на государственную регистрацию, перерегистрацию и лицензии кредитного бюро принимается членом Правления, курирующим вопросы лицензирования кредитного бюро, и направляется заявителю в письменной форме с указанием причин отказа.

56. Повторное рассмотрение документов, представленных для получения лицензии, осуществляется в срок, предусмотренный настоящим Положением.

57. Решение Национального банка об отказе в выдаче лицензии может быть обжаловано с обязательным соблюдением досудебного порядка в соответствии с нормативным правовым актом Национального банка о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и поднадзорными организациями, а также юридическими и физическими лицами.

## **Глава 8. Переоформление лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро**

58. В случае изменения сведений в лицензии, не влекущих государственную перерегистрацию кредитного бюро, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующим органом кредитного бюро решения кредитное бюро обязано подать следующие документы в Национальный банк для переоформления лицензии:

1) заявление о переоформлении лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро;

2) решение уполномоченного органа кредитного бюро о переоформлении лицензии;

3) в случае изменения местонахождения:

а) подтверждение (уведомление) уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц;

б) документы, подтверждающие, что параметры и размещение программно-технического комплекса, обеспечивающего защиту кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования или раскрытия, соответствуют требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;

в) копию договора аренды или правоустанавливающего документа, подтверждающего право собственности кредитного бюро на помещение;

4) лицензию на осуществление деятельности кредитного бюро.

59. Переоформление лицензии в связи с изменениями в лицензии, влекущими государственную перерегистрацию кредитного бюро, осуществляется после прохождения процедуры государственной перерегистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, в том числе в соответствии с главой 8 настоящего Положения и сроками, предусмотренными в настоящем Положении.

60. Национальный банк в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня поступления всех необходимых документов производит

переоформление лицензии и вносит соответствующие записи в реестре кредитных бюро.

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

61. При утере / порче лицензии кредитное бюро имеет право на получение дубликата лицензии на основании письменного заявления, направляемого в Национальный банк.

К заявлению о выдаче дубликата прилагается разъяснения и подтверждающие документы об утере / порче (при порче - испорченное свидетельство, при утере - объявление в средствах массовой информации об утере с указанием реквизитов свидетельства и справку с бюро находок).

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

Выдача дубликата лицензии производится в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня подачи заявления.

62. За выдачу дубликата взимается государственная пошлина в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

## **Глава 9. Согласование государственной перерегистрация кредитного бюро**

63. Прохождение государственной перерегистрации кредитного бюро подлежит согласованию с Национальным банком. Для согласования с Национальным банком прохождение государственной перерегистрации кредитное бюро предоставляет в Национальный банк ходатайство о выдаче согласия на прохождение государственной перерегистрации и следующие документы:

1) протокол общего собрания участников / акционеров кредитного бюро (решение – при единственном учредителе / акционере) о государственной перерегистрации кредитного бюро с указанием основания для прохождения перерегистрации и копия, заверенная печатью кредитного бюро;

2) учредительные документы кредитного бюро в новой редакции, а также их копии, заверенные печатью кредитного бюро (в случае внесения изменений);

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

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

5) при увеличении уставного капитала и/или при покупке доли/ акций новым акционером – документ, подтверждающий на день подачи заявления наличие денежных средств в полном размере в счет увеличения уставного капитала на счете кредитного бюро или нового участника/акционера соответственно в коммерческом банке Кыргызской Республики (выписки с расчетного счета в банке), за исключением увеличения уставного капитала за счет нераспределенной прибыли;

6) документы, содержащие сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, при внесении или покупке доли в уставном капитале учредителями (участниками, акционерами), в том числе новыми участниками/акционерами, в уставный капитал;

7) при уменьшении уставного капитала:

а) прогнозные расчеты о финансовом состоянии кредитного бюро после уменьшения уставного капитала (пробный отчет о финансовом состоянии) и влиянии на соблюдение кредитным бюро требований Национального банка и выполнении обязательств перед кредиторами кредитного бюро;

б) письменное согласие кредиторов - финансово-кредитных организаций на уменьшение уставного капитала кредитного бюро (при наличии таковых);

8) текст изменений, вносимых в устав (учредительный договор), в установленной форме, согласно Приложению 6.

9) иные сведения и документы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

64. Документы, необходимые для согласования, предоставляются кредитным бюро в Национальный банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом соответствующего решения о внесении изменений в учредительные документы кредитного бюро.

65. Национальный банк рассматривает ходатайство о внесении изменений в учредительные документы кредитного бюро и прилагаемый пакет документов в течение 25 (двадцати пяти) рабочих дней с даты представления в Национальный банк удовлетворяющих требованиям, установленных настоящим Положением.

66. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает письмо о согласии для прохождения кредитного бюро государственной перерегистрации с приложением подлинных экземпляров документов, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 63 настоящего Положения.

67. Кредитное бюро после прохождения процедуры государственной перерегистрации в органах юстиции в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставляет уведомление с приложением следующих документов:

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

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

68. Кредитное бюро обязано уведомить Национальный банк об открытии/изменении местонахождения филиалов и представительств, находящихся вне местонахождения кредитного бюро, с приложением документов, подтверждающих соответствие помещений филиала требованиям, предусмотренным главой 2 настоящего Положения.

## **Глава 10. Приостановление действия лицензии**

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

1) за систематическое (2 (два) и более раз в течение календарного года) несоблюдение кредитным бюро требований, соответствующих нормативных правовых актов, а также предписаний Национального банка об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

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

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

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

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

6) за несоответствие должностных лиц кредитного бюро требованиям, установленным настоящим Положением.

70. Срок приостановления действия лицензии устанавливается Комитетом по надзору Национального банка.

71. Кредитное бюро не вправе осуществлять операции, указанные в лицензии, со дня получения уведомления относительно приостановления действия лицензии до получения уведомления от Национального банка относительно возобновления действия лицензии.

72. Решение Национального банка о приостановлении действия лицензии может быть обжаловано кредитным бюро в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Соблюдение досудебного порядка обжалования решения Национального банка является обязательным.

## **Глава 11. Отзыв и прекращение действия лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро**

73. Национальный банк вправе отозвать лицензию на осуществление деятельности кредитного бюро в следующих случаях:

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

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

3) систематического (более 2 (двух) раз в течение календарного года) нарушения требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка;

4) осуществления деятельности, запрещенной законодательством Кыргызской Республики.

74. Решение об отзыве лицензии кредитного бюро принимается Комитетом по надзору Национального банка и доводится до сведения кредитного бюро в письменной форме в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения. Кредитное бюро, в отношении которого принято решение об отзыве лицензии, обязано:

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

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

75. При отзыве и прекращении действия лицензии кредитного бюро Национальный банк вносит соответствующую запись в реестр кредитных бюро.

76. Лицензия прекращает свое действие в случаях:

1) ликвидации кредитного бюро;

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

3) отзыва лицензии у кредитного бюро;

4) иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

77. Решение Национального банка об отзыве лицензии может быть обжаловано кредитным бюро в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с обязательным соблюдением досудебного порядка обжалования.

## **Глава 12. Реорганизация кредитного бюро**

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

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

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

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



### **Глава 13. Ликвидация кредитного бюро**

82. Со дня отзыва лицензии, кредитное бюро прекращает свою деятельность в качестве кредитного бюро. Отзыв лицензии влечет прекращение деятельности кредитного бюро в соответствии с законодательством.

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

84. Ликвидация кредитного бюро осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством, с учетом требований настоящего Положения.

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

Приложение 1 к Положению  
«О лицензировании  
деятельности кредитных бюро»

Национальный банк  
Кыргызской Республики  
от \_\_\_\_\_  
(наименование юридического лица)

\_\_\_\_\_  
(адрес юридического лица)

\_\_\_\_\_  
(контактные данные)

### **ЗАЯВЛЕНИЕ о выдаче согласия/лицензии кредитного бюро**

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

\_\_\_\_\_  
наименование кредитного бюро

\_\_\_\_\_  
юридический адрес кредитного бюро

\_\_\_\_\_  
ФИО руководителя/Председателя правления кредитного бюро

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

Перечень документов:

Подтверждается, что представленная информация достоверная и полная, и осознаем, что предоставление недостоверных/искаженных документов или сведений влечет за собой отказ в выдаче лицензии.

Участники/учредители / акционеры / руководитель полностью несут ответственность за достоверность представленной информации.

Сведения об участниках/учредителях/акционерах

(ФИО/наименование юридического лица, адрес, телефон)

1.

2.

3.

Руководитель/Председатель Правления, подпись, дата

Приложение 2 к Положению  
«О лицензировании  
деятельности кредитных бюро»

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ  
ЛИЦЕНЗИЯ**

**на осуществление деятельности кредитного бюро**

**№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Национальный банк Кыргызской Республики предоставляет право

---

полное наименование кредитного бюро

---

сокращенное наименование кредитного бюро

---

юридический адрес кредитного бюро

на осуществление деятельности кредитного бюро

в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией» и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

Настоящая лицензия вступает в силу со дня ее подписания.

Лицензия является неотчуждаемой, бессрочной.

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

Печать

Начальник  
управления \_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО должностного лица)

**Приложение 3 к Положению  
«О лицензировании  
деятельности кредитных бюро»**

**СВЕДЕНИЯ  
об участниках/учредителях/акционерах кредитного бюро**

ФИО/ наименование участника/ акционера	Доля владения	Место работы/ Сфера деятельности	ИНН	Паспортные данные/ Регистрационные данные	Рук-тель (юридическое лицо)	Учредители (юридическое лицо)

Приложение 4 к Положению  
«О лицензировании  
деятельности кредитных бюро»

Место  
для фото

**АНКЕТА**  
**должностного лица кредитного бюро**

1. ФИО \_\_\_\_\_

2. Укажите предлагаемую позицию в кредитном бюро

\_\_\_\_\_

(должность, наименование кредитного бюро)

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

\_\_\_\_\_

4. Дата рождения \_\_\_\_\_

место рождения \_\_\_\_\_

5. Паспорт серия \_\_\_\_\_ номер

\_\_\_\_\_ кем выдан \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_

6. Гражданство \_\_\_\_\_

Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим

обстоятельствам - дать разъяснение \_\_\_\_\_

7. Домашний адрес (по документам)

\_\_\_\_\_

тел. (домашний) \_\_\_\_\_

(мобильный) \_\_\_\_\_

Фактическое место проживания \_\_\_\_\_

8. Сведения о наличии знаний:

- законодательства, регулирующего деятельность кредитных бюро

да/нет \_\_\_\_\_

- по аудиту информационных технологий

да/нет \_\_\_\_\_

- государственного языка Кыргызской Республики

да/нет \_\_\_\_\_

9. Основное место работы и занимаемая должность

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

10. Служебный адрес, телефон, факс

\_\_\_\_\_

11. Образование \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

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

Обучение на курсах, проводимых различными учебными центрами

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

12. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности

Дата поступления на работу	Дата увольнения	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение, ФИО работодателя	Причина ухода

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

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

14. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были

связаны в качестве значительного участника, контролирующего лица и/или члена

Совета директоров или другого должностного лица когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в правонарушениях и/или преступлениях (да/нет) \_\_\_\_\_

- применены дисциплинарные взыскания (да/нет) \_\_\_\_\_

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны

правоохранительного органа/суда с указанием наименования правоохранительного

органа/суда, обвинения или дисциплинарного взыскания, примененного любым

государственным органом, результатов разбирательства, решения суда: \_\_\_\_\_.



15. Имеете ли Вы или какая-либо из компаний, указанных в пункте 14, общие интересы

с кредитным бюро, в которой претендуете на должность? Если да, дайте подробные

разъяснения \_\_\_\_\_

---

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

---

Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо

профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение

\_\_\_\_\_

---

17. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или

находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которой Вы были связаны как

руководитель, должностное лицо (член Совета директоров, член Правления, главный

бухгалтер/финансовый менеджер) или значительный участник (владение 10 и более процентами акций) \_\_\_\_\_

---

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как руководителя,

должностного лица или значительного участника компании, с которой Вы были связаны,

и которая была поставлена в условия, связанные с принудительным банкротством,

ликвидацией \_\_\_\_\_

---

18. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, укажите

следующие сведения по каждой задолженности (обязательству):

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

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

19. Были ли случаи, когда Вы не смогли погасить задолженность какому-либо

финансово-кредитной организации по персональному кредиту, а также по кредиту, по

которому Вы выступали гарантом, поручителем. Если да, дайте объяснения

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

20. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если

да, дайте разъяснение \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

21. Предоставьте нижеследующую информацию:

1. Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_

Табл. 1

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

Табл. 2

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

22. Семейное положение \_\_\_\_\_

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

ФИО	Родственные отношения	Дата и место рождения	Место работы, должность	Домашний адрес, телефон

23. Представьте полную информацию о том, какими интересами Вы связаны с кредитным

бюро, на должность, в которой Вы претендуете. Также следует указать любую другую

информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения при согласовании на

должность \_\_\_\_\_

Я, \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что вышепредставленная информация в анкете является достоверной и

полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным

в анкете вопросам. Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных

искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в согласовании на

рекомендуемую должность и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

\_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Подпись

дата

Примечание:

- 1) Необходимо подписать каждую страницу анкеты;
- 2) Исправления в анкете заверяются словами «исправленному верить» и собственноручной подписью кандидата.

Приложение 5 к Положению  
«О лицензировании  
деятельности кредитных бюро»

**СОГЛАСИЕ**  
**субъекта персональных данных на сбор и**  
**обработку его персональных данных**

Населенный пункт \_\_\_\_\_ дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Я, \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

---

Документ, удостоверяющий личность:

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_

(дата выдачи, кем выдан)

Для доверенных лиц действующий от имени

\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: \_\_\_\_\_

---

Документ, удостоверяющий личность:

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_

(дата выдачи, кем выдан)

на основании \_\_\_\_\_

---

(доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное  
согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

- на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

- передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами);

- трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с банковским законодательством и законодательством в сфере обмена кредитной информацией.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной,

административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур лицензирования, согласования должностных лиц, акционеров и получения согласия на прохождение государственной регистрации (перерегистрации), предусмотренных законодательством в сфере обмена кредитной информацией и банковским законодательством Кыргызской Республики.

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам, кредитным бюро и иностранным органам банковского и финансового надзора и регулирования для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
Подпись \_\_\_\_\_ ФИО \_\_\_\_\_



**Приложение 6 к Положению  
«О лицензировании деятельности  
кредитных бюро»**

**Принято общим собранием  
учредителей / акционеров  
протоколом (решением –  
при единственном учредителе)  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
№ \_\_\_\_\_**

**ИЗМЕНЕНИЯ,  
вносимые в устав**

---

**(полное наименование кредитного бюро)**

№ пункта / статьи Устава / учредительного договора	Действующая редакция	Новая редакция

Председатель Правления /  
руководитель кредитного бюро      (подпись, печать)      Ф.И.О.

Приложение 7 к Положению  
«О лицензировании  
деятельности кредитных бюро»

Место для фото

**АНКЕТА**  
**потенциального учредителя/участника/акционера**  
**кредитного бюро (заполняется физическим лицом)**

1	ФИО		
2	Если меняли фамилию: (предыдущая фамилия)	Когда:	По какой причине:
3	Дата рождения:	место рождения:	
4	Паспорт	Серия:	Номер:
		Кем выдан:	Дата выдачи:
5	Гражданство: (Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение)		
6	Домашний адрес: (по документам) Тел: () _____	Фактическое место проживания: Тел: () _____	
7	Основное место работы:	занимаемая должность:	
8	Служебный адрес:	Тел: () _____	Тел: () _____
9	Образование  (высшее, неоконченное высшее, среднее специальное, среднее)	Название учебного, заведения и его местонахождение	Год поступления и окончания  Специальность согласно полученному диплому

10. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности

Дата поступления на работу (месяц, год)	Дата ухода (месяц, год)	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение, ФИО работодателя	Причина ухода

11. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/или любого другого должностного лица (члена Совета директоров,

члена исполнительного органа, главного бухгалтера/финансового менеджера и т.д.) когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в совершении административных правонарушений в течение последних трех лет, в том числе в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет) \_\_\_\_\_

- применены дисциплинарные взыскания в течение последних трех лет (да/нет) \_\_\_\_\_

- выдвинуты обвинения в совершении преступлений согласно уголовному законодательству, в том числе в случаях прекращения уголовного дела, вынесения оправдательного приговора и освобождения от уголовной ответственности (да/нет) \_\_\_\_\_

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания, примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда (в том числе в случаях прекращения дела, снятия обвинения, вынесения оправдательного приговора или освобождения от уголовной ответственности):

---

12. Были ли судимы. Если да, дайте разъяснение относительно судимости с указанием номеров подпунктов, пунктов, частей, статей Уголовного кодекса Кыргызской Республики, в соответствии с которым Вы были судимы (в том числе относительно погашенной судимости, с указанием даты погашения судимости)

---

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

---

13. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которым Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т.д.) или значительный участник

---

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как должностного лица или значительного участника в компании, с которым Вы были связаны и которое было поставлено в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией

---

14. Производилось ли в отношении Вас или компании, с которой Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т.д.) или значительный участник расследования государственными или регулирующими органами. Если да, то дайте объяснение по какой причине

---

15. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение

---

16. Семейное положение

---

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

ФИО	Родственные отношения	Дата и место рождения	Должность и место работы	Домашний адрес, № тел.

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

Наименование кредитора		
Дата выдачи		
Сумма займа		
Процентная ставка		
Назначение займа		
Описание и сумма залога		
Сроки выплаты		
Остаток задолженности по займу,		
Остаток задолженности по процентам за кредит,		
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)		

18. Предоставьте нижеследующую информацию:

а) Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ (укажите валюту)

	Активы	Сумма (в сомах/для иностранных учредителей в дол. США)
1	Наличность	
2	Депозитные средства в финансово-кредитных организациях	
3	Инвестиции в компании (табл. 2)	
4	Ценные бумаги	
5	Недвижимость, из них находящаяся в залоге или на которую наложен арест	
6	Дебиторская задолженность (в том числе средства, предоставленные в заем)	
7	Прочие активы	
	Всего активов	
	Обязательства	
1	Задолженность по кредитам	
2	Прочие пассивы	
	Всего пассивов	
	Чистая стоимость (активы-пассивы)	
	Личные выданные гарантии	

б) сведения об источниках дохода (укажите валюту)

	Источники дохода	Предыдущий год 20__ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20__ год
1	Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
2	Заработная плата не по основному месту работы, включая авторские вознаграждения, другие выплаты		
3	Дивиденды		
4	Проценты		
5	Другие доходы от недвижимости		
6	Прочие доходы		
	Всего		
	Расходы		
1	Расходы (личные, на потребление)		
2	Выплаты по кредитам: основная сумма проценты		
3	Прочие расходы		
	Всего расходы		
	Чистый доход (расход)		

19. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись (в случае отчуждения доли в уставном капитале необходимо указать дату отчуждения) и/или являетесь учредителем, акционером (владельцем) в течение последних 10 лет:

Название юридического лица, местонахождение	Вид деятельности юридического лица	Количество акций, находящихся во владении	Доля владения в капитале в сомах	Доля в уставном капитале данного юридического лица в %	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

20. Дополнительная информация:

1). Намерены ли вы включить в состав Совета директоров настоящего кредитного бюро новые кандидатуры (если - да, необходимо представить краткое резюме)

2) Намерены ли Вы внести существенные изменения в политики кредитного бюро и руководство кредитного бюро (если - да, необходимо в краткой форме описать предлагаемые изменения)

21. Представьте любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения заявки на приобретение акций кредитного бюро

22. Я, \_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество

Подтверждаю, что вышепредставленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам. Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в удовлетворении заявки на приобретение акций кредитного бюро и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

\_\_\_\_\_ подпись «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Примечания:

Необходимо подписать каждую страницу анкеты.

Исправления в анкете заверяются словами «исправленному верить» и собственноручной подписью кандидата.

Приложение 8 к Положению  
«О лицензировании  
деятельности кредитных бюро»

**АНКЕТА**  
**потенциального учредителя/участника/акционера**  
**кредитного бюро (заполняется юридическим лицом)**

1. Наименование юридического лица (далее - «компания»)

\_\_\_\_\_

(указать полное и сокращенное наименование юридического лица)

2. Юридический адрес компании \_\_\_\_\_

3. Дата создания компании \_\_\_\_\_

4. ИНН \_\_\_\_\_

5. Дата регистрации в уполномоченном органе по регистрации  
юридических лиц

\_\_\_\_\_

№ (свидетельства о государственной регистрации/  
перерегистрации)

6. В каких банках открыты счета компании: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

7. Опишите виды деятельности, которым компании разрешено  
заниматься, согласно лицензии(ям) (или другому разрешительному  
документу), с указанием номера лицензии (разрешительного  
документа) и органа, выдавшего лицензию (разрешительный  
документ):

8. Опишите другие виды деятельности, которым занимается  
компания:

9. Лица, имеющие общие интересы с

\_\_\_\_\_

(полное наименование Компании):

1) юридические и физические лица, являющиеся участниками/  
акционерами (полное наименование Компании):



Полное наименование юридических лиц, ФИО физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

2) компании, в которых \_\_\_\_\_

(полное наименование заявителя - юридического лица)  
является участником/акционером;

Полное наименование юридических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

3) аффилированные с \_\_\_\_\_

(полное наименование Компании)  
юридические лица и физические лица:

Полное наименование юридических лиц, ФИО физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

10. Укажите должностных лиц компании с указанием их позиции в компании, а также их гражданства (члены Совета директоров (наблюдательного органа), члены правления (исполнительного органа), финансовый менеджер (главный бухгалтер).

11. Являются ли члены Совета директоров или должностные лица (члены Совета директоров (наблюдательного органа)), члены правления (исполнительного органа), финансовый менеджер (главный бухгалтер) компании владельцами акций кредитного бюро, акционером которой намерена стать компания. Если да, необходимо указать количество акций, находящихся во владении указанных должностных лиц компании:

N	ФИО	Количество акций, находящихся во владении	Доля в уставном капитале кредитного бюро	Дополнительные сведения или примечания

12. Имеет ли компания ссудную (кредитную) задолженность перед финансово-кредитными организациями и/или другими лицами, если да, необходимо указать дату получения кредита (займа), цели получения кредита/ов (займа), полученную сумму кредита (займа) и остаток задолженности по основной сумме кредита (займа) и процентов по нему на дату подачи заявки:

Наименование кредитора		
Дата выдачи		
Сумма займа (кредита)		
Процентная ставка		
Назначение займа (кредита)		
Описание и сумма залога		
Сроки выплаты		
Остаток задолженности по займу (кредиту)		
Остаток задолженности по процентам за кредит		
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)		

13. Намерена ли компания включить в состав Совета директоров настоящего кредитного бюро представителей компании (если - да, необходимо указать кандидатуры), и намерена ли Компания внести существенные изменения в политики кредитного бюро и руководство кредитного бюро (если - да, необходимо указать предлагаемые изменения).

14. Укажите все структурные подразделения компании:

Подразделение (филиал, представительство)	Адрес	Руководитель	Вид деятельности	Другие сведения или примечания

15. Укажите вовлечена ли компания в судебные споры с кем-либо, если да - укажите подробно о деталях судебного спора (истец, ответчик, предмет спора, в какой судебной инстанции рассматривается судебное дело, на каком этапе рассмотрения находится дело).

16. Другая информация, являющаяся существенной по мнению заявителя:

Подпись Руководителя компании

Печать компании

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чүй, 168  
от 20 декабря 2023 года  
№2023-П-07/80-2-(ДКП)

### О графике обязательного резервирования на 2024 год

В соответствии со статьей 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» и Положением «Об обязательных резервах», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 13 марта 2019 года № 2019-П-07/10-1-(ДКП), Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить график обязательного резервирования на 2024 год (прилагается).
2. Юридическому управлению:
  - со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;
  - после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.
3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2024 года.
4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего экономическое управление.

Председатель

К. Боконтаев

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от «20» декабря 2023 г.  
№ 2023-П-07/80-2-(ДКП)

**ГРАФИК**  
**обязательного резервирования на 2024 год**

	Расчетный период		Базовый период		Длительность периода
	начало	конец	начало	конец	
1	04.12.23	31.12.23	01.01.24	28.01.24	28 дней
2	01.01.24	28.01.24	29.01.24	25.02.24	28 дней
3	29.01.24	25.02.24	26.02.24	24.03.24	28 дней
4	26.02.24	24.03.24	25.03.24	21.04.24	28 дней
5	25.03.24	21.04.24	22.04.24	19.05.24	28 дней
6	22.04.24	19.05.24	20.05.24	16.06.24	28 дней
7	20.05.24	16.06.24	17.06.24	14.07.24	28 дней
8	17.06.24	14.07.24	15.07.24	11.08.24	28 дней
9	15.07.24	11.08.24	12.08.24	08.09.24	28 дней
10	12.08.24	08.09.24	09.09.24	06.10.24	28 дней
11	09.09.24	06.10.24	07.10.24	03.11.24	28 дней
12	07.10.24	03.11.24	04.11.24	01.12.24	28 дней
13	04.11.24	01.12.24	02.12.24	29.12.24	28 дней
14	02.12.24	29.12.24	30.12.24	26.01.25	28 дней