КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 2/2018

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:
Төрага: Сыдыков А. К.
Коллегия мүчөлөрү: Темиров К. А.
Жаныбекова Ч. А.
Солтобаева Р. Т.
Жооптуу катчы: Куанбек кызы Н.

Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:
Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Юридикалык башкармалыгына:
телефон: (996 312) 61 10 38 телефону
факс: (996 312) 61 10 59 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот
http://www.nbkr.kg

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

Республиканын коммерциялык банктарын жана коомчулукту Улуттук банктын ченемдик документтери жана банктын иши жөнүндөгү расмий маалыматтар менен камсыз кылуу, ошондой эле Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарын кеңири жайылтуу үчүн Улуттук банктын ченемдик актыларын расмий жарыялоо бул басылманын негизги максаты болуп саналат.
Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

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

Жоопкерчилиги чектелген коом «М-Maxima» тарабынан даярдалган жана басылып чыгарылган.
Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.
2018-жылдын 12-сентябрында басууга кол коюлган.
2018-жылдын 19-сентябрында басылган.
100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2018-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:
Председатель: Сыдыков А. К.
Члены коллегии: Темиров К. А.
Жаныбекова Ч. А.
Солтобаева Р. Т.
Ответственный секретарь: Куанбек кызы Н.

По вопросам, связанным с содержанием публикаций, обращайтесь по адресу:
г. Бишкек, пр. Чуй, 168, Национальный банк Кыргызской Республики,
Юридическое управление:
телефон: (996 312) 61 10 38
факс: (996 312) 61 10 59
http://www.nbkr.kg

По вопросам, связанным с распространением публикаций Национального банка Кыргызской Республики, обращайтесь по адресу:
г. Бишкек, пр. Чуй, 168, Национальный банк Кыргызской Республики,
Отдел публикаций Национального банка:
телефон: (996 312) 61 08 59
факс: (996 312) 61 09 92
http://www.nbkr.kg

Целью издания журнала является официальная публикация нормативных актов Национального банка для обеспечения коммерческих банков и общественности нормативными документами Национального банка и официальной информацией о деятельности Национального банка, а также проведение пропаганды банковского законодательства Кыргызской Республики.
Предположительная периодичность издания журнала – один раз в месяц на кыргызском и русском языках.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Maxima».
г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6
Подписано в печать 12 сентября 2018 года.
Отпечатано 19 сентября 2018 года.
Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2018 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 28-мартындагы 2018-П-12\10-7-(НПА) «Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/6 «Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2018-жылдын 6-апрелинде жарыяланган)......10

2. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 11-апрелиндеги № 2018-П-13/12-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2018-жылдын 16-апрелинде жарыяланган)....24

3. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 26-апрелиндеги № 2018-П-12/14-2-(НПА) «Улуттук банк Башкармасынын «2011-жылдын 27-июлундагы №40/4 «Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2018-жылдын 28-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..31

4. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 23-майындагы № 2018-П-15\18-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтому (2018-жылдын 31-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)........................42

5. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 28-майындагы № 2018-П-07/19-2-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2018-жылдын 29-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..50

6. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 30-майындагы № 2018-П-12\20-2-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2018-жылдын 5-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 51

7. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 20-июнундагы № 2018-П-12/24-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2018-жылдын 28-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..83

8. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 20-июнундагы № 2018-П-12/24-2-(НПА) ««Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө Нускоону» бекитүү тууралуу» токтому (2018-жылдын 28-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..96

9. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 20-июнундагы № 2018-П-14/24-5-(ПС) ««Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 25-мартындагы № 19/10 «Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна толуктоону жана өзгөртүүнү киргизүү жөнүндө» токтому (2018-жылдын 28-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 137

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 марта 2018 года 2018-П-12\10-7-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/6»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 6 апреля 2018 года).. 140

2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 11 апреля 2018 года № 2018-П-13/12-1-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 16 апреля 2018 года)... 154

3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 26 апреля 2018 года № 2018-П-12/14-2-(НПА) «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года №40/4»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 28 апреля 2018 года) 161

4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 23 мая 2018 года № 2018-П-15\18-1-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 31 мая 2018 года).............. 172

5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 мая 2018 года № 2018-П-07/19-2-(ДКП) «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 29 мая 2018 года)... 181

6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 мая 2018 года № 2018-П-12\20-2-(НФКУ) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 5 июня 2018 года)... 182

7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 20 июня 2018 года № 2018-П-12/24-1-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 28 июня 2018 года).. 212

8. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 20 июня 2018 года № 2018-П-12/24-2-(НПА) «Об утверждении Инструкции об осуществлении банковского надзора» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 28 июня 2018 года) 225

9. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 20 июня 2018 года № 2018-П-14/24-5-(ПС) «О внесении дополнения и изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» от 25 марта 2015 года № 19/10» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 28 июня 2018 года) 262

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2018-жылдын 28-мартындагы
2018-П-12\10-7-(НПА)

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/6 «Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/6 «Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

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

− 1995-жылдын 28-сентябрындагы № 23/2 «Кыргыз Республикасынын аймагындагы алмаштыруу пункттарынын (бюролорунун) иши тууралуу ченемдик документтерди бекитүү жөнүндө»;

− 1997-жылдын 25-февралындагы № 5/4 «Кыргыз Республикасынын аймагындагы алмаштыруу пункттарынын (бюролорунун) иши тууралуу ченемдик документтерге өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө».

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

4. Юридика башкармалыгы:

− 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.

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен микрофинансылык уюмдарды, адистештирилген финансы мекемелерин, алмашуу жана кредиттик бюролорду, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага **Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2018-жылдын 28-мартындагы
2018-П-12\10-7-(НПА)
токтомуна тиркеме

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/6 «Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын жана Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы №52/6 «Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын жана Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын жана Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө” нускоонун:

− 1-пунктундагы:

«Улуттук банк» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк)» дегенге алмаштырылсын.

«(мындан ары - адистештирилген финансы мекемелери)» деген сөздөн кийин «, алмашуу» деген сөз менен толукталсын;

− Нускоонун бүтүндөй текстиндеги «Байкоо органы» жана «Аткаруу органы» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү «байкоо органы» жана «аткаруу органы» дегенге алмаштырылсын;

− Нускоонун бүтүндөй текстиндеги «тартпаган» деген сөздөр «тартпаган» дегенге алмаштырылсын;

− 3-пунктунун:

«ж» пунктчасындагы «финансы-кредиттик» деген сөздөр «финансылык» дегенге алмаштырылсын;

«з» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«з) Алмашуу бюросу – бул, юридикалык жак тарабынан Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясына ылайык нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын ишке ашыруу үчүн түзүлгөн атайы жабдылган пункт;»;

төмөнкү мазмундагы «и» жана «к» пунктчалар менен толукталсын:

«и) Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операциялары – бул, Улуттук банктын тиешелүү лицензиясына ээ алмашуу бюролору тарабынан жүгүртүү каражаттарынын эсебинен жана өз атынан гана жүзөгө ашырылуучу нак чет өлкө валютасын сатып алуу, сатуу жана алмашуу боюнча операциялар»;

к) Кредиттик бюро – лицензиянын негизинде кредиттик маалыматты алмашуу боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган коммерциялык уюм болуп саналган юридикалык жак.»;

− 4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«4. Нускоодо МФУлардын, адистештирилген финансы мекемелеринин, алмашуу жана кредиттик бюролордун ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү максаттары жана түрлөрү аныкталат, ошондой эле алардын ишине текшерүү жүргүзүлгөндүгүнө байланыштуу МФУларга, адистештирилген финансы мекемелерине, алмашуу жана кредиттик бюролорго карата милдеттүү талаптар белгиленет.»;

− 5-пунктундагы «МФУ жана адистештирилген финансы мекемелери» деген сөздөр «МФУлар, адистештирилген финансы мекемелери жана алмашуу бюролору» дегенге алмаштырылсын;

− 6-пунктунун:

биринчи абзацындагы «адистештирилген финансы мекемелери» деген сөздөрдөн кийин «, алмашуу» деген сөз менен толукталсын;

«б» пунктчасындагы «МФУ жана адистештирилген финансы мекемелери» деген сөздөр «МФУлар, адистештирилген финансы мекемелери, алмашуу жана кредиттик бюролор» деген сөздөргө алмаштырылсын;

«в» пунктчасындагы «адистештирилген финансы мекемелери» деген сөздөрдөн кийин «, алмашуу» деген сөз менен толукталсын;

«г» пунктчасында «адистештирилген финансы мекемелери» деген сөздөн кийин «алмашуу жана» деген сөздөр менен толуктальсын;

«д» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин: «д) алмашуу бюролорунун, МФУлардын, адистештирилген финансы мекемелеринин байкоо жана аткаруу органдарынын, кредиттик бюролордун буга чейинки текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча кемчиликтерди четтетүү боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдү жана жазма буйруктарды аткаруусуна баа берүү»;

«ж» пунктчасы «адистештирилген финансы мекемелери» деген сөздөн кийин «, алмашуу» деген сөз менен толукталсын;

− Нускоо төмөнкү мазмундагы 7-1 жана 7-2-пункттар менен толукталсын:

«7-1. Алмашуу бюролордо жүргүзүлүүчү инспектордук текшерүүлөр максаттуу (алмашуу бюролорунун ишинин айрым аспекттерине баяндама берүү жана кылдат кароого алуу үчүн) жана рейд түрүндө (Улуттук банктын тиешелүү лицензиясыз/күбөлүгүсүз нак чет өлкө валютасын алмашуу боюнча ишти жүзөгө ашыруу фактыларын аныктоо/системалык мүнөздөгү проблемаларды жана фактыларды, системалык тобокелдиктерди ж.б. аныктоо үчүн) болот.

7-2. Рейддик текшерүүлөр ошондой эле Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдарынын катышуусу менен жүргүзүлүшү мүмкүн.

Текшерүүлөр Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдарынын катышуусу менен жүргүзүлгөн учурда, Улуттук банктын кызматкерлерин жана мамлекеттик органдардын өкүлдөрүн координациялоо, документтерди даярдоо жана текшерүүчүлөр тобун түзүү ишине жооптуу адам аныкталат.»;

− 8-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Алмашуу бюролору алдын ала маалымдоосуз текшерилет, демек текшерүүгө жолдомо (2-1-тиркеме) мекемеге келгенде көрсөтүлөт. Текшерүү жүргүзүлүп жаткан алмашуу бюросунун талабы боюнча ага жолдомонун көчүрмөсү сунушталышы мүмкүн.»;

− 9-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«9. МФКны, адистештирилген финансы мекемелерин, алмашуу жана кредиттик бюролорду текшерүүгө берилген жолдомого Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/Башкарманын көзөмөл блогунун

ишин түздөн-түз тескөөгө алган мүчөсү кол коет, ал эми МКК менен МКАларды текшерүүгө жолдомого Улуттук банктын Инспектрлөө башкармалыгынын начальниги/областтык башкармалыктын начальниги/Баткен областындагы өкүлчүлүктүн директору кол коет.

Күтүүсүз инспектордук текшерүү жүргүзүлгөн учурда текшерүүгө жолдомо МФУга, адистештирилген финансы мекемелерине жана кредиттик бюрого инспекторлор тобу келгенде гана берилет.

Бишкек шаарындагы жана Чүй областындагы алмашуу бюролорун текшерүүгө жолдомого Төраганын орун басары/Башкарманын көзөмөл блогунун ишин түздөн-түз тескөөгө алган мүчөсү кол коет. Калган областтардагы алмашуу бюролорун текшерүүгө жолдомого областтык башкармалыктардын начальниктери кол коет.»;

− 10-пункттагы «Төраганын орун басары» деген сөздөр «Төраганын орун басары» дегенге алмаштырылсын;

− 13-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Алмашуу бюросу текшерүүнүн биринчи күнүндө текшерүү үчүн зарыл болгон документтерди сунуштоого милдеттүү. Эгерде алмашуу бюросу текшерүү процессинде талап кылынган кайсы бир документти берүүдөн баш тартса, же ал документтерди берүү мүмкүнчүлүгү болбосо, анда ал бул документтерди берүүдөн баш тартуусу же мүмкүнчүлүгүнүн жоктугу боюнча кат жүзүндөгү негиздеме берүүгө милдеттүү, бул тууралуу Инспектрлөө башкармалыгынын Банктык эмес финансы-кредит мекемелеринин ишин инспектрлөө бөлүмүнө/областтык башкармалыктын Көзөмөл бөлүмүнө жана Инспектрлөө башкармалыгына дароо маалымдалат.”;

− 14-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«14. Эгерде МФУ, адистештирилген финансы мекемелери жана кредиттик бюро мындай негиздемени берүүдөн баш тартса же баш тартуу себеби негизсиз болсо, анда текшерүүнүн жетекчиси Текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгү тууралуу акт (4-тиркеме) түзүп, ага текшерүүнүн жетекчиси, МФУнун, адистештирилген финансы мекемелеринин жана кредиттик бюронун аткаруу органы кол коет. МФУнун, адистештирилген финансы мекемелеринин жана кредиттик бюронун аткаруу органы кол коюудан баш тарткан учурда, МФУнун, адистештирилген финансы мекемелеринин жана кредиттик бюронун аткаруу органы тарабынан себеби (далил) көрсөтүлгөн

кат сунушталган шартта, Улуттук банктын инспектору тарабынан себебин чагылдыруу менен акт түзүлөт. Эгерде баш тартуу себептери көрсөтүлбөсө, анда актыда «себебин (далилин) көрсөтүүсүз» деген белги коюулууга тийиш.

Эгерде алмашуу бюросу мындай негиздемени берүүдөн баш тартса жана/же баш тартуу себеби негизсиз болсо, текшерүү тобу Текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгү тууралуу акт (4-1-тиркеме) түзүп, ага текшерүү тобу алмашуу бюросунун жетекчиси/алмашуу бюросунун кызыкчылыгында иш алып барган ыйгарым укуктуу кызматкери кол коет, бул тууралуу текшерүү тобу Инспектрлөө башкармалыгынын Банктык эмес финансы-кредит мекемелеринин ишин инспектрлөө бөлүмүнүн/областтык башкармалыктын Көзөмөл бөлүмүнүн жана Инспектрлөө башкармалыгынын начальниктерине дароо маалымдалат. Алмашуу бюросунун жетекчиси/алмашуу бюросунун кызыкчылыгында иш алып барган ыйгарым укуктуу кызматкери Текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгү тууралуу актыга кол коюудан баш тарткан учурда, анын себеби актыда чагылдырылат. Эгерде баш тартуу себептери көрсөтүлбөсө, анда актыда «себебин (далилин) көрсөтүүсүз» деген белги коюулууга тийиш.

МФУнун, адистештирилген финансы мекемесинин, алмашуу жана кредиттик бюронун жетекчилиги текшерүүнүн жүрүшүнө тоскоолдуктарды жараткан учурда, тиешелүү чаралар көрүлөт.»;

− 15-пункттагы «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөрдөн кийин «, алмашуу» деген сөз менен толукталсын;

− 17-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«17. Текшерүүчүлөр МФУдан, адистештирилген финансы мекемесинен жана кредиттик бюродон аларга жүктөлгөн тапшырмалардын аткарылышына байланыштуу документтерди (Документтер тизмегинде көрсөтүлгөн документтер жана текшерүү үчүн сунушталган маалыматтар (3-тиркемеге ылайык) менен чектелбестен), ошондой эле зарыл документтердин талапка ылайык тастыкталган көчүрмөлөрүн же кыскача көчүрмөлөрүн жана МФУдан, адистештирилген финансы мекемесинен, кредиттик бюродон жана алмашуу бюролорунан документтер боюнча чечмелөөлөрдү талап кыла алышат.»;

− Нускоо төмөнкү мазмундагы 17-1 жана 17-2-пункттар менен толукталсын:

«17-1. Алмашуу бюросу текшерүүчүлөр тобунун талабы боюнча алмашуу бюросундагы фото- жана видео жаздыруучу техникалык каражаттардагы бардык маалыматтардан пайдалануусун камсыз кылууга милдеттүү. Мындай маалыматты сунуштоодон баш тартылган шартта, текшерүүчүлөр тобу Текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгү тууралуу акты түзөт.

17-2. Алмашуу бюросун текшерүүнүн жүрүшүндө текшерүүчүлөр тобу инспектордук текшерүү үчүн касса жайындагы бардык нак акча сактоо жайларын (шкафтарды, текчелерди, сейфтерди, кутуларды жана башкаларды) ачууну талап кылууга укуктуу. Эгерде жогоруда аталган жерлерде алмашуу бюросунун кассасында эсепке алынбаган нак акча каражаттары табылса алар эсептелип, анын жыйынтыгы тууралуу маалымат ошол алмашуу бюросунун Нак акча каражаттарына ревизия жүргүзүү актысында чагылдырылууга тийиш.»;

− Нускоо төмөнкү мазмундагы 24-1-пункт менен толукталсын:

«24-1. Алмашуу бюросунун ишин текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча текшерүү тобу тарабынан Алмашуу бюросунун ишин текшерүү жөнүндө маалымкат эки нускада түзүлүп, ага текшерүүнүн жетекчиси жана алмашуу бюросунун жетекчиси/анын атынан иш алып барган ыйгарым укуктуу кызматкери кол коет, анын бир нускасы алмашуу бюросуна берилет»;

− 37-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«37. Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын бузууга жол берүүлөр аныкталган учурда, МФУга, адистештирилген финансы мекемесине, алмашуу жана кредиттик бюрого жана алардын кызмат адамдарына карата Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык тиешелүү чаралар көрүлөт.

Ишкердикти Улуттук банктын тиешелүү лицензиясыз/күбөлүгүсүз жүргүзгөн адамдар аныкталган учурда, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык административдик укук бузуу жөнүндө протокол (мындан ары – Протокол) түзүлөт. Административдик жоопкерчиликке тартылган адам кол коюудан баш тарткан учурда, протоколдо анын себеби көрсөтүлүүгө тийиш. Эгерде баш тартуу

себептери көрсөтүлбөсө, анда актыда «себебин (далилин) көрсөтүүсүз» деген белги коюлууга тийиш.

Мүмкүнчүлүккө жараша, укук бузуучу тарабынан лицензиясыз ишкердик жүргүзүлгөн жер сүрөткө жана видеого тартылат.

Ошондой эле лицензиясыз ишкердикти жүргүзүүгө текшерүү мамлекеттик органдардын, уюмдардын жана жарандардын кайрылууларынын негизинде жүргүзүлүшү мүмкүн (каттар, талаптар, даттануулар ж.б.). Мында, кайрылууга ыкчам-тергөө чаралары боюнча материалдар жана административдик укук бузуу/банк мыйзамдарын бузууга жол берүү фактыларын тастыктаган башка документтер кошо тиркелеши мүмкүн.»;

− 38-пункттагы «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөн кийин «, алмашуу» деген сөз менен толукталсын;

− 39-пункттагы «кредиттик бюролордун» деген сөздөн кийин «, алмашуу бюролорунун жетекчилери/кызматкерлери» деген сөздөр менен толукталсын;

− Нускоого карата 1-тиркемедеги:

«кызматкер» деген сөз тиешелүү жөндөмөдөгү «кызматкер» дегенге алмаштырылсын;

− Нускоого карата 2-тиркемедеги:

«Инспектрлөө башкармалыгынын/областтык башкармалыктын начальниги» деген сөздөр «инспектрлөө башкармалыгынын/ областтык башкармалыктын начальниги» дегенге алмаштырылсын;

− Нускоого карата 3-тиркеменин:

2-бөлүгүнүн 13-пункту төмөнкү редакцияда берилсин: «13. Аларда МФУ менен байланыштуу адамдар олуттуу кызыкчылыкка ээ, МФУнун карыздык милдеттенмелер акцияларындагы инвестицияларынын тизмеги.»;

3-бөлүгүнүн 5-пункту төмөнкү редакцияда берилсин: «5. Байланыштуу жана аффилирленген компаниялар менен операциялар боюнча маалымат.»;

− Нускоого карата 3-1-тиркеменин 2-бөлүгүнүн 5-пункту төмөнкү редакцияда берилсин: «5. Байланыштуу жана аффилирленген компаниялар менен операциялар боюнча маалымат.»;

− Нускоого карата 4-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын жана Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоого карата
4-тиркеме

Текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү жөнүндө АКТ

____

(МФК/МКА/МКК, адистештирилген финансы мекемесинин жана кредиттик бюронун аталышы)

____

(МФК/МКА/МКК, адистештирилген финансы мекемеси жана кредиттик бюро жайгашкан жер - дареги, телефону)

_______________ 20__-жылдын «__» ________

(түзүлгөн жери)

Мен, _____-жылдын "___"__________ №__________ күбөлүккө ээ Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын кызматкери ________________ (Улуттук банктын кызматкеринин аты-жөнү) тарабынан МФК/МКА/МКК, адистештирилген финансы мекемесинин жана кредиттик бюронун кызматкери ______________ (МФК/МКА/МКК, адистештирилген финансы мекемесинин жана кредиттик бюронун кызматкеринин аты-жөнү, кызматы) аталган МФК/МКА/МКК, адистештирилген финансы мекемеси жана кредиттик бюро: _______________________ ишине текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгү жөнүндө ушул Акт түзүлдү. Текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү төмөнкүлөрдөн көрүнөт:

____

____

____

Улуттук банктын кызматкеринин текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгү үчүн МФК/МКА/МКК, адистештирилген финансы мекемесинин жана кредиттик бюронун кызматкерине жоопкерчиликке тартыла тургандыгы тууралуу эскертүү берилди.

Акт _______________ (кызматы) _____________________ (Улуттук банктын кызматкеринин аты-жөнү) тарабынан түзүлдү ___________ (кол тамгасы).

Таанышып чыктым: _______________ (кызматы) _____________________ (МФК/МКА/МКК, адистештирилген финансы мекемесинин жана кредиттик бюронун кызматкеринин аты-жөнү) ___________ (кол тамгасы).

Актынын экинчи нускасын алдым: _________________________(МФК/МКА/МКК, адистештирилген финансы мекемесинин жана кредиттик бюронун кызматкеринин аты-жөнү) ____________ (кол тамгасы)»;

− Нускоо төмөнкү мазмундагы 2-1 жана 4-1-тиркемелер менен толукталсын:

«Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын жана Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоого карата
2-1-тиркеме

____________________ алмашуу бюросу/бюролору
(шаардын/облусттын аталышы)

Алмашуу бюросунун/бюролорунун ишин текшерүүгө

ЖОЛДОМО

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы алмашуу бюросу/бюролору тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарынын жана Улуттук банктын ченемдик-укуктук актыларынын сакталышын текшерүү үчүн Улуттук банктын төмөнкү кызматкерлерин__________________________(шаардын/областтын аталышы) алмашуу бюросун/бюролорун текшерүүгө жөнөтөт:

–

–

–

Жолдомону колдонуу мөөнөтү: ________________

Башкарманын мүчөсү/
Төраганын орун басары/
областтык бапшкармалыктын начальниги/
өкүлчүлүктүн директору (аты-жөнү, кол тамгасы)

"Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын жана Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө" нускоого карата 4-1-тиркеме

Текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү жөнүндө
АКТ

____
(алмашуу бюросунун аталышы)

____
(алмашуу бюросу жайгашкан жер)

_________________ 20__-жылдын «__» ________
(түзүлгөн жери)

Мен, _____-жылдын “___”__________ №__________ күбөлүккө ээ Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын кызматкери _________________ (Улуттук банктын кызматкеринин аты-жөнү) тарабынан ____________________________ *(алмашуу бюросунун жетекчиси/бюронун атынан иш алып барууга ыйгарым укукка ээ кызматкери)* «_________________________» алмашуу бюросунун ишине текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгү жөнүндө ушул Акт түзүлдү, так айтканда:

____

____

____

Улуттук банктын кызматкеринин текшерүү жүргүзүүсүнө каршылык көрсөткөндүгү үчүн алмашуу бюросунун жетекчисине/бюронун атынан иш алып барууга ыйгарым укукка ээ кызматкерине жоопкерчиликке тартыла тургандыгы тууралуу эскертүү берилди.

Эгерде бул актыга кол коюудан баш тартуу себептери сунушталбаса, актыда «себебин (далилин) көрсөтүүсүз» деген белги коюлууга тийиш.*____

Акт төмөнкүлөр тарабынан түзүлдү (Улуттук банктын кызматкерлеринин аты-жөнү):

1. _________________________ (аты-жөнү, кызматы, кол тамгасы)
2. _________________________ (аты-жөнү, кызматы, кол тамгасы)
3. _________________________ (аты-жөнү, кызматы, кол тамгасы)

Таанышып чыктым:_______________________________________

(аты-жөнү, кызматы, кол тамгасы)

Актынын экинчи нускасын алдым:__________________________

____

(аты-жөнү, кызматы, кол тамгасы)

* Актка кол коюудан таш тарткан учурда толтурулат».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2018-жылдын 11-апрелиндеги
№ 2018-П-13/12-1-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамынын 68-беренесине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

− 2005-жылдын 25-августундагы №26/5 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө”;

− 2011-жылдын 21-декабрындагы №69/16 «Кассалык жүгүртүүлөр отчету жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу.

2. Токтом 2018-жылдын 1-июлунан тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

− токтомдун Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Нак акча менен иш алып баруу башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, банктык эмес финансы-кредит

уюмдарын, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага **Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2018-жылдын 11-апрелиндеги
№ 2018-П-13/12-1-(НПА)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр

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

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктардын мезгил-мезгили менен берүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобого карата тиркеменин бүтүндөй тексти боюнча кездешкен «Борбордук жүгүртүү кассасы» деген тиешелүү жөндөмөлөрдөгү «Борбордук жүгүртүү касса тобу» дегенге алмаштырылсын;

− 2-тиркеменин:

33 жана 34-бөлүктөрү төмөнкү редакцияда берилсин:

«33-БӨЛҮК
АР БИР АЙ ҮЧҮН КАССАЛЫК ЖҮГҮРТҮҮЛӨР ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ
_____________ (жылдын) _______ (айы)

(миң сом)

Келип түшүүлөр				**Берүүлөр**			
1-39, 45(*) - 48(*)	Жыйын-тыгында	38, 39, 49(*) - 51(*)	Баланс	55-89, 95(*) - 100(*)	Жыйынты-гында	88, 89, 101(*) - 103(*)	Баланс

кызматы кол тамгасы аты жөнү

_______________ _______________ _____________

34-БӨЛҮК
ЖУМАЛЫК КАССАЛЫК ЖҮГҮРТҮҮЛӨР ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ
_____________ (жылдын) «__» баштап «__» чейин _______ (айы)

(миң сом)

Банктын кодц	Банк филиалынын аталышы	Нак акчанын түшүүсү (символдордун жыйынтык суммалары 1-41, 45(*)-48(*))							
		Жума ичиндеги күндөр							
		Дүйш.	Шейш.	Шарш.	Бейш.	Жума	Иш. (жумуш күнү катары жарыяланган учурда)	Жекш. (жумуш күнү катары жарыяланган учурда)	Бардыгы болуп

Банктын кодц	Банк филиалынын аталышы	Нак акча берүүлөр (символдордун жыйынтык суммалары 55-91, 95(*)-100(*))							
		Жума ичиндеги күндөр							
		Дүйш.	Шейш.	Шарш.	Бейш.	Жума	Иш. (жумуш күнү катары жарыяланган учурда)	Жекш. (жумуш күнү катары жарыяланган учурда)	Бардыгы

Банктын коду	Банк филиалынын аталышы	Коммерциялык банктардын кассаларындагы нак акча калдыгы							
		Жума ичиндеги күндөр							
		Дүйш.	Шейш.	Шарш.	Бейш.	Жума	Иш. (жумуш күнү катары жарыяланган учурда)	Жекш. (жумуш күнү катары жарыяланган учурда)	Бардыгы

(*) Улуттук банктын символдору.».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын 2011-жылдын 21-декабрындагы №69/16 «Кассалык жүгүртүүлөр отчету жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

− токтомдун кириш бөлүгүндөгү жана 1-пунктундагы «жаңы редакцияда» деген сөздөр алынып салынсын.

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кассалык жүгүртүүлөр отчету жөнүндө» жобонун:

− бүтүндөй тексти боюнча кездешкен «Борбордук жүгүртүү кассасы» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдөгү «Борбордук жүгүртүү касса тобу» дегенге алмаштырылсын;

− 2.1-пунктунун а) пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

− «а) Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамда каралган Улуттук банктын нак акча жүгүртүү функциясын аткаруусу алкагында»;

− 2, 3 жана 4-тиркемелер төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кассалык жүгүртүүлөр отчету жөнүндө”
жобого карата
2-тиркеме

Кассалык жүгүртүүлөр жөнүндө маалыматтар

____
(областтык башкармалык)

_______________ (*жылдын*) ____________ (*айы*) үчүн

Түшүүлөр				Берүүлөр			
1-39, 45*-48*	Жыйын-тыгында	**40,41,**49*-51*	Баланс	**55-89,**95*-100*	Жыйын-тыгында	**90,91,**101*-103*	Баланс

“Кассалык жүгүртүүлөр отчету жөнүндө” жобого карата 3-тиркеме

Кассалык жүгүртүүлөрдү эсепке алуу ведомосту

_________________________ боюнча
(областтык башкармалык)

_______________ ___________ үчүн
(жылдын) *(айы)*

Жуманын күндөрү	Ай ичиндеги күндөр (1-31)	Түшүүлөр				Берүүлөр			
		1-39, 45*-48*	Жыйынтыгында	**40,41**,49*-51*	Баланс	**55-89**,95*-100*	Жыйынтыгында	**90,91**,101*-103*	Баланс
Дүйшөмбү									
Шейшемби									
Шаршемби									
Бейшемби									
Жума									
Жыйынтык		**0**				**0**			
Дүйшөмбү									
Шейшемби									
Шаршемби									
Бейшемби									
Жума									
Жыйынтык		**0**				**0**			
Дүйшөмбү									
Шейшемби									
Шаршемби									
Бейшемби									
Жума									
Жыйынтык		**0**				**0**			
Дүйшөмбү									
Шейшемби									
Шаршемби									
Бейшемби									
Жума									

“Кассалык жүгүртүүлөр отчету жөнүндө” жобосуна карата
4-тиркеме

Кассалык жүгүртүүлөр жөнүндө маалыматтар

_______________ _____________ үчүн
(жылдын) *(айы)*

Улуттук банктын областтык башкармалыктарынын аталыштары	Келип түшүүлөр				Берүүлөр			
	1-39, 45*-48*	Жыйынтык	40,41,49*-51*	Баланс	55-89,95*-100*	Жыйынтык	90,91,101*-103*	Баланс

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2018-жылдын 26-апрелиндеги
№ 2018-П-12/14-2-(НПА)

Улуттук банк Башкармасынын «2011-жылдын 27-июлундагы №40/4 «Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын «2011-жылдын 27-июлундагы № 40/4 «Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган толуктоолор жана өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

− бул токтомдун Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

3. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы бул токтом менен алмашуу бюролорун, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

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

Төрага **Т. Абдыгулов**

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2018-жылдын 26-апрелиндеги
№ 2018-П-12/14-2-(НПА)
токтомуна тиркеме**

Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 27-июлундагы №40/4 «Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензияны берүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор

Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 27-июлундагы №40/4 «Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобонун:

− 1-пункту төмөнкү мазмундагы бешинчи жана алтынчы абзацтар менен толукталсын:

«Эгерде юридикалык жактын алмашуу бюросу нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жылда 4 ырааттуу айдан азыраак) ишке ашырууну ниеттенип жатса, анда бир алмашуу бюросу үчүн жүгүртүү каражаттарынын минималдуу суммасы 500 000 сомду түзөт.

Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жыл ичинде 4 ырааттуу айдан азыраак) ишке ашырууну ниеттенип жаткан юридикалык жак тарабынан кошумча түзүлгөн ар бир алмашуу бюросуна жүгүртүү каражаттарынын минималдуу суммасы 200 000 сомду түзөт.»;

− 3-пунктундагы «жүргүзүүгө» деген сөз «жүргүзүү укугуна» дегенге алмаштырылсын;

− 9-пунктунда:

«з» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«з) төмөнкү өлчөмдөрдө өтүнүч ээсинин коммерциялык банктагы эсебинде улуттук валютада же өтүнүч кат берилген күнү Улуттук

банктын колдонуудагы расмий курсу боюнча чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү суммада жүгүртүү акча каражаттарынын болушу тууралуу өтүнүч катты берген күнүн тастыктаган коммерциялык банктын маалымкаты:

− кеминде 1 000 000 (бир миллион) сом;

− нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жыл ичинде 4 ыраттуу айдан азыраак) ишке ашырууну ниеттенип жаткан юридикалык жактар тарабынан ачылуучу алмашуу бюролору үчүн кеминде 500 000 (беш жүз миң).»;

«и» пунктчасынын экинчи абзацындагы «документтерди тапшыруу» деген сөздөрдөн кийин төмөнкү сөздөр менен толукталсын:

«(нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын ишке ашыруу укугуна лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат берген учурга карата кеминде эки ай мурда мамлекеттик каттоодон өткөн юридикалык жактар тарабынан берилбейт);»;

төмөнкү мазмундагы «м» пунктчасы менен толукталсын:

«м) уюштуруучунун/катышуучунун паспортунун көчүрмөсү жана өтүнүч кат тапшыруу учурунда юридикалык жактын уюштуруучусунун/катышуучусунун – өтүнүч ээсинин соттуулугу жоктугу тууралуу ыйгарым укуктуу органдын маалымкаты.»;

− жобо төмөнкү мазмундагы 9-1-пункт менен толукталсын:

«9-1. Эгерде юридикалык жактын нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиянын мөөнөтү аяктап жатса же 1 айдан ашпаган мөөнөт мурда аяктаса, анда юридикалык жак жаңы лицензия алуу үчүн төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү үчүн лицензия берүү жөнүндө өтүнүч катты (2-тиркеме);

2) төмөнкү өлчөмдөрдө өтүнүч ээсинин коммерциялык банктагы эсебинде улуттук валютада же өтүнүч кат берилген күнү Улуттук банктын колдонуудагы расмий курсу боюнча чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү суммада жүгүртүү акча каражаттарынын болушун тастыктаган документтерди:

− кеминде 1 000 000 (бир миллион) сом;

− нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жыл ичинде 4 ыраттуу айдан азыраак) ишке ашырууну ниеттенип жаткан юридикалык жактар тарабынан ачылуучу алмашуу бюролору үчүн кеминде 500 000 (беш жүз миң) сом.

3) алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын булактары тууралуу маалыматты (эгерде мурда буга чейинки лицензияны алууда сунушталбаса) (8-1-тиркеме);

4) алмашуу бюросунун жетекчисин дайындоо жөнүндө чечимди;

5) салык органдарынын бирдиктүү маалымкатын:

− документтерди тапшыруу учурунда бюджет алдында карызынын жоктугу тууралуу;

− контролдук-кассалык машинаны каттоо жөнүндө (3-тиркеме);

6) алмашуу бюросунун жайын идентификациялоого мүмкүндүк берген маалыматтарды камтыган ижара келишиминин же алмашуу бюросунун жайына менчик укугун тастыктаган, өтүнүч ээсинин мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн укук белгилөөчү документтин көчүрмөсүн;

7) нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын ишке ашырууда кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге каршы аракеттенүү боюнча ички контролдук эрежелерин сакталышы үчүн жоопту кызмат адамын дайындоо жөнүндө буйрукту;

8) паспорттун көчүрмөсү жана өтүнүч кат берүү учурунда юридикалык жактын – өтүнүч ээсинин уюштуруучусунун соттуулугу жоктугу тууралуу ыйгарым укуктуу органдын маалымкатын.

Эгерде нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиянын мөөнөтү 1 айдан ашык мөөнөт мурда аяктаса, анда юридикалык жак жаңы лицензияны алуу үчүн документтерди ушул жобонун 9-пунктуна ылайык сунуштайт.»;

− 25-пунктунда:

биринчи абзацындагы «30» деген сандан кийин «календардык» деген сөз менен толукталсын;

үчүнчү абзацындагы «түп нускасын» деген сөз «көчүрмөсүн» дегенге алмаштырылсын;

төртүнчү жана бешинчи абзацтар төмөнкү редакцияда берилсин:

«- өзгүртүүлөр киргизилген уюштуруу документтеринин лицензиаттын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү;

− мамлекеттик кайра каттоо жөнүндө күбөлүктүн (мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө алып келген уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү киргизүүдө) лицензиаттын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү.»;

− жобо төмөнкү мазмундагы 25-1-пункт менен толукталсын:

«25-1. Эгерде нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жыл ичинде 4 ырааттуу айдан азыраак) ишке ашырууну ниеттенип жаткан юридикалык жактын – лицензиаттын алмашуу бюросу жана/же кошумча алмашуу бюросу өз ишин туруктуу негизде жүзөгө ашырса, анда лицензиат жүгүртүү каражаттарынын минималдуу суммасын 1 000 000 сомго чейин жеткирүүгө жана Улуттук банкка төмөнкү документтерди берүүгө милдеттүү:

1) билдирме катты;

2) билдирүү берген күнү лицензиаттын коммерциялык банктагы эсебиндеги кеминде 1 000 000 (бир миллион) сом суммасына улуттук валютада же билдирүү берилге күнү Улуттук банктын расмий курсу боюнча чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү суммада жүгүртүү акча каражаттарынын болушун тастыктаган маалымкатты;

3) алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын булактары жөнүндө маалыматты (8-1-тиркеме).»;

− 27-пунктундагы «жүргүзүүгө» деген сөз «жүргүзүү укугуна» дегенге алмаштырылсын;

− 28-пунктунун үчүнчү абзацындагы

«түп нускасын» деген сөз «көчүрмөсүн» дегенге алмаштырылсын;

− 30-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«30. Нак чет өлкө валюталары менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна ээ бир юридикалык жак төрт кошумча алмашуу бюросун ачууга укуктуу.»;

− 32-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«32. Кошумча алмашуу бюросун каттоо үчүн лицензиат Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

− кошумча алмашуу бюросун каттоодон өткөртүүгө 6-тиркемеге ылайык форма боюнча өтүнүч катын;

− ижара келишиминин көчүрмөсүн же кошумча ачылган алмашуу бюросу жайгашкан жайга менчик укугун тастыктаган, лицензиаттын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн документтин көчүрмөсүн;

− кошумча алмашуу бюросун ачуу тууралуу жана кошумча алмашуу бюросунун жетекчисин дайындоо жөнүндө чечимди же буйрукту;

− документтерди тапшыруу учурунда бюджет алдында карызынын жок экендиги жана контролдук-кассалык машина каттоодон өткөртүлгөндүгү жөнүндө салык органдарынын бирдиктүү маалымкат (3-тиркеме);

з) төмөнкү өлчөмдөрдө өтүнүч ээсинин коммерциялык банктагы эсебинде улуттук валютада же өтүнүч кат берилген күнү Улуттук банктын колдонуудагы расмий курсу боюнча чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү суммада жүгүртүү акча каражаттарынын болушун тастыктаган коммерциялык банктын маалымкаты:

− кеминде 1 000 000 (бир миллион) сом;

− нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жыл ичинде 4 ыраттуу айдан азыраак) жүргүзүүнү ниеттенип жаткан юридикалык жактар тарабынан ачылуучу кошумча алмашуу бюролору үчүн кеминде 200 000 (эки жүз миң) сом.

и) кошумча ачылуучу алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын булактары жөнүндө маалымат (8-1-тиркеме).»;

− 34-пункттагы «жүргүзүүгө» деген сөз «жүргүзүү укугуна» дегенге алмаштырылсын;

− жобо төмөнкү мазмундагы 35-1-пункт менен толукталсын:

«35-1. Эгерде алмашуу бюросунун/кошумча ачылуучу алмашуу бюросунун иши токтотулган учурда, лицензиат Улуттук банкка 11-тиркемеге ылайык форма боюнча иши токтотулган учурдан тартып үч күн ичинде иши токтотулган мезгилди милдеттүү түрдө көрсөтүү менен тиешелүү билдирме жөнөтүүгө милдеттүү.

Алмашуу бюросунун/кошумча ачылуучу алмашуу бюросунун нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын иши токтотулган мезгил ичинде жүргүзүүгө жол берилбейт. Аталган талапты бузууга

жол берген учурда, лицензиатка карата таасир этүү чаралары колдонулушу мүмкүн.»;

− 36-пункттагы «казинолордо» деген сөз алып салынсын;

− 44-пункт төмөнкү мазмундагы «15» жана «16» пунктчалар менен толукталсын:

«15) экономика чөйрөсүндө кылмыш жасагандыгы үчүн алынып салынбаган жана жабылбаган соттуулугунун болушу;

16) алмашуу бюросунун ишине жана жайына ушул жобонун талаптарына ылайык келиши предметине текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү.»;

− 49-пункт төмөнкү мазмундагы 12-пунктча менен толукталсын:

«12) Улуттук банкка берилген билдирүүгө ылайык, иши токтотулган мезгил ичинде нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларынын ишке ашырылып жаткандыгын аныктоо.»;

− 2-тиркеменин:

«Өтүнүч кат» деген сөз «лицензияга берүүгө» деген сөздөр менен толукталсын;

төмөнкү мазмундагы 6-пункт менен толукталсын:

«6. Эгерде юридикалык жак нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жыл ичинде 4 ыраттуу айдан азыраак) ишке ашырууну ниеттенип жатса, токтотулуп турган иш мезгили көрсөтүлөт.»;

− 6-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензияны берүү тартиби жөнүндө» жобого карата 6-тиркеме»

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы

____

(юридикалык жактын аталышы)

ӨТҮНҮЧ КАТ

(кошумча алмашуу бюросун ачууга)

нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна 20___-жылдын «____»__________ №_____ лицензиясына ээ ______________________________

____

(юридикалык жактын толук аталышы жана дареги)

кошумча ачылуучу алмашуу бюросун каттоодон өткөртүүнү өтүнөт.

1. Кошумча ачылуучу алмашуу бюросунун дареги: ____________

2. Кошумча ачылуучу алмашуу бюросунун жетекчиси / ким тарабынан ыйгарым укук чегерилген: ___________________________

3. Кошумча ачылуучу алмашуу бюросунун байланыш телефон номери: ____

Төмөнкү маалыматтарды кошумча билдирем:

1. Кошумча ачылуучу алмашуу бюросунун жетекчисинин паспорттук маалыматтары:

Паспортунун сериясы ____________________ N ______________ ким тарабынан берилген ________________ берилген күнү _____-жылдын «__» _________. Жашаган жери:

2. Туруктуу иштеген жери жана ээлеген кызматы (эгерде болгон болсо) ____

(толук аталышы жана дареги көрсөтүлөт)

3. Кошумча ачылуучу алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттары __________ сомду түзөт (суммасы сан жана сөз менен жазылат).

Кошумча ачылуучу алмашуу бюросун каттоо үчүн зарыл документтер кошо тиркелет.

Өтүнүч катта көрсөтүлгөн маалыматтардын туура жана анык экендигин тастыктаймын.

Күнү

Юридикалык жактын жетекчисинин кол тамгасы

Мөөрү»;

− 10-тиркеменин:

I бөлүгүндөгү «Үмөталиев көчөсү, 101» деген сөздөр «Чүй проспектиси, 168» дегенге алмаштырылсын;

II бөлүгүнүн 4-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

− жобо төмөнкү мазмундагы 11-тиркеме менен толукталсын:

«Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобого карата 11-тиркеме»

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы

____

(юридикалык жактын аталышы)

БИЛДИРМЕ

Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна 20___-жылдын «___» _____________ №____ лицензиясына ээ ____ (юридикалык жактын толук аталышы жана дареги)

_______________________ (ишти токтотуу себеби көрсөтүлөт) байланыштуу ___________________ (алмашуу бюросунун/кошумча алмашуу бюросунун дареги) ____ (күнү) тартып ______ (күнү) чейинки мезгилде ___________ (алмашуу бюросунун/кошумча алмашуу бюросунун каттоо номери) алмашуу бюросунун/кошумча алмашуу бюросунун ишин токтоткондугу тууралуу билдирет.

Өтүнүч катта көрсөтүлгөн маалыматтардын туура жана анык экендигин тастыктаймын.

Күнү

Юридикалык жактын жетекчисинин кол тамгасы

Мөөрү».

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ	ПРАВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2018-жылдын 23-майындагы
№ 2018-П-15\18-1-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банктын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына сунушталган өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) бекитилсин:

− Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоо эрежелерин» бекитүү тууралуу» токтомуна;

− Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 28-мартындагы № 10/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздарды депозитардык эсепке алуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна.

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

3. Юридика башкармалыгы:

− 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.

4. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен коммерциялык банктарды жана Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төрагасынын орун басары, айым А. С. Тезекбаевага ыйгарылсын.

Төраганын милдетин аткаруучу **Н. Жениш**

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2018-жылдын 23-майындагы
№ 2018-П-15\18-1-(НПА)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр

1. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы №52/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоо эрежелерин» бекитүү тууралуу токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

− токтомдун аталышындагы жана 1-пунктта «мамлекеттик» деген сөз алынып салынсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоо эрежесинен:

− Эреженин аталышындагы, бүтүндөй тексттен жана 2-тиркемеден «мамлекеттик» деген сөз алынып салынсын;

− бүтүндөй текстте жана тиркемелерде «МБК» деген сөз «БК» деген сөзгө алмаштырылсын;

− бүтүндөй текстте жана 1, 2, 4-тиркемелерде ар кандай түрдө жана жөндөмөдө кездешкен «МБК Депозитарийи» деген кыскартылган түрдө берилген сөздөр «Депозитарий» деген сөзгө алмаштырылсын;

− 1, 2, 4-тиркемелерде «сом» деген сөз «валюта» деген сөзгө алмаштырылсын;

− 2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. Бул эреже Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында (мындан ары – Улуттук банк) күрөө келишимдерин каттоо процессин иретке салуу максатында иштелип чыкты. Күрөө предмети болуп Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн балуу кагаздары жана Улуттук банк аркылуу жайгаштырылуучу жана Улуттук банктагы депозитарийде банк аралык кредиттик операциялар боюнча эсепке алынган Улуттук банктын ноталары, аны менен бирге кыймыл аракеттер күрөө мүлкүнө

караганда күрөө менен камсызданган милдеттенмени аткаруу же аткарбоо учурларда.

− 2-главанын биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банк аркылуу жайгаштырылуучу баалуу кагаздар – бул Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн атынан Кыргыз Республикасынын Финансы министрлиги тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар жана Улуттук банктын ноталары.»;

− төртүнчү жана бешинчи абзацтарындагы «Биринчилик дилердин же финансы-кредиттик уюмдарынын» деген сөздөр «Тике катышуучунун» дегенге алмаштырылсын;

− алтынчы, тогузунчу абзацтарындагы ар кандай жөндөмөдөгү «Биринчилик дилердин» деген сөз «Тике катышуучунун» деген сөзгө тийиштүү жөндөмөдө алмаштырылсын;

− жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Тике катышуучу – Улуттук банк тарабынан лицензияланган, Улуттук банкта корреспонденттик/күндөлүк эсепке ээ коммерциялык банк, Улуттук банк аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздар рыногунда иш алып барууга Улуттук банк менен тиешелүү келишим түзгөн Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусу, Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусуна караштуу Мамлекеттик топтоо пенсиялык фондусу, «Борбордук депозитарий» ЖАК жана Кыргыз Республикасынын Депозиттерди коргоо боюнча агенттиги»;

− онунчу абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 3-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Депозитарийде «депо» эсебине ээ Тике катышуучулар ортосунда түзүлгөн күрөө келишими жана Автоматташтырылган тоорук системасынан тышкары бүтүмгө келишүүдө Улуттук банкта каттоодон өткөрүлөт.»;

− 8 жана 11-пункттарындагы «саат 15.30» деген сандар «саат 17.00» дегенге алмаштырылсын;

− 9-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:,

«9. Улуттук банк, күрөө келишиминде көрсөтүлгөн Депозитарийиндеги күрөө коюучунун депо-эсебинде көрсөтүлгөн БКлардын болушун текшерет. Күрөө келишими автоматташтырылган

тоорук системасында катталат, автоматташтырылган тоорук системасынын иши Башкарманын токтому менен жөнгө салынат. Күрөө келишимине Депозитарийдин контролерунун кол тамгасы менен тастыкталган, алардын каттоого алынган күнү жана номери тууралуу жазуу чагылдырылат. Келишимдин бир нускасы Улуттук банкта калат, ал эми экинчи жана үчүнчү нускалары тиешелүүлүгүнө жараша, Күрөө кармоочуга жана Күрөө коюучуга берилет.

− 10-пункттун экинчи абзацындагы «Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларында жана» деген сөздөр алынып салынсын;

− 12-пункттун биринчи абзацын төмөнкү мазмундагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Баалуу кагазды кошумча күрөөгө коюу жана/же колдонуудагы күрөө келишимине карата аларды жарым-жартылай бошотуу Күрөө келишимине карата Кошумча келишимдин негизинде жүргүзүлөт (5-тиркеме).»

− 13-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:,

«13. Күрөө келишимдерин каттоо үчүн Улуттук банкта 300 сом суммасында жыйым белгиленет.»;

− 15-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:,

«15. Күрөө коюучунун күрөөлүк субэсебинде турган баалуу кагаздарды Күрөө кармоочунун инвестициялык субэсебине же болбосо Күрөөнү тескөөчүнүн Депозитарийдеги жалпы субэсебине милдеттенмелердин ордун жабуу эсебине ыктыярдуу которуу, Күрөө коюучу менен макулдашылган Күрөө кармоочунун же Күрөөнү тескөөчүнүн тапшыруусу боюнча Улуттук банк тарабынан ал келген күнү ишке ашырылышы мүмкүн (4-тиркеме)»;

− Эреже төмөнкү мазмундагы 5-тиркеме менен толукталсын:

«Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы аркылуу
жайгаштырылуучу,
баалуу кагаздар түрүндөгү
күрөөлүк камсыздоону каттоо
эрежелерине карата
5-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы

ТИПТҮҮ КОШУМЧА КЕЛИШИМ №_____

20___ “___”_______№____ күрөө келишимине карата

Бишкек шаары 20___-ж. “ ___”_______

Мындан ары “Улуттук банк” же “Күрөөнү тескөөчү” деп аталуучу, жана Улуттук банктын ______ жылдын __________ №____, “_________________” буйругунун негизинде иш алып барган ____________, бир тараптан жана мындан ары “Банк” же “Күрөө коюучу” деп аталуучу _________________________ атынан уставдын негизинде иш алып барган _______________________ экинчи тараптан, биргелешип “Тараптар” деп аталуучулар ______жылдын Кредиттик келишимге таянуу менен төмөнкүлөр боюнча ____жылдын Күрөө келишимне карата (мындан ары - Күрөө келишими) ушул Кошумча келишимди түзүштү:

1.Күрөө келишиминин 1 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“1. Кредит келишими боюнча милдеттенменин камсыздоосу катары Күрөө коюучу, “Күрөөнү тескөөчүгө” төмөнкү баалуу кагаздарды (мындан ары-БК) жалпы номиналдык көлөмү _________ **(Сумма сөз түрүндө)** валютасы, төмөнкү чыгуудагы жана төмөнкүдөй көлөмдөгү, күрөөгө өткөрүп берет:

№	Каттоо номери	БК чыгуу күнү	БК төлөө куну	БКдын саны (даана)	1 БКдын номиналдык баасы (валютасы)	БКдардын номиналдык баасы (сом)
	Жыйынтыгында:					

2. Күрөө келишимдин калган шарттары өзгөртүүсүз калат.

3. Ушул Кошумча келишим Күрөө келишимдин ажыратылгыс бөлүгү болуп саналат.

4. Ушул Кошумча келишим бирдей юридикалык укукка ээ 3 нускада түзүлөт: 1 (бир) нуска – Банкта сактоо үчүн, 1 (бир) нуска – каттоо үчүн тиешелүү укуктуу органга берүү үчүн, 1 (бир) нуска – Улуттук банкта сактоо үчүн.

ЮРИДИКАЛЫК ДАРЕГИ, ТАРАПТАРДЫН МААЛЫМДАРЕКТЕРИ ЖАНА КОЛ ТАМГАЛАРЫ

Улуттук банк:	**Банк:**
Кол коюучу	**Кол коюучу**
____________________М.О.	**__________________М.О.»;**

2. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 28-мартындагы №10/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздарды депозитардык эсепке алуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

− токтомдун аталышындагы жана 1 жана 6-пункттарындагы «мамлекеттик» деген сөз алынып салынсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздарды депозитардык эсепке алуу жөнүндө» жобонун:

− жобонун аталышындагы жана бүтүндөй текст боюнча «мамлекеттик» деген сөз алынып салынсын;

− жободо жана 1, 2-тиркемелердеги бүтүндөй тексти боюнча;

− кыскартылган түрдө берилген «МБК» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү «баалуу кагаздар» дегенге алмаштырылсын;

− Бүтүндөй текст боюнча ар түрдүү сандык жана жөндөмө формаларындагы «МБК Депозитарийи» деген сөздөр ар түрдүү сандык жана жөндөмө формаларындагы «Депозитарий» дегенге алмаштырылсын;

− жобого карата 1- жана 2-тиркемелеринин бүтүндөй тексти боюнча:

− «Баалуу кагаздарды рефинансылоо жана жайгаштыруу бөлүмү» деген сөздөр алынып салынсын;

− «(МКВ, МКО, ноталар) кыскартылган түрдө көрсөтүлгөн сөздөр алынып салынсын;

− «(МКВ/ ноталар) кыскартылган түрдө көрсөтүлгөн сөздөр алынып салынсын;

2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. Бул жобо Улуттук банктын автоматташтырылган тоорук системасында (мындан ары - АТС) Улуттук банк аркылуу жайгаштырылуучу баалуу кагаздарды (мындан ары - БК) депозитардык эсепке алуу тартибин аныктайт»;

− 7-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Улуттук банк аркылуу жайгаштырылуучу баалуу кагаздар – бул Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн атынан Кыргыз Республикасынын Финансы министрлиги тарабынан чыгарылган мамлекеттик баалуу кагаздар жана Улуттук банктын ноталары.»;

− 19 пунктун биринчи абзацында «финансылык-кредиттик мекемелер» сөздөрдү «финансылык-кредиттик уюмдар» сөздөрүнө алмаштырылсын;

− 26-пункттун 14-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«БК менчик укугу өтүүсүз күрөөлүк» суб-балансында күрөө кармоочу пайдасына блоктошулган БК эсеби жүргүзүлөт. Ушул суб-баланстагы БК кезектеги сатып алуу, сатуу жана ички позициялык которуу операцияларына колдонууга мүмкүнчүлүгү жок.

− 26-пунктун 15-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«БК менчик укугу өтүүчү күрөөлүк» суб-балансы, бир күндүк жана «овернайт» кредиттеринин алкагында коюлган, кезектеги сатуу, сатып алуу, күрөө жана ички позициялык которуу операцияларын жүргүзүү үчүн колдонууга болбогон МБКларды эсепке алуу үчүн колдонулат. МКБлар ушул суб-баланска кредиттер берилген учурдан тартып которулат.»;

− 32-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

− «32. Кыргыз Республикасынын тийиштүү ченемдик укуктук актыларына жана келишимге ылайык түзүлгөн иш кагаздары «Депо» эсептерин жабуу боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн негиз болуп саналат.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2018-жылдын 28-майындагы
№ 2018-П-07/19-2-(ДКП)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 24, 28 жана 68-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банктын эсептик чени жылдык 4,75 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.

2. Токтом 2018-жылдын 29-майынан тартып күчүнө кирет.

3. Экономика башкармалыгы эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий интернет-сайтында, токтом кабыл алынгандан кийинки жумуш күнү ичинде жарыялышын камсыз кылсын.

4. Токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н.Жениш мырзага жүктөлсүн.

Төрага **Т. Абдыгулов**

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2018-жылдын 30-майындагы
№ 2018-П-12\20-2-(НФКУ)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамынын 68-беренесине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

− «2003-жылдын 22-октябрындагы № 31/3 «Кыргыз Республикасында жеке адамдардан жана юридикалык жактардан аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырууга укугу жок микрофинансылык уюмдардын активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын, чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган кам түзүүсүнүн жалпы принциптери жөнүндө» жобо тууралуу»;

− «2006-жылдын 12-апрелиндеги № 10/6 «Кредиттик союздарда кредиттерди классификациялоо жөнүндөгү» жобонун жаңы редакциясын бекитүү тууралуу»;

− «2014-жылдын 24-сентябрындагы № 42/8 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык уюмдар тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун

жабууга каралган камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

− «2014-жылдын 23-апрелиндеги № 16/3 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын, чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

− «2009-жылдын 27-майындагы № 25/3 «Микрокредиттик компаниянын/микрокредиттик агенттиктин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жана «Микрофинансылык компаниянын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жоболорду бекитүү тууралуу»;

− «2008-жылдын 16-январындагы № 3/3 «Кредиттик союздун мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

− «2014-жылдын 17-октябрындагы № 45/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жоболорун бекитүү жөнүндө».

2. Токтом 2018-жылдын 1-июлунан тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

− токтомдун Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы, Тышкы көзөмөл башкармалыгы 2018-жылдын 1-июлуна чейинки мөөнөттө мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчеттордун формасын автоматташтырсын.

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен Микрокаржылоо уюмдар ассоциациясын, микрокаржылоо уюмдарын, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсын, Кыргызстандын кредиттик союздар жана кооперативдер ассоциациясын, кредиттик союздарды, Ислам финансы

ассоциациясын, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага **Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2018-жылдын 30-майындагы
№ 2018-П-12\20-2-(НФКУ)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 22-октябрындагы № 31/3 «Кыргыз Республикасында жеке адамдардан жана юридикалык жактардан аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырууга укугу жок микрофинансылык уюмдарынын активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын, чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган кам түзүүсүнүн жалпы принциптери жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында жеке адамдардан жана юридикалык жактардан аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырууга укугу жок микрофинансылык уюмдарынын активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын, чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган кам түзүүсүнүн жалпы принциптери жөнүндө» жобонун:

− 1.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.1. Бул жобо, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындар ары - Улуттук банк) күбөлүгүн/лицензиясын микрофинансылык уюм катары иш алып баруу үчүн алышкан, бирок, анын негизинде жеке адамдардан жана юридикалык жактардан аманаттарды кабыл алууга укугу жок микрофинансылык уюмдарынын (мындар ары - МФУ) активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын, чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган кам (мындар ары - РППУ) түзүүсүнүн жалпы принциптерин аныктайт.»;

− 1.2-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 2.2-пунктунда «МФУ, кредит берүү талаптарына ылайык берилген шарттарда» деген сөздөр алынып салынсын;

− 2.3-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 3.6-1-пунктунда:

экинчи жана үчүнчү абзацындагы «(*)» белгилер алынып салынсын;

төртүнчү абзац төмөнкү редацияда берилсин:

«Эскертүү: Бул белгилер эмгек акы долбоорлорунун алкагында берилген овердрафттарга таркатылбайт.»;

− 3.7-пунктунда:

бешинчи жана алтынчы абзацтарында «(*)» белгилер алынып салынсын;

жетинчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эскертүү: Бул пунктун бешинчи жана алтынчы абзацтарында көрсөтүлгөн белгилер эмгек акы долбоорлорунун алкагында берилген овердрафттарга таркатылбайт;»;

− 3.9-пунктунда:

биринчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.9. Активдер сапаты аларды кайтарып берүү мүмкүн болбогондой деңгээлде начарлаган шартта, активдер жоготуулар катары саналышы ыктымал. Мындай активдерди кайтарып берүүнүн бардык юридикалык чаралары пайдаланылып бүткөндөн кийин, алар карызды төлөө мүмкүндүгү үчүн системадан тышкары кеминде үч жыл эсепке алынат.»;

пункт төмөнкү редакциядагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Активдер жоготуулар катары саналат, эгерде, атап айтканда:»;

− 4.1-пунктунун 4.1.2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- сатуу мөөнөттөрү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген айыл чарба багытындагы жерлерди эске албаганда, кыймылсыз мүлк үчүн - менчик укугу келип чыккан учурдан тартып үч жыл.»;

− 4.3-пунктунда:

4.3.1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.3.1. Реструктуризацияланган кредиттер - бул, МФУ кардардан карызын кайтарып алууну камсыз кылуу максатында, МФУнун буга чейин жөнгө салынган кредиттөө тажрыйбасынан айырмаланган келишим шарттарын өзгөртүү (милдеттүү түрдө жаңы келишим түзүү же кредиттик келишимге карата кошумча келишим түзүү) аркылуу,

кардарга өз алдынча тартипте, преференция (жеңилдик) берүүнү көздөп жаткан кредиттер.

Мында, кредит боюнча пайыздык ченди жана/же мөөнөтүн негизги карыз суммасын/пайыздарын төлөөгө чейин өзгөртүү келечекте күтүлүп жаткан акча агымдарынын өзгөрүшүнө алып келет.

Реструктуризациялоо дегенден улам, төмөнкүлөрдү түшүнүүгө болот:

− кардардын финансылык абалынын начарлоосуна байланыштуу, карыз алуучунун карызын кайтарып берүүсүн камсыз кылуу максатында, кардарга кредит төлөө боюнча МФУнун буга чейинки кредиттөө тажрыйбасынан айырмаланган, кыйла ыңгайлуу шарттарды сунуштоо аркылуу, колдонуудагы кредиттик келишим шарттарын өзгөртүү;

− карыз алуучу финансылык кыйынчылыктарга дуушар болгон шартта (негизги суммасы же пайыздар боюнча карызы болсо), МФУ тарабынан берилген кредитти башка ФКУдан алган кредитин төлөөгө пайдаланган учурда, активди толук же анын бир бөлүгүн кайра каржылоо;

− кредиттин негизги суммасынын бөлүгүн эсептен алып салуу (кечүү) аркылуу келишим шарттарын өзгөртүү.

Кредит боюнча келишимдин баштапкы шарттарынын өзгөртүлүшү жана анын кайра каржыланышы кардардын финансылык абалынын начарлоосуна байланыштуу болбосо, анда бул кредитти реструктуризациялоо болуп саналбайт (мисалы, кредит валютасын чет өлкө валютасынан улуттук же башка валютага которуу).»;

Жобо төмөнкү мазмундагы 4.3.2, 4.3.3, 4.3.4, 4.3.5, 4.3.6, 4.3.7, 4.3.8, 4.3.9-пункттчалары менен толукталсын:

«4.3.2. Кардардын реструктуризацияланган актив боюнча финансылык кыйынчылыкка дуушар болуу ыктымалдыгын шарттаган көрсөткүчтөн болуп, төмөнкү жагдайлар саналат:

− ал боюнча реструктуризациялоо ишке ашырылган жана акыркы 3 ай ичинде кеминде бир жолу 30 күндөн көбүрөөк мөөнөткө төлөмдөр толугу менен же алардын бөлүгү кечиктирилип төлөнгөн, классификацияланбаган кредит, же;

− кардар МФУдан үстү-үстүнө алынган кредити боюнча төлөөнү аталган кредитти кайра каржылаганга чейин акыркы 3 ай ичинде кеминде 1 жолу негизги сумманы же пайыздарды толугу менен же алардын бөлүгүн 30 күндөн көбүрөөк мөөнөткө кечиктирген учурда, кайра каржыланган кредит боюнча.

4.3.3. Реструктуризациялоо эң оболу кардарга кредитти төлөө боюнча талаптарды жеңилдетүү аркылуу ыңгайлуу шарттарды түзүүгө багытталып, ошол эле учурда колдонуудагы кредит боюнча төлөө мөөнөттөрүн узартуу эсебинен, мезгил-мезгили менен төлөнүүчү төлөмдөр көлөмүн кыскартуунун адаттагы тажрыйбасын колдонууга жол бербөөгө тийиш.

4.3.4. Реструктуризациялоо классификацияланган сыяктуу эле, классификацияланбаган активдерге да колдонулат.

4.3.5. Классификацияланган реструктуризацияланган активди Жобонун 4.4-пунктунун шарттары аткарылганга чейин классификацияланбаган кредиттерге киргизүүгө болбойт.

4.3.6. Карыз алуучу финансылык кыйынчылыктарга дуушар болгон учурда, ушул кредит боюнча күрөөлүк мүлктү сатып өткөрүүнүн эсебинен карыздын бир бөлүгүн төлөө аркылуу кредиттик келишимге өзгөртүүлөрдүн киргизилиши кредитти реструктуризациялоо катары каралууга тийиш.

4.3.7. Реструктуризацияланган активдер МФУ тарабынан кеминде «байкоого алынган активдер» катары классификацияланат.

4.3.8. Эгерде, реструктуризацияланган актив боюнча төлөмдөр 30 күндөн ашык мөөнөткө кечиктирилип төлөнсө же кайрадан реструктуризацияланган болсо, анда «субстандарттык» актив катары классификацияланууга тийиш.

4.3.9. Эгерде, кайрадан реструктуризацияланган актив боюнча төлөмдөр 30 күндөн ашык мөөнөткө кечиктирилип төлөнсө, анда мындай актив «шектүү» катары классификацияланууга тийиш.»;

− төмөнкү мазмундагы 4.4-пункту менен толукталсын:

«4.4. Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыздын орду жабылган учурда «шектүү» же «жоготуулар» катары классификацияланган активдер «субстандарттык» категориясына которулат. Мында МФУ классификацияланган «субстандарттык» активди

классификацияланбаган активдер категориясына төмөнкү шарттар аткарылган учурда гана которо алат:

− мөөнөтүндө төлөнбөгөн суммалар болбогон шартта;

− акыркы үч төлөм графикке ылайык, өз учурунда толук төлөнгөн учурда;

− карыз алуучунун учурдагы иши жана финансылык абалы реструктуризациялоо шарттарын толук сактоого мүмкүнчүлүк берген шартта.»;

− 5.4-пунктунун б) пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«б) Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган инвестициялар жана башка активдер боюнча РППУ;».

2. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 12-апрелиндеги № 10/6 «Кредиттик союздарда кредиттерди классификациялоо жөнүндө» жобонун жаңы редакциясын бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

токтомдун аталышында «жаңы редакциясын» деген сөздөр алынып салынсын;

1-пункттагы «Жобонун жаңы редакциясы» деген сөздөр «Жобо» дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кредиттик союздарда кредиттерди классификациялоо жөнүндө» жобонун:

− 2.2-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 3.4-1-пунктунда:

экинчи жана үчүнчү абзацтарындагы «(*)» белгилери алынып салынсын;

төртүнчү абзац төмөнкү редацияда берилсин:

«Эскертүү: Бул белгилер эмгек акы долбоорлорунун алкагында берилген овердрафттарга таркатылбайт.»;

пункт төмөнкү мазмундагы бешинчи абзац менен толукталсын:

«- кредитти реструктуризациялоо»;

− 3.5- пунктунда:

а) пунктчасында «60» деген сан «90» деген санга алмаштырылсын;

в) пунктчасы төмөнкү мазмунда берилсин:

«в) кредитти кайрадан реструктуризациялоо;»;

д) жана е) пунктчаларында «(*)» белгилери алынып салынсын;

тогузунчу абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эскертүү: Ушул пункттун жетинчи жана сегизинчи абзацтарында көрсөтүлгөн белгилер эмгек акы долбоорлорунун алкагында берилген овердрафттарга таркатылбайт;»;

− 3.6-пунктунда:

а) пунктчасындагы «61 күндөн 90 күнгө» деген сөздөр «91 күндөн 180 күнгө» дегенге алмаштырылсын;

б) пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«б) кайрадан реструктуризацияланган актив боюнча төлөмдөр 30 күндөн ашык мөөнөткө кечиктирилип төлөнгөн;»;

− 3.7-пунктунда:

биринчи абзацтагы «чыгашалуу» деген сөз «жоготууларга» дегенге алмаштырылсын;

а) пунктчасында «90» деген сан «180» деген санга алмаштырылсын;

б) пунктчасы күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 3.9-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.9. Кредиттик союздардын реструктуризацияланган кредиттерин классификациялоо.»;

− 3.9-пункту төмөнкү мазмундагы 3.9.1, 3.9.2, 3.9.3, 3.9.4, 3.9.5, 3.9.6-пунктчалар менен толукталсын:

«3.9.1. Реструктуризацияланган кредиттер – бул, кредиттик союз кардардан карызды кайтарып алууну камсыз кылуу максатында, кредиттик союздун буга чейин жөнгө салынган кредиттөө тажрыйбасынан айырмаланган келишим шарттарын өзгөртүү (милдеттүү түрдө жаңы келишим түзүү же кредиттик келишимге карата кошумча келишим түзүү) аркылуу, кардарга өз алдынча тартипте, преференция (жеңилдик) берүүнү көздөп жаткан кредиттер. Мында, кредит боюнча пайыздык ченди жана/же мөөнөтүн негизги карыз суммасын/пайыздарын төлөөгө чейин өзгөртүү келечекте күтүлүп жаткан акча агымдарынын өзгөрүшүнө алып келет.

Реструктуризациялоо дегенден улам, төмөнкүлөрдү түшүнүүгө болот:

− кардардын финансылык абалынын начарлоосуна байланыштуу, карыз алуучунун карызын кайтарып берүүсүн камсыз кылуу максатында, кардарга кредит төлөө боюнча кредиттик союздун буга чейинки кредиттөө тажрыйбасынан айырмаланган, кыйла ыңгайлуу шарттарды сунуштоо аркылуу, колдонуудагы кредиттик келишим шарттарын өзгөртүү;

− карыз алуучу финансылык кыйынчылыкка дуушар болгон шартта (негизги сумма же пайыздар боюнча карызы болсо), кредиттик союз сунуштаган кредитти башка кредиттин ордун жабууга пайдаланган учурда активди толугу менен же анын бөлүгүн кайра каржылоо;

− кредиттин негизги суммасынын бөлүгүн эсептен алып салуу (кечүү) аркылуу келишим шарттарын өзгөртүү.

Кредит боюнча келишимдин баштапкы шарттарынын өзгөртүлүшү жана анын кайра каржыланышы кардардын финансылык абалынын начарлоосуна байланыштуу болбосо, анда бул кредитти реструктуризациялоо болуп саналбайт (мисалы, кредит валютасын чет өлкө валютасынан улуттук же башка валютага которуу).»;

3.9.2. Кардардын реструктуризацияланган актив боюнча финансылык кыйынчылыкка дуушар болуу ыктымалдыгын шарттаган көрсөткүчтөн болуп төмөнкү жагдайлар саналат:

− ал боюнча реструктуризациялоо ишке ашырылган жана акыркы 3 ай ичинде кеминде бир жолу 30 күндөн көбүрөөк мөөнөткө төлөмдөр толугу менен же алардын бөлүгү мөөнөтүнөн кечиктирилип төлөнгөн, классификацияланбаган кредит, же;

− кардар ушул кредиттик союздан үстү-үстүнө алынган кредити боюнча төлөөнү аталган кредитти кайра каржылаганга чейин акыркы 3 ай ичинде кеминде 1 жолу негизги сумманы же пайыздарды толугу менен же алардын бөлүгүн 30 күндөн көбүрөөккө кечиктирген учурда, кайра каржыланган кредит боюнча.

3.9.3. Реструктуризациялоо эң оболу кардарга кредитти төлөө боюнча талаптарды жеңилдетүү аркылуу ыңгайлуу шарттарды түзүүгө багытталып, ошол эле учурда колдонуудагы кредит боюнча төлөө мөөнөттөрүн узартуу эсебинен, мезгил-мезгили менен төлөнүүчү

төлөмдөр көлөмүн кыскартуу тажрыйбасын колдонууга жол бербөөгө тийиш.

3.9.4. Реструктуризациялоо классификацияланган сыяктуу эле, классификацияланбаган активдерге да колдонулат.

3.9.5. Классификацияланган реструктуризацияланган активди Жобонун 3.12-пунктунун шарттары аткарылганга чейин классификацияланбаган кредиттерге киргизүүгө болбойт.

3.9.6. Карыз алуучу финансылык кыйынчылыктарга дуушар болгон учурда, ушул кредит боюнча күрөөлүк мүлктү сатып өткөрүүнүн эсебинен карыздын бир бөлүгүн төлөө аркылуу кредиттик келишимге өзгөртүүлөрдүн киргизилиши кредитти реструктуризациялоо катары каралууга тийиш.»;

− 3.11-пунктунун бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- сатуу мөөнөттөрү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген айыл чарба багытындагы жерлерди эске албаганда, кыймылсыз мүлк үчүн - менчик укугу келип чыккан учурдан тартып үч жыл.»;

− төмөнкү мазмундагы 3.12-пункту менен толуктaлсын:

«3.12. Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыздын орду жабылган учурда, «шектүү» же «жоготуулар» катары классификацияланган активдер «субстандарттык» категориясына которулат. Мында кредиттик союз классификацияланган «субстандарттык» активди классификацияланбаган активдер категориясына төмөнкү шарттар аткарылган учурда гана которо алат:

− мөөнөтүндө төлөнбөгөн суммалар болбогон шартта;

− акыркы үч төлөмдү графикке ылайык, өз учурунда толук төлөө;

− карыз алуучунун учурдагы иши жана финансылык абалы реструктуризациялоо шарттарын толук сактоого мүмкүнчүлүк берген шартта.»;

3. Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 24-сентябрындагы №42/8 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык уюмдар тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган

камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» Жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык уюмдар тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» жобонун:

− бүтүндөй тексти боюнча ар башка жекелик/көптүк санда жана жөндөмөдө берилген «финансы-кредит мекемеси», «башка финансы-кредит мекемеси» деген сөздөр тиешелүү жекелик/көптүк санда жана жөндөмөдө «финансы-кредит уюму», «башка финансы-кредит уюму» дегенге алмаштырылсын;

− 7-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 22-пункттун биринчи жана экинчи абзацтары төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эгерде, үстөк баа/киреше жана/же негизги сумма боюнча пландык төлөмдөр мөөнөтүндө төлөнгөн же 30 күндөн ашпаган убакытка мөөнөтүнөн кечиктирилип төлөнгөн учурда, активдер нормалдуу катары саналат, ошондой эле төмөнкү белгилер толук камтылган шартта:»;

− 24-пункттун онунчу абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 25-пункттун он үчүнчү абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 27-пункттун экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин;

«Эгерде, колдонулган чаралар активдин кайтарылышын камсыз кыла албаса, анда ал системадан тышкары кеминде үч жыл эсепке алынат.»;

32-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«32. МФУнун реструктуризацияланган активдерин классификациялоо.

Реструктуризацияланган активдер - бул, МФУ кардардан карызды кайтарып алууну камсыз кылуу максатында, келишим шарттарын өзгөртүү (милдеттүү түрдө жаңы келишим түзүү же каржылоо келишимине карата кошумча келишим түзүү) аркылуу, кардарга өз алдынча тартипте, преференция (жеңилдик) берүүнү көздөп жаткан активдер. Мында, үстөк бааны жана/же каржылоо мөөнөтүн негизги

карыз суммасын/үстөк бааны төлөөгө чейин өзгөртүү келечекте күтүлүп жаткан акча агымдарынын өзгөрүшүнө алып келет.

Реструктуризация дегенден улам, төмөнкүлөрдү түшүнүү зарыл:

− кардардын финансылык абалынын начарлоосуна байланыштуу, карызынын кайтарылышын камсыз кылуу максатында, ага каржылоонун ордун жабуу боюнча кыйла ыңгайлуу шарттарды сунуштоо аркылуу, колдонуудагы келишим шарттарын өзгөртүү;

− негизги каржылоо суммасынын бөлүгүн эсептен алып салуу (кечүү) аркылуу келишим шарттарын өзгөртүү.

Каржылоо боюнча келишимдин баштапкы шарттарынын өзгөртүлүшү кардардын финансылык абалынын начарлоосуна байланыштуу болбосо, анда бул активди реструктуризациялоо болуп саналбайт (мисалы, активди чет өлкө валютасынан улуттук же башка валютага которуу).»;

− Жобо төмөнкү мазмундагы 32-1, 32-2, 32-3, 32-4, 32-5, 32-6, 32-7 жана 32-8 пункттар менен толукталсын:

«32-1. Эгерде, классификацияланбаган актив боюнча реструктуризациялоо ишке ашырылып жана акыркы 3 ай ичинде кеминде бир жолу төлөмдөр толугу менен же алардын бөлүгү 30 күндөн көбүрөөк мөөнөткө кечиктирилип төлөнгөн болсо, анда бул жагдай реструктуризацияланган актив боюнча кардар финансылык кыйынчылыкка дуушар болушу ыктымалдыгын шарттаган көрсөткүч болуп эсептелиши мүмкүн.

32-2. Реструктуризациялоо классификацияланган сыяктуу эле, классификацияланбаган активдерге да колдонулат.

32-3. Классификацияланган реструктуризацияланган активди Жобонун 32-8-пунктунун шарттары аткарылганга чейин классификацияланбаган активдерге киргизүүгө болбойт.

32-4. Кардар финансылык кыйынчылыктарга дуушар болгон учурда, ушул каржылоо боюнча күрөөлүк мүлктү сатып өткөрүүнүн эсебинен карыздын бир бөлүгүн төлөө аркылуу каржылоо келишимине өзгөртүүлөрдүн киргизилиши каржылоону реструктуризациялоо катары каралууга тийиш.

32-5. Реструктуризацияланган активдер кеминде «байкоого алынган активдер» катары классификацияланат.

32-6. Эгерде, реструктуризацияланган актив боюнча төлөмдөр 30 күндөн ашык мөөнөткө кечиктирилип төлөнсө же кайрадан реструктуризацияланса, анда ал «субстандарттык» актив катары классификацияланууга тийиш.

32-7. Эгерде кайрадан реструктуризацияланган актив боюнча төлөмдөр 30 күндөн ашык мөөнөткө кечиктирилип төлөнсө, анда мындай актив «шектүү» катары классификацияланууга тийиш.

32-8. Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыздын орду жабылган шартта, «шектүү» же «жоготуулар» катары классификацияланган активдер «субстандарттык» категориясына которулат. Мында МФУ классификацияланган «субстандарттык» активдерди классификацияланбаган активдер категориясына төмөнкү шарттар аткарылган учурда гана которо алат:

− мөөнөтүндө төлөнбөгөн суммалар болбогон шартта;

− акыркы үч төлөмдү графикке ылайык, өз учурунда толук төлөө;

− карыз алуучунун учурдагы иши жана финансылык абалы реструктуризациялоо шарттарын толук сактоого мүмкүнчүлүк берген шартта.».

4. Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 23-апрелиндеги №16/3 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын, чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын, чыгым тартуулардын ордун жабуу үчүн каралган камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» жобонун:

− бүтүндөй тексти боюнча ар башка жекелик/көптүк санда жана жөндөмөдө берилген «финансы-кредит мекемеси», «башка финансы-кредит мекемеси» деген сөздөр тиешелүү жекелик/көптүк санда жана жөндөмөдө «финансы-кредит уюму», «башка финансы-кредит уюму» дегенге алмаштырылсын;

− 6-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 15-пункттун биринчи жана экинчи абзацтары төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эгерде, үстөк баа/кирешe жана/же негизги сумма боюнча пландык төлөмдөр мөөнөтүндө төлөнгөн же 30 күндөн ашпаган мөөнөткө кечиктирилип төлөнгөн учурда, активдер стандарттуу катары саналат, ошондой эле төмөнкү белгилер толук камтылган шартта:»;

− 16-пунктунда:

он экинчи абзацындагы «биринчи» деген сөз алынып салынсын:

он үчүнчү абзац күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 17-пунктунда:

үчүнчү, төртүнчү, бешинчи, алтынчы жана жетинчи абзацтарында «60» деген сан «90» деген санга алмаштырылсын;

онунчу абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кайрадан реструктуризацияланган актив болуусу;»;

− 18-пунктунда:

үчүнчү, төртүнчү, бешинчи, алтынчы жана жетинчи абзацтарында «61 күндөн 90 күнгө» деген сөздөр «91 күндөн 180 күнгө» дегенге алмаштырылсын;

он үчүнчү абзац күчүн жоготкон катары таанылсын;

− Жобо төмөнкү мазмундагы 18-1-пункту менен толукталсын:

«18-1. Кайрадан реструктуризацияланган актив төмөнкү учурларда «шектүү» катары классификацияланууга тийиш:

− актив кайрадан реструктуризациялангандан кийин, кардар тарабынан келишим шарттарын аткаруу графигин 30 күндөн ашык мөөнөткө бузууга жол берилсе;

− актив кайрадан реструктуризациялангандан кийин, пландык төлөмдөр графигин 30 күндөн ашык мөөнөткө бузууга жол берилсе;

− актив кайрадан реструктуризациялангандан кийин, келишимге ылайык, товарларды берүү мөөнөттөрүн 30 күндөн ашык убакытка бузууга жол берилсе;

− актив кайрадан реструктуризациялангандан кийин, долбоорду жүзөгө ашыруу, финансылык агымдар графигин 30 күндөн ашык мөөнөткө бузууга жол берилсе;

− актив кайрадан реструктуризациялангандан кийин, үчүнчү тарап контракттарды аткаруу мөөнөттөрүн 30 күндөн ашык мөөнөткө бузууга жол берсе.»

− 19-пунктунда:

экинчи, үчүнчү, төртүнчү, бешинчи, алтынчы абзацтарында «90» деген сан «180» деген санга алмаштырылсын;

сегизинчи абзац күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 20-пункттун экинчи сүйлөмүндөгү «системадан тышкаркы эсептерде» деген сөздөр «системадан тышкары» дегенге алмаштырылсын;

− 21-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«21. Кредиттик союздардын реструктуризацияланган активдерин классификациялоо

Реструктуризацияланган активдер - бул, кредиттик союз кардардан карызын кайтарып алууну камсыз кылуу максатында, келишим шарттарын өзгөртүү (милдеттүү түрдө жаңы келишим түзүү же каржылоо келишимине карата кошумча келишим түзүү) аркылуу, кардарга өз алдынча тартипте, преференция (жеңилдик) берүүнү көздөп жаткан кредиттер.

Реструктуризациялоо дегенден улам, төмөнкүлөрдү түшүнүү зарыл:

− кардардын финансылык абалынын начарлоосуна байланыштуу, ага каржылоонун ордун жабуу боюнча кыйла ыңгайлуу шарттарды сунуштоо аркылуу, колдонуудагы каржылоо келишиминин шарттарын өзгөртүү;

− негизги каржылоо суммасынын бөлүгүн эсептен алып салуу (кечүү) аркылуу келишим шарттарын өзгөртүү.

Каржылоо келишиминин баштапкы шарттарынын өзгөртүлүшү кардардын финансылык абалынын начарлоосуна байланыштуу болбосо, анда активди реструктуризациялоо болуп саналбайт (мисалы, актив валютасын чет өлкө валютасынан улуттук же башка валютага которуу).»;

− Жобо төмөнкү мазмундагы 21-1, 21-2, 21-3, 21-4, 21-5-пункттар менен толуктасын:

«21-1. Эгерде, классификацияланбаган актив боюнча реструктуризациялоо ишке ашырылып жана акыркы 3 ай ичинде кеминде бир жолу төлөмдөр толугу менен же алардын бөлүгү 30 күндөн көбүрөөк мөөнөткө кечиктирилип төлөнгөн болсо, анда бул жагдай реструктуризацияланган актив боюнча кардар финансылык кыйынчылыкка дуушар болушу ыктымалдыгын шарттаган көрсөткүч болуп эсептелиши мүмкүн.

21-2. Реструктуризациялоо классификацияланган сыяктуу эле, классификацияланбаган активдерге да колдонулат.

21-3. Классификацияланган реструктуризацияланган активди Жобонун 21-5-пунктунун шарттары аткарылганга чейин классификацияланбаган активдерге киргизүүгө болбойт.

21-4. Кардар финансылык кыйынчылыктарга дуушар болгон учурда, ушул каржылоо боюнча күрөөлүк мүлктү сатып өткөрүүнүн эсебинен карыздын бир бөлүгүн төлөө аркылуу каржылоо келишимине өзгөртүүлөрдүн киргизилиши, каржылоону реструктуризациялоо катары каралууга тийиш.

21-5. Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыздын орду жабылган шартта, «шектүү» же «жоготуулар» катары классификацияланган активдер «субстандарттык» категориясына которулат. Мында кредиттик союз, классификацияланган «субстандарттык» активди классификацияланбаган активдер категориясына төмөнкү шарттар аткарылган учурда гана которо алат:

− мөөнөтүндө төлөнбөгөн суммалар болбогон шартта;

− акыркы үч төлөмдү графикке ылайык, өз учурунда толук төлөө;

− кардар тарабынан реструктуризациялоо шарттарынын сакталбай калышына алып келүүчү жагдайлар болбосо.».

5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы № 25/3 «Микрокредиттик компаниянын/микрокредиттик агенттиктин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жана «Микрофинансылык компаниянын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жоболорду бекитүү тууралуу токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

1) Жогоруда белгиленген токтом менен бекитилген «Микрокредиттик компаниянын/микрокредиттик агенттиктин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жободо:

2-тиркемесинин:

− бүтүндөй тексти боюнча ар башка жөндөмөдөгү «финансы-кредиттик мекемелер» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү «финансы-кредит уюмдары» дегенге алмаштырылсын;

− бүтүндөй тексттеги «ФКМ» деген аббревиатура «ФКУ» деген аббревиатурасына алмаштырылсын;

− «Активдер тууралуу маалымат» деп аталган 3-бөлүктө:

«Активдерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо» А бөлүкчөсү жана «Ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча активдерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо» А-1 бөлүкчөсү төмөнкү редакцияда берилсин:

«

3-Бөлүк. Активдер жөнүндө маалымат

А. Активдерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо — Орточо салмактанып алынган пайыздык чен

Статьясы	Бардыгы болуп	Учурдагы (мөөнөтүндөтөлөнгөн) активдер	Реструктуризацияланган кредиттер	Бардыгы болуп мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер	Стандарттык активдер	Байкоого алынган активдер	Субстандарттык активдер	Шектүү	Жоготуулар	Чегербөө статусундагы бардык кредиттер	«Жалпы» камдар	«Атайы» камдар
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Банктар жана финансы-кредит уюмдары менен түзүлгөн кредиттер жана бүтүмдөр	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) башка банктарда жана финансы-кредит уюмдарындагы депозиттер жана эсептешүү эсептери												0
б) финансы-кредит уюмдарына сунушталган кредиттер												0
2. Кардарларга сунушталган кредиттер жана ссудалар	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) өнөр жай												0
б) айыл чарба												0
в) даярдоо жана кайра иштетүү												0
г) соода жана коммерциялык операциялар												0
д) кызмат көрсөтүүлөр												0
е) транспорт												0
ж) байланыш												0
з) курулуш жана ипотека												0
и) жеке адамдар (керектөө кредиттери)												0
к) факторинг операциялары												0
л) башка кредиттер												0
3. Инвестициялар												0
4. Классификациянууга тийиш болгон башка активдер												0
5. Бардыгы болуп: Классификациялануууга тийиш болгон активдер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Маалымат катары: Реструктуризацияланган кредиттер, бардыгы болуп (саны)												

Аткаруучу органдын жетекчиси ______________ *Аты-жөнү* ______________ *Кол тамгасы*

Башкы бухгалтер ______________ *Аты-жөнү* ______________ *Кол тамгасы*

Мөөрдүн орду

А-1. Ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча активдерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо

Статья	Бардыгы болуп	Учурдагы (мөөнөтүндө төлөнгөн) активдер	Реструктуризацияланган активдер	Мөөнөтү бүткөн бардык активдер	Нормалдуу активдер	Байкоого алынганактивдер	Субстандарттык активдер	Шектүү	Жоготуулар	Чегербөө статусундагы бардык активдер	«Жалпы» камдар	«Атайы» камдар
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Банктар жана финансы-кредит уюмдары менен каржылоо жана башка операциялар	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) банктарда жана финансы-кредит уяюмдарында эсептешүү жана башка эсептер												
б) финансы-кредит уюмдарына берилген каржылоо												
2. Кардарларга берилген каржылоо	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) өнөр жай												0
б) айыл чарба												0
в) даярдоо жана кайра иштетүү												0
г) соода жана коммерциялык операциялар												0
д) кызмат көрсөтүүлөр												0
е) транспорт												0
ж) байланыш												0
з) курулуш жана кыймылсыз мүлк сатып алуу (турак-жай)												0
и) жеке адамдар												0
к) башкалар												0
3. БАРДЫГЫ БОЛУП:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Маалымат катары: Реструктуризацияланган активдер, бардыгы болуп (саны)												

Аткаруучу органдын жетекчиси ____________________ ____________________

Аты-жөнү *Кол тамгасы*

Башкы бухгалтер ____________________ ____________________

Аты-жөнү *Кол тамгасы*

Мөөрдүн орду

»;

«Тармактар жана региондор боюнча берилген кредиттердин көлөмү тууралуу маалымат» деп аталган Ж бөлүкчөсүнөн кийин «Тармактар жана региондор боюнча ислам каржылоо принциптерине ылайык берилген каржылоо көлөмү тууралуу маалымат» деп аталган төмөнкүдөй мазмундагы Ж-1-бөлүкчөсү менен толукталсын:

«Ж-1. «Тармактар жана региондор боюнча ислам каржылоо принциптерине ылайык берилген каржылоо көлөмү тууралуу маалымат»

№п.	Статьянын аталышы	Отчеттук чейректин башталышына карата каржылоо портфелинин калдыгы	Отчеттук чейрек ичинде сунушталган каржылоо көлөмү	Отчеттук чейрек ичинде сунушталган каржылоо саны	Отчеттук чейрек ичинде иш жүзүндө төлөнгөн көлөмү	Отчеттук чейректин акырына карата каржылоо портфелинин калдыгы	Отчеттук мезгилдин акырына карата орточо алынган үстөк баа/киреше, % менен	Отчеттук мезгилдин акырына карата кирешелүүлүк коэффициенти, % менен
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Өнөр жай, анын ичинен:							
	юридикалык жактар							
	жеке адамдар							
2	Айыл чарба, анын ичинен:							
	− өсүмдүк өстүрүүчүлүк, анын ичинен:							
	юридикалык жактар							
	жеке адамдар							
	− мал чарбачылык, анын ичинен:							
	юридикалык жактар							
	жеке адамдар							
3	Даярдоо жана кайра иштетүү, анын ичинен:							
	юридикалык жактар							
	жеке адамдар							
4	Соода жана коммерция, анын ичинен:							
	юридикалык жактар							
	жеке адамдар							
5	Кызмат көрсөтүүлөр, анын ичинен:							
	юридикалык жактар							
	жеке адамдар							
6	Транспорт, анын ичинен:							
	юридикалык жактар							
	жеке адамдар							
7	Курулуш жана кыймылсыз мүлктү (анын ичинде ипотека) сатып алуу							
	юридикалык жактар							
	жеке адамдар							
8	Керектөөгө берилген каржылоо, анын ичинен:							

№п.	Статьянын аталышы	Отчеттук чейректин башталышына карата каржылоо портфелинин калдыгы	Отчеттук чейрек ичинде сунушталган каржылоо көлөмү	Отчеттук чейрек ичинде сунушталган каржылоо саны	Отчеттук чейрек ичинде иш жүзүндө төлөнгөн көлөмү	Отчеттук чейректин акырына карата каржылоо портфелинин калдыгы	Отчеттук мезгилдин акырына карата орточо алынган үстөк баа/киреше, % менен	Отчеттук мезгилдин акырына карата кирешелүүлүк коэффициенти, % менен
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	юридикалык жактар							
	жеке адамдар							
9	Финансы-кредит уюмдарын каржылоо, анын ичинде:							
	юридикалык жактар							
	жеке адамдар							
10	Башка каржылоо, анын ичинен:							
	юридикалык жактар							
	жеке адамдар							
11	Бардыгы болуп, анын ичинен:							
	юридикалык жактар							
	жеке адамдар							

Аткаруучу органдын жетекчиси ______________________ ______________________
Аты-жөнү *Кол тамгасы*

Башкы бухгалтер ______________________ ______________________
Аты-жөнү *Кол тамгасы*

Мөөрдүн орду

»;

2) Жогоруда белгиленген токтом менен бекитилген «Микрофинансылык компаниянын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобонун:

2-тиркемесинин:

«Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер, активдерди жана балансстан тышкаркы милдеттенмелерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо жөнүндө маалымат» деп аталган 4-бөлүгүнүн «Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер тууралуу маалымат» А бөлүкчөсү жана «Ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча берилген, өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер тууралуу маалымат» А-1 бөлүкчөсү төмөнкү редакцияларда берилсин:

«4-Бөлүк.

А. Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер тууралуу маалымат *(миң сом)*

№	Статьялар	Бардыгы бо-луп (3 жана 5-колонка-лардын сум-масы)	Учурдагы (мөөнөтүндө төлөнгөн)	Реструктури-зацияланган кредиттер	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн бардык кре-диттер	30 күнгө чейин	31 күндөн 60 күнгө чейин	61 күндөн 90 күнгө чейин	91 күндөн 120 күнгө чейин	121 күндөн 180 күнгө чейин	181 күндөн 360 күнгө чейин	360 күндөн көп	Чегербөө статусунда-гы бардык кредиттер
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Кардарларга кредиттер жана каржы ижарасы	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
а)	Өнөр жай	0,00			0,00								
б)	Айыл чарбасы	0,00			0,00								
в)	Даярдоо жана кайра иштетүү	0,00			0,00								
г)	Соода жана коммерциялык операциялар	0,00			0,00								
д)	Кызматтар	0,00			0,00								
е)	Транспорт	0,00			0,00								
ж)	байланыш	0,00			0,00								
з)	Курулуш жана ипотека	0,00			0,00								
и)	Жеке адамдар (керектөөчү кредиттер)	0,00			0,00								
к)	к) башка кредиттиер	0,00			0,00								
	Анын ичинде факторинг операциялары	0,00			0,00								
2	ФКУлардын кредиттери	0,00			0,00								
	Анын ичинде факторинг операциялары	0,00			0,00								
3	Балансктан тышкары активдерди эске алгандагы башка активдер	0,00			0,00								
4	**Жалпы**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Ээлеген кызматы:___________ Фамилиясы:________________ Кол тамгасы: ______________________________

Ээлеген кызматы:___________ Фамилиясы:________________ Кол тамгасы: ______________________________

4-Бөлүк.

А-1. Ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча берилген, өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган, мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер тууралуу маалымат

миң сом

Статьялар	Бардыгы болуп (Зжана 5-колонкалардын суммасы)	Учурдагы (мөөнөтү бүткөн эмес)	Реструктуризацияланган активдер	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн бардык активдер	30 күнгө чейин	31 күндөн 60 күнгө чейин	61 күндөн 90 күнгө чейин	91 күндөн 120 күнгө чейин	121 күндөн 180 күнгө чейин	181 күндөн 360 күнгө чейин	360 күндөн көп	Чегербөө статусундагы жалпы кредиттер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Кардарларга берилген каржылоо	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
а) Өнөр жай	0,00			0,00								
б) айыл чарба	0,00			0,00								
в) даярдоо жана кайра иштетүү	0,00			0,00								
г) соода жана коммерциялык операциялар	0,00			0,00								
д) кызмат көрсөтүүлөр	0,00			0,00								
е) транспорт	0,00			0,00								
ж) байланыш	0,00			0,00								
з) курулуш жана кыймылсыз мүлк сатып алуу (турак-жай)	0,00			0,00								
и) жеке адамдар	0,00			0,00								
к) башка	0,00			0,00								
2. ФКУларга берилген каржылоо	0,00			0,00								
3. Балансстан тышкары активдерди кошо алгандагы башка активдер	0,00			0,00								
4. Жыйынтыгында	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Кол тамгасы:_____ Ээлеген кызматы:_________ Фамилисы:___________

Кол тамгасы:_____ Ээлеген кызматы:_________ Фамилисы:___________

»;

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 16-январындагы № 3/3 «Кредиттик союздун мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөндөгү өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

Жогоруда белгиленген токтом менен бекитилген «Кредиттик союздун мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобонун:

2- тиркемесинин:

3-бөлүгүнүн «Кредиттик портфель боюнча маалымат» А бөлүкчөсү төмөнкү редакцияда берилсин:

«

3-Бөлүк. А. Кредиттик портфель боюнча маалымат

№	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн кредиттер	Суммасы, миң сом		
		Негизги сумма боюнча төлөм (графикке ылайык)	Пайыздар боюнча төлөм (графикке ылайык)	Отчеттук мезгилдин акырына карата мөө-нөтүндө төлөнбөгөн төлөмдөрдү эске алгандагы кредит калдыгы
1	30 күнгө чейинки мөөнөткө			0
2	31 күндөн 60 күнгө чейинки мөөнөткө (минималдуу=субстандарттык)			0
3	61 күндөн 90 күнгө чейинги мөөнөткө (минималдуу=шектүү)			0
4	90 күндөн 360 күнгө чейинки мөөнөткө (минималдуу=жоготуулар)			0
5	360 күндөн ашык мөөнөткө (жоготуулар)			0
6	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн бардык кредиттер	**0**	**0**	**0**
7	Реструктуризацияланган кредиттер, анын ичинде			0
8	− бир			0
9	− эки же андан көп			0
10	Отчеттук мезгилде баланстан алынып салынган кредиттердин жалпы суммасы			0
11	Өсүү жыйынтыгы менен баланстан алынып салынган кредиттердин жалпы суммасы			0

Башкарманын Төрагасы ____________________ ____________________

Аты-жөнү *Кол тамгасы*

Башкы бухгалтер ____________________ ____________________

*Аты-жөнү*________________ *Кол тамгасы*

Мөөрдүн орду

».

7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 17-октябрындагы № 45/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жоболорун бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөндөгү толуктоолор жана өзгөртүүлөр киргизилсин:

1) Жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан микрофинансылык компаниялардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобонун:

2-тиркемесинин:

«Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер, активдерди жана баланстан тышкаркы милдеттенмелерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо жөнүндө маалымат» 4-бөлүгүнүн «Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер тууралуу маалымат» 4.А-бөлүкчөсү төмөнкү редакцияда берилсин:

«4-Бөлүк. Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер, активдерди жана баланстан тышкаркы милдеттенмелерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо жөнүндө маалымат

4А бөлүкчөсү. Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер тууралуу маалымат *(миң сом)*

Статьялар	Бардыгы болуп (3жана 5-колонкалардын суммасы)	Учурдагы (мөөнөтүндө төлөнгөн)	Реструктуризацияланган активдер	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн бардык активдер	30 күнгө чейин	31 күндөн 60 күнгө чейин	61 күндөн 90 күнгө чейин	91 күндөн 120 күнгө чейин	121 күндөн180 күнгө чейин	181 күндөн 360 күнгө чейин	360 күндөн көп	Чегербөө статусундагы бардык активдер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Кардарларга берилген каржылоо	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
а) өнөр жай	0											
б) айыл чарба	0											
в) даярдоо жана кайра иштетүү	0											
г) соода жана коммерциялык операциялар	0											
д) кызмат көрсөтүүлөр	0											
е) транспорт	0											
ж) байланыш	0											
з) курулуш жана ипотека	0											
и) жеке жактыр	0											
к) башка	0											
2. ФКУларга берилген каржылоо	0											
3. Баланстан тышкары активдерди эске алгандагы башка активдер	0											
4. Жыйынтыгында	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Ээлеген кызматы:__________ Фамилиясы:___________ Кол тамгасы: __________________»;

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

2-тиркемесинин:

− бүтүндөй тексти боюнча ар башка жөндөмөдөгү «финансы-кредиттик мекемелер» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү «финансы-кредит уюмдары» дегенге алмаштырылсын;

− бүтүндөй текст боюнча «ФКМ» деген аббревиатура «ФКУ» деген аббревиатурага алмаштырылсын;

− «Активдер жөнүндө маалымат» 3-бөлүгүнүн «Активдерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо» А бөлүкчөсү төмөнкү редакцияда берилсин:

«3-бөлүк. Активдер жөнүндө маалымат

А. Активдерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо

Отчеттук жылдын акырына карата орточо салмактанып алынган үстөк баа/киреше % менен

Статьялар	Бардыгы болуп	Учурдагы (мөөнөтүндө төлөнгөн) активдер	Реструктуризацияланган активдер	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн бардык активдер	Стандарттык	Байкоого алынган активдер	Субстандарттык	Шектүү	Жоготуулар	Чегербөө статусундагы жалпы активдер	«Жалпы» камдар	«Атайы» камдар
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Банктар жана финансы-кредит **уюмдарын каржылоо жана алар менен жүргүзүлгөн башка операциялар**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) банктарда жана финансы-кредит **уюмдарында эсептешүү жана башка эсептер**												0
б) финансы-кредит уюмдарына берилген каржылоо												0
2. Инвестициялар												
3. Кардарларга берилге**н каржылоо**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) өнөр жай												0
б) айыл чарба												0
в) даярдоо жана кайра иштетүү												0
г) соода жана коммерциялык операциялар												0
д) кызмат көрсөтүүлөр												0
е) транспорт												0
ж) байланыш												0
з) курулуш жана кыймылсыз мүлктү сатып алуу												0
и) жеке адамдар												0
к) башкалар												0
4. Классификация**ланууга тийиш болгон башка активдер**												0
5. **БАРДЫГЫ БОЛУП**:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Маалымат катары: Реструктуризацияланган активдер, бардыгы болуп (саны)												

Аткаруучу органдын жетекчиси ____________________ ____________________

Аты-жөнү *Кол тамгасы*

Башкы бухгалтер ____________________ ____________________

Аты-жөнү *Кол тамгасы*

Мөөрдүн орду

»;

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

2-тиркемесинин:

3-бөлүгүнүн А бөлүкчөсү «Каржылоо портфели боюнча маалымат» төмөнкү редакцияда берилсин:

«3-бөлүк. 20__-жылдын ________карата абал боюнча «_________» кредиттик союзунун каржылоо портфели боюнча маалымат.

А. Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер *сом*

№	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер	Суммасы, сом		
		Негизги сумма боюнча төлөм (графикке ылайык)	Үстөк баа/ киреше % менен (графикке ылайык)	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн төлөмдөрдү эске алгандагы отчеттук мезгилдин аягына карата каржылоо калдыгы
1	2	3	4	5
1	30 күнгө чейинки мөөнөткө			
2	31 күндөн 60 күнгө чейинги мөөнөткө (минималдуу=субстандарттык)			
3	61 күндөн 90 күнгө чейинги мөөнөткө (минималдуу=шектүү)			
4	90 күндөн 360 күнгө чейинги мөөнөткө (минималдуу=жоготуулар)			
5	360 күндөн көп мөөнөткө (жоготуулар)			
6	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн бардык активдер	0	0	0
7	Реструктуризацияланган активдер, анын ичинде			
8	− бир			
9	− эки же андан ашык			
10	Отчеттук ай ичинде балансттан алынып салынган активдердин жалпы суммасы			
11	Өсүү жыйынтыгы менен балансттан алынып салынган активдердин жалпы суммасы			

Башкарманын Төрагасы ______________ ______________

Аты-жөнү *Кол тамгасы*

Башкы бухгалтер ______________ ______________

Аты-жөнү *Кол тамгасы*

Мөөрдүн орду

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2018-жылдын 20-июнундагы
№ 2018-П-12/24-1-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 68-беренесине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банктын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин:

− Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-8-(НПА) “Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтому;

− Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы № 19/12 “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтому;

− Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 28-июнундагы № 19/3 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында өлкөлүк тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;

− Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 28-июнундагы № 19/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит

уюмдарында рыноктук тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;

− Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 “Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү” жобону бекитүү жөнүндө” токтому.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 1-февралындагы № 6/1 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 18-мартындагы № 5/5 токтому менен бекитилген, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен банктык операциялардын айрым бир түрлөрүн жүзөгө ашырган коммерциялык банктар, уюмдар, жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), ошондой эле юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө жобонун 3.1-пунктун чечмелөө (түшүндүрүү) тууралуу” токтому күчүн жоготкон катары таанылсын.

3. Токтом расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет, ал эми “Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө” жобонун 27-пункту 2018-жылдын 1-октябрынан тартып күчүнө кирет.

4. Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү жобонунун 4.1.2-пункту 2019-жылдын 1-июлуна чейин, жана Бишкек шаарынан тышкары республиканын региондоруна таркатылат.

4. Юридика башкармалыгы:

− токтомдун Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

5. Көзөмөл методологиясы жана банктарды лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, Улуттук банктын областтык

башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага **Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2018-жылдын 20-июнундагы
№ 2018-П-12/24-1-(НПА)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-8-(НПА) «Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

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

3-пунктунун:

− жыйырма жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгү (р**иск-аппетит)** – бул, банк өз стратегиясында жана бизнес-планында каралган максаттарга жетүүсү үчүн өзүнө кабыл алууга даяр болгон, банктын аброю жана этикага жатпаган практика сыяктуу татаал өлчөнүүчү тобокелдиктерди эске алуу менен чогуу алгандагы тобокелдиктер деңгээли жана түрлөрү. Тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгү банкты өнүктүрүү стратегиясын жана банктын бизнес-планын иштеп чыгууда эске алынат.»;

− пункт төмөнкү мазмундагы жыйырма сегизинчи, жыйырма тогузунчу жана отузунчу абзацтар менен толукталсын:

«Тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгү деңгээли жөнүндө ички документ – бул, банк өз стратегиясында жана бизнес-планында каралган максаттарга жетүүсү үчүн кабыл алууга же жол бербөөгө даяр болгонтобокелдиктердин чогуу алгандагы деңгээли жана түрлөрү (кирешелүүлүк, капитал, ликвиддүүлүк жана башка тиешелүү чаралар боюнча сапаттык жана сандык көрсөткүчтөрдү аныктоо, мисалы өсүш, өзгөрмөлүүлүк), мында банктын аброю жана этикага жатпаган практика сыяктуу татаал өлчөнүүчү тобокелдиктерди эске

алуу зарыл. Мында, аталган документ банктын бизнес-планынын бир бөлүгү болушу мүмкүн.

Тобокелдиктер боюнча лимиттер – банктын чогуу алгандагы тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгү деңгээли деңгээлин (белгилүү бир көрсөткүчтөргө коюлуучу сандык чектөөлөр) иш чөйрөсү, банктын филиалдары, туунду компаниялары, аныкталган тобокелдик категориялары, концентрациялар, продукттар жана башка зарыл деңгээлдер боюнча бөлүштүрүү. Банк лимиттердин ар кандай түрлөрүн ишке ашыруу боюнча ыйгарым укуктарын туура бөлүштүрүү үчүн жоопкерчилик тартат.

Банк ишинин тобокелдүүлүгүнүн профили – бул, банк үчүн алгылыктуу тобокелдиктердин бардык түрлөрүнүн жана алардын деңгээлдеринин жыйынтыкталган маалыматы, алар банк ишинде бардык негизги көйгөйлөрдү жана аталган тобокелдиктер боюнча колдо болгон маалыматтарга учурдагы (акыркы жаңыртылган) баа берүү жыйынтыктарын чагылдырат.»;

− 5-пункттун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктын ишинин өлчөмүн жана стратегиясын ачып көрсөтүү максатында, банк мыйзамдын жана банктын ички документтеринин талаптарына ылайык бизнес-план түзүүгө тийиш. Тобокелдиктер боюнча лимиттер деңгээлин көрсөтүү менен тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгү деңгээли жөнүндө ички документ банктын бизнес-планында да чагылдырылышы мүмкүн.»;

− 12-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«12. Тобокелдик-менеджменти кызматы, кеминде ай сайын отчетторду Тобокелдик боюнча комитетке, ошондой эле чейрек сайын Директорлор кеңешине сунуштап турат. Мында, Директорлор кеңеши жана/же Тобокелдик боюнча комитет мындай отчетторду сунуштоонун башка мезгилдүүлүгүн, бирок ушул пунктта белгиленген мезгилдүүлүктөн кем эмес кошумча белгилей алышат.

Тобокелдик-менеджмент кызматы күндөлүк иштерди аткаруу жана чечимдерди оперативдүү кабыл алуу үчүн банк Башкармасынын мүчөлөрү, түзүмдүк бөлүмдөр жана кызматкерлер менен тыгыз кызматташтыкта иш алып барат.»;

− Жобо төмөнкү мазмундагы 14-1 - 14-5-пункттар менен толукталсын:

«14-1. Тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгү деңгээли жөнүндө ички документте белгиленген лимиттер Директорлор кеңеши тарабынан милдеттүү түрдө жактырылышы менен артышы мүмкүн болгон учурлады так аныкталууга тийиш. Бул менен Директорлор кеңеши өз алдынча белгиленген/жактырылган лимиттерди, лимиттердин артышы ким тарабынан бекитилет, кайсы органга тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгүнүн деңгээли жөнүндө отчетун берилишин жана кандай маалда, мыйзам бузуулар орун алган учурда маалымат берүү тартибин жана мөөнөтүн, ошондой эле банктын ыйгарым укуктуу органдарына тобокелдик боюнча лимиттерди белгилөө/ жактыруу жагында укук берүүнү өз алдынча аныктайт.

Мында, тобокелдиктер боюнча лимиттердин деңгээлин төмөндөтүү жагында чаралар каралышы мүмкүн.

14-2. Банк ишинин тобокелдүүлүгүнүн учурдагы профилин тескөө максатында, банк тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгүн, атап айтканда, банк үчүн алгылыктуу болгон тобокелдиктердин бардык түрлөрүн жана алардын деңгээлдерин (тактап айтканда банктын тобокелдикке дуушар кылбаган жана банктын аманаттарынын жана кирешелүүлүгүнүн сакталышын камсыз кылган деңгээлде) так чагылдырууга тийиш. Мында, тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгү банктын кыска жана узак мөөнөттүү стратегиясы менен байланыштуу болууга тийиш жана банктын бизнес планына каршы келбейт, ошондой эле банктын тиешелүү коллегиалдуу органдарынын деңгээлинде макулдашылуусу зарыл. Бул үчүн:

1) Жобонун 3-пунктунун 28-абзацында көрсөтүлгөн банктын кыска жана узак мөөнөттүү стратегиясы, бизнес планы, анын капиталы жана финансылык планы менен байланыштуу болгон тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгү деңгээли жөнүндө ички документти иштеп чыгуу жана бекитүү;

2) банктын тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгүн аныктоо процессин камтыган саясатты иштеп чыгуу жана банк ишинин тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгүнүн деңгээлине ылайык келишин туруктуу негизде контролдоо. Мында, банктын тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгүн аныктоонун ушул документи кеминде жылына бир жолу кайра каралып чыгууга тийиш;

3) баа берүү, жактыруу, маалымдоо (банк ичинде маалымдалышы) боюнча жол-жоболорду, ошондой эле банктын Директорлор

кеңеши тарабынан аныкталган жана жактырылган тобокелдиктер жана принциптер боюнча лимиттерге мониторинг, аудит жүргүзүү процесстерин иштеп чыгуу;

4) банктын Директорлор кеңеши тарабынан жактырылган тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгүнөн ашпоого тийиш болгон тобокелдиктер боюнча лимиттерди өлчөө, белгилөө, контролдоо жана тескөө зарыл.

14-3. Директорлор кеңеши лимиттерге жана маанилерге мониторинг жүргүзүү максатында, банк Башкармасы тарабынан ишке ашырылган банктын тобокелдүүлүк профилин контролдойт жана ал үчүн жоопкерчилик тартат.

Банктын операциялык ишине байланыштуу ар кандай өлчөнүүчү тобокелдиктерге (мисалы, кредиттик тобокелдик, рыноктук тобокелдик, пайыздык чен тобокелдиги, ликвиддүүлүк тобокелдиги ж.б.) банк дуушар болушун контролдукка алууга лимиттердин топтомун белгилөө зарыл. Тобокелдиктер боюнча лимиттер негизинен банктын пайда алышына, капиталына, ликвиддүүлүгүнө жана башка ушундай сыяктуу көрсөткүчтөргө карата белгиленет (мисалы, өсүш жана өзгөрмөлүүлүк). Тобокелдиктер боюнча лимиттерди банктын тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгү деңгээлине ылайык белгилөө керек.

14-4. Директорлор кеңеши тарабынан жактырылган тобокелдиктер боюнча лимиттер банктын тигил же башка ишин жүзөгө ашырган адамдарга/кызматкерлерге, бөлүмгө же түзүмдүк бөлүмдөргө таркатылат.

14-5. Ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмдөр, банктын операциялык иш процессине тартылган адамдар/кызматкерлер тобокелдиктер боюнча белгиленген лимиттер жөнүндө маалым болуусу зарыл жана банк аталган лимиттер тууралуу түшүнүүсүн камсыз кылууга тийиш. Лимиттердин колдонулушуна кылдат мониторинг жүргүзүү зарыл. Банк Башкармасы тиешелүү чараларды көрүү үчүн бузууга жол берилген лимиттер тууралуу токтоосуз түрдө маалымдалууга тийиш.»;

− 17-пункттун:

1-пунктчасынын бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- тобокелдик-менеджменти кызматынын иш планын бекитүү жана анын аткарылышын контролдоо;»;

2-пунктчанын үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- тобокелдик-менеджменти кызматы сунуштаган тобокелдик түрлөрү боюнча утурумдук отчеттор, ошондой эле тобокелдиктер боюнча лимиттер абалы, гэп жана стресс-тестирлөө жыйынтыктары»;

3-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) банкта орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктерди тескөө маселелери жагында тобокелдик-менеджменти кызматынын жетекчиси, комплаенс-контроль кызматынын жетекчиси, ички жана тышкы аудит, ошондой эле зарыл учурларда, банктын башка түзүмдүк бөлүмдөрү менен өз ара иш алып баруу;»;

5-пунктчадагы «тобокелдиктерге туруштук берүү» деген сөздөр «тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгү жөнүндө ички документ» дегенге алмаштырылсын;

18-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“18. Тобокелдик боюнча комитеттин сандык жана жеке курамы банктын Директорлор кеңеши тарабынан аныкталып, бекитилет жана Директорлор кеңешинин кеминде үч мүчөсү болууга тийиш. Мындан тышкары, аталган комитеттин кеминде эки мүчөсү Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрүнүн ичинен шайланууга жана алардын бири Тобокелдиктер боюнча комитеттин төрагасы болууга жана Аудит боюнча комитеттин жетекчиси болбоого тийиш.

Тобокелдик боюнча комитеттин бардык мүчөлөрү добуш берүү укугуна ээ, ал эми чакыртылгандарга добуш берүү укугу чегерилбейт.”;

− 19-пункттун экинчи сүйлөмү алып салынсын;

− 20-пункттун биринчи абзацындагы «3 (үч) айда кеминде бир жолу» деген сөздөр «айына кеминде бир жолу» дегенге алмаштырылсын;

− 27-пункттун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) банк Башкармасы жана тобокелдик-менеджменти кызматынын жетекчиси менен биргеликте банктын тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгүнүн чараларын иштеп чыгуу, ошондой эле банктын тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгүнө карата талаптарды, тобокелдик саясатынын жана лимиттеринин сакталышын көзөмөлгө алууга жана туруктуулукту камсыз кылууга көмөктөшүү.»;

− 28-пункттагы:

«милдеттерин жана» деген сөздөр алып салынсын;

төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Банктын тобокелдик-мененедменти кызматынын жетекчисинин кызмат ордуна талапкер Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген тартипте Улуттук банк менен макулдашылат»;

− 31-пункттун 3-пунктчасындагы «айына бир жолу» деген сөздөр «чейрек ичинде бир жолу» дегенге алмаштырылсын;

− 38-пункт төмөнкү мазмундагы 11-пунктча менен толукталсын:

«11) Директорлор кеңеши тарабынан жактырылган банктын тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгүн жана тобокелдиктер боюнча лимиттерин аныктоо.»;

− 66-пункттагы «Ички документте» деген сөздөр «Ички документтерде» дегенге алмаштырылсын;

− 67-пункттун биринчи сүйлөмүндөгү «Ички документте» деген сөздөр «Ички документтерде» дегенге алмаштырылсын;

− 90-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«90. Банкта Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо тобокелдигин тескөө боюнча ички документ (саясат) болууга тийиш. Ички документтерде банк ишинин өлчөмүнө жана татаалдыгына жараша кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо тобокелдигин аныктоо, табуу, ага баа берүү, контролдоо жана төмөндөтүү жол-жоболору каралууга, бирок Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген минималдуу талаптар бардык банктар тарабынан сакталууга тийиш»;

2. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы № 19/12 “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобонун:

− 19-пунктунун бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“- катышуу аркылуу (комитеттин мүчөлөрдүн катышуусу менен) же катышуусуз (комитеттин мүчөлөрдүн катышуусуз, мисалы видео, - аудио конференция ж.б.) отурумдарды өткөрүү, анын ичинде комитеттин мүчөлөрүнө добуш берүү тартиби;”;

3. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 28-июнундагы №19/3 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында өлкөлүк тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

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

− 2.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.2. Банктын Кыргыз Республикасынын резидент кардарлары менен иш алып баруусунда да кыйыр түрдөгү өлкөлүк тобокелдиктин болуп калуусун эске алуусу зарыл.»;

− 2.3-пункту төмөнкү мазмундагы 2.3.5 жана 2.3.6-пунктчалар менен толукталсын:

«2.3.5. Макроэкономикалык тобокелдик – карыз алуучунун өз милдеттенмелерин аткаруу жөндөмдүүлүгүнө таасир эткен мамлекеттеги же чет өлкөдөгү макроэкономикалык шарттардын олуттуу өзгөрүүсүнүн (мисалы, чет өлкө борбордук банкынын улуттук валютасынын нарксыздануусун/бекемделүүсүн алдын алуу үчүн багытталган кайра каржылоо ченин жогорулатуу/төмөндөтүү боюнча чечим кабыл алуусу, ал кийинчерээк аталган өлкө менен ишкердик мамилеге ээ болгон карыз алуучуларга терс таасир этиши мүмкүн) натыйжасында чыгашалардын (жоготуулардын) келип чыгуу тобокелдиги.

2.3.6. Кыйыр түрдөгү өлкөлүк тобокелдик – анда карыз алуучу олуттуу ишкердик байланышка жана кызыкчылыкка ээ болгон чет өлкөдө экономикалык, социалдык жана саясий шарттардын өзгөрүүсүнүн натыйжасында карыз алуучунун карыздарын төлөө

жөндөмдүүлүгүнүн начарлап кетиши тобокелдиги (2-эскертүүнү кара). Кыйыр түрдөгү өлкөлүк тобокелдик кардардардын кредитти төлөө жөндөмдүүлүгүнө баа берүүдө эске алынууга тийиш.».

4. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 28-июнундагы №19/2 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында рыноктук тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

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

− 3.1-пункттагы «иш чөйрөсүнө» деген сөздөрдөн кийин «тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгү деңгээлине» деген сөздөр менен толуктальсын;

− 3.4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.4. Банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген рыноктук тобокелдикти тескөө саясаты банк дуушар болгон тобокелдиктин деңгээлин жана татаалдыгын эске алууга жана рыноктук тобокелдиктин банктын ишине байланыштуу түрлөрүн камтууга, ошондой эле жаңы банктык продукттарды жана кызмат көрсөтүүлөрдү ишке киргизүүдөн тобокелдик деңгээлин эске алууга тийиш.

Банктар тобокелдиктерине баа берүүдө жана тескөөдө өз ишин жүзөгө ашырган жалпы жана макроэкономикалык шарттарды жана банкты олуттуу жоготууларга алып келген алардын жөндөмдүүлүгүн эске алууга тийиш.

Эскертүү: Улуттук банктын Бюллетени же башка булактар макроэкономикалык маалымат булактарынан болушу мүмкүн.

Эгерде банк тобокелдикти хеджирлөө чечимин кабыл алса, анда рыноктук тобокелдикти тескөө боюнча саясатта тобокелдиктерди хеджирлөөнүн ыкмалары жана критерийлери, анын ичинде хеджирлөөнүн натыйжалуулугу (оптималдуулугун) жана наркы боюнча критерийлер аныкталууга тийиш.»;

− Жобо төмөнкү мазмундагы 3.11-пункт менен толукталсын:

«3.11. Банктын ички аудити банктын рыноктук тобокелдигин тескөө бүтүндүгүн, тактыгын жана натыйжалуулугун туруктуу негизде текшерип турууга тийиш. Ички аудит жүргүзүүнүн жыйынтыгы боюнча аныкталган кемчиликтер боюнча корректировкалоочу иш-чаралардын андан аркы аткарылышы боюнча маалыматты мезгил-мезгили менен кеминде чейрек ичинде бир жолу банктын Директорлор кеңешине жана кеминде айына бир жолу Аудит боюнча комитетке билдирилет.

Банктын ички аудит тарабынан өткөрүлгөн рыноктук тобокелдикке баа берүү кеминде төмөнкү факторлорду камтууга тийиш:

− рыноктук тобокелдикти тескөө процессинин көлөмүнүн шайкештигин (рыноктук тобокелдикке алып келген позициялардын түрүн, мазмунун жана татаалдыгы деңгээлин эске алуу менен, ошондой эле алар рыноктук тобокелдикти тескөө процессинде талаптагыдай кароого алынганын текшерүүгө тийиш);

− банк тарабынан колдонулуучу рыноктук тобокелдикке тескөө системасынын шайкештигин;

− бардык маалыматтардын аныктыгын, толук, бүтүн болушун жана макулдашылгандыгын жана мындай маалыматтардын булактарын, ошондой эле рыноктук тобокелдикке баа берүүдө колдонулган баа берүү ыкмаларын.»;

− 4.1-пунктунун:

биринчи абзацындагы «курамдык бөлүгү» деген сөздөр «курамдык элементи» дегенге алмаштырылсын;

экинчи абзацынын экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Мындай лимиттер банктын активдерин жана милдеттенмелерин тескөөдө эсепке алынып, ошондой эле банктын тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгүнө жана капиталына дал келүүгө тийиш»;

төмөнкү мазмундагы жетинчи абзац менен толукталсын:

«- жаңы продукттар менен байланыштуу процесстерди жана принциптерди аныктоо.»;

− Жобо төмөнкү мазмундагы 4.3-пункт менен толукталсын:

«4.3. Пайыздык тобокелдикти өлчөө кайра баалоо тобокелдигин, базалык тобокелдикти, опцион тобокелдигин жана кыйыр кирешелүүлүк тобокелдигин камтууга тийиш.

Банктын Директорлор кеңеши жана Башкармасы стресс-тестирлөөнүн натыйжаларын, анын ичинде алардын негизин түзгөн негизги божомолдорду туруктуу негизде, бирок чейрек ичинде кеминде бир жолу жүргүзүүгө тийиш. Мындай иштердин жыйынтыктары рыноктук тобокелдикти тескөө боюнча саясатты түзүүдө жана кайра карап чыгууда эске алынууга тийиш. Стресс-тесттер аркылуу болжолдонуучу потенциалдуу жоготууларды жана мындай жоготуулардын келип чыгуу ыктымалдыгын эске алуу менен банктын Директорлор кеңеши жана Башкармасы тобокелдиктерди тескөө ишин күчөтүү үчүн кошумча чараларды көрө алат.».

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

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

- 4.1.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

4.1.2. Эгерде банкта «Гарантиялык фонд» ААКсынын депозити жайгаштырылган болсо, банк «Гарантиялык фонд» ААКсынын гарантиясы менен камсыздалган активдин бөлүгүн «нормалдуу» актив катары классификациялашы мүмкүн».

Мында, «Гарантиялык фонд» ААКсы менен коммерциялык банк ортосунда түзүлгөн депозиттик жана гарантиялык келишимдер, кеминде төмөнкү шарттарды камтууга тийиш:

- «Гарантиялык фонд» ААКсынын гарантиясы менен камсыздалган активдер көлөмү депозиттин суммасынан эки эсе ашпоого тийиш;

- «Гарантиялык фонд» ААКсы тарабынан камсыздалган активдердин орду толук жабылганга чейин аталган фонддун депозитинин болушу жана кайтарылып алынгыстыгы шарты.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2018-жылдын 20-июнундагы
№ 2018-П-12/24-2-(НПА)

«Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө Нускоону» бекитүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20, 68, 136, 139 жана 140-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. «Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө Нускоо» (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

− Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 4-февралындагы № 2/2 «Жеринде барып инспектордук текшерүүнү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтому;

− Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 23-октябрындагы № 26/3 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик актыларына өзгөртүүлөрдүн жана толуктоолордун I - пункту;

− Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 14-октябрындагы № 41/3 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин IV - пункту;

− Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 27-июлундагы № 40/8 «Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 4-февралындагы № 2/2 «Жеринде барып инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү

жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому;

− Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 25-апрелиндеги № 18/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомуна карата тиркеменин 5 - пункту;

− Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 31-октябрындагы № 41/11 «Жеринде барып инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоого өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому;

− Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 16-ноябрындагы № 43/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 4 - пункту;

− Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/6 «Депозиттерди тартпаган МФУлардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу» токтомунун 2 - пункту;

− Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 5-февралындагы № 5/1 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун 1 - пунктунун он алтынчы абзацы;

− Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 5-февралындагы № 5/1 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 15 - пункту;

− Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 10-февралындагы № 7/2 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 1 - пунктунун он үчүнчү абзацы;

− Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 10-февралындагы № 7/2 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 12 - пункту;

− Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 11-апрелиндеги № 17/3 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун 1 - пунктунун үчүнчү абзацы;

− Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 11-апрелиндеги № 17/3 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 2 - пункту;

− Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 31-майындагы № 21/8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 1 - пунктунун экинчи абзацы;

− Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 31-майындагы № 21/8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 1 - пункту.

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Юридика башкармалыгы:

− 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.

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын бирикмеси» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсын тааныштырсын.

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

Төрага **Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2018-жылдын 20-июнундагы
№ 2018-П-12/24-2-(НПА)
токтомуна тиркеме

Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө

НУСКОО

1-глава.
Жалпы жоболор

1. Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамына ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) банк системасынын туруктуулугун жана ишенимдүүлүгүн камсыз кылуу, аманатчылар жана башка кредиторлор укугун коргоо, банктык мыйзам талаптарын сактоо максатында банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашырат жана жөнгө салуу нормаларын белгилейт.

2. Улуттук банктын көзөмөл системасы бири-бирин толуктап турган жана колдоого алган көзөмөл иш багытынын негизги эки түрүнөн – тышкы көзөмөлдүктү жана инспектордук текшерүүлөрдү жүзөгө ашыруудан турат.

3. Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө бул нускоо (мындан ары – Нускоо) коммерциялык банктардын, депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялардын, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсынын, ошондой эле Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкынын ишине инспектордук текшерүүлөрдүн негизги максаттарын жана түрлөрүн аныктайт. Мындан тышкары нускоо банктарга, алардын ишине тышкы көзөмөлдүктү жана инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүгө карата коюлуучу милдеттүү талаптарды белгилейт.

4. Бул нускоонун максаттары үчүн төмөнкү аныктамалар колдонулат:

− банктар – Улуттук банктан лицензия алышкан коммерциялык банктар жана финансы-кредит уюмдары, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсы жана Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы;

− коммерциялык банктарга тобокелдикти аныктоого багытталган көзөмөлдүк – бул, коммерциялык банктардын иш коопсуздугун жана туруктуулугун камсыз кылуу максатында, алардын иш тажрыйбасында орун алышы ыктымал болгон негизги тобокелдиктерди аныктоо үчүн каралган көзөмөлдөө ыкмасы, демек, көзөмөлдүк коммерциялык банк ошол тобокелдиктерди кандай жөнгө салып жаткандыгына баа берүүгө багытталат (6-тиркеме);

− куратор/институционалдык инспектор – ага жүктөлгөн функционалдык милдеттерге ылайык, анын жоопкерчилигине берилген көзөмөлдөө астындагы уюмдардын ишине банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашырган Улуттук банктын ыйгарым укуктуу кызматкери;

− мүнөздүү болгон тобокелдик – бул, кандай гана болбосун контролдук чаралары жок болгон шартта тобокелдикке дуушар болушу;

− накта тобокелдик – тобокелдикти тескөө сапатынын эсебинен орун алган тобокелдикти төмөндөткөндөн кийин мүнөздүү болгон тобокелдик катары аныкталат;

− банктын тобокелдик профили - бул, тобокелдиктердин бардык түрлөрүнүн жана алардын деңгээлдеринин жыйынтыкталган маалыматы, алар банктын (холдинг компаниясынын/аффилирленген банктын) ишинде орун алган бардык негизги көйгөйлөрдү жана ушул тобокелдиктер боюнча колдо болгон маалыматка учурдагы (акыркы жаңыртылган) баа берүүнүн жыйынтыгы боюнча корутундуларды чагылдырат.»;

− банктын жыйынтык рейтинги – бул, банктын тобокелдик профилине анын менеджментине, кирешелүүлүгүнө жана капиталына накта тобокелдик көз карашынан алганда баа берүүнүн жыйынтыгын кароого алгандан кийин жалпы баа берүү.

2-Глава.
Банктык көзөмөл

5. Банктык көзөмөл – бул, көзөмөл органы менен банктын ортосунда кызматташуу каралган, Улуттук банктын пландаштыруу, инспектрлөө, мониторинг жүргүзүү, баа берүү жана өз ара иш алып баруу боюнча иш-чараларынын жыйындысы. Улуттук банк жүргүзүлүп жаткан комплекстүү жана максаттуу инспектордук текшерүүлөрдү

тышкы көзөмөл менен айкалыштыруу менен ар бир банк үчүн көзөмөл стратегиясын түзөт.

Улуттук банктын банктардын ишине көзөмөл жүргүзүүнүн алкагында тобокелдикти аныктоого багытталган ыкма, ага тобоеликке баа берүү, анын ичинде инспекторлордун кесипкөй ой-жүгүртүүсүнө негизделген, сандык жана сапаттык талдап-иликтөө, банктын иш алып баруу мүнөзүн, тобокелдик-профилин жана маанилүүлүгүн эске алуу менен ага карата жеке мамиле кылуу камтылган, ошондой эле ал кыйла иштиктүү колдонуу үчүн көзөмөл ресурстарынын натыйжалуу бөлүштүрүлүшүн камсыз кылат. Көзөмөлдүктүн ар бир баскычында Улуттук банктын атынан анын ыйгарым укуктуу бөлүмдөрү, банк жетекчилиги тобокелдиктерди канчалык деңгээлде натыйжалуу аныктап, өлчөп, контролдукка алып жана тескеп жаткандыгына баа берет.

6. Улуттук банктын банктар менен өз ара аракеттенүүсү жана маалымат алмашуусу банктык көзөмөлдүктүн маанилүү компоненттери болуп саналат. Улуттук банк анын көзөмөлүндө турган банктар менен туруктуу жана натыйжалуу кызматташуу принцибине таянат. Өз ара иш жүргүзүү инспектордук текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча отчетторду кароодо сүйлөшүүлөр, жолугушуулар, кат алышуулар түрүндө жана башка кат жүзүндөгү документтердин негизинде жүзөгө ашырылат.

7. Банктын учурдагы көйгөйлөрүн талкуулоо үчүн кураторлор/институционалдык инспекторлор банктын аткаруу жетекчилиги, ошондой эле банктын Директорлор кеңеши/Директорлор кеңешинин мүчөсү менен - зарылчылыкка жараша, бирок жылына кеминде бир жолу жолугуша алышат. Мындан тышкары, кураторлор/институционалдык инспекторлор банктын тышкы аудиторлору менен зарылчылыкка жараша, бирок жылына кеминде бир жолу жолугуша алышат. Жолугушууларды зарылчылыгына жараша документтештирүүгө болот.

Талкуулоодо төмөнкү маселелер каралышы мүмкүн:

− финансылык абалдын көрсөткүчтөрү жана белгиленген тенденциялар;

− банктын аткаруу органынын жана Директорлор кеңешинин пикири боюнча, банкка жана бүтүндөй банк тутумуна тиешелүү болгон олуттуу маселелер;

− кемчиликтерге жана алгылыксыз натыйжаларга жол бербөө/четтетүү боюнча чараларды аткаруу;

− башкаруу маалыматынын шайкештиги жана банк менеджментинин натыйжалуулугу;

− банктын (холдинг компаниясынын/аффилирленген банктын) тобокелдик профилиндеги мүмкүн болуучу өзгөрүүлөр;

− келечекте ишке ашырылуучу көзөмөлдүк чаралары;

− банк тарабынан коомчулукка маалымдоо боюнча көрүлүүчү чаралар;

− башка маселелер.

Улуттук банктын тиешелүү бөлүмүнүн начальниги банктык көзөмөлдүктүн алкагында тигил же бул банктын кураторунун/институционалдык инспектору боюнча маалыматтарды (аты-жөнүн, почта дарегин, телефон номерин, ээлеген кызматын), куратор/институционалдык инспектор тарабынан талап кылынган маалыматтарды кандай болбосун жеткиликтүү түрдө, анын ичинде электрондук почта аркылуу сунуштоо зарылчылыгы тууралуу маалыматты корпоративдик электрондук почта аркылуу банк Башкармасынын төрагасынын/төрагасынын орун басарынын атына жөнөтөт. Куратор/институционалдык инспектор банктын ишине көзөмөлдүк иш-милдеттерине кирген маселелер боюнча гана сурап-билүүлөрдү банкка жөнөтөт. Көзөмөлдүк милдеттерин жүзөгө ашыруу алкагында Улуттук банктын тиешелүү бөлүмүнүн начальниги тарабынан Улуттук банктын доменинен (*@nbkr.kg или *@nbkr.banks.kg) электрондук почта аркылуу банктын кураторуна/институционалдык инспекторуна маалымдоо менен келип түшкөн талаптар банктын кураторунун/институционалдык инспекторунун талаптарына теңештирилет.

Улуттук банктын кураторунун/институционалдык инспекторунун банкка баруу зарылчылыгы келип чыккан шартта, банк жайларына, тиешелүү документтерине, материалдарына, анын ичинде банктык жазууларга, банктын ыйгарым укуктуу кызматкеринин катышуусунда – пайдалануулардын жана кардарлардын автоматташтырылган

системаларына жана башка окшош маалыматтарынан пайдалануу коддору (паролдор, PIN коддор) тууралуу маалыматты эске албаганда, техникалык инфраструктурасына (банктын автоматташтырылган системасына, тесттик текшерүүлөрдүн жыйынтыгы боюнча документтерди кошо алганда, системага карата документтерге, СВИФТ кошо алганда, төлөм системаларынын маалыматтар базасына) кирүү мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга тийиш.

Банк, анын акционерлери, кызмат адамдары жана башка кызматкерлери жана банк менен байланыштуу жактар Улуттук банктын талабы боюнча отчетторду, документтерди жана кандай болбосун маалыматты өз убагында берүүгө милдеттүү.

8. Банктарга тышкы көзөмөл сунушталган отчеттор жана башка маалыматтар боюнча банктардын ишине талдап-иликтөө жүргүзүү, ошондой эле банк ишинин негизги багыттары боюнча банктын башкаруу органдары менен өз ара иш алып баруу аркылуу аралыктан, туруктуу негизде ишке ашырылат.

Банктарга тышкы көзөмөл банктык көзөмөлдүктүн үзгүлтүксүз иши болуп саналат, ал өзүндө кеминде төмөнкүлөрдү камтыйт;

− мезгил-мезгили менен берилүүчү отчеттун алкагында финансылык абалдын өзгөрүүсүнө мониторинг жүргүзүү жана баа берүү;

− тобокелдик профилинин өзгөрүүсүнө ички жана тышкы аудиттин, инспектордук текшерүүлөрдүн буга чейинки жыйынтыктарын жана учурдагы маалыматтарды эске алуу менен байкоо жүргүзүү;

− колдо болгон маалыматтын негизинде баштапкы алдын алуу системасы жана стресс-тестирлөө аркылуу финансылык түзүмдүн жана иш көрсөткүчтөрүнүн өзгөрүүсүн өз убагында аныктоону камсыз кылуу;

− банкта жана бүтүндөй банк тутумунда финансылык өзгөрүүлөргө карата андан аркы иш-аракеттер жана аларга талдап-иликтөө жүргүзүү;

− бизнес-пландын жана бизнес-стратегиянын өзгөрүүсүнө мониторинг жүргүзүү жана баа берүү.

9. Банктык көзөмөлдүктү жүргүзүүдө, банк операцияларынын жана бүтүмдөрүнүн масштабы жана деңгээли башкаруу сапатынан жана ыкмаларынан, ошондой эле текшерилүүчү иштердин же операциялар түрүнүн олуттуулугунан көз каранды болгондуктан, банк тарабынан

башкаруу процесстерине баа берүүгө өзгөчө көңүл бурулат. Банк операцияларын жана бүтүмдөрүн текшерүү банктын жалпы абалына баа берүү жана ички саясатынын, жол-жоболорунун жана ички контролдуктун сакталышы деңгээлин аныктоо үчүн ишенимдүү жана зарыл инструмент болуп саналат.

Эскертүү. Ушул Нускоонун алкагында операцияларды жана бүтүмдөрдү текшерүү дегенден улам, ички эсепке алуу жазууларын регулятивдик жана финансылык отчеттор менен салыштыруу жана күн ичинде ишке ашырылган операцияларды саясат жана жол-жоболордун талаптарына салыштыруу (ички жол-жоболордун сакталышына баа берүү үчүн) гана эмес, мисалы, айрым кредиттердин жана инвестициялардын сапатын текшерүү сыяктуу, башка текшерүү жол-жоболорун түшүнүү зарыл.

10. Улуттук банк, кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттерди көрүү максатында, ички контролдукту уюштуруу маселелери боюнча банк ишине банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашырат жана анын жыйынтыгы тууралуу маалыматты терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттерди көрүү чөйрөсүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга жөнөтөт.

3-глава.
Инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү максаттары

11. Банк ишин текшерүүнүн негизги максаттары болуп төмөнкүлөр саналат:

− банктын туруктуу жана коопсуз иш алып баруусуна тоскоолдук кылган банк ишине мүнөздүү болгон тобокелдиктердин деңгээлдерин, мүнөзүн жана өзгөчөлүктөрүн тобокелдик профилин эске алуу менен изилдөө жана баа берүү;

− банктын корпоративдик башкаруу жана ички контролдоо түзүмүнүн натыйжалуулугун жана сапатын анын бизнесинин мүнөзүн жана орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктерди эске алуу менен изилдөө жана ага баа берүү;

− тобокелдиктерди тескөө системаларына жана процесстерине банктын капиталынын шайкештигине жана ликвиддүүлүгүнө таасир этиши мүмкүн болгон чабал жерлерин аныктоого өзгөчө көңүл буруу менен баа берүү;

− банктын финансылык жана регулятивдик отчетторунун аныктыгын текшерүү;

− банк тарабынан Улуттук банктын жазма буйруктары, талаптары жана сунуш-көрсөтмөлөрү аткарылгандыгына баа берүү;

− банктын банктык мыйзам нормаларына, ошондой эле кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (адалдоого) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзам нормаларына ылайык келишин жана аларды так сактоосун аныктоо;

− банк ишинде түптөлүшү ыктымал болгон тенденцияларга жол бербөө, кемчиликтерди четтетүү, банктын абалын жакшыртуу, тобокелдиктерди азайтуу боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдү иштеп чыгуу, ал эми зарыл учурларда – эскертүү чараларын жана таасир этүү чараларын иштеп чыгуу;

− негизги тобокелдиктер боюнча баяндама жасоо, ошондой эле контролдоо жана тобокелдиктерди тескөө функциясын изилдөө;

− банктын банктык мыйзамдарында жана кылмыш жолу менен лынган кирешелерди легализациялоого (адалдоого) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзамдарында белгиленген башка милдеттерди жана талаптарды аткаруусу.

4-глава.
Инспектордук текшерүүлөрдүн түрлөрү

12. Инспектордук текшерүүлөр, коюлган максаттарга жана милдеттерге жараша комплекстүү жана максаттуу болушу мүмкүн. Бузуулар, кемчиликтер, тобокелдүү иш тажрыйбасы аныкталган учурда банкка карата тиешелүү таасир этүү чаралары колдонулушу жана/же тобокелдикти төмөндөтүү боюнча сунуш-көрсөтмөлөр (банк жетекчилигине көңүл бурууну талап кылган аныкталган көйгөйлөр жана маселелер боюнча маалымдөө максатында түзүлгөн көзөмөл органдын конструктивдүү жана негиздүү пикирлери жана сунуштары),

банктын тобокелдик профилине жана анын айрым компоненттерине баа берүү жөнөтүлүшү, ал эми зарылчылык келип чыккан учурда – банктын көзөмөл стратегиясы кайра каралышы мүмкүн.

Комплекстүү текшерүүлөр банктын тобокелдик профили тууралуу толук маалымат менен камсыз кылуу үчүн тиешелүү банктын тобокелдиктеринин жана ишинин кеңири чөйрөсүн камтыйт.

Максаттуу текшерүүлөр банктын айкын иш участогунда, мисалы, белгилүү бир продуктка (кредиттик картка), функциясына (ички аудитке) же тобокелдикке (кредиттик тобокелдик, Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу жана терроризм менен экстремизмди каржылоо тобокелдиги) ж.б.у.с. багытталган.

13. Инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү мезгил аралыгы жана көлөмү жалпы көзөмөл стратегиясын жана банктын мүнөздөмөлөрүн (өлчөмү, иш мүнөзү, тобокелдик профили, аныкталган кемчиликтер) эске алуу менен аныкталат. Жогоруда белгиленген текшерүүлөрдөн тышкары, максаттуу текшерүүлөр банкта орун алган жана токтоосуз түрдө көзөмөлдүк чараларын талап кылган жагдайга же иштеги кемчиликтерге карата өткөрүлүшү мүмкүн. Зарылчылыкка жараша, банктын буга чейинки пландаштырылган же максаттуу текшерүүдө аныкталган корректировкалоочу иш-аракеттерди же чараларды жүзөгө ашырууда банктын алдыга илгерилөөсүнө баа берүү үчүн андан ары текшерүүлөр жүргүзүлүшү мүмкүн.

Инспектордук текшерүүнүн мөөнөтү банк ишин текшерүүгө берилген жолдомодо көрсөтүлөт (2-тиркеме) жана алар төмөнкүлөргө жараша белгиленет:

− текшерүүнүн түрүнө;

− маанилүүлүгүнө жана банктын тобокелдик профилине;

− банк тарабынан жүргүзүлгөн операциялардын көлөмүнө жана өзгөчөлүгүнө.

Мында, жеринде барып инспектордук текшерүүнү жүргүзүүнүн жалпы мөөнөтү 60 жумуш күнүнөн ашпоого тийиш.

14. Улуттук банктын тобокелдикти аныктоого багытталган көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу боюнча саясатына ылайык, комплекстүү текшерүү пландаштырылган иш көлөмдөрүнүн негизинде банктын тобокелдик профилинин бардык элементтерине (кредиттик тобокедик, рыноктук тобокелдик, ликвиддүүлүк тобокелдиги, Кылмыш жолу

менен алынган кирешелерди легалдаштырууга жана терроризм менен экстремизмди каржылоо тобокелдиги, комплаенс-тобокелдиги, тобокелдикти тескөө сапаты, накта тобокелдик, капитал, кирешелүүлүк жана менеджмент) баа берүү үчүн жүргүзүлөт жана банктын ишинин бардык түрүн изилдөөнү камтыйт. Комплекстүү текшерүү эң аз дегенде, төмөнкү элементтерди камтыйт:

банктын менчик түзүмүн жана топтук түзүмүн жана анын корпоративдик башкаруусун изилдөө;

банктын финансылык абалын, капиталынын жетиштүүлүгүн, кирешелүүлүк деңгээлин, ликвиддүүлүк түзүмүн талдап-иликтөө;

банктын стратегиялык документтерин, ишкердик моделин, маданиятын/иш-аракеттерин изилдөө;

мүнөздүү болгон тобокелдиктин негизги категорияларын (кредиттик, рыноктук, пайыздык чен, ликвиддүүлүк тобокелдиктери, операциялык, Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу жана терроризм менен экстремизмди каржылоо жана комплаенс-тобокелдиги) жана тобокелдиктерди тескөө сапатын (стратегиялар жана саясат, процесстер жана жол-жоболор, контролдук каражаттары жана кадрлар) ;

банктын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчеттун алкагында сунушталуучу, финансылык отчеттордо жарыялануучу маалыматтардын, ошондой эле басма сөз беттерине жарыялануучу башка маалыматтардын аныктыгын текшерүү. Бул жол-жободо банк тарабынан кредиттик бюрого (бюролорго) жөнөтүлүүчү маалыматтардын/отчеттордун толуктугун жана тактыгын текшерүү да камтылышы мүмкүн.

Тобокелдикти аныктоого багытталган көзөмөлдүктүн алкагында, комплекстүү текшерүүнүн жыйынтыгына негизделген отчет төмөнкү маалыматтарды (бирок муну менен чектелбестен) камтыйт:

- кредиттик тобокелдик,
- рыноктук тобокелдик,
- ликвиддүүлүк тобокелдиги,
- операциялык тобокелдик,
- комплаенс-тобокелдиги,

− Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга жана терроризм менен экстремизмди каржылоо тобокелдиги,

− менеджмент,

− кирешелүүлүк,

− капиталдын жетиштүүлүгү,

− ички контролдук, тобокелдиктерди тескөө жана тышкы аудит;

− банктык ченемдик, финансылык отчеттордо көрсөтүлгөн маалыматтарды жана кеңири коомчулук үчүн жарыяланган маалыматтарды текшерүү;

− банктын акцияларын сатып алуу/ээликтен ажыратуу боюнча операцияларды, ошондой эле акционердик капиталдын суммасын көбөйтүү/азайтуу боюнча процесстин мыйзам талаптарына ылайык келүүсүн текшерүү;

− чет өлкө валютасында ишке ашырылган операцияларга байланыштуу тобокелдик деңгээлин аныктоо жана алмашуу курсунун тобокелдиктерин тескөөгө алынышына баа берүү максатында чет өлкө валютасындагы операцияларга байкоо жүргүзүү;

− банктын баланстан тышкары ишин баланстан тышкаркы операцияларга байланыштуу тобокелдик деңгээлин аныктоо жана бул тобокелдиктерди тескөөгө алынышына баа берүү максатында кароо.

15. Максаттуу текшерүүнү жүргүзүү банк ишинин тигил же бул аспектисин кыйла кылдат кароо зарылчылыгына байланыштуу болушу мүмкүн.

Максаттуу текшерүүлөр план боюнча же пландан тышкаркы (атайын) болушу мүмкүн.

16. Текшерүүлөр банкка алдын ала билдирүү аркылуу сыяктуу эле, күтүүсүз (боло турган текшерүү жөнүндө алдын ала билдирүүсүз) да болушу мүмкүн. Күтүүсүз текшерүү жүргүзүлгөн учурда текшерүүгө жолдомо, банкка инспекторлор тобу келген учурда көрсөтүлөт.

17. Күтүүсүз текшерүүлөр төмөнкү учурларда да жүргүзүлүшү мүмкүн, эгерде:

− берилген отчеттордун жана башка маалыматтардын негизинде банктын финансылык абалынын начарлашына алып келиши мүмкүн болгон алгылыксыз тенденциялар аныкталса;

− банк ишинде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына каршы келген жагдайлар орун алса;

− текшерүү жөнүндө банкка алдын ала билдирүү кутүүсүз текшерүү максаттарына натыйжалуу жетишүүгө өбөлгө түзбөсө (мисалы, касса ишин текшерүү ж.б.).

Улуттук банк башка негиздер келип чыккан шартта күтүүсүз текшерүүлөрдү жүргүзүүнү демилгелөөгө укуктуу.

18. Эгерде текшерүү күтүүсүз болбосо, анда текшерүү тобунун жетекчиси банкка тиешелүү документтердин тизмесин тиркөө менен билдирүү катын (1-тиркеме) текшерүүгө чейинки 10 жумуш күндөн кечиктирбестен жөнөтөт, ал эми текшерүүгө жолдомо (2-тиркеме) банкка келген учурда көрсөтүлөт. 1-тиркемеде көрсөтүлгөн зарыл документтер тизмеги акыркы болуп саналбайт жана маанилүүлүгүнө, ошондой эле банктын тобокелдик профилине жараша толукталышы/өзгөртүлүшү мүмкүн.

19. Банктын филиалдарында/аманат кассаларында өзүнчө текшерүүлөр жүргүзүлүшү мүмкүн.

5-глава.
Инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү

20. Текшерүүнүн жетекчиси төмөнкү максаттарда банк Башкармасынын төрагасы (же анын милдетин аткарган адам)/филиалдын, аманат кассанын жетекчиси менен жолугушууну өткөрөт:

− текшерүүгө жолдомону тапшыруу, ошондой эле текшерүүнүн масштабы жана милдеттери жөнүндө билдирүү;

− текшерүүнү жүргүзүү процессин талкуулоо;

− алардын иштөө багытын белгилөө менен инспекторлорду Таанышуу;

− банктын жетекчилиги жана кызматкерлери менен байланышты жүзөгө ашыруу тартибин аныктоо;

− банк жетекчилигинин ишке ашырылуучу текшерүү боюнча суроолоруна жооп берүү.

21. Улуттук банктын текшерүү жөнүндө билдирме катын алган шартта, банк текшерүүнүн биринчи күнүндө билдирме катка кошо

тиркелген тизмекте келтирилген бардык документтерди көрсөтүүгө милдеттүү.

Банк документтердин түп нускасын, ал эми объективдүү себептер боюнча түп нусканы сунуштоо мүмкүн эмес болгон өзгөчө учурларда гана, кызмат адамдын кол тамгасы жана банктын мөөрү менен күбөлөндүргөн документтердин көчүрмөлөрүн сунуштоого тийиш. Текшерүүчүлөр тобунун талабы боюнча банк инспекторлор талап кылган документтердин электрондук версиясын көрсөтүүгө тийиш.

22. Инспектордук текшерүү убагында банктын жетекчилиги жана персоналы текшерүүчүлөр тобуна (инспекторлорго) ар тараптуу көмөк көрсөтүүгө жана төмөнкү шарттардын аткарылышын камсыз кылууга тийиш:

− банктын жайларына, кайсы болбосун кызматкерине, инспекторлор талап кылган форматтагы документтерге белгиленген мөөнөттө, анын ичинде банктык жазууларга, банктын ыйгарым укуктуу кызматкеринин катышуусунда – пайдалануулардын жана кардарлардын автоматташтырылган системаларына жана башка зарыл маалыматтарынан пайдалануу коддору (паролдор, PIN коддор) тууралуу маалыматты эске албаганда, инспектордук текшерүү жүргүзүү үчүн зарыл техникалык инфраструктурасына (банктын автоматташтырылган системасына, тесттик текшерүүлөрдүн жыйынтыгы боюнча документтерди кошо алганда, системага карата документтерге, СВИФТ кошо алганда, төлөм системаларынын маалыматтар базасына) эркин кирүү мүмкүнчүлүгүн;

− пайдалануучулардын жана банк кардарларынын автоматташтырылган системаларга кирүү коддору (паролдор, PIN коддор) тууралуу маалыматтардан тышкары, банктын кайсыл болбосун көрсөтүлгөн убакыт ичиндеги депозиттик, кредиттик, төлөм, казына ишин, ошондой эле корпоративдик баалуу кагаздар менен ишин кошо алганда, автоматташтырылган банктык системадан иштин бардык багыты боюнча толук жана так маалыматтардын электрондук көчүрмөсүн (банктардын маалыматтар базасы менен иш алып барууда кеңири форматта колдонулуучу резервдик көчүрмөлөө файлдары) берүүгө;

− испекторлор талап кылган күнгө корреспондент-банктардын корреспонденттик эсептери боюнча көчүрмөлөрүн кошо алганда, СВИФТ системасы, ошондой эле банк колдонгон башка төлөм

системалары аркылуу өткөрүлгөн бардык финансылык операциялары, корреспонденттик эсептер боюнча толук жана так маалыматтардын электрондук көчүрмөлөрүн берүүгө;

− инспекторлор бардык зарыл оозеки жана жазуу түрүндөгү маалыматты өз убагында алууга;

− текшерүүчүлөр тобуна аудио/видео жазуулар жүргүзүлбөгөн аудио/видео жабдуулар орнотулбаган өзүнчө жай менен камсыздоого, текшерүүчүлөр тобуна берилген жайга үчүнчү жактардын аудио/видео жабдууларын орнотуу аракеттерине бөгөт коюуга жана бул тууралуу текшерүүнүн жетекчисине токтоосуз билдирүүгө. Бул талаптарды бузууга жол берген учурда банк кызматкерлери, анын ичинде банк жетекчилиги Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жоопкерчиликке тартылышат;

− банк өзүнүн жана Улуттук банктын документтеринин коопсуз сакталышын камсыздоого, ошондой эле текшерүүнү жүзөгө ашыруу үчүн зарыл жабдуулар жана техника менен камсыз кылууга;

− текшерүүчүлөр тобуна банктын бардык кардарлары жана алардын эсептери, банктын бардык балланстык эсептери (окуу, отчетторду түзүү жана басып чыгаруу) тууралуу маалыматты алуу мүмкүнчүлүгү менен автоматташтырылган банктык системалардан пайдалануу укугун берүүгө;

− банк менен текшерүү тобунун өз ара аракеттенүүсүн координациялоо, инспектордук текшерүүнүн жүрүшүндө келип чыккан административдик жана башка маселелерди ыкчам жана натыйжалуу чечилиши үчүн Башкарманын Төрагасынын орун басарларынын ичинен бирин жооптуу катары дайындоого.

23. Инспектордук текшерүүнүн кайсы болбосун баскычында инспекторлор банктын жетекчилиги жана кызматкерлери менен жолугушуулардын жана сүйлөшүүлөрдүн протоколун аудио/видео жазуу аркылуу жүргүзүүгө укуктуу. Мында, жолугушуу/сүйлөшүү алдында бардык катышуучулар аудио/видео жазуу жүзөгө ашырылып жаткандыгы тууралуу алдын ала эскертилүүгө тийиш.

24. Инспектордук текшерүүнү жүргүзүүгө банк, анын жетекчилиги жана/же кызматкерлери тарабынан кандай болбосун каршылык көрсөтүлгөн учурда, анын ичинде талап кылынган маалыматты (электрондук/кагаз түрүндө) сунуштоодон баш тартылган шартта,

текшерүүнүн жетекчиси Текшерүүнү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү аракеттери жөнүндө акт (мындан ары – Каршылык көрсөтүү аракеттери жөнүндө акт) түзүлөт (эки нускада) (3-тиркеме), бул тууралуу өзүнүн түздөн-түз жетекчисине (түзүмдүк бөлүмдүн начальнигине), ошондой эле Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөл блогунун ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басарына/Башкарманын мүчөсүнө дароо билдирилет. Банкта инспектордук текшерүүнү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөн же талап кылынган маалыматты сунуштоодон баш тарткан банктын өкүлү эки нускада түзүлгөн Каршылык көрсөтүү аракеттери жөнүндө актыга кол коюшат. Түзүлгөн актынын бир нускасы банкка берилет, ал эми экинчиси Улуттук банктын инспекторлорунда сакталат. Банк Каршылык көрсөтүлгөндүгү жөнүндө актыга кол коюудан баш тарткан учурда, актынын бир нускасына кол коюудан баш тарткандыгын белгилөө менен банктын өкүлүнүн кол тамгасыз эле Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмүнүн коштомо каты менен банкка жөнөтүлөт.

Инспектордук текшерүүнү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөн банкка жана/же анын кызмат адамдарына карата (жол бербөө, баш тартуу, инспектордун талабы боюнча маалыматтардын толук берилбеши жана/же өз убагында берилбеши түрүндө) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына жана Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык башка таасир этүү чаралары колдонулушу мүмкүн.

25. Текшерүүнүн жүрүшүндө текшерүүчүлөр тобу айрым маселелерди талкуулоо үчүн банктын аткаруучу жетекчилиги менен жолугушууларды өткөрүп турат.

26. Инспекторлор, аларга жүктөлгөн милдеттерди аткарууга байланыштуу банктын документтерин талап кылууга, ошондой эле тиешелүү документтердин көчүрмөлөрүн алууга жана банктан же банктын акцияларынын беш пайызына жана андан көбүрөөгүнө добуш берүү укугу менен ээлик кылуучулардан жана акционер болуп саналган адамдардан башкаруу чечимдеринин кабыл алынышына таасир этүүчү документтер боюнча түшүндүрмө берүүлөрүн талап кылууга укуктуу.

27. Тапшырмаларды аткаруунун жүрүшүндө инспекторлор текшерүүнүн жүрүшүндө келип чыккан маселелер боюнча түздөн-түз аткаруучулар жана түзүмдүк бөлүмдөрдүн начальниктери менен

талкуулашы мүмкүн. Текшерүү жүргүзүлүп жаткан банктын Директорлор кеңешинин, Башкарма мүчөлөрүнүн, тышкы аудиторлорунун компетенциясына тиешелүү маселелерди талкуулоо текшерүүнүн жетекчисинин катышуусу астында жүзөгө ашырылат.

28. Алгач текшерүүнү пландаштырууда каралбаган, текшерүүнүн жүрүшүндө банк ишинин башка чөйрөлөрүндө тобокелдиктер/кемчиликтер/мыйзам бузуулар аныкталган учурда, текшерүү мөөнөтү ушул нускоонун 13-пунктунда белгиленген мөөнөттөн ашпаган мөөнөткө узартылышы мүмкүн.

29. Текшерүүнүн жүрүшүндө инспекторлор банк кызматкерлери менен биргеликте ишкердикке мониторинг жүргүзүү максатында, кардар иштеп жаткан жерге, ошондой эле күрөөлүк мүлк жайгашкан жерге барышы мүмкүн.

6-глава.
Банктын аткаруучу жетекчилиги менен жыйынтыктоочу жолугушуу

30. Текшерүүнүн жетекчиси жана көзөмөл блогунун тиешелүү түзүмдүк бөлүмүнүн начальниги зарыл деп эсептеген шартта, текшерүүнүн акыркы жумасында текшерүүчүлөр тобу банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчилеринин/кызматкерлеринин катышуусунда банк Башкармасынын Төрагасы (же анын милдетин аткарган адам) менен алдын ала жолугушуу өткөрөт, бул банктын жетекчилигине текшерүүнүн жыйынтыгын маалымдоо, тыянактарды талкуулоо жана кемчиликтер/мыйзам бузуулар/олуттуу тобокелдиктер аныкталган учурда – таасир этүү чараларынын (талаптардын, жазма буйруулардын ж.б.у.с.) алдын ала долбоору тууралуу маалымдоо үчүн уюштурулат.

Бул жолугушуунун алкагында текшерүүчүлөр тобунун текшерүү жүргүзүлгөн чөйрөгө тиешелүү тигил же бул маселелерине түшүндүрмө же комментарийлерди берүү үчүн банкка мүмкүндүк берилет. Алдын ала жолугушуунун жыйынтыгында кыскача протокол түзүлөт, ага текшерүүнүн жетекчиси жана банк Башкармасынын Төрагасы же анын милдетин аткарган адам жолугушуу өткөрүлгөн күндөн тартып 5 (беш) жумуш күнүнөн кечиктирбестен кол коюуга тийиш.

Жолугушуунун жыйынтыгы боюнча түзүлгөн протоколго банк кол коюудан баш тарткан учурда, банкка жолугушууда талкуулаган негизги маселелер чагылдырылган кат жолдонот.

31. Текшерүү тобунун жетекчиси текшерүү аяктагандан кийинки 20 (жыйырма) жумуш күнү ичинде тыянактарды жана текшерүү жыйынтыгын талкуулоо үчүн банк жетекчилиги менен жыйынтык жолугушуу уюштурулууга тийиш. Мында жыйынтык жолугушуу, зарыл болгон шартта, бир нече баскычтарда (бирок үч жолудан көп эмес) өткөрүлүшү мүмкүн. Жолугушууда текшерүүнүн жүрүшүндө ишке тартылган бардык инспекторлор, ошондой эле зарылчылык келип чыккан шартта көзөмөл блогунун тиешелүү бөлүмүнүн (бөлүмдөрүнүн) начальниги (начальниктери) катышууга тийиш. Зарылчылык келип чыккан шартта, жыйынтык жолугушууга Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөл блогунун ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары/ Башкарманын мүчөсү катышуусу мүмкүн.

Жыйынтык жолугушуу банк жетекчилигине банктык көзөмөл органында кооптонууну жараткан маселелер боюнча жагдай, орун алган проблемалар боюнча түшүндүрмө алууга жана такташтырууга, ошондой эле текшерүүнү жүзөгө ашырган инспекторлорго суроолорду берүүгө мүмкүндүк берет.

Жыйынтык жолугушуу өткөргөнгө чейин банк, алдын ала жолугушуу учурунда текшерүүчүлөр тобунун текшерилген чөйрөгө тиешелүү тигил же бул маселелери боюнча маалыматтарына карата өз комментарийлерин же түшүндүрмөлөрүн жазуу түрүндө жетекчиге же текшерүү тобуна сунуштоого укуктуу, мындай комментарийлер/ түшүндүрмөлөр текшерүү жыйынтыгы жөнүндө отчетто эске алынышы мүмкүн.

Комментарийлер/түшүндүрмөлөр алдын ала жолугушууда, зарылчылыкка жараша тастыктоочу документтер менен бирге, Улуттук банк тарабынан белгиленген мөөнөттөн кечиктирилбей берилүүгө тийиш.

32. Жыйынтык жолугушуунун жүрүшүндө текшерүүнүн жетекчиси банктын жетекчилигине текшерүүнүн жүрүшүндө чыгарылган алдын ала тыянактар, анын ичинде ушул нускоонун 14-пунктунда аныкталган маселелер боюнча маалымат берет.

33. Жыйынтык жолугушууда текшерүүнүн жетекчиси аныкталган кемчиликтерди четтетүү зарылчылыгы жөнүндө банк жетекчилигине билдирет, ошондой эле бул проблемаларды алгылыктуу чечүү жолдорун жана аларды аткаруу мөөнөтүн сунуш кылат.

34. Жолугушуунун жыйынтыгында протокол түзүлүп, анда бардык талкууланган маселелер чагылдырылат жана ага текшерүүнүн жетекчиси, банк Башкармасынын Төрагасы, ал эми ал жок учурда – анын милдетин аткарган адам жолугушуу өткөрүлгөн күндөн тартып 5 жумуш күндөн кечикпестен кол тамгасын коет.

35. Зарылчылыкка жараша текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча текшерүү күнү аяктагандан кийинки отчеттук күнгө (айдын акырына) же текшерүү күнүнө карата олуттуулугун эске алуу менен финансылык жана регулятивдик отчеттуулукка Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарынын “Эсептик саясат, эсептик бааларга өзгөртүүлөр жана ката кетирүүлөр” 8-стандартына ылайык оңдоолорду киргизүү талап кылынышы мүмкүн. Мында, эгерде алар боюнча корректировкалоолор талап кылынган операция отчеттук жылдын өткөн чейректерине тиешелүү болсо, анда банк түшүндүрмөлөрдү келтирүү менен өткөн чейрек үчүн финансылык отчеттун тиешелүү формаларынын статьялары өзгөртүлгөндүгүн милдеттүү түрдө көрсөтүп, операцияларды ишке ашырууда алар финансылык отчетто туура чагылдырылгандай өзгөртүүгө тийиш. Жарыялоо, корректировкалоо киргизилгенден кийинки 15 (он беш) календардык күн ичинде жүзөгө ашырылуусу зарыл.

Ошондой эле аталган жарыялоодо, операциялар ишке ашырылган учурдан тартып финансылык отчеттор ар айлык негизде (айларды көрсөтүү менен) өзгөртүлгөндүгү жана пайдалануучулар андан таанышууга боло тургандай банктын (анын башкы кеңсеси, филиалдары, өкүлчүлүктөрү, аманат кассалары) дареги көрсөтүлүүгө тийиш;

− эгерде алар боюнча корректировкалоолор талап кылынган операция отчеттук жылдын өтүп жаткан чейрегине тиешелүү болсо, анда банк ошол чейректин өткөн айлары үчүн финансылык отчетторду ошол операциялар ишке ашырылган учурда туура чагылдырылгандай кайрадан карап чыгууга жана өтүп жаткан чейрек үчүн финансылык отчет кийинчерээк ишке ашырылган корректировкалоолор боюнча түшүндүрмөлөр менен белгиленген мөөнөттө жарыяланууга тийиш.

Ошондой эле мындай жарыялоодо, ай сайын берилүүчү өткөн чейректин финансылык отчетторунун өзгөртүлгөндүгү (айларды көрсөтүү менен) тууралуу маалыматты камтууга тийиш жана пайдалануучулар алар менен банк (анын башкы кеңсеси, филиалдары, өкүлчүлүктөрү, аманат кассалары) жайгашкан жери боюнча дарегин көрсөтүү менен таанышууга болот.

7-глава.
Текшерүү жөнүндө отчет

36. Текшерүүнүн жыйынтыгында кемчиликтер/мыйзам бузуулар/тобокелдүү тажрыйба аныкталган шартта мындай жагдайды жөнгө салуу жана/же жакшыртуу үчүн таасир этүү чаралары колдонулушу жана/же сунуш-көрсөтмөлөр берилиши мүмкүн. Комплекстүү текшерүүлөрдүн жыйынтыгында банкка текшерүү жөнүндө отчет жөнөтүлөт. Текшерүү жөнүндө отчетто Директорлор кеңешине жана Башкармага маалымдоо үчүн бардык олуттуу көйгөйлөр жана көрүлүүгө тийиш болгон чараларды кошо алганда, негизги корутундулар жана тыянактар чагылдырылат.

37. Текшерүү жөнүндө отчетто банктын жалпы абалы тууралуу маалымат камтылат, эгерде зарыл болсо, банктын айрым бөлүмдөрүнүн (филиалдарынын) абалы, ошондой эле орун алган орчундуу тобокелдиктер жана/же кемчиликтер жөнүндө маалымат камтылышы мүмкүн.

38. Текшерүү жөнүндө отчет Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык түзүлөт. Текшерүү жөнүндө отчет Улуттук банктын менчиги болуп саналат, ошол эле учурда текшерүү жөнүндө отчет үчүнчү жактарга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында бекитилген тартипте Улуттук банктын уруксаты болгон шартта тапшырышы мүмкүн. Банктар текшерүү жөнүндө отчеттун сакталышын камсыз кылууга жана анын кагаз түрүндө же электрондук түрдө таркатылышына жол бербөөгө тийиш.

8-глава.
Текшерүү жөнүндө отчет менен таанышуу

39. Текшерүү жөнүндө отчет текшерүү жүргүзүлгөн банктын Директорлор кеңешинин Төрагасына жана Башкарманын Төрагасына «Кызматтык иште пайдалануу үчүн» деген белги коюлган конвертке

салынып, чапталган түрдө, текшерүүнүн жыйынтыгы банк менен талкууланган күндөн тартып 40 (кырк) жумуш күнүнөн кечиктирбестен коштомо кат менен бирге жөнөтүлөт. Милдеттүү түрдөотчетту алуучунун аты-жөнү жана берилген күнү көрсөтүлгөн отчеттун жеткирилгендиги жөнүндө тастыктама болууга тийиш.

40. Банктын Директорлор кеңешинин төрагасына жана Башкарманын төрагасына коштомо кат «Кызматтык иште пайдалануу үчүн» деген белги коюлган конвертке салынган текшерүү жөнүндө отчет менен бирге жөнөтүлөт. Анда текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча банкка ыйгарылган рейтинг жөнүндө маалымат көрсөтүлүшү мүмкүн, бул учурда катта чагылдырылган маалымат купуялуулукту камтыган маалымат болуп санала тургандыгы жана үчүнчү жакка берилүүгө тийиш эместиги эскертилет.

41. Коштомо катта төмөнкүлөр көрсөтүлөт:

− банктын Директорлор кеңешинин жана Башкармасынын мүчөлөрү отчет менен кылдат таанышып чыгып, отчетто камтылган сунуш-көрсөтмөлөргө жана талаптарга жараша аныкталган бузууга жол берүүлөрдү жана белгиленген кемчиликтерди четтетүү боюнча зарыл чараларды көрүүгө тийиш экендиги;

− текшерүү жөнүндө отчет менен таанышкандан кийин Директорлор кеңешинин жана Башкармасынын мүчөлөрү, ошондой эле ички аудит, тобокелдик-менеджменти жана комплаенс-контролдук бөлүмдөрүнүн (кызматтарынын) начальниктери (жетекчилери) отчет менен кылдат таанышып чыккандыгы жөнүндө баракчага кол коюуга тийиш экендиги;

− эгерде Улуттук банк Директорлор кеңеши менен жолугушуу зарыл деп эсептесе, жолугушуу күнү көрсөтүлөт.

42. Эгерде, Улуттук банктын пикири боюнча Директорлор кеңеши менен жолугушууну өткөрүү зарылчылыгы жок болсо, ал эми Директорлор кеңеши жолугушууну зарыл деп эсептесе, анда банк жолугушуу күнүн болжолдоп, ал тууралуу Улуттук банкка маалымдайт.

43. Банктын Директорлор кеңешинин жана Башкармасынын мүчөлөрү, ошондой эле ички аудит, тобокелдик-менеджменти жана комплаенс-контролдук бөлүмдөрүнүн (кызматтарынын) начальниктери (жетекчилери) отчет менен таанышып чыккандан кийин кол тамга коюуга милдеттүү, мында отчетто камтылган тыянактар

жана корутундулар менен макул эместиги Таанышуу барагына кол тамга коюудан баш тартууга негиз болуп саналбайт.

9-глава.
Текшерүү жөнүндө отчет менен таанышуу барагы

44. Текшерүү жөнүндө отчет менен таанышуу барагында (барактар) (4,5-тиркемелер) Директорлор кеңешинин, Башкарманын бардык мүчөлөрүнүн, ички аудит, тобокелдик-менеджменти жана комплаенс-контролдук бөлүмдөрүнүн (кызматтарынын) начальниктеринин (жетекчилеринин) кол тамгалары камтылат. Отчет менен таанышкандан кийин таанышуу барагы Улуттук банктан коштомо катты алынгандан кийинки 10 (он) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка кайтарылып берилет. Банк таанышуу барагынын көчүрмөсүн текшерүү жөнүндө отчет менен бирге сактоого тийиш.

45. Директорлор кеңешинин, банк Башкармасынын бул же тигил мүчөлөрү жок учурда жана/же отчет менен таанышуу үчүн белгиленген мезгил ичинде алар менен байланышуу мүмкүн эмес болсо, банк отчетту алгандан кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка Директорлор кеңешинин жана/же Башкарманын бардык мүчөлөрү Таанышуу барагына кол тамгасын кое албай тургандыгы себебин билдирүүгө тийиш. Мында, Таанышуу барагы белгиленген мөөнөттө Улуттук банкка Директорлор кеңешинин, Башкарманын жок болуп калган мүчөлөрүнүн кол тамгасысыз кайтарылып берилиши мүмкүн. Улуттук банк айрым учурларда Таанышуу барагына кол коюу үчүн белгиленген мөөнөттөрдү узартышы мүмкүн.

46. Отчет менен таанышуу жана Башкарма мүчөлөрүнүн жана/же Директорлор кеңешинин Таанышуу барагына кол тамга койуу үчүн жоопкерчилик банк Башкармасынын/Директорлор кеңешинин Төрагасына жүктөлөт.

10-глава.
Банктын Директорлор кеңеши менен жолугушуу

47. Банктын Директорлор кеңеши менен жолугушуу максаты - текшерүү жыйынтыктарын жана көрүлүүчү зарыл чараларды жыйынтыктап талкуулоо саналат. Директорлор кеңеши менен жолугушуу бардык мүчөлөр отчет менен таанышкандан кийин өткөрүлөт.

Өзгөчө учурда Банктын Директорлор кеңеши менен жолугушуу интернет байланышты пайдалануу менен видеоконференция форматында өткөрүлүшү мүмкүн.

48. Жолугушуу учурунда банк жетекчилигине текшерүү жыйынтыгы, күчөтүүнү талап кылган тиешелүү чаралар жөнүндө маалымдалат жана/же Улуттук банктын эскертүү чараларын жана таасир этүү чараларын кабыл ала тургандыгы жөнүндө ниети, ошондой эле төмөнкүлөр тууралуу маалымат берилет:

− банк дуушар болушу мүмкүн болгон тобокелдиктерди кошо алганда, негизги проблемалар же маселелер;

− мурда аныкталган кемчиликтерди жана бузууга жол берүүлөрдү четтетүү боюнча көрүлгөн чаралар, кемчиликтерди жана бузууга жол берүүлөрдү четтетпөө натыйжалары, ошондой эле кесепеттери;

− текшерүү жыйынтыгын талкуулоо боюнча банк менен алдын ала жана жыйынтык жолугушуулар;

− банктын өнүгүшүн, продукттарын, кызмат көрсөтүүлөрүн жана банктын стратегиясын камтыган стратегиялык маселелер;

− аныкталган тобокелдиктерди кошо алганда, банктык көзөмөл органын тынчсыздандырган негизги маселелер;

− банктын алгылыктуу жана начар жактары;

− банкка таасирин тийгизген тышкы шарттар;

− Улуттук банк банктан күтүп жаткан аракеттер жана мөөнөттөр (мисалы, иш-аракеттер планы, көзөмөл стратегиясы, милдеттенмелер).

11-глава.
Эскертүү жана таасир этүү чаралары

49. Банкка карата бул же тигил эскертүү чараларын жана таасир этүү чараларын колдонуу жөнүндө чечим Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык, ушундай чечимдерди кабыл алууга ыйгарым укуктуу Улуттук банктын тиешелүү кызмат адамдары жана органдары тарабынан белгиленген тартипте кабыл алынат.

50. Олуттуу тобокелдиктерди шартташы мүмкүн болгон бузууга жол берүүлөр аныкталган шартта, көзөмөлдүк чараларынын негизинде таасир этүү чаралары колдонулат, алар банкка жөнөтүлөт.

51. Таасир этүү чараларында банк милдеттүү түрдө белгиленген мөөнөттө аткарууга тийиш болгон айкын чаралар белгиленет. Кемчиликтерди четтетүү жана таасир этүү чараларды аткаруу боюнча банктын иш-чаралар планы банкта жүргүзүлгөн текшерүү жөнүндө отчетту алган күндөн баштап 30 (отуз) календардык күн ичинде Улуттук банкка сунушталат.

12-глава.
Таасир этүү чаралары боюнча даттануу менен кайрылуу тартиби

53. Текшерүү жөнүндө отчет боюнча даттануу менен кайрылууга жол берилбейт.

54. Отчеттун негизинде даярдалган таасир этүү чаралары боюнча даттануу менен Улуттук банк Башкармасынын токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобого ылайык кайрылууга жол берилет.

Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоого карата 1-тиркеме

Улуттук банктын 20__ж.
“__”________
№ _______________
катына карата тиркеме

Банк тарабынан текшерүүгө сунушталган документтердин жана маалыматтардын ТИЗМЕСИ

I. Уюштуруу документтери, банкты түзүү учурунда сыяктуу эле, анын өлчөмүнүн көбөйүүсү/азаюусу учурунда да акционерлер жана капиталды түзүү боюнча документтер

1. Уюштуруу документтери:

− Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте каттоодон өткөртүлгөн уюштуруу келишими, өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилген устав;

− уставдык капиталды түзүү боюнча туруктуу сакталуучу көктөмөлөр.

2. Акционерлердин текшерүү күнүнө карата тизмеси жана көз карандысыз каттоочу тарабынан тастыкталган, акциялардын суммасын жана уставдык капиталга карата пайыздык катышка ээлик кылуу үлүшүн көрсөтүү менен текшерилүүчү бир мезгил ичиндеги өзгөртүүлөр жөнүндө маалымат.

3. Банктын акцияларынын бардык эмиссияларынын проспектилери жана ага тиешелүү колдо болгон бардык документтер.

4. Текшерилүүчү мезгил ичинде акционерлердин кезектүү жана кезексиз жалпы чогулушунан толтурулган протоколдор.

5. Банктын 1% акциясын ээлеген акционерлер боюнча юридикалык иштер.

II. Банктын тескөө органдары жана ички документтери

6. Банкты өнүктүрүүнүн стратегиялык планын, өткөн жыл жана өтүп жаткан жыл үчүн бизнес-планды кошо алганда, өткөн жана учурдагы жылдар үчүн үчүн жылдык отчеттор.

7. Банк ишин жөнгө салуучу жана анын саясатын аныктай турган документтердин топтому.

8. Акыркы эки жыл жана өтүп жаткан жыл ичинде айкын аткарылгандыгы тууралуу отчеттор менен салыштырылган кирешелер жана бюджет тууралуу отчеттордун көчүрмөсү.

9. Ликвиддүүлүктүн, активдер менен пассивдерди тескөөнүн жана бардык финансылык тобокелдиктерди (пайыздык, валюталык ж.б.) тескөөнүн бардык аспектилерине мониторинг жүргүзүү үчүн колдонулган, бардык негизги отчеттордун көчүрмөлөрү.

10. Кеңеште иштөө мөөнөтүн жана иштеген жерин көрсөтүү менен банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн тизмеси.

11. Ээлеген кызматын, аткаруучу милдеттеринин чөйрөсүн көрсөтүү менен банк Башкармасынын мүчөлөрүнүн тизмеси.

12. Директорлор кеңешинин, банк Башкармасынын жана комитеттердин текшерилүүчү мезгил ичинде отурумдарынан толтурулган протоколдор.

13. Текшерилүүчү мезгил ичинде өзгөрүүлөрү менен бирге банктын уюштуруу түзүмү.

14. Банктын штаттык тизими, эмгекке төлөө системасы боюнча ички документтери, жеке курамы жана негизги иши боюнча буйруктары.

15. Персоналдык курамын көрсөтүү менен банкты тескөө боюнча бардык комитеттердин тизмеси, ошондой эле комитеттердин мүчөлөрүн дайындоо жөнүндө, мурдагы текшерүү жүргүзүлгөн мезгилден тартып, учурдагы текшерүү мезгили ичиндеги тиешелүү документтер (жалпы жыйындан толтурулган протокол, комитеттин мүчөлөрүн дайындоо жөнүндө буйруктар, келишимдер жана башкалар).

16. Банктын филиалдарын жана өкүлчүлүктөрүн кошо алганда, түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчилеринин/начальниктеринин кызматтык милдеттеринин тизмегин көрсөтүү менен тизмеси (кагаз жүзүндө/электрондук түрдө).

17. Ар бир маанилүү оперативдүү бөлүм, департамент жана функционалдык топ боюнча телефон номерлерин көрсөтүү менен негизги байланышуучу кызматкерлердин тизмеси.

III. Банктын кредиттик жана депозиттик операциялары боюнча маалымат

18. Текшерүү күнүнө жана өткөн төрт чейректик күнгө карата абал боюнча кредит портфелине баяндама (валюта номиналында):

− карыз алуучунун аты-жөнү, кредиттин түрү, суммасы, мөөнөтү, пайыздык чендер, кредиттин текшерүү күнүнө карата калдыгы, кредитти жана ал боюнча пайыздарды төлөө графиги;

− күрөөлүк документтер;

− реструктуризациялардын саны, күрөөнүн түзүмү, мөөнөтүндө төлөнбөй калган күндөрдүн саны (негизги сумма жана пайыздар), 1-30 күн, 31-60 күн, 61-90 күн, 91-180 күн, 181-360 күн жана андан ашык интервалдары боюнча жыйынтык суммаларды кошо алганда, келишим боюнча кайтарып берүүнүн баштапкы күнүнө тиешелүү мөөнөтүндө төлөнбөй калган учурларды көрсөтүү менен;

− кредит портфелин классификациялоо, ошондой эле бүтүндөй банк жана филиалдар боюнча өткөн текшерүүлөрдөн кийинки аралыкта РППУну түзүү боюнча туруктуу сактоодогу көктөмөлөр.

19. Банк тарабынан банк менен байланыштуу/аффилирленген жактарга берилген кредиттердин жана кредиттин ордун алмаштыруучулардын тизмеси.

20. Кредиттерди берүүгө билдирмелерди каттоо жана карыз алуучулар менен байланышууларды эсепке алуу журналдары, банк кардарларынын даттанууларынын жана сунуштарынын китепчеси.

21. Кардарлардын даттануулары жана кайрылуулары менен банктын иш алып баруусу боюнча маалымат (ички отчеттуулук).

22. Системадан тышкаркы эсепке алууга киргизилген кредиттердин тизмеси.

23. Банк, өзү же башкалар үчүн кайсы болбосун кредиттин же милдеттенмелердин төлөнүшүнө же аткарылышына кепилдик берген кандай болбосун контракттардын чагылдырылышы.

24. Төмөнкү отчеттордун түрлөрү:

− аткаруу шарттары өзгөртүлгөн (пайыздык ченди азайтуу же негизги сумманы төлөө мөөнөтүн кийинкиге калтыруу, пайыздык ченди же негизги сумманы же кайсы бир башка шарттарды төлөө жолу менен) кредиттер жөнүндө отчеттор;

− ар бир кредиттик продукт боюнча пайыздык чендердин өзгөрүү тенденциясы жөнүндө отчет;

− пайыздык чендин күндөлүк түзүмү жөнүндө отчет, кредиттик продукттар боюнча күрөөнүн түзүмү;

− кредиттердин ар бир продукт боюнча кайтарылып берилиши деңгээли жөнүндө отчет;

− пайыздары кредиттик келишимдин шарттарына ылайык карыз алуучу тарабынан төлөнбөгөн кредиттер жөнүндө отчет;

− банктын филиалдарды, өкүлчүлүктөрдү тескөөчү кызматкерлерине, кызмат адамдарына, банктын негизги акционерлерине жана алар же банк менен байланыштуу болгон жакка кредиттерди берүү жөнүндө отчет;

− жетекчилик жана аткаруучулар тарабынан активдердин сапатына мониторинг жүргүзүү үчүн колдонулган Маалыматтык башкаруу системасы (МБС) боюнча негизги отчеттордун көчүрмөлөрү.

25. Банктын ири депозиторлорунун тизмеси.

26. Банктын негизги акционерлеринин, банк менен байланыштуу жактардын жана аткаруучу кызмат адамдарынын, филиалдардын жетекчилеринин депозиттер түрү, аманат суммалары, чендери, салынган күнү жана мөөнөтү боюнча тизмеси.

27. Банк менен байланыштуу жактар жана аффилирленген жактар менен операцияларды эсепке алуу журналы.

28. Өткөн текшерүү учурунан тартып текшерүү мезгили үчүн жабык жана ачык корреспонденттик эсептердин, башка кардарлардын тизмеси. Аларды жабуу негиздери.

29. Банктар тарабынан расмий тастыкталган жана тиешелүү түрдө күбөлөндүрүлгөн (мисалы, күнү, мөөрү жана кол тамгасы) калдыктар көрсөтүлгөн, ошол банктардагы кредиттердин, депозиттердин жана корреспонденттик эсептердин тизмеси.

30. Банк менен башка финансылык уюмдар ортосундагы кредиттик линиялар тууралуу маалымат. Ири жеке каржылоо булактарынын тизмеси.

Эскертүү: Улуттук банкты, башка банктарды (анын ичинде чет өлкө банктарын), банкка каражаттарын салышкан юридикалык жактар менен жеке адамдарды кошо алганда, банктын 10 эң ири

кредиторлору тууралуу маалымат келтирилет (салынган каражаттар өлчөмүнүн азаюу деңгээли боюнча).

31. Төлөмдөрдү төлөө мөөнөттөрүнүн сакталышын, реквизиттердин туура толтурулушун жана өткөрүлгөн төлөмдөр боюнча кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөөлөрдү кармап калууларды текшерүү үчүн документтер.

32. Өткөн текшерүү учурунан тартып текшерүү мезгили ичинде тартылган депозиттерге тиешелүү (юридикалык жактардын жана жеке адамдардын) белгиленген пайыздык чендер боюнча маалыматтары.

33. Негизги кредиттик продуктулар боюнча эффективдүү пайыздык чендерге тиешелүү маалыматтар жана эсептөөлөр.

IV. Банктын баалуу кагаздар менен операциялары боюнча маалымат

34. Улуттук банктын белгиленген талаптарына ылайык банк тарабынан сатылып алынган/сатылган баалуу кагаздар боюнча банктын бүтүмдөрү тууралуу тастыктоочу документтер менен текшерилүүчү мезгил ичиндеги баалуу кагаздардын тизмеси.

35. Банк алар менен иш алып барган же анын ичинде банк кардарларынын баалуу кагаздары менен операцияларды жана бүтүмдөрдү жүргүзүүнү пландаштырган брокерлердин, дилерлердин жана депозитарийлердин Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген тизмеси, ошондой эле жогоруда аталган адамдарды тандоо тууралуу Директорлор кеңишинин бардык мүчөлөрүнүн кол тамгасы коюлган чечим.

36. Суб-брокерлердин жана/же брокерлердин контрагенттеринин, ошондой эле брокер алардын кызмат көрсөтүүлөрүн баалуу кагаздар боюнча операцияларды жана бүтүмдөрдү жүзөгө ашыруу үчүн банктын атынан колдонууга ниеттенген депозитарийлердин жана суб-депозитарийлердин тизмеси.

37. Банктын брокерлеринин, дилерлеринин жана депозитарийлеринин Улуттук банктын талаптарына ылайык келүүлөрүн иликтөө жана баалоо боюнча маалыматтар, анын ичинде банктын юристинин кол тамгасы коюлган, банк тарабынан тандалып алынган баалуу кагаздар рыногунун жогоруда аталган кесипкөй

катышуучусу Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жооп берет деген корутундусунун көчүрмөсү.

38. Баалуу кагаздар рыногун жөнгө салуу боюнча ыйгарым укук чегерилген мамлекеттик органдардан алынган, брокерлердин, дилерлердин жана депозитарийлердин абройлору тууралуу маалымат (ыйгарым укук чегерилген мамлекеттик органдардан алынган жооп иретиндеги маалымат менен каттардын көчүрмөлөрү тиркелсин).

39. Банк брокерлер/дилерлер жана депозитарийлер аркылуу ишке ашырууга ниеттенген операцияларды жана бүтүмдөрдү кеңири чагылдырган маалыматтар.

40. Банк менен байланыштуу жактары олуттуу кызыкдар болгон, банктын акцияларга, карыздык милдеттенмелерге инвестицияларынын тизмеси.

41. Күрөөгө коюлган баалуу кагаздардын тизмеси (номиналдык, баланстык жана рыноктук наркы).

42. Баалуу кагаздар портфелине мониторинг жүргүзүү үчүн колдонулган Маалыматтык башкаруу системасы боюнча негизги отчеттордун көчүрмөлөрү.

V. Бухгалтердик эсепке алуу, Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчет, аудит боюнча маалыматтар

43. Банктын бухгалтердик балансы, акыркы эки жыл үчүн корректировкаланган жылдык отчеттору. Акыркы эки жыл үчүн ай сайын берилүүчү Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчет (кагаз жүзүндө/электрондук түрдө).

44. Экономикалык ченемдердин аткарылышы тууралуу акыркы эки жыл жана өтүп жаткан жыл үчүн мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчеттор жана маалыматтар.

45. Баланстын статьяларынын чечмелөөлөрү: «Негизги каражаттар», «Башка менчик», «Башка активдер», «Башка милдеттенмелер».

46. Тышкы жана ички аудиттин акыркы жыл үчүн отчеттору (жетекчиликке жазган катын кошо алганда). Аудитордук текшерүүлөрдүн өткөн жана өтүп жаткан жыл үчүн пландарынын аткарылышы тууралуу маалымат.

VI. Терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттерди көрүү максатында, тобокелдиктерди тескөө жана ички контролдукту уюштуруу боюнча маалыматтар.

47. Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого аракеттерди көрүү боюнча тобокелдик менеджеринин жана кызмат адамынын мурдагы текшерүүдөн тартып учурдагы текшерүү мезгили ичиндеги отчеттору.

48. Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик финансылык чалгындоо кызматына (МФЧК) маалыматтарды жөнөтүүнү эсепке алуу журналы.

49. Банктын текшерүү мезгил ичинде Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик финансылык чалгындоо кызматы менен кат алышуулары.

50. Ишинде жогорку тобокелдиктер камтылган кардарлардын тизмеси.

51. Оффшордук аймактарда катталган кардарлардын тизмеси.

52. Эркин экономикалык аймакта катталган кардарлардын тизмеси.

53. Эсептер боюнча жүгүртүүлөрү анкетада көрсөтүлгөн жүгүртүүлөрдөн олуттуу арткан кардарлардын тизмеси.

54. Аралыкта орнотулган кызмат көрсөтүүлөрдү (Интернет-банкинг ж.б.у.с.) пайдаланышкан кардарлардын тизмеси.

55. Кыргыз Республикасынын “Терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттерди көрүү жөнүндө” мыйзамын жүзөгө ашыруу максатында, банк тарабынан бекитилген ченемдик документтер. Түзүмдүк бөлүмдөр жана терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттерди көрүү боюнча саясаттын ишке ашырылышына жооп берген кызматкерлердин кызматтык нускоолору жөнүндө жобо.

VII. Улуттук банктын жазма буйруктарын жана сунуш-көрсөтмөлөрүн сактоо, Улуттук банк жана башка органдар менен өз ара иш алып баруусу тууралуу маалымат

56. Улуттук банк жана башка мамлекеттик бийлик органдары менен кат алышуу.

57. Мурдагы текшерүүлөрдүн натыйжасында берилген жазма буйруктардын аткарылышы жана сын-пикирлердин четтетилиши жөнүндө маалымат.

Эскертүү: Тизме зарылчылыкка жараша толукталышы мүмкүн.

Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоого карата 2-тиркеме

____

(уюмдун толук аталышы)

______________________ ишин текшерүүгө карата

ЖОЛДОМО КАГАЗЫ

Ушул аркылуу төмөнкү кызматкерлер:

1. ____
(Аты-жөнү жана кызматы)

2. ____
(Аты-жөнү жана кызматы)

3. ____
(Аты-жөнү жана кызматы)

4. ____
(Аты-жөнү жана кызматы)

5. ____
(Аты-жөнү жана кызматы)

20__-жылдын ______________________ тартып, ___________________ жумуш күн мөөнөтүнө ______________________________________ ишин текшерүүгө жөнөтүлүшөт. Текшерүү мезгилинде орун алган жагдайларга жараша, текшерүү мөөнөтү Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоонун 13-пунктунда белгиленген мөөнөт чегинде узартылышы мүмкүн.

Текшерүүнүн программасы төмөнкү багыттарды жана маселелерди текшерүүнү камтыйт: ____

____

Мындан тышкары, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык текшерүүчү топтордун банк ишин инспектирлөөгө байланыштуу

ыйгарым укуктары банктын кызыкчылыгы менен байланыштуу болгон кайсыл болбосун компанияга (банк менен байланыштуу жана аффилирленген жактарга) карата жүзөгө ашырылат.

Төраганын орун басары/
Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү Аты-жөнү

Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоого карата 3-тиркеме

Текшерүүнү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүлгөндүгү жөнүндө
АКТ

____
(банктын (филиалдын, терминалдын, аманат кассасынын) аталышы)

____
(банктын (филиалдын, терминалдын, аманат кассасынын) жайгашкан жери, дареги, телефону)

________________ 20__-жылдын «__»__________
(түзүлгөн жери)

Бул акт биз, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын кызматкерлери тарабынан ______________________________________
(Улуттук банктын кызматкерлеринин аты-жөнү)

___________________________ банкынын ишине текшерүү ишин жүргүзүүгө

банктын кызматкерлери______________________________________

____
(Банктын кызматкерлеринин аты-жөнү)

тарабынан ____ каршылык
(банктын имаратына киргизбөөсү, инспекторлор талап кылган документтердин берилбеши ж.б.)

көрсөтүлгөндүгүнөн улам түзүлгөн.

Банктын кызматкери/кызматкерлери банктын ишине текшерүү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгү үчүн банк кызматкери банкта текшерүүнү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгү үчүн банктын жана анын кызмат адамдарынын жоопкерчилиги жөнүндө текшерүүчү топ тарабынан эскертилди.

Акт______________ ___________ ___________ тарабынан түзүлдү
(Улуттук банктын кызматкеринин аты-жөнү (кызматы) (кол тамгасы)

______________________ *(Текшерүүчүлөр тобунун жетекчисинин аты-жөнү)*	________________ *(кызматы)*	__________ *(кол тамгасы)*
______________________ *(Банк Башкармасынын Төрагасынын/анын, милдетин аткаруучунун аты-жөнү)* *тааныштырылды:*	________________ *(кызматы)*	__________ *(кол тамгасы)*
______________________ *(Текшерүүчүлөр тобунун мүчөсүнүн аты-жөнү)*	________________ *(кызматы)*	__________ *(кол тамгасы)*
________________________ *(Банктын текшерүүнү жүргүзүүгө тике же кыйыр түрдө тоскоолдуктарды жараткан кызматкеринин аты-жөнү)*	________________ *(кызматы)*	__________ *(кол тамгасы)*
Актынын экинчи нускасын алды	________________ *банктын кызматкеринин аты-жөнү*	
	________________ *(кызматы)*	___________ *(кол тамгасы)*

Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоого карата 4-тиркеме

ТААНЫШТЫРУУ БАРАГЫ

Биз, төмөндө кол койгондор, ________________________________

____
(банктын аталышы)

____
((күнү) карата абал боюнча)

текшерүүнүн жыйынтыгы жөнүндө ушул отчеттун мазмуну менен жекече таанышып чыктык.

Кол тамгалары | Күнү

______________________________ ______________________________

Аты-жөнү

______________________________ ______________________________

______________________________ ______________________________

______________________________ ______________________________

______________________________ ______________________________

______________________________ ______________________________

______________________________ ______________________________

Эскертүү: Бул Тааныштыруу баракка Директорлор кеңешинин бардык мүчөлөрүнүн жана ички аудит, тобокелдик-менеджмент жана комплаенс-контролдук бөлүмдөрүнүн (кызматтарынын) начальниктеринин (жетекчилеринин) кол тамгасы коюлуп, андан кийин Улуттук банкка 10 жумуш күнү ичинде кайтарылып берилүүгө тийиш. Бул Тааныштыруу барагынын көчүрмөсү банкта сакталууга тийиш.

Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоого карата 5-тиркеме

БАНК БАШКАРМАСЫНЫН МҮЧӨЛӨРҮН ТААНЫШТЫРУУ БАРАГЫ

Биз, төмөндө кол койгондор, банк Башкармасынын мүчөлөрү ___

____

(банктын аталышы)

____

((күнү) карата абал боюнча)

текшерүүнүн жыйынтыгы жөнүндө ушул отчеттун мазмуну менен жекече таанышып чыктык.

Банк Башкармасынын мүчөлөрүнүн кол тамгалары	Күнү
____________________	____________________
____________________	____________________
____________________	____________________
____________________	____________________
____________________	____________________
____________________	____________________

Эскертүү: Бул Тааныштыруу баракка банк Башкармасынын бардык мүчөлөрүнүн кол тамгасы коюлуп, андан кийин Улуттук банкка 10 жумуш күнү ичинде кайтарылып берилүүгө тийиш. Бул Тааныштыруу барагынын көчүрмөсү банкта сакталууга тийиш.

Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоого карата 6-тиркеме

Коммерциялык банктардын тобокелдикти аныктоого багытталган көзөмөлдүк боюнча классификациясы

Компонент	Мүнөздүү болгон тобокелдик	Тобокелдикти тескөө сапаты	Таза тобокелдик	Тобокелдик тенденциясы
Кредиттик тобокелдик	1-4	1-4	1-4	↓, → же ↑
Рыноктук тобокелдик	1-4	1-4	1-4	↓, → же ↑
Ликвиддүүлүк тобокелдиги	1-4	1-4	1-4	↓, → же↑
Операциялык тобокелдик	1-4	1-4	1-4	↓, → же ↑
Комплаенс-тобокелдиги	1-4	1-4	1-4	↓, → же ↑
Жалпы таза тобокелдик			1-4	↓, → же ↑
Менеджмент			1-4	↓, → же ↑
Кирешелүүлүк			1-4	↓, → же ↑
Капитал			1-4	↓, → же ↑
Жыйынтык рейтинг			**1-4**	**↓, → же ↑**

Мүнөздүү болгон тобокелдикке баа берүүнүн жыйынтыгында төмөндө келтирилген төрт рейтингдин бири аныкталат:

1) ***төмөн (1)*** – орун алышы ыктымал болгон тобокелдик банктын кыйла чыгым тартуусуна же кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга жана терроризм менен экстремизмди каржылоого алып келиши ыктымалдуулугу, өтө жогору;

2) ***алгылыктуу (2)*** – орун алышы ыктымал болгон тобокелдик банктын кыйла чыгым тартуусуна же кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга жана терроризм менен экстремизмди каржылоого алып келиши ыктымалдуулугу, орто;

3) ***олуттуу (3)*** - орун алышы ыктымал болгон тобокелдик банктын кыйла чыгым тартуусуна же кылмыш жолу менен алынган

кирешелерди легалдаштырууга жана терроризм менен экстремизмди каржылоого алып келиши ыктымалдуулугу, олуттуу;

4) ***жогору (4)*** - орун алышы ыктымал болгон тобокелдик банктын кыйла чыгым тартуусуна же кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга жана терроризм менен экстремизмди каржылоого алып келиши ыктымалдуулугу, жогору.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2018-жылдын 20-июнундагы
№ 2018-П-14/24-5-(ПС)

«Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 25-мартындагы № 19/10 «Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу” токтомуна толуктоону жана өзгөртүүнү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 25-мартындагы № 19/10 «Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна толуктоо жана өзгөртүү (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

− токтомдун Улуттук банктын 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 расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

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

5. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, төлөм системасынын операторлорун жана төлөм уюмдарын тааныштырсын.

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

Төрага **Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2018-жылдын 20-июнундагы
№ 2018-П-14/24-5-(ПС)
токтомуна тиркеме

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 25-мартындагы № 19/10 «Төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна толуктоо жана өзгөртүү

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 25-мартындагы № 19/10 «Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй толуктоо жана өзгөртүү бекитилсин:

Жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген, “Төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салуу жөнүндө” жобонун:

− 3-главасы төмөнкү мазмундагы 32-1- пункт менен толукталсын:

«32-1. Төлөөчүлөрдүн бюджетти болжолдоо жана аткаруу боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын Улуттук банктагы Бирдиктүү казыналык эсебине чегерилүүгө тийиш болгон, салыктарды, жыйымдарды жана төлөмдөрдү төлөө боюнча акча каражаттарын кабыл алуу үчүн, төлөм уюму:

− керминде он миллион сом өлчөмүндө уставдык капиталга ээ болууга;

− бюджетти болжолдоо жана аткаруу боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган менен түзүлгөн тиешелүү келишимдерде ушул талапты чагылдыруу жана тобокелдиктерди контролдоо жана тескөө боюнча зарыл механизмдерди жөнгө салуу менен Кыргыз Республикасынын бюджетине кабыл алынган төлөмдөрдүн бардык суммасына 100 пайыздык алдын ала төлөм сунуштоого тийиш.».;

− 71-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 марта 2018 года
2018-П-12\10-7-(НПА)

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/6

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/6 (прилагаются).

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

− «Об утверждении нормативных документов по работе обменных пунктов (бюро) на территории Кыргызской Республики» от 28 сентября 1995 года № 23/2;

− «О внесении изменений в нормативные документы по работе обменных пунктов (бюро) на территории Кыргызской Республики» от 25 февраля 1997 года № 5/4.

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

4. 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 внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения микрофинансовых организаций, специализированных финансовых учреждений, обменных и кредитных бюро, 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 Т. Джусупова.

Председатель **Т. Абдыгулов**

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 28 марта 2018 года
2018-П-12\10-7-(НПА)

Изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/6

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/6 следующие изменения и дополнения:

в Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики», утвержденной вышеуказанным постановлением:

− в пункте 1:

слова «Национальным банком» заменить словами «Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк)»;

после слов «(далее – СФУ)» дополнить словом «, обменные»;

− по всему тексту Инструкции слова «Наблюдательный орган» и «Исполнительный орган» заменить словами «наблюдательный орган» и «исполнительный орган» в соответствующих падежных формах;

− по всему тексту Инструкции слова «непривлекающих» заменить словами «не привлекающих»;

− в пункте 3:

в подпункте «ж» слова «финансово-кредитное» заменить словом «финансовое»;

подпункт «з» изложить в следующей редакции:

«з) Обменное бюро – это специально оборудованный пункт, созданный юридическим лицом для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых в соответствии с лицензией Национального банка;»;

дополнить подпунктами «и» и «к» следующего содержания:

«и) Обменные операции с наличной иностранной валютой – операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты, осуществляемые за счет оборотных средств и от своего имени только обменными бюро, имеющими соответствующую лицензию Национального банка;»;

к) Кредитное бюро – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, оказывающее услуги по осуществлению обмена кредитной информацией на основании лицензии.»;

- пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Настоящая Инструкция определяет основные цели и виды инспекторских проверок деятельности МФО, СФУ, обменных и кредитных бюро, а также устанавливает обязательные требования, предъявляемые к МФО, СФУ, обменным и кредитным бюро в связи с проведением проверки их деятельности.»;

- в пункте 5 слова «МФО и СФУ» заменить словами «МФО, СФУ и обменных бюро»;

- в пункте 6:

в абзаце первом после аббревиатуры «СФУ» дополнить словом «, обменных»;

в подпункте «б» аббревиатуры «МФО и СФУ» заменить словами «МФО, СФУ, обменными и кредитными бюро»;

в подпункте «в» после аббревиатуры «СФУ» дополнить словом «, обменных»;

в подпункте «г» после аббревиатуры «СФУ» дополнить словом «, обменных и»;

подпункт «д» изложить в следующей редакции: «д) оценка выполнения обменным бюро, наблюдательным и исполнительным органами МФО, СФУ, кредитного бюро рекомендаций и предписаний предыдущей проверки по устранению выявленных недостатков»;

в подпункте «ж» после аббревиатуры «СФУ» дополнить словом «, обменных»;

− Инструкцию дополнить пунктами 7-1 и 7-2 следующего содержания:

«7-1. Инспекторские проверки обменных бюро могут быть целевыми (для обзора и более тщательного рассмотрения отдельных аспектов деятельности обменных бюро) и рейдовыми (для выявления фактов осуществления деятельности по обмену наличной иностранной валюты без соответствующей лицензии/свидетельства Национального банка/выявления проблем и фактов системного характера, системных рисков и др.).

7-2. Рейдовые проверки могут проводиться в том числе с участием государственных органов Кыргызской Республики.

В случае проведения проверок с участием государственных органов Кыргызской Республики, определяется лицо, ответственное за координацию работников Национального банка и представителей государственных органов, подготовку документов и формирование групп проверяющих.»;

− пункт 8 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Обменные бюро проверяются без предварительного уведомления, соответственно, направление на проверку (Приложение 2-1) предъявляется непосредственно в момент прибытия группы инспекторов. По запросу проверяемого обменного бюро последнему может быть предоставлена копия направления.»;

− пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Направления на проверку МФК, СФУ и кредитного бюро, подписываются заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим надзорный блок, а направления на проверку МКК, МКА – начальником управления инспектирования Национального банка (далее – УИ)/начальником областного управления/представительства Национального банка в Баткенской области (далее – ОУ).

В случае проведения внезапной инспекторской проверки, направление на проверку предъявляется МФО, СФУ и кредитному бюро непосредственно в момент прибытия группы инспекторов.

Направления на проверку обменных бюро г. Бишкек и Чуйской области подписываются заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим надзорный блок. Направления на проверку обменных бюро остальных областей подписываются начальниками ОУ.»;

− в пункте 10 слова «Заместителем Председателя» заменить словами «заместителем председателя»;

− пункт 13 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Обменное бюро в первый день проверки обязано предоставить документы, необходимые для проверки. В случае если обменное бюро отказывается представить какие-либо документы, которые потребовались в процессе проверки, либо в случае, когда обменное бюро не имеет возможности представить эти документы, обменное бюро обязано предоставить письменное обоснование причин отказа или невозможности представления этих документов, о чем немедленно сообщается начальникам ОИН/ОН ОУ и УИ.»;

− пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Если МФО, СФУ и кредитные бюро отказываются представить такое обоснование или ввиду неуважительности причин такого отказа, руководитель проверки составляет Акт о противодействии проведению проверки (Приложение 4), который подписывается руководителем проверки и исполнительным органом МФО, СФУ и кредитных бюро. Отказ исполнительного органа МФО, СФУ и кредитного бюро от подписания актируется инспекторами Национального банка с указанием мотивов отказа, если таковые представлены исполнительным органом МФО, СФУ, кредитного бюро. Если мотивы отказа не были предоставлены, то в акте необходимо сделать отметку «без указания мотивов (причин)».

Если обменное бюро отказывается предоставить письменное обоснование причин отказа или отсутствия документов и/или ввиду неуважительной причины отказа, группа проверки составляет Акт о противодействии проведению проверки (Приложение № 4-1), который подписывается группой проверки и руководителем/сотрудником

обменного бюро, уполномоченным представлять интересы обменного бюро, о чем группа проверки должна информировать начальников ОИН/ОН ОУ и УИ. В случае отказа руководителя/сотрудника обменного бюро, уполномоченного представлять интересы обменного бюро, от подписания Акта о противодействии проведению проверки, об этом вносится соответствующая запись в акт с указанием мотивов отказа. Если мотивы отказа не были предоставлены, то в акте необходимо сделать отметку «без указания мотивов (причин).

В случае воспрепятствования руководства МФО, СФУ, обменного и кредитного бюро проведению проверки Национальным банком применяются соответствующие меры.»;

− в пункте 15 после аббревиатуры «СФУ» дополнить словом «, обменное» в соответствующих падежных формах;

− пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Проверяющие могут запрашивать документы МФО, СФУ и кредитных бюро, (не ограничиваясь документами, указанными в Перечне документов и сведений, предоставляемых МФО, СФУ и кредитными бюро для проверки, (согласно Приложению 3), связанные с выполнением возложенных на них заданий, а также могут запрашивать надлежащим образом заверенные копии или выписки из необходимых документов и требовать представления объяснений по документам от МФО, СФУ, обменных и кредитных бюро.»;

− Инструкцию дополнить пунктами 17-1 и 17-2 следующего содержания:

«17-1. Обменное бюро по требованию группы проверяющих обязано обеспечить доступ ко всем данным, зафиксированным техническими средствами, имеющими функции фото- и видеозаписи, имеющихся в обменном бюро. В случае отказа по предоставлению указанных данных, группа проверяющих составляет Акт о противодействии проведению проверки.

17-2. В ходе проверки обменных бюро, группа проверяющих имеет право требовать открыть все возможные места хранения денежной наличности (шкафы, полки, сейфы, коробки и т.п.), находящиеся в кассовом помещении, для инспектирования. В случае если в вышеуказанных местах будет обнаружена денежная наличность, не учтенная в кассе обменного бюро, она должна быть

пересчитана и данные о результатах должны быть внесены в Акт ревизии денежной наличности данного обменного бюро.»;

− Инструкцию дополнить пунктом 24-1 следующего содержания:

«24-1. По результатам проверки деятельности обменного бюро группой проверки составляется Справка о проверке деятельности обменного бюро, которая подписывается группой проверки и руководителем/сотрудником обменного бюро, уполномоченным представлять интересы обменного бюро, в двух экземплярах, один из которых передается обменному бюро.»;

− пункт 37 изложить в следующей редакции:

«37. При обнаружении нарушений требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, к МФО, СФУ, к обменным и кредитным бюро и их должностным лицам применяются меры воздействия в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и законодательством Кыргызской Республики.

При выявлении лиц, осуществляющих деятельность без соответствующей лицензии/свидетельства Национального банка, составляется протокол об административном правонарушении (далее – Протокол) в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка. При отказе лица, привлекаемого к административной ответственности, от подписания, в протоколе должны быть указаны причины отказа. Если мотивы отказа не были предоставлены, то в протоколе необходимо сделать отметку «без указания мотивов (причин)».

По возможности производится фото- и видеофиксация места осуществления безлицензионной деятельности правонарушителем.

Проверки на предмет безлицензионной деятельности также могут проводиться на основании обращения (письма, запроса, жалобы и др.) государственных органов, организации и граждан. При этом к обращению могут быть приложены необходимые материалы оперативно-следственных мероприятий и/или другие документы, подтверждающие факт совершения административного правонарушения/нарушения банковского законодательства.»;

− в пункте 38 после аббревиатуры «СФУ» дополнить словом «, обменным»;

− в пункте 39 после слов «кредитных бюро» дополнить словами «, руководители/сотрудники обменных бюро»;

− в Приложении 1 к Инструкции:

слово «сотрудник» заменить словом «работник» в соответствующих падежных формах;

− в Приложении 2 к Инструкции:

слова «Начальник УИ/ОУ» заменить словами «начальник УИ/ОУ»;

− в Приложении 3 к Инструкции:

пункт 13 раздела 2 изложить в следующей редакции: «13. Список инвестиций МФО в акциях долговых обязательствах, в которых, связанные с МФО лица имеют существенный интерес.»;

пункт 5 раздела 3 изложить в следующей редакции: «5. Информация по операциям со связанными и аффилированными компаниями.»;

− пункт 5 раздела 2 Приложения 3-1 к Инструкции изложить в следующей редакции:

− «5. Информация по операциям со связанными и аффилированными компаниями.»;

− Приложение 4 к Инструкции изложить в следующей редакции:

«Приложение 4
к Инструкции по проведению инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты и иных лиц, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики

АКТ
о противодействии проведению проверки

____

(наименование МФК/МКА/МКК, СФУ и кредитных бюро)

____

(местонахождение МФК/МКА/МКК, СФУ и кредитных бюро - адрес, телефон)

____________________ "___" __________ 20__ года

(место составления)

Мной, работником Национального банка Кыргызской Республики ____________________________________ (ФИО работника НБКР), служебное удостоверение от ____________________№______________, составлен настоящий акт о том, что работник МФК/МКА/МКК, СФУ и кредитных бюро ______________________________ (ФИО, должность работника МФК/МКА/МКК, СФУ, и кредитных бюро) воспрепятствовал проведению проверки деятельности данного МФК/МКА/МКК, СФУ и кредитных бюро. Воспрепятствование проведению проверки деятельности данного МФК/МКА/МКК, СФУ и кредитных бюро выражается в следующем: ______________________________

____

____.

В связи с воспрепятствованием проведению проверки работниками Национального банка, работник МФК/МКА/МКК, СФУ и кредитных бюро настоящим предупрежден об ответственности за воспрепятствование проведению проверки МФК/МКА/МКК, СФУ, и кредитных бюро.

Акт составлен: ________________ (ФИО работника НБКР) _____________ (должность) ___________ (Подпись)

Ознакомлен: _________________ (ФИО работника МФК/МКА/МКК, СФУ и кредитных бюро) _________ (должность) _______ (Подпись)

Получен второй экземпляр акта: ________________ (ФИО работник МФК/МКА/МКК, СФУ и кредитных бюро) ___________ (Подпись)»;

− Инструкцию дополнить Приложениями 2-1 и 4-1 следующего содержания:

«Приложение 2-1 к Инструкции по проведению инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты и иных лиц, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики

Обменное/обменные бюро
по ____________________
(наименование города/области)

НАПРАВЛЕНИЕ
на проверку деятельности обменного/обменных бюро

Национальный банк Кыргызской Республики для проведения проверки деятельности обменного/обменных бюро на предмет соблюдения законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики направляет на проверку обменного/обменных бюро по ____________________ следующих работников Национального банка:
(наименование города/области)

–

–

–

Срок действия направления:____________________

Член Правления/
заместитель председателя/
начальник ОУ/директор представительства (ФИО, подпись)

Приложение 4-1 к Инструкции по проведению инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты и иных лиц, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики

АКТ
о противодействии проведению проверки

____
(наименование обменного бюро)

____
(местонахождение обменного бюро)

__________________________ _____________
(место составления) *дата*

Нами, работниками Национального банка Кыргызской Республики ____ (ФИО работника НБКР), служебное удостоверение от ____________________года №____________________, составлен настоящий акт о том, что ______ ____ *(руководитель/сотрудник обменного бюро, уполномоченный представлять интересы обменного бюро)*

воспрепятствовал(а) проведению проверки деятельности обменного бюро «______________________________», а именно ______________________.

В связи с воспрепятствованием проведению проверки работниками Национального банка, руководитель/работник обменного бюро, уполномоченный представлять интересы обменного бюро настоящим предупрежден об ответственности за воспрепятствование проведению проверки обменного бюро.

Если мотивы отказа в подписании настоящего акта не были предоставлены, то необходимо сделать отметку «без указания мотивов (причин)».* ______________________________________

Акт составлен (работники Национального банка):

1. ____

2. ____

3. ____

(Ф.И.О., должность и подпись)

Ознакомлен(а): ______________________________________

____

(Ф.И.О, должность и подпись)

Получил второй экземпляр акта:____________________________

(Ф.И.О., должность и подпись)

** Заполняется только в случае отказа от подписи акта».*

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 11 апреля 2018 года
№ 2018-П-13/12-1-(НПА)

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

В соответствии со статьей 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

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

− «Об утверждении Положения «Об отчете о кассовых оборотах» от 21 декабря 2011 года №69/16».

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 июля 2018 года.

3. 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 внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению денежной наличности довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, небанковских финансово-кредитных организаций, соответствующих структурных

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

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

Председатель **Т. Абдыгулов**

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 11 апреля 2018 г.
№ 2018-П-13/12-1-(НПА)

Изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5, следующие изменения:

в Положении «О периодическом регулятивном банковском отчете», утвержденным вышеуказанным постановлением:

- в Приложениях по всему тексту слова «Центральная оборотная касса» заменить словами «Группа Центральная оборотная касса» в соответствующих падежах;
- в Приложениях по всему тексту аббревиатуру «ЦОК» заменить аббревиатурой «ГЦОК» в соответствующих падежах;
- в Приложении 2:

Раздел 33 и 34 изложить в следующей редакции:

«РАЗДЕЛ 33 ОТЧЕТ О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ ЗА МЕСЯЦ

за _____________ (месяц) _______ (год)

(тыс. сом)

Поступления				**Выдачи**			
1-39, 45(*) - 48(*)	Итого	**40, 41,** 49(*) - 51(*)	Баланс	55-89, 95(*) - 100(*)	Итого	**90, 91,** 101(*) - 103(*)	Баланс

должность	подпись	фамилия, имя, отчество
____________________	________________	____________________

РАЗДЕЛ 34
ОТЧЕТ О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ ЗА НЕДЕЛЮ

с «___» по «___» ___________ (месяц) _______ (год)

(тыс. сом)

Код банка	Наименование банка, филиала	Поступление наличных денег (общая сумма символов 1-41, 45(*)-48(*))							
		Дни недели							
		Понедельник	Вторник	Среда	Четверг	Пятница	Суббота (в случае объявления рабочим днем)	Воскресенье (в случае объявления рабочим днем)	Всего

Код банка	Наименование банка, филиала	Выдача наличных денег (общая сумма символов 55-91, 95(*)-100(*))							
		Дни недели							
		Понедельник	Вторник	Среда	Четверг	Пятница	Суббота (в случае объявления рабочим днем)	Воскресенье (в случае объявления рабочим днем)	Всего

Код банка	Наименование банка, филиала	Остаток наличных денег в кассе коммерческого банка							
		Дни недели							
		Понедельник	Вторник	Среда	Четверг	Пятница	Суббота (в случае объявления рабочим днем)	Воскресенье (в случае объявления рабочим днем)	Всего

(*) символы Национального банка.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об отчете о кассовых оборотах» от 21 декабря 2011 года №69/16»:

− в преамбуле и в пункте 1 постановления слова «новую редакцию» исключить.

в Положении «Об отчете о кассовых оборотах», утвержденным вышеуказанным постановлением:

− по всему тексту слова «Центральная оборотная касса» заменить словами «Группа Центральная оборотная касса» в соответствующих падежах;

− подпункт а) пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

«а) налично-денежного оборота в рамках, выполняемых Национальным банком Кыргызской Республики функций, закрепленных в Законе Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;

− Приложения 2, 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«Приложение 2
к Положению «Об отчете
о кассовых оборотах»

Сведения о кассовых оборотах

по ___________________________
(областное управление)

за _______________ ____________
(месяц) *(год)*

Приход				Расход			
1-39, 45*-48*	Итого	**40,41**,49*-51*	Баланс	**55-89**,95*-100*	Итого	**90,91**,101*-103*	Баланс

Приложение 3
к Положению «Об отчете
о кассовых оборотах»

Ведомость учета кассовых оборотов

по ____________________________
(областное управление)

за _______________ ____________
(месяц) *(год)*

Дни недели	Числа месяца (1-31)	Приход				Расход			
		1-39, 45*-48*	Итого	**40,41**,49*-51*	Баланс	**55-89**,95*-100*	Итого	**90,91**,101*-103*	Баланс
Понедельник									
Вторник									
Среда									
Четверг									
Пятница									
Итого		**0**				**0**			
Понедельник									
Вторник									
Среда									
Четверг									
Пятница									
Итого		**0**				**0**			
Понедельник									
Вторник									
Среда									
Четверг									
Пятница									
Итого		**0**				**0**			
Понедельник									
Вторник									
Среда									
Четверг									
Пятница									
Итого		**0**				**0**			

Приложение 4
к Положению «Об отчете
о кассовых оборотах»

Сведения о кассовых оборотах

за _______________ ____________
(месяц) *(год)*

Наименование областного управления Национального банка	Приход				Расход			
	1-39, 45*-48*	Итого	**40,41**,49*-51*	Баланс	**55-89**,95*-100*	Итого	**90,91**,101*-103*	Баланс

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 26 апреля 2018 года
№ 2018-П-12/14-2-(НПА)

О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года №40/4»

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести прилагаемые дополнения и изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года №40/4».

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 внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

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

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения обменных бюро, 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 Т.Джусупова.

Председатель **Т. Абдыгулов**

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 26 апреля 2018 г.
№ 2018-П-12/14-2-(НПА)

Дополнения и изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года №40/4

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года №40/4» следующие дополнения и изменения:

в Положении «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− пункт 1 дополнить абзацами пятым и шестым следующего содержания:

«В случае если обменное бюро юридического лица намеревается осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году), то минимальная сумма оборотных средств для одного обменного бюро составляет 500 000 сомов.

Минимальная сумма оборотных средств на каждое обменное бюро, дополнительно создаваемое юридическим лицом, которое намеревается осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году) составляет 200 000 сомов.»;

− в пункте 3 слово «проведение» заменить словами «право проведения»;

− в пункте 9:

подпункт «з» изложить в следующей редакции:

«з) справка из коммерческого банка, подтверждающая на день подачи заявления наличие на счете заявителя в коммерческом банке оборотных денежных средств в национальной валюте или эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Национального банка, действующему на день подачи заявления в следующих размерах:

− не менее 1 000 000 (один миллион) сомов;

− не менее 500 000 (пятьсот тысяч) для обменных бюро, открываемых юридическими лицами, которые намереваются осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году).»;

во втором абзаце подпункта «и» после слов «подачи документов» дополнить словами «(не предоставляется юридическими лицами, прошедшими государственную регистрацию менее чем за два месяца на момент подачи заявления о выдаче лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой)»;

дополнить подпунктом «м» следующего содержания:

«м) копия паспорта учредителя/участника и справка уполномоченного органа об отсутствии судимости у учредителя/участника юридического лица – заявителя на момент подачи заявления.»;

− Положение дополнить пунктом 9-1 следующего содержания:

«9-1. В случае если у юридического лица срок действия лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой истекает либо истек не более 1 месяца назад, то для получения новой лицензии юридическое лицо предоставляет следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой (Приложение 2);

2) документы, подтверждающие наличие оборотных денежных средств в национальной валюте или эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Национального банка, действующему на день подачи заявления в следующих размерах:

− не менее 1 000 000 (один миллион) сомов;

− не менее 500 000 (пятьсот тысяч) для обменных бюро, открываемых юридическими лицами, которые намереваются осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году).

3) сведения об источниках оборотных средств обменного бюро (в случае если ранее при получении предыдущей лицензии не предоставлялись) (Приложение 8-1);

4) решение о назначении руководителя обменного бюро;

5) единая справка налоговых органов:

− об отсутствии задолженности перед бюджетом на момент подачи документов;

− о регистрации контрольно-кассовой машины (Приложение 3);

6) копию договора аренды, содержащего данные, позволяющие идентифицировать помещение обменного бюро или правоустанавливающего документа, подтверждающего право собственности на помещение обменного бюро, заверенная печатью заявителя;

7) приказ о назначении должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности при проведении обменных операций с наличной иностранной валютой;

8) копию паспорта и справку уполномоченного органа об отсутствии судимости у учредителя юридического лица – заявителя на момент подачи заявления.

В случае если срок лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой истек более 1 месяца назад, то для получения новой лицензии юридическое лицо предоставляет документы в соответствии с пунктом 9 настоящего Положения.»;

− в пункте 25:

в абзаце первом после цифры «30» дополнить словом «календарных»;

в абзаце третьем слово «оригинал» заменить словом «копия»;

четвертый и пятый абзацы изложить в следующей редакции:

«- копии учредительных документов, с внесенными изменениями, заверенные печатью лицензиата;

− копия свидетельства о государственной перерегистрации (при внесении изменений в учредительные документы, которые влекут государственную перерегистрацию), заверенная печатью лицензиата.»;

− Положение дополнить пунктом 25-1 следующего содержания:

«25-1. В случае если обменное бюро и/или дополнительное обменное бюро юридического лица-лицензиата, которое намеревалось осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году), будет осуществлять свою деятельность на постоянной основе, то лицензиат обязан довести минимальную сумму оборотных средств до 1 000 000 сомов и предоставить в Национальный банк следующие документы:

1) уведомление;

2) справку из коммерческого банка, подтверждающую на день подачи уведомления наличие на счете лицензиата в коммерческом банке оборотных денежных средств в национальной валюте на сумму не менее 1 000 000 (один миллион) сомов или эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Национального банка, действующему на день подачи уведомления;

3) сведения об источниках оборотных средств обменного бюро (Приложение 8-1).»;

− в пункте 27 слово «проведение» заменить словами «право проведения»;

− в абзаце третьем пункта 28:

слова «подлинник» и «копию» заменить словом «копия»;

слово «заверенную» заменить словом «заверенная»;

− пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. Одно юридическое лицо, имеющее лицензию на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой,

вправе открывать не более четырех дополнительных обменных бюро.»;

− пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. Для регистрации дополнительного обменного бюро лицензиат представляет в Национальный банк следующие документы:

− заявление на регистрацию дополнительного обменного бюро по форме Приложения 6;

− копию договора аренды либо копию документа, подтверждающего право собственности на помещение дополнительного обменного бюро, заверенную печатью лицензиата;

− решение или приказ об открытии дополнительного обменного бюро и назначении руководителя дополнительного обменного бюро;

− единую справку налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом на момент подачи документов и о регистрации контрольно-кассовой машины (Приложение 3);

− справку из коммерческого банка, подтверждающую на день подачи заявления наличие на счете заявителя в коммерческом банке оборотных денежных средств в национальной валюте или эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Национального банка, действующему на день подачи заявления, в следующих размерах:

− не менее 1 000 000 (один миллион) сомов;

− не менее 200 000 (двести тысяч) для дополнительных обменных бюро, открываемых юридическими лицами, которые намереваются осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году).

− сведения об источниках оборотных средств дополнительного обменного бюро (приложение 8-1).»;

− в пункте 34 слово «проведение» заменить словами «право проведения»;

− Положение дополнить пунктом 35-1 следующего содержания:

«35-1. В случае если деятельность обменного бюро/ дополнительного обменного бюро приостанавливается, лицензиат обязан направить соответствующее уведомление в Национальный

банк в течение 3 (трех) дней с момента приостановления деятельности по форме Приложения 11 с обязательным указанием периода приостановления деятельности.

Осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой обменными бюро/дополнительными обменными бюро в период приостановления деятельности не допускается. В случае нарушения данного требования, к лицензиату могут быть применены меры воздействия.»;

− в пункте 36 слово «, казино» исключить;

− пункт 44 дополнить подпунктами 15 и 16 следующего содержания:

«15) наличие неснятой и непогашенной судимости за совершение преступления в сфере экономики;

16) воспрепятствование проведению проверки деятельности и помещения обменного бюро на предмет соответствия требованиям настоящего Положения.»;

− пункт 49 дополнить подпунктом 12 следующего содержания:

«12) обнаружения осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в период приостановления деятельности, согласно поданному уведомлению в Национальный банк.»;

− Приложение 2:

После слова «Заявление» дополнить словами «на выдачу лицензии»;

− дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6. В случае если юридическое лицо намеревается осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году), указывается период приостановления деятельности.»;

− Приложение 6 изложить в следующей редакции:

«Приложение 6
к Положению о порядке
выдачи лицензии на право
проведения обменных
операций с наличной
иностранной валютой

Национальный банк
Кыргызской Республики
от ___________
(наименование
юридического лица)

ЗАЯВЛЕНИЕ
(на открытие дополнительного обменного бюро)

____

(указать полное наименование и адрес юридического лица)

имеющее лицензию от «___» _________ 20__ г. № _____ на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, просит зарегистрировать дополнительное обменное бюро.

1. Адрес дополнительного обменного бюро: __________________

2. Руководитель дополнительного обменного бюро/кем уполномочен:____ _____

3. Контактный телефон дополнительного обменного бюро: ______

Дополнительно сообщаю следующие сведения:

1. Паспортные данные руководителя дополнительного обменного бюро:

Паспорт серия _____________________ N _______________ кем выдан ________________ дата выдачи «__» _________ _____ г. место жительства: ____

2. Постоянное место работы и должность (если есть) __________

____

(указывается полное наименование и адрес)

3. Оборотные средства дополнительного обменного бюро составляют_______________ сом _________________________________
_____________________ *(сумма цифрами и прописью)*

Необходимые документы для регистрации дополнительного обменного бюро прилагаются.

Достоверность и правильность указанных в заявлении данных подтверждаю.

Дата

Подпись руководителя юридического лица

Печать»;

− в Приложении 10:

в разделе I слова «ул.Уметалиева,101» заменить словами «пр. Чуй,168»;

пункт 4 раздела II признать утратившим силу;

− Положение дополнить Приложением 11 следующего содержания:

«Приложение 11
к Положению о порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой

Национальный банк
Кыргызской Республики
от ______________
(наименование
юридического лица)

УВЕДОМЛЕНИЕ

____

(указать полное наименование и адрес юридического лица)

имеющее лицензию от «___» _________ 20__ г. № _____ на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, сообщает о приостановлении деятельности обменного бюро/дополнительного обменного бюро _____ (регистрационный номер обменного бюро/дополнительного обменного бюро) на период с ____ (дата) по ______ (дата)____________________ (адрес обменного бюро/дополнительного обменного бюро) в связи ___________ (указывается причина приостановления деятельности)

Достоверность и правильность указанных в заявлении данных подтверждаю.

Дата

Подпись руководителя юридического лица

Печать».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 23 мая 2018 года
№ 2018-П-15\18-1-(НПА)

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

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

− постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регистрации залогового обеспечения в виде государственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики по межбанковским кредитным операциям» от 30 июня 2010 года № 52/1»;

− постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О депозитарном учете государственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики» от 28 марта 2013 года №10/9».

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

3. 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

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Отделу развития государственного языка и документооборота Национального банка Кыргызской Республики довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков и соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя председателя Национального банка Кыргызской Республики Тезекбаеву А. С.

Исполняющий обязанности председателя Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 23 мая 2018 года
№ 2018-П-15\18-1-(НПА)

Изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регистрации залогового обеспечения в виде государственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики по межбанковским кредитным операциям» от 30 июня 2010 года № 52/1» следующие изменения:

− в наименовании и в пункте 1 постановления слово «государственных» исключить;

в Правилах регистрации залогового обеспечения в виде государственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики по межбанковским кредитным операциям, утвержденных вышеуказанным постановлением:

− в наименовании, по всему тексту и в Приложении 2 слово «государственных» исключить;

− по всему тексту и в Приложениях аббревиатуру «ГЦБ» заменить на аббревиатуру «ЦБ»;

− по всему тексту и в Приложениях 1,2,4 слова «Депозитарий ГЦБ» в различных числовых и падежных формах заменить словом «Депозитарий» в соответствующих числовых и падежных формах;

− в Приложениях 1,2,4 слово «сом» заменить словом «валюта».

− пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Настоящие Правила разработаны в целях упорядочения процесса регистрации договоров о залоге в Национальном банке Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), предметом залога в которых являются государственные ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики и ноты Национального банка (далее – ЦБ), размещаемые через Национальный банк и учитываемые

в депозитарии в Национальном банке по межбанковским кредитным операциям, а также действий по отношению к залоговому имуществу в случаях исполнения либо неисполнения обязательства, обеспеченного залогом.»;

− в главе 2 абзац первый изложить в следующей редакции:

«Ценные бумаги, размещаемые через Национальный банк, – государственные ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов Кыргызской Республики от имени Правительства Кыргызской Республики и ноты Национального банка.»;

− в абзацах четвертом, пятом слова «Первичного дилера или финансово кредитной организации» заменить словами «Прямого участника»;

− в абзаце шестом, девятом слова «Первичный дилер» в различных падежах заменить словами «Прямой участник» в соответствующих падежах;

− абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Прямой участник – коммерческий банк, лицензируемый Национальным банком, имеющий корреспондентский/текущий счет в Национальном банке; Социальный фонд Кыргызской Республики, Государственный накопительный пенсионный фонд при Социальном фонде Кыргызской Республики, ЗАО «Центральный депозитарий» и Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики, заключившие с Национальным банком соответствующий договор о работе на рынке ЦБ, размещаемых через Национальный банк.»;

− абзац десятый признать утратившим силу;

− пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Договоры о залоге, заключенные между Прямыми участниками, имеющими депо-счета в Депозитарии, предоставляются в Национальный банк и регистрируются в Национальном банке при заключении сделки вне Автоматизированной торговой системе (далее – АТС).»;

− в пунктах 8 и 11 цифры «15.30 ч.» заменить цифрами «17.00 ч.».

− пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Национальный банк проверяет в представленных договорах о залоге наличие указанных в них ЦБ на депо-счетах Залогодателя

в Депозитарии. Регистрация Договора о залоге осуществляется в АТС, работа АТС регулируется постановлением Правления. В договор о залоге вносится запись о дате и номере их регистрации, заверенная подписью контролера Депозитария. Один экземпляр договора о залоге остается в Национальном банке, второй и третий экземпляры передаются Залогодержателю и Залогодателю соответственно.»;

− в абзаце втором пункта 10 слова «законодательством Кыргызской Республики и» исключить;

− абзац первый пункта 12 дополнить предложением вторым следующего содержания:

«Дополнительный залог ценных бумаг и/или их частичное высвобождение к действующему договору о залоге производится на основе Дополнительного соглашения к Договору о залоге (Приложение 5).»;

− пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. За регистрацию договоров о залоге в Национальном банке устанавливается сбор в размере 300 сом.»;

− пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Добровольный перевод ценных бумаг, находящихся на залоговом субсчете Залогодателя на инвестиционный субсчет Залогодержателя, либо на общий субсчет Управляющий залогом в Депозитарии в счет погашения обязательств может производиться Национальным банком по поручению Залогодержателя или Управляющего залогом, согласованного с Залогодателем (приложение 4), в день его поступления.»;

− Правила дополнить Приложением 5 следующего содержания:

«Приложение 5
к Правилам регистрации
залогового обеспечения
в виде ценных бумаг,
размещаемых через
Национальный банк
Кыргызской Республики

ТИПОВОЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № ________

к Договору о залоге от _______

г. Бишкек от ____.____.____ г.

Национальный банк Кыргызской Республики, именуемый в дальнейшем «Национальный банк» или «Залогодержатель», в лице ______________________________, действующей на основании _____________________ и приказа Национального банка от _____ ____, с одной стороны, и ______________________-, именуемое в дальнейшем «Банк» или «Залогодатель», в лице ___________________________, действующего (-ей) на основании Устава, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны»,

в связи с ________________________ по Кредитному договору от ____________________ заключили настоящее Дополнительное соглашение (далее – Дополнительное соглашение) к Договору о залоге от ________________ (далее – Договор о залоге) о нижеследующем:

1. Пункт 1. Договора о залоге изложить в следующей редакции:

«1. _____В обеспечение выполнения обязательств Залогодателя по Кредитному договору, Залогодатель передает Залогодержателю в залог нижеперечисленные ценные бумаги (далее – ЦБ) на общую номинальную стоимость в размере ____________ **(Сумма прописью) сомов**, следующих выпусков и в следующих объемах:

№	Регистрационный номер	Дата выпуска ЦБ	Дата погашения ЦБ	Количество ЦБ (штук)	Номинальная цена 1 ЦБ (валюта)	Номинальная стоимость ЦБ (валюта)
	Итого:					

2. Остальные условия Договора о залоге остаются неизменными.

3.Настоящее Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора о залоге.

4. Настоящее Дополнительное соглашение составлено в 3-х (трех) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: 1 (один) экземпляр – для хранения в Банке, 1 (один) экземпляр – для представления в соответствующие уполномоченные органы для регистрации, 1 (один) экземпляр – для хранения в Национальном банке.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Национальный банк:	**Банк:**
Подписант	**Подписант**
____________________М.П.	____________________М.П.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О депозитарном учете государственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики» от 28 марта 2013 года №10/9» следующие изменения:

− в наименовании и в пунктах 1 и 6 постановления слово «государственных» исключить;

в Положении «О депозитарном учете государственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− в наименовании и по всему тексту Положения слово «государственных» исключить;

− по всему тексту Положения и Приложений 1, 2:

− аббревиатуру «ГЦБ» заменить словами «ценные бумаги» в соответствующих падежах;

− по всему тексту Положения слово и аббревиатуру «Депозитарий ГЦБ» в различных числовых и падежных формах заменить словом «Депозитарий» в соответствующих числовых и падежных формах;

− по всему тексту Приложений 1,2:

− слова «Отдел рефинансирования и размещения ценных бумаг» исключить;

− аббревиатуры и слово «ГКВ, ГКО, ноты» исключить;

− аббревиатуру и слово «ГКВ/ноты» исключить;

− пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Настоящее Положение определяет порядок ведения депозитарного учета ценных бумаг (далее – ЦБ), размещаемых через Национальный банк в автоматизированной торговой системе Национального банка (далее – АТС).»;

− пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Ценные бумаги, размещаемые через Национальный банк, – государственные ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов Кыргызской Республики от имени Правительства Кыргызской Республики и ноты Национального банка.»;

− в абзаце первом пункта 19 слова «финансово-кредитные учреждения» заменить словами «финансово – кредитные организации»;

− абзац четырнадцатый пункта 26 изложить в следующей редакции:

«На суббалансе «Залоговый без перехода права собственности на ЦБ» учитываются ЦБ, заблокированные в пользу залогодержателя. ЦБ с данного суббаланса не могут быть использованы для текущих операций покупки, продажи, залога и внутрипозиционных переводов.»;

− абзац пятнадцатый пункта 26 изложить в следующей редакции:

«Суббаланс «Залоговый с переходом прав собственности» используется для учета ЦБ, заложенных в рамках кредитов «внутридневной» и «овернайт», которые не могут быть использованы для текущих операций покупки, продажи, залога и внутрипозиционных переводов. ЦБ переводятся на данный суббаланс после выдачи кредитов.»;

− пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. Основанием для совершения операции по закрытию счетов «депо» являются документы, оформленные, согласно соответствующим нормативным правовым актам Кыргызской Республики и договорам».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 мая 2018 года
№ 2018-П-07/19-2-(ДКП)

О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 24, 28 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики в размере 4,75 процента годовых.

2. Настоящее постановление вступает в действие с 29 мая 2018 года.

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

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

Председатель **Т. Абдыгулов**

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 30 мая 2018 года
№ 2018-П-12\20-2-(НФКУ)

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьей 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

− «О «положении об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц» от 22 октября 2003 года № 31/3»;

− «Об утверждении новой редакции Положения «О классификации кредитов в кредитных союзах» от 12 апреля 2006 года № 10/6»;

− «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 24 сентября 2014 года № 42/8»;

− «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных

потерь и убытков в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 апреля 2014 года №16/3»;

− «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства» и Положения «О периодическом регулятивном отчете микрофинансовой компании» от 27 мая 2009 года № 25/3»;

− «О Положении «О периодическом регулятивном отчете кредитного союза» от 16 января 2008 года № 3/3»;

− «Об утверждении положений Национального банка Кыргызской Республики» от 17 октября 2014 года № 45/1.

2. Настоящее постановление вступает в силу 1 июля 2018 года.

3. 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 внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению финансовой статистики и обзора и Управлению внешнего надзора Национального банка автоматизировать формы периодических регулятивных отчетов в срок до 1 июля 2018 года.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения Ассоциации микрофинансовых организаций, микрофинансовых организаций, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», Национальной ассоциации кредитных союзов и кооперативов, Ассоциации кредитных союзов и кооперативов Кыргызстана, кредитных союзов, Ассоциации исламских финансов, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

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

Председатель **Т. Абдыгулов**

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 30 мая 2018 года
№ 2018-П-12\20-2-(НФКУ)

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «Об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц» от 22 октября 2003 года №31/3», следующие изменения и дополнения:

в Положении «Об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Настоящее Положение определяет общие принципы системы классификации активов и формирование резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков (далее – РППУ) для микрофинансовых организаций (далее – МФО), получивших лицензию или свидетельство Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) для осуществления деятельности в качестве микрофинансовой организации, но не имеющих права принимать вклады физических и юридических лиц.»;

− пункт 1.2 признать утратившим силу;

− в пункте 2.2 слова «МФО, предоставленных на условиях, аналогичных условиям предоставления кредита» исключить;

− пункт 2.3 признать утратившим силу;

− в пункте 3.6-1:

в абзаце третьем знак «(*)» исключить;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«Примечание: Данные признаки не распространяются на овердрафты в рамках зарплатных проектов.»;

− в пункте 3.7:

в абзацах пятом и шестом знаки «(*)» исключить;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Примечание: Признаки, указанные в абзацах пятом и шестом настоящего пункта, не распространяются на овердрафты в рамках зарплатных проектов.»;

− в пункте 3.9:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3.9. Активы могут считаться потерями, если их качество ухудшилось настолько, что возврат активов является маловероятным. После исчерпания всех юридических возможностей возврата таких активов, они должны учитываться внесистемно не менее трех лет на случай возможного погашения задолженности.»;

пункт дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Активы считаются потерями, если, в частности:»;

− абзац третий подпункта 4.1.2 пункта 4.1 изложить в следующей редакции:

«- Трех лет с момента возникновения права собственности – для недвижимого имущества, за исключением земель сельскохозяйственного назначения, для которых сроки реализации устанавливаются законодательством Кыргызской Республики.»;

− в подпункте 4.2.2 пункта 4.2 аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национального банка»;

− в пункте 4.3:

подпункт 4.3.1 изложить в следующей редакции:

«4.3.1. Реструктуризированные кредиты – это кредиты, по которым МФО предоставляет заемщику преференции (послабления) в индивидуальном порядке путем изменения условий договора (с обязательным заключением нового договора или дополнительного соглашения к кредитному договору), отличающихся от обычной

практики кредитования МФО с целью обеспечения возврата долга заемщика. При этом изменение процентной ставки и/или срока кредита до погашения суммы основного долга/процентов приводят к изменению ожидаемых будущих денежных потоков.

Реструктуризация представляет собой:

− изменение условий действующего кредитного договора в связи с ухудшением финансового состояния заемщика путем предоставления более благоприятных условий клиенту по погашению кредита, отличающихся от обычной практики кредитования МФО для обеспечения возврата долга заемщика;

− полное или частичное рефинансирование актива, когда заемщик использует предоставленный МФО кредит для погашения другого кредита в другом ФКО (задолженность по основной сумме или процентов по нему) при условии, что должник испытывает финансовые трудности;

− изменение условий договора путем частичного списания основной суммы кредита.

Изменение первоначальных условий договора по кредиту и его рефинансирование, не связанные с ухудшением финансового состояния заемщика, не являются реструктуризацией кредита (например, перевод валюты кредита из иностранной в национальную и другие).»;

Положение дополнить подпунктами 4.3.2, 4.3.3, 4.3.4, 4.3.5, 4.3.6, 4.3.7, 4.3.8, 4.3.9 следующего содержания:

«4.3.2. Показателями возникновения финансовых затруднений у клиента по реструктуризированному активу могут являться следующие обстоятельства:

− неклассифицированный кредит, по которому была произведена реструктуризация, и по которому полностью или частично имелись просроченные платежи более чем на 30 дней, по меньшей мере 1 раз в течение последних 3 месяцев или;

− по рефинансированному кредиту, в случаях когда клиент не производил выплаты основной суммы или процентов по параллельному кредиту в данном МФО, полностью или частично более чем на 30 дней, по крайней мере 1 раз в течение последних 3 месяцев до рефинансирования вышеуказанного кредита.

4.3.3. Реструктуризация должна быть, прежде всего, направлена на создание условий по погашению кредита путем облегчения требований к заемщику, при этом реструктуризация не должна допускать применение постоянной практики сокращения объемов периодических платежей за счет увеличения сроков погашения по действующему кредиту.

4.3.4. Реструктуризация может применяться в отношении как классифицированных, так и неклассифицированных активов.

4.3.5. Классифицированный реструктуризированный актив не может относиться к неклассифицированным кредитам до выполнения условий пункта 4.4 Положения.

4.3.6. Внесение изменений в кредитный договор, когда заемщик испытывает финансовые трудности, путем частичного погашения задолженности по кредиту за счет реализации заложенного имущества по данному кредиту, должно рассматриваться в качестве реструктуризации кредита.

4.3.7. Активы, которые были реструктуризированы, классифицируются МФО как минимум как «актив под наблюдением».

4.3.8. Реструктуризированный актив должен классифицироваться как «субстандартный», если по нему возникли просроченные платежи более чем на 30 дней или данный актив был реструктуризирован повторно.

4.3.9. Повторно реструктуризированный актив должен классифицироваться как «сомнительный», в случае возникновения просрочек более чем на 30 дней.»;

− главу 4 дополнить пунктом 4.4 следующего содержания:

«4.4. В случае погашении всей просроченной задолженности активы, классифицированные как «сомнительные» или «потери», переводятся в категорию «субстандартные», при этом МФО может перевести классифицированный «субстандартный» актив в категорию неклассифицированных активов, когда будут выполнены все следующие условия:

− отсутствие просроченных сумм;

− своевременная полная оплата последние трех взносов, согласно графику;

− текущая деятельность и финансовое состояние заемщика позволяют в полной мере соблюдать условия реструктуризации.»;

− подпункт б) пункта 5.4 изложить в следующей редакции:

«б) РППУ по инвестициям и другим активам, которые несут в себе кредитный риск;».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Положения «О классификации кредитов в кредитных союзах» от 12 апреля 2006 года №10/6» следующие изменения и дополнения:

в наименовании слова «новой редакции» исключить;

в пункте 1 слова «новую редакцию Положения» заменить словом «Положение»;

в Положении «О классификации кредитов в кредитных союзах», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− пункт 2.2 признать утратившим силу;

− в пункте 3.4-1:

в абзацах втором и третьем знаки «(*)» исключить;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«Примечание: Данные признаки не распространяются на овердрафты в рамках зарплатных проектов.»;

пункт дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«- реструктуризация кредита.»;

− в пункте 3.5:

в подпункте а) цифру «60» заменить цифрой «90»;

подпункт в) изложить в следующей редакции:

«в) повторная реструктуризация кредита;»;

в подпунктах д) и е) знаки «(*)» исключить;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«Примечание: Признаки, указанные в абзацах седьмом и восьмом настоящего пункта, не распространяются на овердрафты в рамках зарплатных проектов.»;

− в пункте 3.6:

в подпункте а) слова «61 до 90» заменить словами «91 до 180»;

подпункт б) изложить в следующей редакции:

«б) по повторно реструктуризированному активу возникли просрочки более чем на 30 дней;»;

− в пункте 3.7:

в абзаце первом слово «убыточным» заменить словом «потерям»;

в подпункте а) цифры «90» заменить цифрой «180»;

подпункт б) признать утратившим силу;

− пункт 3.9 изложить в следующей редакции:

«3.9. Классификация реструктуризированных кредитов кредитных союзов.»;

3.9.1. Реструктуризированные кредиты – это кредиты, по которым кредитный союз предоставляет заемщику преференции (послабления) в индивидуальном порядке путем изменения условий договора (с обязательным заключением нового договора или дополнительного соглашения к кредитному договору), отличающихся от обычной практики кредитования кредитного союза с целью обеспечения возврата долга заемщика. При этом изменение процентной ставки и/или срока кредита до погашения суммы основного долга/процентов приводят к изменению ожидаемых будущих денежных потоков.

Реструктуризация представляет собой:

− изменение условий действующего кредитного договора в связи с ухудшением финансового состояния заемщика путем предоставления более благоприятных условий клиенту по погашению кредита, отличающихся от обычной практики кредитования кредитного союза для обеспечения возврата долга заемщика;

− полное или частичное рефинансирование актива, когда заемщик использует предоставленный кредитным союзом кредит для погашения другого кредита (задолженность по основной сумме или процентов по нему) при условии, что должник испытывает финансовые трудности;

− изменение условий договора путем частичного списания основной суммы кредита.

Изменение первоначальных условий договора по кредиту и его рефинансирование, не связанные с ухудшением финансового состояния заемщика, не являются реструктуризацией кредита (например, перевод валюты кредита из иностранной в национальную и другие).

3.9.2. Показателями возникновения финансовых затруднений у клиента по реструктуризированному активу могут являться следующие обстоятельства:

− неклассифицированный кредит, по которому была произведена реструктуризация, и по которому полностью или частично имелись просроченные платежи более, чем на 30 дней, по меньшей мере 1 раз в течение последних 3 месяцев или;

− по рефинансированному кредиту, в случаях, когда клиент не производил выплаты основной суммы или процентов по параллельному кредиту в данном кредитном союзе, полностью или частично более, чем на 30 дней, по крайней мере 1 раз в течение последних 3 месяцев до рефинансирования вышеуказанного кредита.

3.9.3. Реструктуризация должна быть, прежде всего, направлена на создание условий по погашению кредита путем облегчения требований к заемщику, при этом реструктуризация не должна допускать применение постоянной практики сокращения объемов периодических платежей за счет увеличения сроков погашения по действующему кредиту.

3.9.4. Реструктуризация может применяться в отношении как классифицированных, так и неклассифицированных активов.

3.9.5. Классифицированный реструктуризированный актив не может относиться к неклассифицированным кредитам до выполнения условий пункта 3.12 Положения.

3.9.6. Внесение изменений в кредитный договор, когда заемщик испытывает финансовые трудности, путем частичного погашения задолженности по кредиту за счет реализации заложенного имущества по данному кредиту должно рассматриваться в качестве реструктуризации кредита.»;

− абзац пятый пункта 3.11 изложить в следующей редакции:

«- трех лет с момента возникновения права собственности – для недвижимого имущества, за исключением земель

сельскохозяйственного назначения, для которых сроки реализации устанавливаются законодательством Кыргызской Республики.»;

− главу 3 дополнить пунктом 3.12 следующего содержания:

«3.12. В случае погашения всей просроченной задолженности, активы, классифицированные как «сомнительные» или «потери», переводятся в категорию «субстандартные», при этом кредитный союз может перевести классифицированный «субстандартный» актив в категорию неклассифицированных активов, когда будут выполнены все следующие условия:

− отсутствие просроченных сумм;

− своевременная полная оплата последних трех взносов, согласно графику;

− текущая деятельность и финансовое состояние заемщика позволяют в полной мере соблюдать условия реструктуризации.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 24 сентября 2014 года № 42/8» следующие изменения и дополнения:

в Положении «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− по всему тексту слова «финансово-кредитное учреждение», «другое финансово-кредитное учреждение» в различных числовых и падежных формах заменить словами «финансово-кредитная организация», «другая финансово-кредитная организация» в соответствующих числах и падежах;

− пункт 7 признать утратившим силу;

− абзацы первый и второй пункта 22 изложить в следующей редакции:

«22. Активы считаются нормальными, если плановые платежи по наценке/доходу и/или основной сумме не просрочены или просрочены на срок не более 30 дней, и при этом существует наличие следующих признаков в совокупности:»;

− абзац десятый пункта 24 признать утратившим силу;

− абзац тринадцатый пункта 25 признать утратившим силу;

− в пункте 27 второе предложение изложить в следующей редакции:

«В случае если все принятые меры не обеспечили возврат данного актива, то он учитывается внесистемно не менее трех лет.»;

− пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. Классификация реструктуризированных активов МФО.

Реструктуризированные активы – это активы, по которым МФО предоставляет клиенту преференции (послабления) в индивидуальном порядке путем изменения условий договора (с обязательным заключением нового договора или дополнительного соглашения к договору финансирования), с целью обеспечения возврата долга клиента. При этом изменение наценки и/или срока финансирования до погашения суммы основного долга/наценки приводят к изменению ожидаемых будущих денежных потоков.

Реструктуризация представляет собой:

− изменение условий действующего договора финансирования в связи с ухудшением финансового состояния клиента путем предоставления более благоприятных условий клиенту по погашению финансирования, для обеспечения возврата долга клиента;

− изменение условий договора путем частичного списания основной суммы финансирования.

Изменение первоначальных условий договора по финансированию, не связанные с ухудшением финансового состояния клиента, не являются реструктуризацией актива (например, перевод валюты актива из иностранной в национальную и другие).»;

− главу 5 дополнить пунктами «32-1, 32-2, 32-3, 32-4, 32-5, 32-6, 32-7 и 32-8» следующего содержания:

«32-1. В случае если неклассифицированный актив, по которому была произведена реструктуризация и по которому полностью или

частично имелись просроченные платежи более чем на 30 дней, по меньшей мере 1 раз в течение последних 3 месяцев, то данное обстоятельство может являться показателем возникновения финансовых затруднений у клиента по реструктуризированному активу.

32-2. Реструктуризация может применяться в отношении как классифицированных, так и неклассифицированных активов.

32-3. Классифицированный реструктуризированный актив не может относиться к неклассифицированным активам до выполнения условий пункта 32-8 Положения.

32-4. Внесение изменений в договор финансирования, когда клиент испытывает финансовые трудности, путем частичного погашения задолженности по финансированию за счет реализации заложенного имущества по данному финансированию должно рассматриваться в качестве реструктуризации финансирования.

32-5. Активы, которые были реструктуризированы, классифицируются МФО как минимум как «актив под наблюдением».

32-6. Реструктуризированный актив должен классифицироваться как «субстандартный», если по нему возникли просроченные платежи более чем на 30 дней или данный актив был реструктуризирован повторно.

32-7. Повторно реструктуризированный актив должен классифицироваться как «сомнительный», в случае возникновения просрочек более чем на 30 дней.

32-8. В случае погашении всей просроченной задолженности, активы, классифицированные как «сомнительные» или «потери», переводятся в категорию «субстандартные», при этом МФО может перевести классифицированный «субстандартный» актив в категорию неклассифицированных активов, когда будут выполнены все следующие условия:

− отсутствие просроченных сумм;

− своевременная полная оплата последних трех взносов согласно графику;

− текущая деятельность и финансовое состояние заемщика позволяют в полной мере соблюдать условия реструктуризации.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 апреля 2014 года № 16/3» следующие изменения:

в Положении «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования!», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− по всему тексту слова «финансово-кредитное учреждение», «другое финансово-кредитное учреждение» в различных числовых и падежных формах заменить словами «финансово-кредитная организация», «другая финансово-кредитная организация» в соответствующих числах и падежах;

− пункт 6 признать утратившим силу;

− абзацы первый и второй пункта 15 изложить в следующей редакции:

«15. Активы считаются стандартными, если плановые платежи по наценке/доходу и/или основной сумме не просрочены или просрочены на срок не более 30 дней, и при этом существует наличие следующих признаков в совокупности:»;

− в пункте 16:

в абзаце двенадцатом исключить слово «первой»;

абзац тринадцатый признать утратившим силу;

− в пункте 17:

в абзацах с третьего по седьмой цифру «60» заменить на цифру «90»;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«- наличие повторной реструктуризации актива;»;

− в пункте 18:

в абзацах с третьего по седьмой слова «61 до 90» заменить на слова «91 до 180»;

абзац тринадцатый признать утратившим силу;

− главу 4 дополнить пунктом 18-1 следующего содержания:

«18-1. Повторно реструктуризированный актив должен классифицироваться как «сомнительный», в случае:

− нарушения графика выполнения условий договора клиентом более чем на 30 дней после повторной реструктуризации;

− нарушения графика плановых платежей более чем на 30 дней после повторной реструктуризации;

− нарушения сроков поставки товаров, согласно договору более чем на 30 дней после повторной реструктуризации;

− нарушения графика реализации проекта, финансовых потоков более чем на 30 дней после повторной реструктуризации;

− нарушения сроков исполнения контрактов третьими сторонами более чем на 30 дней после повторной реструктуризации.»;

− в пункте 19:

в абзацах со второго по шестой цифру «90» заменить на цифру «180»;

абзац восьмой признать утратившим силу;

− во втором предложении пункта 20 слова «на внесистемных счетах» заменить словом «внесистемно»;

− пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Классификация реструктуризированных активов кредитных союзов

Реструктуризированные активы – это активы, по которым кредитный союз предоставляет клиенту преференции (послабления) в индивидуальном порядке путем изменения условий договора (с обязательным заключением нового договора или дополнительного соглашения к договору финансирования) с целью обеспечения возврата долга клиента. При этом изменение наценки и/или срока финансирования до погашения суммы основного долга/наценки приводят к изменению ожидаемых будущих денежных потоков.

Реструктуризация представляет собой:

− изменение условий действующего договора финансирования в связи с ухудшением финансового состояния клиента путем предоставления более благоприятных условий клиенту по погашению финансирования, для обеспечения возврата долга клиента;

− изменение условий договора путем частичного списания основной суммы финансирования.

Изменение первоначальных условий договора по финансированию, не связанные с ухудшением финансового состояния клиента, не являются реструктуризацией актива (например, перевод валюты актива из иностранной в национальную и другие).»;

− главу 5 дополнить пунктами 21-1, 21-2, 21-3, 21-4, 21-5 следующего содержания:

«21-1. В случае если неклассифицированный актив, по которому была произведена реструктуризация и по которому полностью или частично имелись просроченные платежи более чем на 30 дней, по меньшей мере 1 раз в течение последних 3 месяцев, то данное обстоятельство может являться показателем возникновения финансовых затруднений у клиента по реструктуризированному активу.

21-2. Реструктуризация может применяться в отношении как классифицированных, так и неклассифицированных активов.

21-3. Классифицированный реструктуризированный актив не может относиться к неклассифицированным активам до выполнения условий пункта 21-5 Положения.

21-4. Внесение изменений в договор финансирования, когда клиент испытывает финансовые трудности, путем частичного погашения задолженности по финансированию за счет реализации заложенного имущества по данному финансированию должно рассматриваться в качестве реструктуризации финансирования.

21-5. В случае погашении всей просроченной задолженности, активы, классифицированные как «сомнительные» или «потери», переводятся в категорию «субстандартные», при этом кредитный союз может перевести классифицированный «субстандартный» актив в категорию неклассифицированных активов, когда будут выполнены все следующие условия:

− отсутствие просроченных сумм;

− своевременная полная оплата последних трех взносов согласно графику;

− клиент не имеет обстоятельств, которые могут привести к несоблюдению условий реструктуризации.».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства» и Положения «О периодическом регулятивном отчете микрофинансовой компании» от 27 мая 2009 года № 25/3 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в Приложении 2:

− по всему тексту слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

− по всему тексту аббревиатуру «ФКУ» заменить аббревиатурой «ФКО»;

− в разделе 3 «Информация об активах»:

подразделы А. «Классификация активов по степени риска» и А-1. «Классификация активов по ИПФ по степени риска» изложить в следующих редакциях:

«

«Раздел 3. Информация об активах

А. Классификация активов по степени риска　　　　Средневзвешенная процентная ставка

Статья	Всего	Текущие (не просроченные) активы	Реструктурированные кредиты	Всего просроченные активы	Стандартные	Активы под наблюдением	Субстандартные	Сомнительные	Потери	Всего кредитов в статусе неначисления	«Общие» резервы	«Специальные» резервы
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Кредиты и др. сделки с банками и финансово-кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) расчетные счета, депозиты в других банках и финансово-кредитных организациях												0
б) кредиты финансово-кредитным организациям												0
2. Кредиты и ссуды клиентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) промышленность												0
б) сельское хозяйство												0
в) заготовка и переработка												0
г) торговые и коммерческие операции												0
д) услуги												0
е) транспорт												0
ж) связь												0
з) строительство и ипотека												0
и) физические лица (потребит. кредиты)												0
к) факторинговые операции												0
л) другие кредиты												0
3. Инвестиции												0
4. Прочие активы, подлежащие классификации												0
5. ВСЕГО: Активы, подлежащие классификации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
СПРАВОЧНО: Реструктуризированные кредиты, всего (количество)												

Руководитель исполнительного органа　______________ Ф.И.О.　______________ подпись

Главный бухгалтер　______________ Ф.И.О.　______________ подпись

М. П.

А-1. Классификация активов по ИПФ по степени риска

Статья	Всего	Текущие (не просроченные) активы	Реструктурированные активы	Всего просроченные активы	Нормальные активы	Активы под наблюдением	Субстандартные	Сомнительные	Потери	Всего активов в статусе неначисления	«Общие» резервы	«Специальные» резервы
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**
1. Финансирование и другие операции с банками и финансово-кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) расчетные и другие счета в банках и финансово-кредитных организациях												
б) финансирование, предоставленное финансово-кредитным организациям												
2. Финансирование, предоставленное клиентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) промышленность												0
б) сельское хозяйство												0
в) заготовка и переработка												0
г) торговые и коммерческие операции												0
д) услуги												0
е) транспорт												0
ж) связь												0
з) строительство и покупка недвижимости (жилья)												0
и) физические лица												0
к) другие												0
3. ВСЕГО:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Справочно: реструктуризированные активы, всего **(количество)**												

Руководитель исполнительного органа ________________ Ф.И.О. ________________ подпись

Главный бухгалтер ________________ Ф.И.О. ________________ подпись

М.П.

»;

после подраздела Ж. «Информация по объемам выданных кредитов в разрезе отраслей и по регионам» дополнить подразделом «Ж-1. «Информация по финансированию, предоставленному по ИПФ, в разрезе отраслей и по регионам» следующего содержания:

«Ж-1. «Информация по финансированию, предоставленному по ИПФ, в разрезе отраслей и по регионам»

№ п/п	Наименование статьи	Остаток портфеля финансирования на начало отчетного квартала	Объем выданного финансирования за отчетный квартал	Количество выданного финансирования за отчетный квартал	Остаток портфеля финансирования на конец отчетного квартала	Средневзвешенная наценка/доход на конец отчетного периода, в %	Коэффициент доходности на конец отчетного периода, в %
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
1	Промышленность, из них:						
	юридические лица						
	физические лица						
2	Сельское хозяйство, в т.ч:						
	– на растениеводство, из них:						
	юридические лица						
	физические лица						
	– на животноводство, из них:						
	юридические лица						
	физические лица						
3	Заготовка и переработка, из них:						
	юридические лица						
	физические лица						
4	Торговля и коммерция, из них:						
	юридические лица						
	физические лица						
5	Услуги, из них:						
	юридические лица						
	физические лица						
6	Транспорт, из них:						
	юридические лица						
	физические лица						
7	Строительство и покупка недвижимости (в т.ч. ипотеки), из них:						
	юридические лица						
	физические лица						
8	Финансирование на потребительские цели, из них:						
	юридические лица						
	физические лица						
9	Финансирование ФКО:						
10	Прочее финансирование, из них:						
	юридические лица						
	физические лица						
11	**Всего финансирования, из них:**						
	юридические лица						
	физические лица						
	Руководитель исполнительного органа						

Руководитель исполнительного органа ______________________ ______________________
Ф.И.О. подпись

Главный бухгалтер ______________________ ______________________
Ф.И.О. подпись

М.П.

»;

2) в Положении «О периодическом регулятивном отчете микрофинансовой компании», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в Приложении 2:

− в разделе 4 «Информация о просроченных активах, классификация активов и забалансовых обязательств по степени риска» подразделы «А. Информация о просроченных активах (в тыс. сомах)» и «А-1. Информация о просроченных активах, несущих в себе кредитный риск, выданных по ИПФ» изложить в слежующих редакциях:

«

Раздел 4.

А. Информация о просроченных активах *(в тыс. сомах)*

№	Статьи	Всего (сумма колонок 3 и 5)	Текущие (не-просроченные)	Реструктури-зированные кредиты	Всего просро-ченных кре-дитов	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	От 121 до 180 дней	От 181 до 360 дней	больше 360 дней	Всего креди-тов в статусе не начисления
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Кредиты и финансовая аренда клиентам	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
а)	промышленность	0,00			0,00								
б)	сельское хозяйство	0,00			0,00								
в)	заготовка и переработка	0,00			0,00								
г)	торговля и коммерческие операции	0,00			0,00								
д)	услуги	0,00			0,00								
е)	транспорт	0,00			0,00								
ж)	связь	0,00			0,00								
з)	строительство и ипотека	0,00			0,00								
и)	физические лица (потребительский кредит)	0,00			0,00								
к)	прочие кредиты	0,00			0,00								
	в т.ч. факторинговые операции	0,00			0,00								
2	Кредиты ФКО	0,00			0,00								
	в т.ч. факторинговые операции	0,00			0,00								
3	Прочие активы, включая забалансовые активы	0,00			0,00								
4	**Итого**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Должность:___________ Фамилия:________________ Подпись: _____________________________

Должность:___________ Фамилия:________________ Подпись: _____________________________

Раздел 4.

А-1. Информация о просроченных активах, несущих в себе кредитный риск, выданных по ИПФ

тыс.сом

Статьи	Всего (сумма колонок 3 и 5)	Текущие (непросроченные)	Реструктурированные активы	Всего просроченных активов	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	От 121 до 180 дней	От 181 до 360 дней	больше 360 дней	Всего активов в статусе не начисления
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Финансирование, предоставленное клиентам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
а) промышленность	0,00			0,00								
б) сельское хозяйство	0,00			0,00								
в) заготовка и переработка	0,00			0,00								
г) торговля и коммерческие операции	0,00			0,00								
д) услуги	0,00			0,00								
е) транспорт	0,00			0,00								
ж) связь	0,00			0,00								
з) строительство и покупка недвижимости (жилья)	0,00			0,00								
и) физические лица	0,00			0,00								
к) прочие	0,00			0,00								
2. Финансирование, предоставленное ФКО	0,00			0,00								
3. Прочие активы, включая забалансовые активы	0,00			0,00								
4. Итого	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Подпись:________ Должность:_________ Фамилия:___________

Подпись:________ Должность:_________ Фамилия:___________

»;

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О периодическом регулятивном отчете кредитного союза» от 16 января 2008 года № 3/3, следующие изменения и дополнения:

в Положении «О периодическом регулятивном отчете кредитного союза», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в приложении 2:

− в разделе 3 подраздел «А. Информация по кредитному портфелю» изложить в следующей редакции:

«

Раздел 3 А. Информация по кредитному портфелю

№	Кредиты просроченные	Сумма, тыс.сом		
		Платеж по основной сумме (по графику)	по процентам (по графику)	Остаток кредита на конец отчетного периода с учетом просрочки
1	На срок до 30 дней			**0**
2	На срок от 31 до 60 дней (минимум=-субстандартные)			**0**
3	На срок от 61 до 90 дней (минимум=сомнительные)			**0**
4	На срок от 90 до 360 дней (минимум=потери)			**0**
5	На срок болеее 360 дней (потери)			**0**
6	**Всего просроченные кредиты**	**0**	**0**	**0**
7	Реструктуризированные кредиты, в том числе			**0**
8	− один			**0**
9	− два и более			**0**
10	Общая сумма кредитов, списанных с баланса за отчетный период			**0**
11	Общая сумма кредитов, списанных с баланса с нарастающим итогом			**0**

Председатель Правления ______________ ______________
Ф.И.О. подпись

Главный бухгалтер ______________ ______________
Ф.И.О. подпись

М.П.

».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении положений Национального банка Кыргызской Республики» от 17 октября 2014 года № 45/1 следующие изменения и дополнения:

1) в Положении «О периодическом регулятивном отчете микрофинансовых компаний, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в Приложении 2:

в разделе 4 «Информация о просроченных активах, классификация активов и забалансовых обязательств по степени риска» подраздел «4.А. Информация о просроченных активах» изложить в слежующей редакции:

«Раздел 4. Информация о просроченных активах, классификация активов и забалансовых обязательств по степени риска

Подраздел 4.А. Информация о просроченных активах

тыс. сом

Статьи	Всего (сумма колонок 3 и 5)	Текущие (непросрочен-ные)	Реструктуризированые активы	Всего просроченных активов	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	От 121 до 180 дней	От 181 до 360 дней	больше 360 дней	Всего активов в статусе неначисления
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Финансирование, предоставленное клиентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) промышленность	0											
б) сельское хозяйство	0											
в) заготовка и переработка	0											
г) торговля и коммерческие операции	0											
д) услуги	0											
е) транспорт	0											
ж) связь	0											
з) строительство и покупка недвижимости (жилья)	0											
и) физические лица	0											
к) прочие	0											
2. Финансирование, предоставленное ФКО	0											
3. Прочие активы, включая забалансовые активы	0											
4. Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Должность:__________ Фамилия:____________ Подпись: ___________»;

2) в Положении «О периодическом регулятивном отчете микрокредитных компаний и микрокредитных агентств, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в Приложении 2:

− по всему тексту слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

− по всему тексту аббревиатуру «ФКУ» заменить аббревиатурой «ФКО»;

− в разделе 3 «Информация об активах»:

подраздел А. «Классификация активов по степени риска» изложить в следующей редакции:

«Раздел 3. Информация об активах

А. Классификация активов по степени риска

Средневзвешенная наценка/доход, на конец отчетного периода, в ____ %

тыс. сом

Статья	Всего	Текущие (не просроченные) активы	Реструктурированные активы	Всего просроченные активы	Стандартные	Активы под наблюдением	Субстандартные	Сомнительные	Потери	Всего активов в статусе неначисления	«Общие» резервы	«Специаль-ные» резервы
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Финансирование и другие операции с банками и финансово-кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) расчетные и другие счета в банках и финансово-кредитных организациях	0											0
б) финансирование, предоставленное финансово-кредитным организациям	0											0
2. Инвестиции	0											0
3. Финансирование, предоставленное клиентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) промышленность	0											0
б) сельское хозяйство	0											0
в) заготовка и переработка	0											0
г) торговые и коммерческие операции	0											0
д) услуги	0											0
е) транспорт	0											0
ж) связь	0											0
з) строительство и покупка недвижимости (жилья)	0											0
и) физические лица	0											0
к) другие	0											0
4. Прочие активы, подлежащие классификации	0											0
5. ВСЕГО:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Справочно: реструктуризированные активы, всего (количество)	0											0

Руководитель исполнительного органа ________________ ________________
Ф.И.О. подпись

Главный бухгалтер ________________ ________________
Ф.И.О. подпись

М.П.

3) в Положении «О периодическом регулятивном отчете кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в приложении 2:

в разделе 3 подраздел «А. Информация по портфелю финансирования» изложить в следующей редакции:

«Раздел 3. Информация по портфелю финансирования Кредитного союза «______________________» по состоянию на _________20___г.

А. Просроченные активы

сом

№	Активы просроченные	Сумма, сом		
		Платеж по основной сумме (по графику)	Наценка/доход, в % (по графику)	Остаток финансирования на конец отчетного периода с учетом просрочки
1	2	3	4	5
1	На срок до 30 дней			
2	На срок от 31 до 60 дней (минимум = субстандартные)			
3	На срок от 61 до 90 дней (минимум = сомнительные)			
4	На срок от 90 до 360 дней (минимум=потери)			
5	На срок более 360 дней (потери)			
6	Всего просроченные активы	0	0	0
7	Реструктуризированные активы:			
8	− один			
9	− два и более			
10	Общая сумма активов, списанных с баланса за отчетный месяц			
11	Общая сумма активов, списанных с баланса с нарастающим итогом			

Председатель Правления ______________________ ______________________
Ф.И.О. подпись

Главный бухгалтер ______________________ ______________________
Ф.И.О. подпись

М. П.»

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 20 июня 2018 года
№ 2018-П-12/24-1-(НПА)

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения и дополнения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

− постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8-(НПА);

− постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 17 мая 2017 года №19/12;

− постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению страновым риском в коммерческих банках и иных финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 28 июня 2006 года № 19/3;

− постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рыночным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 28 июня 2006 года № 19/2;

− постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О толковании (разъяснении) пункта 3.1 Положения о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами, утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 18 марта 2005 года № 5/5» от 1 февраля 2012 года № 6/1.

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования, за исключением пункта 27 Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики», который вступает в силу 1 октября 2018 года.

4. Пункт 4.1.2 Положения о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков действует до 1 июля 2019 года и распространяется только на кредиты, выдаваемые коммерческими банками в регионах республики, за исключением города Бишкек.

5. 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

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

6. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

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

Председатель **Т. Абдыгулов**

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 20 июня 2018 года
№ 2018-П-12/24-1-(НПА)

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8-(НПА) следующие изменения и дополнения:

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

в пункте 3:

− абзац двадцать седьмой изложить в следующей редакции:

«Риск-аппетит – это совокупный уровень и виды рисков, которые банк готов принять на себя для достижения своих стратегических целей и бизнес-плана, с учетом сложно измеряемых рисков, такие как репутация банка и неэтичная практика. Риск-аппетит учитывается при разработке стратегии развития банка и бизнес плана банка.»;

− пункт дополнить абзацами двадцать восьмым, двадцать девятым и тридцатым следующего содержания:

«Внутренний документ об уровне риск-аппетита – это документ, в котором должен быть определен/установлен совокупный уровень и виды рисков, которые банк готов принять или избежать для достижения своих стратегических целей и бизнес-плана (определение качественных и количественных показателей по доходности, капиталу, ликвидности и другим соответствующим мерам, например, рост, изменчивость), при этом необходимо учитывать сложно измеряемые риски, такие как риск потери репутации банка и неэтичная практика. При этом данный документ может быть частью бизнес-плана банка.

Лимиты по рискам - распределение совокупного риск-аппетита банка (количественное ограничение, накладываемое на определенные показатели) по сферам деятельности, филиалам, дочерним компаниям банка, определенным категориям рисков, концентрациям, продуктам и по другим необходимым уровням. Банк несет ответственность за корректное распределение полномочий по реализации различных типов лимитов.

Профиль риска банка – это сводная информация всех текущих видов рисков и их уровней, которые отражают все ключевые проблемы в деятельности банка и выводы по итогам текущей (последней обновленной) оценки имеющейся информации по данным рискам.»;

− абзац второй пункта 5 изложить в следующей редакции:

«В целях раскрытия стратегии и масштабов деятельности банка, банк должен составить бизнес-план в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами банка. Внутренний документ об уровне риск-аппетита с указанием уровня лимитов по рискам могут быть также отражены в бизнес-плане банка.»;

− пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. Служба риск-менеджмента, как минимум, на ежемесячной основе представляет отчеты Комитету по рискам, а также на ежеквартальной основе предоставляет отчеты Совету директоров. При этом Совет директоров и/или Комитет по рискам могут дополнительно установить иную периодичность предоставления таких отчетов, но не реже установленной в данном пункте периодичности.

При осуществлении текущей деятельности и для оперативности принятия решений, служба риск-менеджмента тесно сотрудничает с членами Правления банка, структурными подразделениями и работниками банка.»;

− Положение дополнить пунктами 14-1 - 14-5 следующего содержания:

«14-1. Внутренний документ об уровне риск-аппетита должен четко определять случаи, когда установленные лимиты могут быть превышены с обязательным одобрением Советом Директоров. При этом Совет Директоров самостоятельно определяет устанавливаемые/одобряемые лимиты, кем утверждаются превышение лимитов, какому органу предоставляется отчет об уровне риск-аппетита и с какой

периодичностью, порядок и сроки уведомления в случаях нарушений, а также делегирование уполномоченным органам банка полномочий по установлению/одобрению лимитов по рискам.

При этом, могут быть предусмотрены меры по снижению уровня лимитов по рискам.

14-2. В целях управления текущим профилем риска банка, банк должен ясно сформулировать риск-аппетит, в частности, все виды рисков и их уровни, приемлемые для банка (то есть уровни, которые не будут подвергать риску банк, и обеспечат сохранность вкладов и доходность банка). При этом риск-аппетит должен быть связан с краткосрочной и долгосрочной стратегией банка, и не противоречить бизнес плану банка, а также согласован на уровне соответствующих коллегиальных органов банка. Для этого необходимо:

1) разработать и утвердить внутренний документ о риск-аппетите согласно определению, указанному в абзаце 28 пункта 3 настоящего Положения, который будет связан с краткосрочной и долгосрочной стратегией, бизнес планом банка, его капиталом и финансовыми планами;

2) разработать политику, содержащую процесс определения риск-аппетита банка, и на постоянной основе контролировать соответствие деятельности банка к уровню риск-аппетита. При этом данный документ определения риск-аппетита банка должен пересматриваться не менее одного раза в год;

3) разработать процедуры по оценке, одобрению, уведомлению (информированность внутри банка), а также процессы мониторинга, аудита лимитов по рискам и принципам, определенным и одобренным Советом директоров банка;

4) измерить, установить, контролировать и управлять лимитами по рискам, которые не должны превышать риск-аппетит, одобренный Советом директоров банка.

14-3. Совет Директоров контролирует и несет ответственность за профиль риска банка в целях мониторинга лимитов и значений, реализуемых Правлением банка.

Необходимо установить набор лимитов для контроля воздействия банка на различные измеряемые риски, связанные с операционной деятельностью банка (например, кредитный риск, рыночный

риск, риск процентной ставки, риск ликвидности и т.д.). Лимиты по рискам обычно выражаются в отношении прибыльности, капитала, ликвидности или других соответствующих показателей (например, рост и изменчивость). Лимиты по рискам следует устанавливать в соответствии с риск-аппетитом банка.

14-4. Лимиты по рискам, одобренные Советом директоров, распространяются на лица/работников, отдел или структурное подразделение банка, осуществляющие ту или иную деятельность банка.

14-5. Уполномоченные структурные подразделения, лица/работники, вовлеченные в процессы операционной деятельности банка, должны быть проинформированы об установленных лимитах по рискам и банк должен обеспечить их понимание о данных лимитах. Проводится тщательный мониторинг использования лимитов и Правление банка в целях принятия соответствующих мер в незамедлительном порядке должно быть проинформировано о лимитах, которые были нарушены.»;

− в пункте 17:

абзац пятый подпункта 1 изложить в следующей редакции:

«- утверждение плана работы службы риск-менеджмента и контроль за его исполнением;»;

абзац третий подпункта 2 изложить в следующей редакции:

«- регулярных отчетов по видам рисков, предоставляемых службой риск-менеджмента, а также состояние лимитов по рискам, результатов гэп и стресс-тестирования;»;

подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) взаимодействие с руководителем службы риск-менеджмента, руководителем службы комплаенс-контроля, внутренним и внешним аудитом по вопросам управления рисками в банке, а также, при необходимости, с другими структурными подразделениями банка;»;

в подпункте 5 слова «заявления о рисках» заменить словами «внутреннего документа о риск-аппетите»;

− пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. Количественный и персональный состав Комитета по рискам определяется и утверждается Советом директоров банка и не может

быть менее 3 (трех) членов Совета директоров. Как минимум, два члена Комитета по рискам должны быть избраны из числа независимых членов Совета директоров, один из которых является Председателем Комитета по рискам и не возглавляет Комитет по аудиту.

Все члены Комитета по рискам имеют право голоса, приглашенные – без права голоса.»;

− второе предложение пункта 19 исключить;

− в абзаце первом пункта 20 слова «одного раза в 3 (три) месяца» заменить словами «одного раза в месяц»;

− подпункт 2 пункта 27 изложить в следующей редакции:

«2) рассмотрение и утверждение риск-аппетита банка, разработанного совместно с Правлением и руководителем службы риск-менеджмента, а также следить за соблюдением банком требований к риск-аппетиту, политике по риску и лимитов по рискам и содействовать развитию устойчивой культуры риска в банке.»;

− в пункте 28:

слова «обязанности и» исключить;

пункт дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Кандидат на должность руководителя службы риск-менеджмента банка согласовывается с Национальным банком в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка»;

− в подпункте 3 пункта 31 слова «один раз в месяц» заменить словами «один раз в квартал»;

− пункт 38 дополнить подпунктом 11 следующего содержания:

«11) определение риск-аппетита и лимитов по рискам банка, которые одобрены Советом директоров.»;

− в абзаце первом пункта 65 слова «в части управления» заменить словом «управлению»;

− в пункте 66 слова «Внутренний документ» заменить словами «Внутренние документы»;

− в предложении первом пункта 67 слова «Внутренний документ» заменить словами «Внутренние документы»;

− пункт 90 изложить в следующей редакции:

«90. Банк должен иметь внутренний документ (политику) по управлению риском легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности (далее - ОД/ФТЭ), утвержденный Советом директоров. Внутренние документы должны предусматривать процедуры по определению, выявлению, оценке, контролю и снижению риска ОД/ФТЭ в зависимости от размера и сложности деятельности банка, однако, минимальные требования, установленные в законодательстве Кыргызской Республики, должны соблюдаться всеми банками.»;

− в первом предложении пункта 93 слово «своей» исключить.

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 17 мая 2017 года №19/12 следующее изменение:

в Положении «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− абзац пятый пункта 19 изложить в следующей редакции:

«- порядок проведения заседаний, которые могут быть в очном виде (с присутствием членов комитета) или заочном виде (без присутствия членов комитета, например, через -видео, -аудио конференцию и т.п.), в т.ч. порядок голосования членов комитета;»;

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению страновым риском в коммерческих банках и иных финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 28 июня 2006 года № 19/3 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению страновым риском в коммерческих банках и иных финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

«2.2. Банку следует принимать во внимание наличие косвенного странового риска, в том числе при работе с клиентами - резидентами Кыргызской Республики.»;

− пункт 2.3 дополнить подпунктами 2.3.5 и 2.3.6 следующего содержания:

«2.3.5. Макроэкономический риск - риск возникновения расходов (потерь) в результате значительных изменений макроэкономических условий в государстве или в иностранном государстве, которые повлияют на способность заемщика выполнять свои обязательства (например, принятие Центральным банком иностранного государства решение по повышению/снижению ставки рефинансирования, которая направлена для предотвращения обесценения/укрепления собственной валюты, которая в последующем может негативно сказаться на заемщиках, имеющих деловые отношения с данной страной).

2.3.6. Косвенный страновой риск - риск того, что способность заемщика погасить задолженность может ухудшиться вследствие изменения экономических, политических или социальных условий в зарубежной стране, в которой заемщик имеет значительные деловые связи и интересы (см. примечание 2). Косвенный страновой риск должен быть принят во внимание при оценке кредитоспособности клиента.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рыночным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 28 июня 2006 года № 19/2 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению рыночным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− пункт 3.1 после слов «масштабам деятельности» дополнить словами «, аппетита к риску»;

− пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

«3.4. Политика по управлению рыночным риском, утвержденная Советом директоров банка, должна учитывать уровень и сложность риска, которому подвержен банк, и охватывать те виды рыночного риска, которые связаны с деятельностью банка, а также уровень риска от введения новых банковских продуктов и услуг.

Банки должны учитывать общие и макроэкономические условия, в которых они осуществляют свою деятельность при оценке, управлении своими рисками и их способность привести банк к существенным потерям.

Примечание: Источниками макроэкономических данных может быть Бюллетень Национального банка или иные источники.

Если банк принимает решение хеджировать риски, то в политике по управлению рыночным риском должны быть определены методы и критерии хеджирования рисков, включающие, в том числе, критерии эффективности (оптимальности) и стоимости хеджирования.»;

− Положение дополнить пунктом 3.11 следующего содержания:

«3.11. Внутренний аудит банка должен регулярно проверять целостность, точность и эффективность управления банком своим рыночным риском. Информация по последующему исполнению корректирующих мероприятий по выявленным в результате внутреннего аудита недостаткам должны периодически, но не реже одного раза в полгода сообщается Совету директоров банка и, как минимум, не реже одного раза в квартал в Комитет по аудиту.

Оценка рыночного риска, проведенная внутренним аудитом банка должна включать по крайней мере следующие факторы:

− адекватность масштабов процессов управления рыночным риском (с учетом типа, содержания и уровня сложности позиций, которые вызывают рыночный риск, также должно быть проверено, были ли они адекватно рассмотрены в процессе управления рыночным риском банка);

− адекватность используемой банком системы управления рыночным риском;

− достоверность, полнота, целостность и согласованность всех данных и источников таких данных, а также методы оценки, используемых при оценки рыночного риска;

− адекватность используемой банком системы управления рыночным риском;

− достоверность, полнота, целостность и согласованность всех данных и источников таких данных, а также методы оценки, используемых при оценки рыночного риска.»;

− в пункте 4.1:

в абзаце первом слова «составной частью» заменить словами «составным элементом»;

второе предложение абзаца второго изложить в следующей редакции:

«Данные лимиты учитываются при управлении активами и обязательствами банка, а также соответствуют риск аппетиту и капиталу банка;»;

пункт дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«- определение процессов и принципов, связанных с новыми продуктами.»;

− Положение дополнить пунктом 4.3 следующего содержания:

«4.3. Измерение процентного риска должно охватывать риск переоценки, базовый риск, риск опциона и кривую доходности.

Совет директоров и Правление банка должны регулярно, но не реже одного раза в полгода, анализировать, результаты стресс-тестирования, в том числе основные предположения, лежащие в их основе. Результаты таких работ следует учитывать при создании и пересмотре политики по управлению рыночным риском. Учитывая потенциальные потери, прогнозируемые стресс-тестами и вероятность возникновения таких потерь Совет директоров и Правление банка, могут принять дополнительные меры для усиления управления рисками.».

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

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

− пункт 4.1.2 изложить в следующей редакции:

«4.1.2. Банк может классифицировать часть актива, обеспеченную гарантией ОАО «Гарантийный фонд» как «нормальный» актив, в случае если в данном банке размещен депозит ОАО «Гарантийный фонд».

При этом, депозитный и гарантийный договор, заключаемые между ОАО «Гарантийный фонд» и коммерческим банком должны предусматривать, как минимум, следующие условия:

− объем обеспеченных гарантией ОАО «Гарантийный фонд» активов не должен превышать суммы депозита более чем в два раза;

− условие безотзывности и наличия депозита ОАО «Гарантий фонд» до полного погашения активов, которые обеспечены ОАО «Гарантийный фонд».».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 20 июня 2018 года
№ 2018-П-12/24-2-(НПА)

Об утверждении Инструкции об осуществлении банковского надзора

В соответствии со статьями 20, 68, 136, 139 и 140 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Инструкцию об осуществлении банковского надзора (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

− постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Инструкции о проведении инспекторских проверок на местах» от 4 февраля 2004 года № 2/2;

− пункт I Изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, утвержденных постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 23 октября 2004 года № 26/3;

− пункт IV Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 14 октября 2009 года № 41/3;

− постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 4

февраля 2004 года № 2/2 «Об утверждении Инструкции о проведении инспекторских проверок на местах» от 27 июля 2011 года № 40/8;

− пункт 5 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 25 апреля 2012 года № 18/9;

− постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию по проведению инспекторских проверок на местах» от 31 октября 2012 года № 41/11;

− пункт 4 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 16 ноября 2012 года № 43/1;

− пункт 2 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/6;

− абзац шестнадцатый пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 5 февраля 2016 года № 5/1;

− пункт 15 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 5 февраля 2016 года № 5/1;

− абзац тринадцатый пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 10 февраля 2016 года № 7/2;

− пункт 12 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 10 февраля 2016 года № 7/2;

− абзац третий пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 11 апреля 2016 года № 17/3;

− пункт 2 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 11 апреля 2016 года № 17/3;

− абзац второй пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 31 мая 2017 года № 21/8;

− пункт 1 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 31 мая 2017 года № 21/8.

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

4. 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 внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов».

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

Председатель **Т. Абдыгулов**

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 20 июня 2018 года
№ 2018-П-12/24-2-(НПА)

ИНСТРУКЦИЯ
об осуществлении банковского надзора

ГЛАВА 1.
Общие положения

1. В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) осуществляет банковский надзор и устанавливает нормы регулирования в целях обеспечения стабильности и надежности банковской системы Кыргызской Республики, защиты интересов вкладчиков и других кредиторов, соблюдения банковского законодательства Кыргызской Республики.

2. Система надзора Национального банка состоит из двух основных видов надзорной деятельности, дополняющих и поддерживающих друг друга, – осуществление внешнего надзора и инспекторских проверок.

3. Настоящая Инструкция об осуществлении банковского надзора (далее – Инструкция) определяет основные принципы внешнего надзора, цели и виды инспекторских проверок деятельности коммерческих банков, микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», а также Государственного банка развития Кыргызской Республики.

Кроме того, настоящая Инструкция устанавливает обязательные требования, предъявляемые к банкам, в связи с проведением внешнего надзора и инспекторских проверок их деятельности.

4. Для целей настоящей Инструкции используются следующие определения:

− банки – коммерческие банки, микрофинансовые компании, привлекающие депозиты, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», а также Государственный банк развития Кыргызской Республики;

− риск-ориентированный надзор за коммерческими банками (далее – РОН) – надзорный подход, который предназначен для идентификации основных рисков в деятельности и практике коммерческих банков в целях сохранения их безопасности и устойчивости, и, соответственно, направлен на оценку того, как коммерческий банк управляет этими рисками (Приложение 6);

− куратор/институциональный инспектор (банка) – уполномоченный работник Национального банка, который в соответствии с возложенными на него функциональными обязанностями осуществляет банковский надзор за деятельностью отведенных под его ответственность поднадзорных организаций;

− присущий риск – это подверженность риску при отсутствии каких бы то ни было мер контроля;

− чистый риск – определяется как присущий риск после снижения риска за счет качества управления риском;

− профиль риска банка – это сводная информация всех видов рисков и их уровней, приемлемых для банка (холдинговой компании/аффилированного банка), которые отражают все ключевые проблемы в деятельности банка (холдинговой компании/аффилированного банка) и выводы по итогам текущей (последней обновленной) оценки имеющейся информации по данным рискам.»;

− сводный рейтинг банка – это общая оценка профиля риска банка после рассмотрения результатов оценки его менеджмента, доходности и капитала с точки зрения чистого риска.

ГЛАВА 2.
Банковский надзор

5. Банковский надзор – совокупность мероприятий Национального банка по планированию, инспектированию, мониторингу, оценке и взаимодействию, предусматривающих сотрудничество между надзорным органом и банком. Национальный банк составляет

стратегию надзора для каждого банка, сочетая проводимые комплексные и целевые инспекторские проверки с внешним надзором.

Риск-ориентированный подход в рамках надзора Национального банка за деятельностью банков включает оценку риска, количественный и качественный анализ, основанный в том числе на профессиональном суждении инспекторов, индивидуальный подход к банку с учетом его характера, риск-профиля и значимости, а также обеспечивает эффективное распределение надзорных ресурсов для наиболее действенного их использования. На каждом этапе надзорного цикла Национальный банк в лице уполномоченных подразделений оценивает, насколько эффективно руководство банка выявляет, измеряет, контролирует и управляет своими рисками.

6. Взаимодействие и обмен информацией Национального банка с банками являются важными компонентами банковского надзора. Национальный банк придерживается принципа постоянного и эффективного сотрудничества с банками, находящимися под его надзором. Взаимодействие осуществляется в виде переговоров, встреч, переписок при рассмотрении отчета по итогам инспекторской проверки и результатам внешнего надзора, а также на основании других письменных документов.

7. Для обсуждения текущих проблем банка кураторы/институциональные инспекторы могут встречаться с исполнительным руководством банка, а также с Советом директоров/членом Совета директоров банка – по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Кроме того, кураторы/институциональные инспекторы могут встречаться с внешними аудиторами банка по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Встречи при необходимости могут быть задокументированы.

Предметом обсуждения могут быть:

- показатели финансового состояния и наметившиеся тенденции;
- существенные, по мнению исполнительного органа или Совета директоров банка, вопросы, касающиеся банка и банковской системы в целом;
- выполнение мер по предупреждению/исправлению недостатков и негативных последствий;

− адекватность управленческой информации и эффективности менеджмента банка;

− возможные изменения в профиле риска банка (холдинговой компании/ аффилированного банка);

− будущие надзорные мероприятия;

− меры, предпринимаемые банком по информированию общественности;

− другие вопросы.

В рамках банковского надзора начальник соответствующего подразделения Национального банка по корпоративной электронной почте направляет на имя председателя/заместителя председателя Правления банка данные куратора/институционального инспектора того или иного банка (ФИО, адрес почты, телефоны, должность), информацию о необходимости предоставления запрашиваемых куратором/институциональным инспектором данных в любом доступном виде, в том числе по электронной почте. Куратор/ институциональный инспектор направляет запросы в банк только по вопросам, относящимся к функциям надзора за деятельностью банка. Запросы, направленные начальником соответствующего подразделения Национального банка по электронной почте с домена Национального банка (*@nbkr.kg или *@nbkr.banks.kg) в рамках осуществления надзорных функций с уведомлением куратора/ институционального инспектора банка, приравниваются к запросам куратора/институционального инспектора банка.

При необходимости посещения банка куратором/ институциональным инспектором банк должен обеспечить доступ в помещения банка, к необходимой документации, материалам и к банковским записям. В присутствии уполномоченного сотрудника банка банк должен обеспечить доступ к технической инфраструктуре (автоматизированной системе банка, документации по системе, включая документацию по результатам тестовых испытаний, базы данных платежных систем, включая СВИФТ), за исключением информации о кодах доступа (пароли, PIN-коды) пользователей и клиентов к автоматизированным системам и другой аналогичной информации.

Банк, его акционеры, должностные лица и другие работники, а также связанные с банком лица, обязаны своевременно представлять отчеты, документы и любую информацию по требованию Национального банка.

8. Внешний надзор за банками осуществляется дистанционно, на постоянной основе, посредством анализа деятельности банков по представленным отчетам и другой информации, а также взаимодействия с органами управления банка по основным направлениям деятельности банка.

Внешний надзор за банками является непрерывной деятельностью банковского надзора, который включает в себя, как минимум, следующее:

− мониторинг и оценка изменений финансового состояния в рамках периодической отчетности;

− наблюдение за изменением профиля риска с учетом предыдущих результатов внутреннего и внешнего аудита, инспекторских проверок и текущих данных;

− обеспечение своевременного выявления изменений финансовой структуры и показателей работы с помощью систем раннего предупреждения и стресс-тестирования на основе имеющейся информации;

− последующие действия и анализ финансовых изменений в банке и в банковской системе в целом;

− мониторинг и оценка изменений бизнес-плана и бизнес-стратегии.

9. При осуществлении банковского надзора особое внимание уделяется оценке процессов управления банком, так как масштаб и степень операций и сделок банка зависит от качества управления и управленческих методов, а также существенности проверяемых видов деятельности и операций. Проверка операций и сделок банка является надежным и необходимым инструментом для оценки общего состояния банка и определения степени соблюдения внутренних политик, процедур и внутреннего контроля.

Примечание. В рамках настоящей Инструкции проверка операций и сделок подразумевает не только сверку внутренних учетных записей с регулятивной и финансовой отчетностью, сравнение ежедневных

операций с требованиями политик и процедур (для оценки соблюдения внутренних процедур), но и другие проверочные процедуры, такие как, например, проверка и оценка качества отдельных кредитов и инвестиций и т.п.

10. Национальный банк осуществляет банковский надзор за деятельностью банков по вопросам организации внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности (далее – ПОД/ФТЭ) и направляет информацию о его результатах уполномоченному государственному органу в сфере ПОД/ФТЭ.

ГЛАВА 3.
Цели проведения инспекторских проверок

11. Основными целями проведения проверок деятельности банка являются:

− изучение и оценка уровня, характера и особенностей присущих деятельности банка рисков, которые могут препятствовать устойчивой и безопасной деятельности банка, принимая во внимание профиль риска;

− изучение, оценка эффективности и качества структуры корпоративного управления и внутреннего контроля банка с учетом характера его бизнеса и рисков;

− оценка систем и процессов управления рисками, уделяя особое внимание выявлению слабых/ уязвимых мест, которые могут повлиять на адекватность капитала и ликвидность банка;

− определение достоверности финансовой и регулятивной отчетности банка, а также изучение финансового состояния банка;

− оценка выполнения банком предписаний, требований и рекомендаций Национального банка;

− оценка соответствия и соблюдения банком норм банковского законодательства и норм законодательства о ПОД/ФТЭ;

− выработка рекомендаций по предупреждению выявленных негативных тенденций в деятельности банка, по устранению выявленных нарушений, недостатков, улучшению состояния банка,

снижению чистого риска банка, а при необходимости – выработка предупредительных мер и мер воздействия;

− проведение обзора по ключевым рискам, а также изучение функции контроля и управления рисками;

− выполнение банком иных обязанностей и требований, установленных банковским законодательством и законодательством о ПОД/ФТЭ.

ГЛАВА 4.
Виды инспекторских проверок

12. Инспекторские проверки в зависимости от поставленных целей и задач могут быть комплексными и целевыми. При выявлении нарушений, недостатков и рискованной практики к банку могут быть применены соответствующие меры воздействия и/или направлены рекомендации (конструктивные и обоснованные замечания и предложения надзорного органа, составляемые в целях информирования руководства банка о выявленных проблемах и вопросах, требующих внимания) по снижению рисков, оценки профиля риска банка, отдельных его компонентов, и в случае необходимости может быть пересмотрена надзорная стратегия банка.

Комплексные проверки охватывают широкий спектр рисков и деятельности соответствующего банка, чтобы обеспечить целостное представление о профиле риска банка.

Целевые проверки сосредоточены на конкретных участках работы банка, например, на определенном продукте (к примеру, кредитной карте), функции (к примеру, внутреннем аудите), или риске (например, кредитном риске, риске ОД/ФТЭ) и т. п.

13. Объем и частота инспекторских проверок определяются с учетом общей стратегии надзора и характеристик банка (размер, характер деятельности, профиль риска, выявленные недостатки и т. п.). Помимо проверок, определенных выше, целевые проверки могут проводиться в ответ на событие или инцидент, возникший в банке и требующий незамедлительных надзорных действий. В случае необходимости могут быть проведены последующие проверки для оценки прогресса банка в осуществлении корректирующих действий

или мер, определенных в предыдущей запланированной или целевой проверке.

Срок инспекторской проверки указывается в направлении на проверку деятельности банка (Приложение 2) и устанавливается в зависимости от:

− вида проверки;

− значимости и профиля риска банка;

− объема и специфики проводимых банком операций.

При этом общий срок проведения инспекторской проверки не может превышать 60 рабочих дней.

14. В соответствии с политикой Национального банка по осуществлению РОН комплексная проверка проводится, чтобы в соответствии с запланированным объемом работ оценить все элементы профиля рисков банка (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск ОД/ФТЭ, комплаенс-риск, качество управления рисками, чистый риск, капитал, доходность и менеджмент) и включает изучение всех видов деятельности банка. Комплексная проверка охватывает как минимум следующие элементы:

− изучение структуры собственности и групповой структуры банка, изучение его корпоративного управления;

− анализ финансового положения банка, достаточности капитала, уровня доходности, структуры ликвидности;

− изучение стратегических документов банка, деловой модели, корпоративной культуры/поведения;

− изучение основных категорий присущего риска (кредитный, рыночный, процентной ставки, риск ликвидности, операционный, ОД/ФТЭ и комплаенс-риск) и качество управления риском (стратегии и политика, процессы и процедуры, средства контроля и кадры);

− проверка достоверности информации, представляемой банком в рамках периодической регулятивной банковской отчетности (далее – ПРБО), публикуемой в финансовых отчетах, а также другой печатной информации. Эта процедура может также включать проверку полноты и точности данных/отчетов, направляемых банками в кредитное (кредитные) бюро.

Отчет, основанный на результатах комплексной проверки в рамках РОН, включает (но не ограничивается) следующие вопросы:

− кредитный риск,

− рыночный риск,

− риск ликвидности,

− операционный риск,

− комплаенс-риск,

− риск ОД/ФТЭ,

− менеджмент,

− доходность,

− достаточность капитала,

− внутренний контроль, управление рисками и внешний аудит

− проверка информации, предоставленной в банковских нормативных и финансовых отчетах и информации, опубликованной для широкой общественности;

− проверка операций по приобретению/отчуждению акций банка, а также процесса по увеличению/уменьшению суммы акционерного капитала на соответствие законодательству;

− обзор операций в иностранной валюте с целью определения уровня рисков, связанных с операциями, осуществляемыми в иностранной валюте, и оценки управления рисками обменного курса;

− рассмотрение внебалансовой деятельности банка с целью определения уровня рисков, связанных с внебалансовыми операциями, и оценки управления рисками.

15. Проведение целевой проверки может быть вызвано необходимостью более тщательного рассмотрения того или иного аспекта деятельности банка.

Целевые проверки могут быть плановыми или внеплановыми (специальными).

16. Проверки могут быть как с предварительным уведомлением банка, так и внезапными (без предварительного уведомления о предстоящей проверке). В случае проведения внезапной проверки направление на проверку представляется в банк непосредственно в момент прибытия группы инспекторов в банк.

17. Проведение внезапных проверок может осуществляться в том числе в случаях, если:

− на основании предоставленной отчетности и иных сведений выявлены негативные тенденции, которые могут привести к ухудшению финансового состояния банка;

− в деятельности банка имеют место обстоятельства, не соответствующие законодательству Кыргызской Республики;

− предварительное уведомление банка о предстоящей проверке не способствует эффективному достижению цели внезапных проверок (например, проверка кассовой дисциплины и т.д.).

Национальный банк вправе инициировать внезапные проверки при наличии других оснований.

18. В случае если проверка не является внезапной, то руководитель проверки высылает в банк уведомительное письмо с приложением Перечня необходимых документов (Приложение 1), не позднее, чем за 10 рабочих дней до начала проверки, при этом направление на проверку (Приложение 2) представляется по прибытию в банк. Перечень необходимых документов, указанный в Приложении 1, не является окончательным и может дополняться/изменяться в зависимости от значимости и профиля риска банка.

19. Филиалы/сберегательные кассы банка могут подвергаться отдельным проверкам.

ГЛАВА 5.
Проведение инспекторской проверки

20. Руководитель проверки проводит встречу с председателем Правления банка (или лицом, исполняющим его обязанности)/ руководителем филиала, сберегательной кассы, для того чтобы:

− вручить направление на проверку, а также сообщить о масштабах и задачах проверки;

− обсудить процесс проведения проверки;

− представить инспекторов с указанием участков их работы;

− определить порядок осуществления контактов с руководством и сотрудниками банка;

− ответить на вопросы руководства банка относительно предстоящей проверки.

21. При получении уведомительного письма Национального банка о предстоящей проверке банк обязан представить в первый день проверки все документы, которые были перечислены в Перечне, приложенном к уведомительному письму.

Банк предоставляет оригиналы документов в исключительных случаях. Если по объективным причинам невозможно предоставить оригиналы, банк представляет копии документов, заверенные должностным лицом и печатью банка. По запросу группы проверяющих банк предоставляет электронные версии запрашиваемых инспекторами документов.

22. Во время инспекторской проверки руководство и персонал банка должны оказывать группе проверяющих (инспекторам) всестороннее содействие и обеспечить выполнение следующих условий:

− свободный доступ в помещения банка, к любому сотруднику банка, документации в формате, запрашиваемом инспекторами в установленные сроки, в том числе банковским записям, в присутствии уполномоченного сотрудника проверяемого банка - к технической инфраструктуре (автоматизированные системы банка, документация на систему, включая документацию по результатам тестовых испытаний, базы данных платежных систем, включая СВИФТ), необходимый для проведения инспекторской проверки, за исключением информации о кодах доступа (пароли, PIN-коды) пользователей и клиентов к автоматизированным системам;

− предоставление электронной копии (файлы резервного копирования в широко используемом формате при работе с базами данных банков) полной и достоверной информации из автоматизированной банковской системы банка по любым видам деятельности банка, включая депозитную, кредитную, платежную, казначейскую деятельность, а также по работе с корпоративными ценными бумагами за любой указанный период, за исключением информации о кодах доступа (пароли, PIN-коды) пользователей и клиентов к автоматизированным системам;

− предоставление электронной копии полной и достоверной информации обо всех финансовых операциях банка, проведенных через систему СВИФТ, включая выписки по корреспондентским счетам банков-корреспондентов на запрашиваемую инспекторами дату, а также по другим платежным системам, используемым банком и затрагивающим корреспондентские счета;

− своевременное получение инспекторами всей необходимой устной и письменной информации;

− предоставление группе проверяющих отдельного помещения в банке, в котором отсутствуют аудио- и видеоустройства, обеспечивающие видео- и аудиозапись, и пресекать любые попытки третьих лиц установить аудио- и видеооборудование в помещении, предоставленном группе проверяющих, и незамедлительно сообщать об этом руководителю проверки. В случае нарушения данных требований сотрудники банка, в том числе руководство банка, будут нести ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

− обеспечение банком безопасного хранения документов банка и Национального банка, а также обеспечение оборудованием и техникой, необходимыми для осуществления проверки;

− предоставление группе проверяющих права доступа к автоматизированным банковским системам с возможностью получения информации обо всех клиентах банка и их счетах, обо всех балансовых счетах банка (чтение, формирование и печать отчетов, без права проведения проводок);

− назначение одного из заместителей председателя Правления ответственным за координацию взаимоотношений банка с группой проверяющих, за оперативное и эффективное решение административных и иных вопросов, возникающих в ходе инспекторской проверки.

23. На любом этапе инспекторской проверки инспекторы вправе осуществлять ведение протокола встреч и переговоров с руководством и сотрудниками банка посредством аудио- и видеозаписи. При этом до начала встреч/переговоров все участники должны быть предупреждены об осуществлении аудио- и видеозаписи.

24. При любом воспрепятствовании проведению инспекторской проверки банком в том числе непредставлении требуемой информации (в электронном/бумажном виде) его руководством и/или сотрудниками, руководитель проверки составляет Акт о противодействии проведению проверки (далее – Акт о противодействии) (в двух экземплярах) (Приложение 3), о чем немедленно сообщается своему непосредственному руководству (начальнику структурного подразделения), а также заместителю председателя/члену Правления Национального банка, курирующему надзорный блок.

Представители банка, препятствующие инспекторской проверке банка или не предоставляющие требуемую информацию, подписывают Акт о противодействии в двух экземплярах. Один экземпляр составленного акта передается банку, другой экземпляр хранится у инспекторов Национального банка. При отказе подписать Акт о противодействии со стороны банка один экземпляр составленного Акта в банке без подписи представителя банка с отметкой об отказе от подписи направляется в банк с сопроводительным письмом структурного подразделения Национального банка.

На банк и/или на его должностные лица, оказавшие воспрепятствование инспекторской проверке банка (в виде недопуска, отказа, предоставления неполной и/или несвоевременной информации по запросу инспекторов и т.д.) могут быть применены иные меры воздействия в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и законодательством Кыргызской Республики.

25. В ходе проверки группа проверяющих Национального банка периодически проводит с исполнительным руководством банка встречи для обсуждения отдельных вопросов.

26. Инспекторы могут запрашивать документы банка, связанные с выполнением возложенных на них заданий, а также могут делать копии или выписки из необходимых документов и требовать представления объяснений по документам от банка или от лиц, которые являются или являлись акционерами, владеющими пятью и более процентами акций банка с правом голоса или иным способом влияющими на принятие управленческих решений.

27. При выполнении заданий инспекторы могут проводить обсуждение по возникающим в ходе проверки вопросам с непосредственными исполнителями и начальниками структурных подразделений. Обсуждение вопросов, относящихся к компетенции членов Совета директоров, Правления, внешних аудиторов проверяемого банка, осуществляется в присутствии руководителя проверки.

28. В случае выявления в ходе проверки рисков/недостатков/нарушений, в том числе и в других сферах деятельности банка, которые первоначально не были предусмотрены при планировании проверки, сроки проверки могут быть продлены, но не более установленного пунктом 13 настоящей Инструкции срока.

29. В ходе проверки инспекторы совместно с работниками банка могут выезжать к клиентам банка в целях проведения мониторинга деятельности клиента, а также на место нахождения залогового имущества.

ГЛАВА 6.
Заключительная встреча с исполнительным руководством банка

30. В последнюю неделю проверки в случае необходимости, определяемой руководителем проверки и соответствующим начальником структурного подразделения надзорного блока, проводится предварительная встреча группы проверки с председателем Правления банка (или лицом, исполняющим его обязанности), с участием руководителей/сотрудников структурных подразделений банка, которая организуется для информирования руководства банка о результатах проверки и обсуждения выводов и при выявлении недостатков/нарушений/значительных рисков – о предварительном проекте мер воздействия (требований, предписаний и т.д.).

В рамках данной встречи банку дается возможность предоставить свои комментарии или разъяснения по тем или иным вопросам, озвученным группой проверяющих по проверенным участкам деятельности банка. По итогам предварительной встречи составляется краткий протокол, который подписывается руководителем проверки

и председателем Правления банка или лицом, исполняющим его обязанности, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты встречи.

В случае отказа банка подписать протокол по результатам встречи в банк направляется письмо с освещением основных вопросов, обсужденных на встрече.

31. Руководителем проверки должна быть организована заключительная встреча с руководством банка для обсуждения выводов и результатов проверки в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня завершения проверки. При этом заключительная встреча при необходимости может проводиться в несколько этапов (но не более трех раз). На встрече должны присутствовать задействованные в ходе проверки инспекторы, а также при необходимости – начальник(и) соответствующего(их) подразделения(й) надзорного блока. При необходимости на заключительной встрече может присутствовать заместитель председателя/член Правления Национального банка, курирующий надзорный блок.

Заключительная встреча дает возможность руководству банка разъяснить ситуацию по вопросам, вызывающим обеспокоенность у надзорного органа, выяснить и уточнить имеющиеся проблемы, а также задать вопросы инспекторам, осуществлявшим проверку банка.

До заключительной встречи банк имеет право предоставить руководителю и группе проверяющих свои письменные комментарии и разъяснения по тем или иным вопросам, озвученным группой проверяющих по проверенным участкам деятельности банка на предварительной встрече, при этом данные комментарии/разъяснения могут быть приняты во внимание при написании отчета о результатах проверки.

Данные комментарии/разъяснения при необходимости с подтверждающими документами должны быть представлены не позднее сроков, установленных Национальным банком на предварительной встрече.

32. В ходе заключительной встречи руководитель проверки информирует руководство банка о предварительных выводах, сделанных в ходе проверки, в том числе по вопросам, определенным в пункте 14 настоящей Инструкции.

33. В ходе заключительной встречи руководитель проверки сообщает руководству банка о необходимости исправить все недостатки, выявленные в ходе проверки, а также рекомендует приемлемые решения указанных проблем и сроки их исполнения.

34. По итогам встречи составляется протокол, где фиксируются все обсужденные вопросы, и который подписывается руководителем проверки и председателем Правления банка, а в случае его отсутствия – лицом, исполняющим его обязанности, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты встречи.

35. В случае необходимости по результатам проверки может быть затребована корректировка финансовой и регулятивной отчетности в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» с учетом существенности на отчетную дату (конец месяца), следующую после завершения даты проверки или на дату проверки. При этом, если операция, по которой требуется корректировка, относится к предыдущим кварталам отчетного года, то банку следует изменить финансовую отчетность таким образом, как будто бы данная операция была правильно отражена в учете в момент ее совершения, с обязательной публикацией измененных статей в соответствующих формах финансовой отчетности за прошедшие кварталы с необходимыми пояснениями. Публикация должна быть осуществлена в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после совершения корректировок.

Также данная публикация должна содержать информацию о том, что финансовые отчеты с момента совершения операции на ежемесячной основе (указать месяцы) были изменены и пользователи могут ознакомиться с ними по месту нахождения банка (головной офис, филиалы, представительства, сберегательные кассы) с указанием их адреса;

− если операция, по которой требуется корректировка, относится к текущему кварталу отчетного года, то банку следует пересчитать финансовую отчетность за прошедшие месяцы квартала таким образом, как будто бы данная операция была правильно отражена в учете в момент ее совершения, с последующей публикацией финансовой отчетности за текущий квартал в установленные сроки с пояснением об осуществленных корректировках.

Также данная публикация должна содержать информацию о том, что ежемесячные финансовые отчеты прошедшего квартала изменены (с указанием месяцев) и пользователи могут ознакомиться с ними по месту нахождения банка (головной офис, филиалы, представительства, сберегательные кассы) с указанием их адреса.

ГЛАВА 7.
Отчет о проверке

36. По итогам проверки в случае выявления недостатков, нарушений и рискованной практики к банку могут применяться меры воздействия и/или рекомендации для исправления и/или улучшения ситуации. По итогам комплексных проверок в банк направляется отчет о проверке. Отчет о проверке информирует Совет директоров и Правление об основных выводах и заключениях проверки, включая все существенные проблемы и меры, которые необходимо предпринять.

37. Отчет о проверке содержит информацию об общем состоянии банка, и если необходимо, то и о состоянии отдельных подразделений (филиалов) банка, а также об имеющихся существенных рисках и/или недостатках.

38. Отчет о проверке банка составляется в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка. Отчет о проверке является собственностью Национального банка, в то же время передача банком отчета о проверке третьим лицам осуществляется с разрешения Национального банка в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики. Банки должны обеспечить сохранность отчета о проверке и не должны распространять его в бумажном или электронном видах.

ГЛАВА 8.
Ознакомление с отчетом о проверке

39. Отчет о проверке направляется председателю Совета директоров и председателю Правления в запечатанном виде с грифом «ДСП» нарочно с сопроводительным письмом проверенного банка не позднее чем через 40 (сорок) рабочих дней с даты завершения заключительного обсуждения с банком итогов проверки. В обязательном порядке должно быть получено подтверждение

о доставке отчета, включающее Ф.И.О. лица, получившего отчет, и дату доставки.

40. Отчет о проверке в запечатанном виде с грифом «ДСП» направляется председателю Совета директоров и председателю Правления банка вместе с сопроводительным письмом, в котором может указываться информация о сводном рейтинге, присвоенном банку по итогам проверки, с указанием, что данная информация является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам.

41. В сопроводительном письме указывается:

− что членам Совета директоров и Правлению банка необходимо внимательно изучить отчет и в зависимости от рекомендаций и требований, содержащихся в отчете, принять необходимые меры по устранению выявленных нарушений и отмеченных недостатков;

− что после ознакомления с Отчетом о проверке членам Совета директоров и Правления, а также начальникам (руководителям) отделов (служб) внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля банка необходимо подписать лист ознакомления с Отчетом по проверке;

− в случаях если Национальный банк считает, что необходимо проведение встречи с Советом директоров, назначается дата встречи.

42. В случае, если, по мнению Национального банка, нет необходимости в проведении встречи с Советом директоров банка, а Совет директоров считает, что необходимость во встрече есть, то банку следует известить об этом Национальный банк с предложением примерной даты встречи.

43. Члены Совета директоров и Правления, а также начальники (руководители) отделов (служб) внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля банка обязаны поставить подпись об ознакомлении с отчетом о проверке, при этом несогласие с выводами и заключениями, содержащимися в отчете, не является основанием для отказа в подписании листа ознакомления.

ГЛАВА 9.
Лист ознакомления с Отчетом о проверке

44. Лист (листы) ознакомления (Приложения 4 и 5) содержит подписи всех членов Совета директоров, Правления, начальников

(руководителей) отделов (служб) внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля. После ознакомления с отчетом подписанный лист (листы) ознакомления возвращается в Национальный банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения сопроводительного письма от Национального банка. Банк должен хранить копию листа ознакомления вместе с отчетом о проверке.

45. В случае отсутствия того или иного члена Совета директоров или Правления, и/или в случае невозможности контакта с ним в течение установленного периода времени для ознакомления с отчетом, банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения отчета, должен известить Национальный банк о причинах, по которым член Правления и/или Совета директоров банка не может подписать лист ознакомления. При этом лист ознакомления в установленный срок может быть возвращен в Национальный банк без подписи отсутствующих членов Совета директоров и Правления. В отдельных случаях Национальный банк может продлить вышеуказанные сроки для подписания листа ознакомления.

46. Ответственность за ознакомление с отчетом и подписание листа ознакомления членами Правления и/или Совета директоров в последующем возлагается на председателя Правления/Совета директоров банка.

ГЛАВА 10
Встреча с Советом директоров банка

47. Целью встречи с Советом директоров банка является итоговое обсуждение результатов проверки и корректирующих мер, которые необходимо предпринять. Встреча с Советом директоров проводится после того, как члены Совета директоров ознакомятся с Отчетом о проверке.

В исключительных случаях встреча с Советом директоров банка может проводиться в формате видеоконференции с использованием интернет-связи.

48. Во время встречи руководство банка информируется о результатах проверки, об участках, которые необходимо усилить, и/

или о намерении Национального банка применить предупредительные меры и меры воздействия, в частности, сообщаются:

− основные проблемы или вопросы, включая риски, которым подвергается банк;

− принятые меры по исправлению ранее выявленных недостатков и нарушений, результаты, а также последствия не устранения недостатков и нарушений;

− итоги предварительной и заключительной встреч с банком по обсуждению результатов проверки;

− стратегические вопросы, включающие рост, продукты, услуги и стратегию банка;

− основные вопросы, вызывающие беспокойство органа банковского надзора, включая выявленные риски банка;

− сильные и слабые стороны банка;

− внешние условия, влияющие на банк;

− действия, которые ожидает от банка Национальный банк, и сроки (например, планы действий, стратегии надзора, обязательства).

ГЛАВА 11.
Предупредительные меры и меры воздействия

49. Решение о применении к банку тех или иных предупредительных мер и мер воздействий принимается в установленном порядке соответствующими должностными лицами и органами Национального банка, уполномоченными принимать такие решения, согласно нормативным правовым актам Национального банка.

50. На основании надзорных мероприятий при наличии выявленных нарушений, которые могут привести к значительным рискам, применяются меры воздействия, которые направляются в банк.

51. Меры воздействия определяют конкретные меры, которые должны быть выполнены банком строго в установленные сроки в обязательном порядке. План мероприятий банка по устранению нарушений и выполнению мер воздействия представляется в Национальный банк в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения отчета о проверке банка.

ГЛАВА 12.
Порядок обжалования мер воздействия

52. Отчет о проверке не может быть обжалован.

53. Меры воздействия, подготовленные на основании отчета, могут быть обжалованы в соответствии с Положением «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами», утвержденным постановлением Правления Национального банка.

Приложение 1
к Инструкции
об осуществлении
банковского надзора

Приложение
к письму Национального
банка
№ ___ от «__» _____ 20__ г.

ПЕРЕЧЕНЬ
документов и сведений, предоставляемых банком для проверки

I. Учредительные документы, документы по акционерам и формированию капитала, как при создании банка, так и при увеличениях/уменьшениях его размера

1. Учредительные документы:

− учредительный договор, устав с изменениями и дополнениями, зарегистрированными в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики;

− дела постоянного хранения по формированию уставного капитала.

2. Реестр акционеров на дату проверки и информация об изменениях за проверяемый период с указанием суммы акций и доли владения в процентном соотношении к уставному капиталу, заверенные независимым регистратором.

3. Проспекты всех эмиссий акций банка, а также все имеющие к ним отношение документы.

4. Протоколы очередных и внеочередных общих собраний акционеров за проверяемый период.

5. Юридические дела по акционерам, владеющим более 1% акций банка.

II. Органы управления и внутренние документы банка

6. Годовые отчеты за два предыдущих года, включая стратегический план развития банка, бизнес-план за прошедший и текущий годы.

7. Пакет документов, регламентирующих деятельность банка и определяющих его политику.

8. Копии отчетов о доходах и бюджете в сравнении с отчетами о фактическом исполнении за последние два года и текущий год.

9. Копии всех основных отчетов, используемых для мониторинга всех аспектов ликвидности, управления активами и пассивами и управления всеми финансовыми рисками (процентный, валютный и др.).

10. Список членов Совета директоров банка с указанием срока пребывания в Совете и места работы.

11. Список членов Правления банка с указанием занимаемой должности, круга выполняемых обязанностей.

12. Протоколы заседаний Совета директоров, Правления банка и комитетов за проверяемый период.

13. Организационная структура банка с изменениями за проверяемый период.

14. Штатное расписание банка, внутренние документы по системам оплаты труда, приказы по личному составу и основной деятельности.

15. Перечень всех комитетов по управлению банком с указанием персонального состава, а также соответствующие документы о назначении членов комитетов (протокол общего собрания, приказы о назначении членов комитетов, договоры или др.) за проверяемый период с момента предыдущей проверки.

16. Список (в бумажном/электронном виде) руководителей/начальников структурных подразделений банка, включая филиалы и представительства, с указанием перечня должностных обязанностей.

17. Список основных контактных сотрудников с указанием телефонных номеров по каждому важному оперативному подразделению, департаменту и функциональной группе.

III. Информация по кредитным и депозитным операциям банка

18. Обзор кредитного портфеля по состоянию на дату проверки и предыдущие четыре квартальные даты (в номинале валют):

− название заемщика, тип, сумма, срок кредита, процентные ставки, остаток кредита на дату проверки, график погашения кредита и процентов по ним;

− залоговые документы;

− количество реструктуризаций, структура залога, количество просроченных дней (основная сумма и проценты) с указанием срока просрочки относительно первоначальной даты возврата по договору, включая итоговые суммы по следующим просроченным интервалам: 1-30 дней, 31-60, 61-90 дней, 91-180 дней, 181-360 дней и более;

− классификация кредитного портфеля, а также дела постоянного хранения по формированию РППУ за период с предыдущей проверки по всему банку и в разрезе филиалов.

19. Перечень кредитов и других кредитных заменителей, выданных банком, связанным с банком лицам/аффилированным лицам.

20. Журналы регистрации заявок на выдачу кредитов и учета контактов с заемщиками, а также книга жалоб и предложений клиентов банка.

21. Информация (внутренняя отчетность) по работе банка с жалобами и обращениями клиентов.

22. Список кредитов, вынесенных на внесистемный учет.

23. Описание любых контрактов, где банк за себя или за других гарантирует выплату или исполнение любого кредита или любого обязательства.

24. Следующие виды отчетов:

− отчеты о кредитах, условия которых были изменены (путем уменьшения процентной ставки или основной суммы, отсрочки выплаты процентной ставки или основной суммы, выплаты процентной ставки или основной суммы или каких-либо других условий);

− отчет о тенденциях изменения процентных ставок по каждому кредитному продукту;

− отчет о текущей структуре процентной ставки, структура залога в разрезе кредитных продуктов;

− отчет об уровне возвратности кредитов в разрезе каждого продукта;

− отчет о кредитах, проценты по которым не выплачиваются заемщиком в соответствии с условиями кредитного договора;

− отчет о предоставлении кредитов сотрудникам, должностным лицам банка, управляющим филиалов, представительств, основным акционерам банка и связанным с ними или с банком лицам;

− копии основных отчетов по ИСУ (информационной системе управления), используемых руководством и исполнителями для мониторинга качества активов.

25. Перечень крупнейших депозиторов банка.

26. Список депозитов основных акционеров, связанных с банком лиц, и исполнительных должностных лиц банка, руководителей филиалов по типу депозитов, суммам, ставкам, дате вклада и срокам.

27. Журналы учета операций со связанными с банком лицами и аффилированными лицами.

28. Список закрытых и открытых корреспондентских счетов и счетов других клиентов за проверяемый период с момента предыдущей проверки. Обоснования их закрытия.

29. Список кредитов, депозитов и корреспондентских счетов в других банках, с указанием остатков, официально подтвержденных и надлежащим образом заверенных этими банками (например, дата, печать, подпись).

30. Информация о кредитных линиях между банком и другими финансовыми организациями. Список крупнейших индивидуальных источников финансирования.

Примечание: Приводятся сведения о десяти самых крупных кредиторах банка, включая Национальный банк, другие банки (в том числе иностранные), юридические и физические лица, вложившие средства в банк (по степени убывания величины вложенных средств).

31. Документы для проверки соблюдения сроков прохождения платежей, правильности заполнения реквизитов и взимания оплаты за услуги по проведенным платежам.

32. Сведения по установленным процентным ставкам по привлеченным депозитам (юридических и физических лиц) за проверяемый период с момента предыдущей проверки.

33. Сведения и расчеты по эффективным процентным ставкам по основным кредитным продуктам.

IV. Информация по операциям банка с ценными бумагами

34. Перечень ценных бумаг за проверяемый период с подтверждающими документами о сделках банка по приобретенным/проданным банком ценным бумагам в соответствии с установленными требованиями Национального банка.

35. Утвержденный Советом директоров перечень брокеров, дилеров и депозитариев, с которыми банк работает или планирует проводить операции и сделки, в том числе с ценными бумагами клиентов банка, а также решение о выборе вышеназванных лиц, подписанное всеми членами Совета директоров.

36. Перечень суб-брокеров и/или контрагентов брокеров, а также депозитариев и субдепозитариев, услугами которых брокер намерен пользоваться для осуществления операций и сделок по ценным бумагам от имени банка.

37. Информация по анализу и оценке соответствия брокеров, дилеров и депозитариев банка требованиям Национального банка, в том числе копия подписанного заключения юриста банка о том, что выбранный банком вышеназванный профессиональный участник рынка ценных бумаг соответствует требованиям законодательства Кыргызской Республики.

38. Информация о репутации брокеров, дилеров и депозитариев, полученная от уполномоченных государственных органов по регулированию рынка ценных бумаг (приложить копии писем с ответной информацией от уполномоченных государственных органов).

39. Информация с подробным описанием операций и сделок, которые банк намерен проводить посредством брокеров/дилеров и депозитариев.

40. Список инвестиций банка в акции, долговые обязательства, в которых связанные с банком лица имеют существенный интерес.

41. Список заложенных ценных бумаг (номинальная, балансовая и рыночная стоимость).

42. Копии основных отчетов по ИСУ (информационной системе управления), применяемых для мониторинга портфеля ценных бумаг.

V. Информация по бухгалтерскому учету, ПРБО, аудиту

43. Бухгалтерский баланс банка, скорректированные годовые отчеты за последние два года. Ежемесячные ПРБО (в бумажном/электронном виде) за последние два года.

44. Периодические регулятивные отчеты и сведения о выполнении экономических нормативов за последние два года и текущий год.

45. Расшифровки статей баланса: «Основные средства», «Прочая собственность», «Прочие активы», «Прочие обязательства».

46. Отчеты внешнего (включая письмо к руководству) и внутреннего аудита за последний год. Информация об исполнении планов аудиторских проверок за прошедший год и на текущий год.

VI. Информация по управлению рисками и организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТЭ

47. Отчеты риск-менеджера и должностного лица по ПОД/ФТЭ за проверяемый период с момента предыдущей проверки.

48. Журнал учета отправки информации в Государственную службу финансовой разведки Кыргызской Республики.

49. Переписка банка с ГСФР за проверяемый период.

50. Список клиентов высокого риска.

51. Список клиентов, зарегистрированных в оффшорных зонах.

52. Список клиентов, зарегистрированных в СЭЗ.

53. Список клиентов, обороты по счетам которых существенно превышают обороты, указанные в анкете.

54. Список клиентов, пользующихся услугами удаленного доступа (интернет-банкинг и т.п.).

55. Нормативные документы, утвержденные банком, в целях реализации Закона КР «О ПОД/ФТЭ». Положение о структурном подразделении и должностные инструкции сотрудников, ответственных за реализацию политики по ПОД/ФТЭ.

VII. Информация о соблюдении предписаний и рекомендаций Национального банка, взаимодействии с Национальным банком и другими органами

56. Переписка с Национальным банком Кыргызской Республики и другими органами государственной власти.

57. Информация о выполнении предписаний предыдущей проверки и устранении замечаний.

Примечание: при необходимости Перечень может быть дополнен.

Приложение 2
к Инструкции
об осуществлении
банковского надзора

НАПРАВЛЕНИЕ
на проверку деятельности ___________________________

____

(полное наименование организации)

Настоящим удостоверяется, что следующие работники:

1. _______________________________________ (ФИО и должность)
2. _______________________________________ (ФИО и должность)
3. _______________________________________ (ФИО и должность)
4. _______________________________________ (ФИО и должность)
5. _______________________________________ (ФИО и должность)

направляются на проверку деятельности ________________________ ____ с «___» ______________ 20__года, сроком на_____рабочих дней. В зависимости от обстоятельств, возникших в период проверки, срок проверки может быть увеличен в пределах срока, установленного в п. 13 Инструкции об осуществлении банковского надзора.

Программа проверки включает проверку следующих направлений и вопросов:

____

____

Кроме того, согласно законодательству Кыргызской Республики, полномочия группы проверяющих связанные с инспектированием деятельности банка, осуществляются в отношении любой компании, имеющей связанные интересы (связанные с банком лица и аффилированные лица) с банком.

Заместитель председателя/
член Правления Национального банка ФИО

Приложение 3
к Инструкции
об осуществлении
банковского надзора

АКТ
о противодействии проведению проверки

____
(наименование банка (филиала, терминала, сберкассы)

____
(местонахождение банка (филиала, терминала, сберкассы), адрес, телефон)

_____________________ «___» __________ 20__ г.
(место составления)

Нами, работниками Национального банка Кыргызской Республики _______________________________ (Ф.И.О. сотрудников Национального банка) составлен настоящий Акт в том, что банк в лице: ____ (Ф.И.О. работника банка) воспрепятствовал проведению проверки деятельности данного банка: ____

(не допустил в здание банка, не предоставил запрашиваемые инспекторами документы банка и др.)

Сотрудник/и банка предупрежден/ы группой проверяющих об ответственности банка и его должностных лиц за воспрепятствование проведению проверки банка.

Акт составлен:

_______________________	_________	_________
(ФИО Руководителя группы проверки)	*(должность)*	*(Подпись)*
_______________________	_________	_________
(ФИО Председателя Правления банка/ лица который его замещает),	*(должность)*	*(Подпись)*

ОЗНАКОМЛЕН

___________________________	__________	__________
(ФИО членов группы проверяющих)	*(должность)*	*(Подпись)*
___________________________	__________	__________
(ФИО сотрудников банка, прямо или косвенно создавшего(их) препятствия для осуществления проверки)	*(должность)*	*(Подпись)*

Получен второй экземпляр акта ___________________

(ФИО сотрудника банка)

__________ __________

(должность) *(Подпись)*

Приложение 4
к Инструкции об осуществлении
банковского надзора

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ

Мы, нижеподписавшиеся, лично ознакомились с содержанием настоящего отчета о результатах проверки ________________________ (название банка) от ______________________________ (проверка по состоянию на дату)

Подписи   Дата

_________________________   __________________

Ф.И.О.

_________________________   __________________

_________________________   __________________

_________________________   __________________

_________________________   __________________

_________________________   __________________

_________________________   __________________

Примечание: Этот лист ознакомления должен быть подписан всеми членами Совета директоров и начальниками (руководителями) отделов (служб) внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, а затем возвращен в Национальный банк в течение 10 рабочих дней. Копия этого листа (листов) ознакомления должна храниться в делах банка.

Приложение 5
к Инструкции об осуществлении
банковского надзора

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Мы, нижеподписавшиеся члены Правления банка, лично ознакомились с содержанием настоящего отчета о результатах проверки ______________________________________(название банка) от ____ (проверка по состоянию на (дату))

Подписи   Дата

______________________   ________________

Ф.И.О.

______________________   ________________

______________________   ________________

______________________   ________________

______________________   ________________

______________________   ________________

______________________   ________________

Примечание: Этот лист (листы) ознакомления должен быть подписан всеми членами Правления банка, а затем возвращен в Национальный банк в течение 10 рабочих дней. Банк должен хранить копию этого листа (листов) ознакомления в делах банка.

Приложение 6
к Инструкции
об осуществлении
банковского надзора
Классификация коммерческих
банков по РОН

Компонент	Присущий риск	Качество управления риском	Чистый риск	Тенденция риска
Кредитный риск	1-4	1-4	1-4	↓, → или ↑
Рыночный риск	1-4	1-4	1-4	↓, → или ↑
Риск ликвидности	1-4	1-4	1-4	↓, → или ↑
Операционный риск	1-4	1-4	1-4	↓, → или ↑
Комплаенс-риск	1-4	1-4	1-4	↓, → или ↑
Общий чистый риск			1-4	↓, → или ↑
Менеджмент			1-4	↓, → или ↑
Доходность			1-4	↓, → или ↑
Капитал			1-4	↓, → или ↑
Сводный рейтинг			**1-4**	**↓, → или ↑**

В результате оценки присущего риска определяется один из четырех рейтингов, описанных ниже:

1) ***низкий (1)*** - вероятность того, что риск приведет к значительным убыткам банка или ОД/ФТЭ, очень невелика;

2) ***приемлемый (2)*** - вероятность того, что риск приведет к значительным убыткам банка или ОД/ФТЭ, средняя;

3) ***существенный (3)*** - вероятность того, что риск приведет к значительным убыткам банка или ОД/ФТЭ, существенная;

4) ***высокий (4)*** - вероятность того, что риск приведет к значительным убыткам банка или ОД/ФТЭ, высока.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 20 июня 2018 года
№ 2018-П-14/24-5-(ПС)

О внесении дополнения и изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» от 25 марта 2015 года № 19/10

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» от 25 марта 2015 года № 19/10» дополнение и изменение (прилагаются).

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 внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

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

4. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области.

5. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, операторов платежных систем и платежных организаций Кыргызской Республики.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя председателя Национального банка Кыргызской Республики Орозбаеву Л. Дж.

Председатель **Т. Абдыгулов**

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 20 июня 2018 года
№ 2018-П-14/24-5-(ПС)

Дополнение и изменение в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» от 25 марта 2015 года № 19/10»

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» от 25 марта 2015 года № 19/10 следующие дополнение и изменение:

в Положении «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− Главу 3 дополнить пунктом 32-1 следующего содержания:

«32-1. Для осуществления приема денежных средств плательщиков по уплате налогов, сборов и платежей, подлежащих зачислению на Единый казначейский счет уполномоченного государственного органа по прогнозированию и исполнению бюджета в Национальном банке Кыргызской Республики, платежная организация должна:

− иметь уставный капитал в размере не менее десяти миллионов сомов;

− предоставить 100% предоплату на всю сумму принимаемых платежей в бюджеты бюджетной системы Кыргызской Республики с установлением данного требования в соответствующих договорных отношениях с уполномоченным государственным органом по прогнозированию и исполнению бюджета и реализацией необходимых механизмов контроля и управления рисками.»;

− пункт 71 признать утратившим силу.