



КЫРГЫЗ БАНКЫ

Раздел III

Раздел отражает основные положения действующего законодательства и пруденциальных норм, регулирующих банковскую деятельность и финансовые услуги (включая исламское банковское дело) в Кыргызской Республике.

Раздел 3: Разделение ответственности за регулирование сектора финансовых услуг

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
КЫРГЫЗСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ

Коммерческие банки

Микрофинансовые компании

Микрокредитные компании

Микрокредитные агентства

Кредитные союзы

Специализированные финансово-
кредитные организации

Обменные бюро

Операторы платежных систем

Платежные организации

Другие

СЛУЖБА РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА
ЗА ФИНАНСОВЫМ РЫНКОМ ПРИ
МИНИСТЕРСТВЕ ЭКОНОМИКИ И
КОММЕРЦИИ КР

Фондовая биржа

Страховая компания

Инвестиционные фонды

Аудиторские компании

Брокеры / дилеры

Операторы лотереи

Депозитарии ценных бумаг

Компании по регистрации держателей ЦБ

Неправительственные пенсионные
Фонды

Ломбарды

Другие

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО, ПРИМЕНИМОЕ К КОММЕРЧЕСКИМ БАНКАМ:

- Гражданский кодекс
- Налоговый кодекс
- Трудовой кодекс
- Закон «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»
- Закон «Об акционерных обществах»
- Закон «О рынке ценных бумаг»
- Закон «О залоге»
- Закон «Об инвестициях»
- Закон «О бухгалтерском учете»
- Закон «Об операциях с иностранной валютой»
- Закон «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике»
- Закон «Об аудиторской деятельности»

БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО:

- Конституционный Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики»
- Закон «О банках и банковской деятельности»
- Закон «О защите банковских вкладов»
- Закон «Об аккредитивах»
- Закон «О платежной системе Кыргызской Республики»
- Закон «О кредитных союзах»
- Закон «О микрофинсовых организациях в Кыргызской Республике»

В соответствии с конституционным Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики», статья 9:

- Национальный банк издает нормативные правовые акты, которые являются составной частью банковского законодательства Кыргызской Республики. Национальный банк вправе при разработке проектов нормативных правовых актов принимать во внимание международные стандарты банковского регулирования и надзора, включая стандарты Базельского комитета по эффективному банковскому надзору и стандарты Шариата, утвержденные Организацией бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов и Советом исламских финансовых услуг.
- Нормативные правовые акты Национального банка подлежат включению в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.
- Нормативные правовые акты Национального банка, непосредственно затрагивающие интересы физических и юридических лиц, а также регулирующие предпринимательскую деятельность, подлежат официальному опубликованию в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, в официальном издании и на официальном интернет-сайте Национального банка.
- Национальный банк разрабатывает и проводит анализ регулятивного воздействия к нормативным правовым актам Национального банка в соответствии с требованиями и порядком, установленными Национальным банком.
- Официальное толкование (разъяснение) нормативных правовых актов Национального банка осуществляется Национальным банком путем принятия соответствующего нормативного правового акта.
- Проекты нормативных правовых актов Кыргызской Республики, затрагивающие банковские правоотношения, подлежат обязательному согласованию с Национальным банком.
- Термины и определения, используемые в настоящем конституционном Законе, понимаются в соответствии с их общепринятым значением в законодательстве Кыргызской Республики и в международной банковской практике, если иное не определено настоящим конституционным Законом или иным банковским законодательством Кыргызской Республики.
- Национальный банк издает глоссарий (свод) банковских терминов и дает разъяснения по банковской терминологии.

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Все нормативные правовые акты по регулированию деятельности финансово-кредитных организаций, утвержденные Национальным банком, можно разделить на следующие категории:

- Лицензирование
- Экономические требования
- Требования к капиталу
- Требования к управлению банковскими рисками
- Надзор
- Нормативные правовые акты по внутреннему контролю и аудиту
- Связанные лица, консолидированный надзор
- Противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов
- Внутренний контроль и аудит
- Бухгалтерский учет и отчетность
- Меры воздействия
- Исламские принципы финансирования
- Система защиты депозитов
- Другие

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Виды банковской деятельности:

- 1) привлечение депозитов от своего имени на договорных условиях;
- 2) размещение собственных и/или привлеченных средств от своего имени на договорных условиях;
- 3) открытие и ведение счетов;
- 4) осуществление расчетов и платежей по поручениям клиентов и банков-корреспондентов, кассовое обслуживание клиентов;
- 5) выпуск, приобретение, оплата, прием, хранение и подтверждение платежных документов (чеков, аккредитивов, векселей и других документов), в том числе кредитных и дебетовых карт;
- 6) приобретение у третьих лиц права требования исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);
- 7) погашение долгового обязательства путем приобретения простых и переводных векселей (форфейтинг);
- 8) выпуск и размещение долговых ценных бумаг;
- 9) выдача банковских гарантий;
- 10) осуществление денежных переводов для клиентов, в том числе для клиентов, не открывших счета;
- 11) открытие и ведение корреспондентских счетов для банков, не являющихся резидентами Кыргызской Республики;
- 12) проведение операций по счетам в иностранной валюте клиентов и операций по приобретению (обмену) иностранной валюты по поручению клиента;
- 13) покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени;
- 14) осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото и платина, а также монеты из этих металлов высокой пробы);
- 15) осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативами);
- 16) эмиссия электронных денежных средств;
- 17) прием и осуществление платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом его собственной деятельности, в пользу третьих лиц с использованием платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и методах осуществления платежей;
- 18) прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) о платежах и расчетах третьих лиц участникам платежной системы или данному процессинговому или клиринговому центру.

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Коммерческий банк на основании отдельной лицензии имеет право осуществлять следующие банковские операции по исламским принципам банковского дела и финансирования:

- Договор Мудараба (депозиты), Договор Мудараба (финансирование);
- Договор Шарика / Мушарака, Убывающая Мушарака;
- Договор Мурабаха;
- Сделка Товарная мурабаха (таваррук)
- Договор Иджара Мунтахийя Бигтамлик и Иджара Сервис;
- Договор Кард;
- Договор Истиснаа и параллельная Истиснаа;
- Договор о гарантии;
- Договор Салам и параллельный Салам;
- Документарный аккредитив;
- Договоры доверительного (вади'айад аманат) и гарантированного (вади'айад дамана) хранения.

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Виды сделок в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования

- **Договор Мудараба** - это договор, по которому одна сторона (инвестор) предоставляет другой стороне (мударибу – физическому или юридическому лицу – получателю денежных средств) денежные средства для последующего инвестирования на обусловленные сторонами цели или по усмотрению мудароба в целях извлечения прибыли, которая пропорционально распределяется между сторонами в соответствии с условиями договора.
- **Договор Шарика/Мушарака** – это договор о партнерстве между двумя или более сторонами, посредством которого каждый партнер вносит определенную сумму денег или с согласия всех партнеров – материальные активы, что дает каждому партнеру право вести дело, используя активы компании, -на условиях распределения прибыли согласно договору шарика/мушарака, а убытки каждый партнер несет в соответствии со своим вкладом в общий капитал компании.
- **Договор убывающая мушарака** - это форма партнерства на основе договора шарика/мушарака, в котором один из партнеров обещает постепенно выкупать долю другого партнера до тех пор, пока право собственности на долю не перейдет полностью к нему.
- **Мурабаха** – это договор, по которому банк, имеющий соответствующую лицензию, обязуется продать клиенту в рассрочку товар, приобретенный им по заявке клиента, либо находящийся в собственности банка к моменту обращения клиента. Цена продажи предмета договора мурабаха клиенту состоит из суммы цены закупа товара, наценки банка, выплат третьей стороне (расходы на транспортировку, страховка, обязательные государственные платежи и другие обязательные платежи в пользу третьих лиц).
- **Товарная мурабаха (таваррук)** - это сделка, заключаемая с целью получения денежных средств, состоящая из двух договоров: покупки товара с отсрочкой платежа на условиях договора мурабаха и последующей продажи данного товара третьему лицу, не являющемуся первоначальным продавцом, за незамедлительную оплату.
- **Договор Иджара** – это договор, где арендодатель приобретает в собственность имущество по заявке клиента или имущество, которое находится в собственности арендодателя к моменту обращения арендатора, либо арендодатель приобретает право пользования имуществом по заявке арендатора, которое предоставляется арендатору в наем (аренду) на согласованный срок за определенную плату.
- **Иджара сервис** – сделка по предоставлению клиенту на согласованный срок и за определенную плату права пользования услугой, состоящая из двух договоров: 1) договор о праве пользования услугой, предоставленной поставщиком услуг банку; 2) договор между банком и нанимателем о предоставлении услуги нанимателю на условиях последовательной оплаты.
- **Договор Кард** – это договор, по которому одна сторона (заемодатель) предоставляет другой стороне (заемщику) денежные средства в займ на условиях возвратности и без взимания платы за нее. При этом сторона, принявшая денежные средства, гарантирует возврат средств по первому требованию другой стороны, если не оговорен срок возврата средств.

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Виды сделок в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (продолжение)

- **Договор истиснаа** - это договор, по условиям которого одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику в установленный срок, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить заранее согласованную стоимость.
- **Договор параллельная истиснаа** действует на основании двух отдельных договоров истиснаа, согласно которым одно и то же лицо может выступать в первом случае в качестве поставщика и заключает договор с заказчиком об оплате и поставке, а во втором - в качестве покупателя и заключает другой договор с изготовителем, строительным подрядчиком для того, чтобы выполнить свои конкретные обязательства перед заказчиком по отношению к заказчику, которые он имеет в рамках первого договора истиснаа.
- **Договор о Гарантии** – договор, согласно которому одна сторона выступает в качестве гаранта перед другой стороной по обязательствам третьей стороны. Исполнение обязательства может быть обеспечено одновременно несколькими способами.
- **Договор Салам** – это договор, по которому одна сторона (продавец) обязуется в обусловленный срок в будущем передать другой стороне (покупателю) товар, а покупатель обязуется уплатить за этот товар в момент заключения договора салам.
- **Параллельный Салам** – это договор, включающий в себя два отдельных договора. В первом договоре одна сторона выступает в качестве покупателя и заключает договор с заказчиком о покупке определенного товара с последующей поставкой и осуществлением оплаты при подписании договора. Согласно второму договору эта сторона продает тот же товар, в том же количестве и в дату, как это указано в первом договоре, другому заказчику, который оплачивает стоимость товара в момент подписания второго договора.
- **Аккредитив** представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), производит поставщику платеж или предоставляет полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.
- **Договор «Вади'айад аманат»** это договор, по которому одна сторона (хранитель) обязуется хранить денежные средства или иные ценности, переданные ему другой стороной (клиентом), выполнять поручения клиента в отношении данных ценностей, не распоряжаясь ими.
- **Договор «Вади'айад дамана»** это договор, по которому банк, имеющий соответствующую лицензию, принимает от клиента денежные средства и распоряжается ими в целях получения прибыли.

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Нормативные правовые акты Национального банка по исламским принципам банковского дела и финансирования

Учитывая значительную специфику исламских принципов банковского дела и финансирования, Национальным банком разработаны следующие документы:

- Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»
- Положение «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»
- Положение «О требованиях к типовым договорам, заключаемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»
- Положение «О требованиях к учетной политике коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»
- Инструкция «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции в драгоценных металлах банками, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»
- Инструкция по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования. Положение «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»
- Положение «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков при проведении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Нормативные правовые акты Национального банка по принципам исламского финансирования (продолжение)

- Положение «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»
- Положение «О корпоративном управлении в банках Кыргызской Республики, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»
- Положение «О периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»
- Методические указания по заполнению Периодического регулятивного отчета банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»
- Инструкция о пределах финансирования, осуществляемого в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»
- Рекомендации по предоставлению финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования на развитие сельского хозяйства
- Инструкция по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования
- Положение «Об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»
- Инструкция по распределению прибыли/убытков по банковским счетам, счетам по банковским вкладам (депозитам) в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования
- Порядок по учету операции мурабаха

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Нормативные правовые акты Национального банка по исламским принципам банковского дела и финансирования

- **Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»** - целью данного положения является установление минимальных требований по классификации активов и внебалансовых обязательств, размещаемых/принимаемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, а также создание соответствующих резервов для покрытия потенциальных потерь и убытков. В соответствии с Положением все активы (включая трансграничные размещения, забалансовые активы, инвестиции в ценные бумаги и в капитал дочерних компаний и т.д.) должны оцениваться с точки зрения уровня кредитного риска и рассматриваться как часть одной из групп активов - неклассифицированных (нормальных, удовлетворительных или находящихся под надзором) или классифицированных (субстандартных, сомнительных или убыточных). Каждая из вышеуказанных категорий имеет перечень характеристик, которые должны быть учтены при оценке активов. Классификация активов является основой для обязательного начисления резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков (РППУ).
- **Положение «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»** устанавливает требования к определенным видам сделок, совершаемых банком с соблюдением принципов исламского банковского дела и финансирования. В соответствии с данным Положением, банк должен инвестировать только в бизнес, соответствующий нормам шариата, а все типовые договоры должны быть одобрены Шариатским советом банка. Данное положение определяет требования к следующим договорам: «Мудараба»; «Шарика/Мушарака», «Мурабаха», «Иджара и Иджара Мунтахийя Битгамлик», «Кард»; «Истиснаа и параллельная Истиснаа», «Гарантии»; «Салам и параллельный Салам»; «Документарный аккредитив» и др.
- **Положение «О требованиях к типовым договорам, заключаемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»** устанавливает общие принципы и конкретные требования к стандартным договорам, заключаемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.
- **Положение «О требованиях к учетной политике коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»** описывает минимальные требования к учетной политике исламского банка, определяет содержание, формат, порядок разработки и обновления учетной политики и предоставляет методологическую базу учетной политики исламского банка.

Нормативные правовые акты Национального банка по исламским принципам банковского дела и финансирования (продолжение)

- **Положение «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»** - целью настоящего Положения является определение минимальных требований к созданию надлежащей системы управления рисками и требований к организации внутреннего контроля в исламском банке, с целью минимизации рисков, присущих деятельности банка, установление требования к концепции и политике по управлению рисками, которые должны быть утверждены Советом директоров. Данное положение устанавливает ответственность Совета директоров и Правления банка за функционирование эффективной системы управления рисками в банке, включая определение, измерение, контроль, мониторинг рисков и оценку подверженности банка различным видам рисков, принимаемых банком.
- **Положение «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков при проведении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»** - целью данного положения является установление минимальных требований к классификации активов и внебалансовых обязательств, размещаемых/принимаемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела, а также к созданию соответствующих резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков.
- **Инструкция «О порядке соблюдения дела лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах банками, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского и финансирования»** - целью данной Инструкции является определение порядка расчета открытой валютной позиции и контроля за соблюдением лимитов открытой валютной позиции исламскими банками, осуществляющими операции в иностранной валюте. Инструкция устанавливает требования к наличию внутренней политики и процедур мониторинга валютных рисков банка, которые также должны регулироваться требованиями шариатских норм, стандартов бухгалтерского учета и отчетности, утвержденных Организацией бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых учреждений (AAOIFI).
- **Инструкция по определению стандартов адекватности капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования** - целью настоящей Инструкции является установление нормативов достаточности капитала исламского банка и методологии расчета коэффициентов достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала исламского банка основаны на взвешивании по степени риска активов в балансе и внебалансовых обязательств банка, осуществляющего деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Нормативные правовые акты Национального банка по исламским принципам банковского дела и финансирования (продолжение)

- **Положение «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»** определяет состав, содержание и основные правила подготовки финансовой отчетности исламскими банками. Согласно данному Положению, финансовая отчетность исламского банка должна объективно отражать его финансовое положение и соответствовать стандартам Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений (далее - ААОIFI).
- **Положение «О корпоративном управлении в банках Кыргызской Республики, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»** устанавливает требования к эффективному корпоративному управлению в исламском банке. В соответствии с данным Положением под корпоративным управлением понимается определенная система распределения полномочий, власти и ответственности между акционерами, Советом директоров, Шариатским советом и Правлением банка для общего руководства деятельностью банка. Система корпоративного управления исламского банка должна соответствовать требованиям, установленным настоящим Положением, с целью обеспечения эффективной деятельности банка и защиты интересов инвесторов.
- **Положение «О периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»** определяет единую форму периодической регулятивной отчетности исламских банков. Положение устанавливает цели и задачи отчетности банка, содержание и периодичность ее представления в НБКР.
- **Методические указания по заполнению периодического регулятивного отчета банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования** - это руководство по заполнению периодического регулятивного отчета исламских банков, в котором дается разъяснение порядка заполнения каждого отчета, входящего в состав периодического регулятивного отчета исламского банка.

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Другие нормативные правовые акты, связанные с исламскими принципами финансирования

Закон «О рынке ценных бумаг»

Положение «Об эмиссии, обращении и погашении исламских ценных бумаг, выпускаемых по исламским принципам финансирования» (далее - положение)

Законодательство Кыргызской Республики предусматривает порядок и условия эмиссии исламских ценных бумаг.

Исламские ценные бумаги - ценные бумаги, выпущенные на основе исламских принципов финансирования (стандартов Шарията), удостоверяющие право собственности на неделимую долю в установленной собственности или бизнесе эмитента.

Эмитентом исламских ценных бумаг может быть юридическое лицо, которое от своего имени несет обязательства перед держателями исламских ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных в этих исламских ценных бумагах. К исламским ценным бумагам относятся:

- Исламские лизинговые сертификаты;
- Исламские сертификаты участия.

Исламские ценные бумаги выпускаются Исламской специальной финансовой компанией, которая выпускает:

- лизинговые сертификаты для приобретения имущества за денежные средства, полученные в результате их размещения, а также распределяет платежи, полученные по договору аренды (финансового лизинга) этого имущества, между держателями исламских лизинговых сертификатов;
- сертификат участия для финансирования инвестиционных проектов или предпринимательской деятельности с целью получения прибыли и ее распределения между сторонами в соответствии с договором.

В соответствии с положением эмитент исламских ценных бумаг не имеет права:

- выплачивать проценты держателю исламских ценных бумаг;
- гарантировать держателю исламских ценных бумаг доход по ценным бумагам.

Средства, полученные в результате выпуска и размещения исламских ценных бумаг, не должны направляться на финансирование деятельности, запрещенной законом, которая может нанести ущерб интересам Кыргызской Республики и ее граждан.

Шариатский совет имеет право устанавливать дополнительно иные обязательные требования к деятельности эмитента по исламским ценным бумагам.

Другие нормативные правовые акты, связанные с исламскими принципами банковского дела и финансирования (продолжение)

Закон «Об организации страхования в Кыргызской Республике»

Положение «Об организации страхования по исламским принципам (такафул)»

Законодательство Кыргызской Республики предусматривает также требования к страхованию по исламским принципам (такафул). Объектом страхования по исламским принципам (такафул) является имущественный интерес страхователя (участников), связанный с обязанностью страховщика, установленной гражданским законодательством Кыргызской Республики, возместить ущерб, причиненный жизни, здоровью, материальным ценностям застрахованных лиц при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования.

Основной целью страхования по исламским принципам (такафул) является предоставление страховщику гарантии возмещения рисков застрахованных лиц, предусмотренных в договоре страхования. Стороны договора такафул-страхования могут выступать как в качестве гарантов, так и в качестве тех, кому дается гарантия. Основными исламскими принципами страхования (такафул) являются:

- взаимное предоставление гарантий друг другу;
- использование уплаченных взносов или их частей только в сделках, не запрещенных шариатом;
- использование механизма распределения прибыли, который позволяет избежать начисления и получения процентного дохода от кредитов и займов.

Страхование по исламским принципам (такафул) на территории Кыргызской Республики осуществляется такафул-компаниями (страховщиками), имеющими лицензию на осуществление деятельности.

Раздел 3: Требования к корпоративному управлению коммерческих банков

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка и принимает решения по наиболее важным вопросам деятельности банка (в частности, увеличение капитала, внесение изменений в устав, утверждение годовой отчетности, выплата дивидендов, избрание совета директоров, реорганизация или ликвидация банка и т. д.). Общее собрание акционеров должно проводиться не реже одного раза в год.

Совет директоров

Совет директоров банка - орган управления банка, осуществляющий общее руководство банком в период между общими собраниями акционеров в соответствии с внутренним положением о Совете директоров банка. Положение о Совете директоров утверждается общим собранием акционеров. Хотя бы один член Совета директоров банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком. Не менее одной трети Совета директоров банка должно состоять из его независимых членов. Законодательство Кыргызской Республики определяет критерии независимости членов Совета директоров и устанавливает профессиональные требования к ним.

Законодательство Кыргызской Республики устанавливает надлежащие требования к корпоративному управлению коммерческими банками, что соответствует передовой международной практике. Распределение полномочий между органами управления обеспечивает соблюдение следующих принципов:

- защита прав акционеров;
- равные условия для акционеров;
- минимизация риска концентрации полномочий;
- своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам, связанным с деятельностью банка;
- эффективный контроль над правлением со стороны совета директоров, а также подотчетность совета директоров и правления акционерам.

Комитеты Совета директоров

Совет директоров учреждает следующие комитеты:

- Комитет по управлению рисками, обеспечивающий контроль за деятельностью Правления банка в вопросах управления рисками, которые принимает на себя банк
- Комитет по аудиту.
- Комитет по назначениям и вознаграждениям.

В банке также могут быть созданы комитет по новым продуктам, комитет по комплаенс-контролю и другие комитеты.

Шариатский совет

Шариатский совет является органом, ответственным за соответствие политик и типовых договоров банка стандартам шариата.

Правление

Правление является исполнительным органом банка. К компетенции правления банка относятся все вопросы, связанные с руководством текущей деятельностью банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров и совета директоров банка. Правление банка обязано обеспечить выполнение решений, принятых общим собранием акционеров и советом директоров банка. Правление должно состоять не менее чем из пяти человек. Нормативный акт, утвержденный НБКР, определяет профессиональные требования к членам Правления.

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Требования к управлению рисками в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования:

В целях минимизации рисков, возникающих в ходе деятельности банка, банк должен иметь политику управления рисками, утвержденную Советом директоров, соответствующую его масштабам, потребностям и сложности сделок. Политика должны охватывать следующие риски:

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - это риск неисполнения клиентами/поставщиками/партнерами (далее - клиент) своих обязательств в соответствии со сроками и условиями договора, что может оказать негативное влияние на капитал банка или его прибыль. Для того чтобы управлять кредитным риском, банк должен:

- выступать в качестве финансирующей стороны при заключении договоров (мудароба, шарика/мушарака), оценивая риск клиента по выполнению обязательств, а также риск, связанный с отсрочкой или невозможностью осуществления запланированных платежей, задержкой изготовления и поставки предмета договора (салам, параллельная истиснаа);
- учитывать влияние других рисков, повышающих кредитный риск. Оценивать кредитный риск в совокупности и воспринимать кредитный риск как часть комплексного подхода к управлению всеми видами рисков, присущих деятельности банка.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - это вероятность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями стоимости активов и обязательств банка в результате изменения цен на сырье, товары, изменением курсов валют, стоимости акции. Рыночный риск включает в себя ценовой риск и валютный риск. Банк должен создать процесс управления рыночным риском и систему управленческой информации, включая:

- концептуальную основу для определения рыночных рисков;
- инструкции по рисковым операциям для различных портфелей и лимиты на них;
- подходы к определению цены, оценки и признания выручки;
- развитую систему управленческой информации для мониторинга и отчетности по рыночному управлению рисками.

РИСК ИНВЕСТИЦИЙ В КАПИТАЛ

Риск инвестиций в капитал - это риск, возникающий при инвестировании средств банка в акционерный капитал компаний в соответствии с договорами мудароба, убывающая мушарака.

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Требования к управлению рисками в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (продолжение)

СТРАНОВОЙ РИСК

Страновой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания зарубежного государства или резидента зарубежного государства отвечать по своим обязательствам.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, которому подвержен банк в результате сбоя в операциях банка или его дочерних компаний, вызванных внешними событиями, ошибками персонала, а также в результате неадекватности или нарушения процессов, процедур или системы контроля. Операционный риск включает, в частности, риск несоблюдения норм шариата, риск несоблюдения фидуциарной ответственности банка, риск невыполнения требований.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск потери ликвидности - это риск потерь, которому подвержен банк в случае его неспособности своевременно выполнить свои обязательства без того, чтобы не понести неприемлемые потери (т.е. достичь ликвидности только путем реализации активов, что приведет к неприемлемым потерям). Он включает неспособность управлять неплановыми изменениями в источниках финансирования. Также возникает в случае отказа банка признавать или реагировать на изменения в рыночных условиях, которые влияют на способность быстрой реализации и с минимальными убытками в стоимости активов.

РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК

Риск потери репутации - это риск потерь, которому подвержен банк в результате отрицательного общественного мнения о банке или его дочерних компаниях. Данный риск влияет на способность банка сотрудничать и поддерживать существующие взаимоотношения. Риск потери репутации может возникнуть в результате риска несоблюдения стандартов шариата, риска несоблюдения фидуциарной ответственности банка, вовлечения банка в судебные разбирательства, наличия негативной информации в СМИ и других негативных событий, следствием которых могут быть финансовые потери, отток денежных средств со счетов или потеря репутации банка.

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Пруденциальные требования к банкам, работающим по исламским принципам банковского дела и финансирования

Требования к достаточности капитала:

- Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)
- Коэффициент достаточности (адекватности) капитала первого уровня (К2.2)
- Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала первого уровня (К2.3)
- Лeverаж (К2.4)

Требования к капиталу:

Уставный капитал банка должен быть оплачен в размере 1 000 000 000 сомов (около 11,2 млн. долл. США) учредителями (акционерами) за счет собственных средств, только в национальной валюте Кыргызской Республики. Использование основных средств и нематериальных активов в качестве ресурса для оплаты уставного капитала не допускается. До получения лицензии на осуществление банковских операций банк обязан внести минимальный размер уставного капитала на счет, открытый в НБКР.

Классификация активов:

Для целей классификации активов и начисления резерва на возможные потери по ссудам установлены следующие категории:

Неклассифицированные активы:

1) нормальные - 0%, 2) удовлетворительные – 1/2/2,5%*, 3) активы под наблюдением - 5%/10% 15%*.

Классифицированные активы:

4) субстандартные – 15%/25%*, 5) сомнительные - 50%, 6) потери - 100%.

* соотношение зависит от валюты кредита и валютной структуры доходов заемщика

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Требования по борьбе с отмыванием денег

Кыргызская Республика является членом Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма по типу ФАТФ (далее – ЕАГ), в соответствии с которой выполняет обязательства по соблюдению требований международных стандартов ФАТФ (Рекомендации ФАТФ).

С 2006 года в стране действует специальный закон, который заложил основу для разработки Службой регулирования и надзора за финансовым рынком Кыргызской Республики (далее – СРНФР КР) и Национальным банком Кыргызской Республики специальных нормативных актов. В соответствии с этими нормативными актами банкам запрещается открывать анонимные банковские счета (депозиты), счета на предъявителя (депозиты) и осуществлять любые операции без идентификации контрагентов и/или клиентов.

Банки не вправе устанавливать прямые корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в оффшорных зонах, с их аффилированными лицами, дочерними организациями и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими лицами, а также зарегистрированными в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и/или не обеспечивающих раскрытие и (или) предоставление информации органам банковского надзора.

Для выполнения требований законодательства по ПФТД/ЛПД банку необходимо назначить ответственного за соблюдение законодательства, подотчетного и контролируемого Советом директоров, а также разработать банковское программное обеспечение, оснастив его инструментом автоматического формирования отчетов для отправки в СРНФР.

Все внутренние и внешние операции, осуществляемые банками в соответствии с перечнем операций, определенным СРНФР и НБКР, на сумму, равную или превышающую 1 000 000 сомов (эквивалент в иностранной валюте - около 11 627 долл. США), включая связанные операции и подозрительные операции, подлежат сообщению в СРНФР. Критерии подозрительных операций утверждаются СРНФР. Отчеты должны предоставляться в СРНФР ежедневно с помощью специального программного обеспечения. Нарушение правил по ПФТД/ЛПД влечет за собой денежное наказание, применяемое на основании решения СРНФР.

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Требования к системе страхования депозитов

В Кыргызстане депозиты, в том числе открытые по исламским принципам банковского дела и финансирования, подлежат обязательной защите. Вновь создаваемые банки должны уплатить вступительный взнос в Агентство по защите депозитов в размере одного процента от минимального размера уставного капитала (1 млрд. сомов или около 11 627 906 долларов США). Вступительный взнос должен быть уплачен в период после получения разрешения от Национального банка и до выдачи лицензии. Банки обязаны ежегодно уплачивать календарные сборы в размере 0,2 процента годовых от общей депозитной базы банка. Календарные сборы уплачиваются ежеквартально.

Если средств Агентство по защите депозитов недостаточно для покрытия текущих обязательств в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)», Совет директоров Агентства может принять одну или несколько из следующих мер одновременно:

- увеличить размер ежегодных взносов, но не более двойной ставки взноса от уровня, установленного в части 1 статьи 29 настоящего Закона;
- установить специальные единовременные взносы, не превышающие суммы взносов прошлого года;
- производить заимствования на рынке под гарантию Кабинета Министров;
- использовать предоставленные грантовые средства;
- запросить и получить заем у Кабинета Министров по ставке, не превышающей учетную ставку Национального банка. Кабинет Министров должен предоставить запрошенные средства в течение 5 рабочих дней с даты получения запроса. В случае если в результате данного запроса нарушается закон о республиканском бюджете Кыргызской Республики на соответствующий год, Кабинет Министров в течение 20 дней с даты направления запроса по согласованию с профильным комитетом Жогорку Кенеша Кыргызской Республики, в ведение которого входят вопросы бюджетного законодательства, вносит соответствующие изменения в бюджетные параметры, утвержденные законом о республиканском бюджете, до рассмотрения и принятия соответствующих поправок к нему Жогорку Кенешем Кыргызской Республики;
- запросить денежные средства у Национального банка в целях обеспечения финансовой устойчивости системы защиты депозитов Кыргызской Республики в соответствии с конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики».

Агентство обязано информировать банки об изменении размера взносов не менее чем за 30 дней до последнего дня квартала, за который производится расчет. Все платежи в Фонд страхования депозитов являются обязательными платежами банков, рассматриваются как их операционные расходы и подлежат вычету из налогооблагаемой базы.

Банк обязан вести реестр всех депозитов, являющихся объектом страхования депозитов.

В случае наступления гарантийного случая каждый вкладчик может получить компенсацию не более 1 000 000 сомов (около 11 627 долларов США) в совокупности, включая проценты по вкладам.

Раздел 3: Обзор нормативно-правового регулирования в сфере финансовых услуг

Защита прав инвесторов

В соответствии с Законом об инвестициях № 66 от 27 марта 2003 года:

- Кыргызская Республика через уполномоченные государственные органы обеспечивает равные инвестиционные права для местных и иностранных инвесторов, независимо от гражданства, национальности, языка, пола, расы, религии, места осуществления ими хозяйственной деятельности, а также страны происхождения инвесторов или инвестиций. Инвесторам, осуществляющим инвестиции в приоритетные отрасли экономики и социальной сферы, а также в отдельные районы страны, в соответствии с государственными программами (проектами) развития могут быть предоставлены инвестиционные льготы (ст. 4).
- Инвестиции не подлежат экспроприации (национализации, реквизиции или другим эквивалентным мерам), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, когда такая экспроприация осуществляется в общественных интересах на основе недискриминации в соответствии с надлежащим правопорядком и оплачивается путем своевременной, надлежащей и фактической компенсацией ущерба, включая упущенную выгоду (ст. 6, п. 1).
- Инвестор имеет право на свободный вывоз или репатриацию за пределы Кыргызской Республики инвестиций в конвертируемой валюте, включая, но не ограничиваясь:
 - прибылью от инвестиций, полученной в виде дивидендов, процентов и других видов доходов;
 - средства, полученные инвесторами после частичного или полного прекращения инвестиционной деятельности в Кыргызской Республике или отчуждения инвестиций, имущества и имущественных прав, без ущерба для исполнения обязательств инвестора перед Кыргызской Республикой или другими кредиторами. (ст. 5, п. 1)
- Инвесторы в отношении всех платежей, связанных с инвестированием в Кыргызскую Республику, имеют право конвертировать национальную валюту Кыргызской Республики в любую другую валюту. При введении норм, ограничивающих денежные переводы в иностранной валюте на территорию Кыргызской Республики и за ее пределы, они не будут распространяться на иностранных инвесторов. Такие ограничения для иностранных инвесторов могут быть введены только на основании закона в целях предотвращения сделок по финансированию терроризма деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, полученных преступным путем (ст. 8)
- В случае внесения изменений в закон об инвестициях, налоговое законодательство Кыргызской Республики и законодательство о неналоговых платежах, инвестор в течение десяти лет с даты подписания стабилизационного соглашения имеет право выбрать наиболее благоприятные условия уплаты налогов, включая НДС, но исключая другие косвенные налоги, и неналоговых платежей. Право на режим стабилизации имеет инвестор, вкладывающий в капитал компании 3 (три) миллиона долларов США в течение трех лет с даты подписания соглашения о стабилизации (ст. 2)