КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 11/2016

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

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

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

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

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

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

Жоопкерчилиги чектелген коом «M-Maxima» тарабынан даярдалган жана басылып чыгарылган.
Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.
2017-жылдын 27-мартында - басууга кол коюлган.
2017-жылдын 31-мартында - басылган.
100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2017-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

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

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

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

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

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Maxima».
г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6
Подписано в печать 27 марта 2017 года.
Отпечатано 31 марта 2017 года.
Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2017 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

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

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

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

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-ноябрындагы № 47/6 «Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/7 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 7-декабрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган)........8

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-ноябрындагы № 47/10 «Төлөм системасы операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтому (2016-жылдын 8-декабрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган)........22

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 14-декабрындагы № 48/11 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 19-декабрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган)........44

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук Банк Башкармасынын 2016-жылдын 21-декабрындагы № 49/6 «Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76\8 «Кыргыз Республикасындагы банктык төлөм карттар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 27-декабрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган)........50

5. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 21-декабрындагы № 49/7 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 27-декабрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган)........52

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 21-декабрындагы № 49/8 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 27-декабрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган)........57

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 декабря 2013 года № 52/7» от 30 ноября 2016 года № 47/6 (опубликовано на сайте Национального банка 7 декабря 2016 года) 64

2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок операторов платежных систем и платежных организаций» от 30 ноября 2016 года № 47/10 (опубликовано на сайте Национального банка 8 декабря 2016 года) 77

3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 14 декабря 2016 года № 48/11 (опубликовано на сайте Национального банка 19 декабря 2016 года) 98

4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике» от 9 декабря 2015 года № 76/8» от 21 декабря 2016 года № 49/6 (опубликовано на сайте Национального банка 27 декабря 2016 года)... 104

5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 21 декабря 2016 года № 49/7 (опубликовано на сайте Национального банка 27 декабря 2016 года) 106

6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 21 декабря 2016 года № 49/8 (опубликовано на сайте Национального банка 27 декабря 2016 года) 111

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 30-ноябрындагы № 47/6

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/7 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине, «Кредиттик союздар жөнүндө» мыйзамдын 30-беренесине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/7 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу токтомуна сунушталган толуктоолор жана өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) бекитилсин.

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

3. Юридика башкармалыгы:

− токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

− расмий жарыялангандан кийин Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде

чагылдырылышы үчүн бул токтомду Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен кредиттик союздарды, ААК «Кредиттик союздардын финансылык компаниясын» жана ЮЖБ «Кредиттик союздардын жана кооперативдердин улуттук ассоциациясын» тааныштырсын.

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

Төрага **Т. Абдыгулов**

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 30-ноябрындагы № 47/6
токтомуна карата тиркеме**

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/7 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/7 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар 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 кредиттик союздарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

− 1-пунктундагы «Кредиттик союздар жөнүндө» деген сөздөр «Кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө» деген сөздөр менен толуктолсун;

− 12-пункттагы «күндөлүк» деген сөз алынып салынсын;

− 18-пункттагы:

2-пунктчанын бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- күрөөгө жана документтерге карата талаптар (күрөөнүн түрү, күрөө менен активдин ордун жабуу коэффициенти, рыноктук наркына баа берүү жана анын жайгашкан жери, күрөөнү тескөө укугу, күрөөгө баа берүү ыкмалары);»;

3-пунктча төмөнкү мазмундагы бешинчи абзац менен толуктолсун:

«- каржылоонун максаттуу пайдаланылышына талдап-иликтөөлөрдү жана мониторинг жүргүзүү;»;

4-пункттчадагы «проблемалуу» активдерге байланыштуу кырдаалдарды аныктоо, талдап-иликтөө жана чечүү» деген сөздөр «каржылоо боюнча мөөнөтү өткөрүлүп жиберилген жана орду жабылбаган карызды аныктоо, аларга талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү жана кайтаруу иштери» дегенге алмаштырылсын;

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

«Кредиттик союз, каржылоо бүтүмдөрүн аткаруудан тобокелдикке баа берүү ишин уюштуруу максатында, бир же бир нече кредиттик бюро менен кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө келишим түзүүгө, ошондой эле кеминде бир кредиттик бюрого кредиттик союзда болгон кредиттик маалыматты сунуштоого милдеттүү.

Кредиттик маалымат айкын маалыматтарга негизденген, анык жана жаңыртылган маалымат болууга тийиш.

Кредиттик союздун каржылоо ишин тескөө боюнча ички документтерде төмөнкүдөй кредиттик маалымат алмашуу ишин уюштуруу тартиби жана талаптар камтылууга тийиш:

− кредиттик маалыматты санкциясыз пайдалануудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, колдонуудан же ачыкка чыгаруудан коргоо жана сактоо;

− кредиттик союз жана кызматкерлер тарабынан кредиттик маалымат алмашуу процессинде, ошондой эле эмгек келишиминин (контракттын) мөөнөтү бүткөндөн кийин аларга маалым болгон маалыматтын ачыкка чыгарылышына тыюу салуу.

Мындан тышкары, каржылоо ишин тескөө боюнча ички документтерде кредиттик бюро менен кредиттик маалымат алмашуу келишимин түзүүдө негизги шарттар жана милдеттенмелер чагылдырылат, анын ичинде:

− кредиттик бюрого кредиттик маалыматтын өзгөртүлгөндүгү жана жаңыртылгандыгы жөнүндө өз убагында билдирүү;

− кредиттик маалымат субъектинин талабы боюнча кредиттик бюрого берилген кредиттик маалыматка өзгөртүүлөрдү киргизүү;

− кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө келишимге ылайык кредиттик бюрого маалыматтарды өткөрүү системасынын үзгүлтүксүз ишин камсыз кылуу.

Кредиттик союз кредиттик бюрого берилген, анын ичинде бардык кардарлар жөнүндө кредиттик маалыматтын бурмаланышы, ошондой эле маалыматтын толук берилбеши үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана Улуттук банктын ченемдик-укуктук актыларына ылайык жоопкерчилик тартат.»;

− 20-пункттун экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдерди берүүгө тиешелүү бардык маселелер Каржылоо комитети тарабынан чечилүүгө тийиш.»;

− Жобо төмөнкү мазмундагы 20-1-пункт менен толукталсын:

«20-1. Кредиттик союз өз кызматкерлеринин жооптуу кредиттөө жагында билим деңгээлин жогорулатууга милдеттүү.»;

− 24-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Кредиттик союздун ички саясаттарында билдирмелерди кароо мөөнөтү белгиленүүгө тийиш.»;

− 25-пункттун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) кардардын мүнөзү. Каржылоо боюнча кызматкер кардар каржылоону алууга жоопкерчилик менен мамиле жасай тургандыгын, кредиттик союздун суроолоруна толук жооп берип, карызын төлөө үчүн болгон күч-аракетин жумшай тургандыгын аныктоого тийиш. Талдап-иликтөөнү жүргүзүүдө кардар буга чейин башка финансы-кредит мекемесинен өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдерден пайдаланганбы же жокпу, кандай кайтарылып берилгендигине, кредиттик тартипти так сактагандыгына, өз милдеттенмелерин аткарууга даяр экендигине көңүл буруу зарыл. Ошондой эле, анын адамгерчилик аброюна, кесиптик деңгээлине да көңүл буруп, кардардын ушул тармакта канча жылдан бери иштегендигин жана иш тажрыйбасын, жетишкен ийгиликтерин да кароо маанилүү. Мындан тышкары, кардардын макулдугу менен кредиттик союз бир же бир нече кредиттик бюролордон ал жөнүндө маалыматты алууга тийиш.

Кредиттик союз кредиттик бюродон алган кредиттик отчеттун купуялуулугун жана сакталышын камсыз кылууга жана анда камтылган кредиттик маалыматты үчүнчү жактарга ачыкка чыгарбоого, ошондой эле кредиттик отчетту мыйзамдарда белгиленген максаттарда гана пайдаланууга тийиш.

Кредиттик союз кредиттик отчетто камтылган маалыматтардын бурмаланышы үчүн жоопкерчилик тартат;»;

− 27-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«27. Эгерде кардарга кредиттик тобокелдикти камтыган активди берүү маселеси оң чечилсе, алынган документтерден кардарды каржылоо досьеси түзүлөт.

Каржылоо берүүдөн баш тартылган учурда, кредиттик союз баш тартуу себептерин түшүндүрүү менен кабыл алынган чечим жөнүндө кардарга кат жүзүндө маалымдоого тийиш.»;

− 27-1-пункттун экинчи сүйлөмүндөгү «кредиттик келишим валютасынан айырмаланган» деген сөз «каржылоо келишиминин валютасынан айырмаланган» дегенге алмаштырылсын;

− 28-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 5-главанын 2-параграфы төмөнкү редакцияда берилсин:

«§2. Каржылоо келишимине карата талаптар жана аны түзүү тартиби.

29. Кредиттик союз менен кардар ортосунда түзүлгөн каржылоо келишими, анын бардык тиркемелери жана башка келишимдер/макулдашуулар мамлекеттик же расмий тилде (кардарга тил тандоо укугун сунуштоо менен) түзүлөт. Каржылоо келишиминин түп нускасынын саны тараптар түзгөн келишимдин санынан кем болбоого тийиш. Кредиттик союз Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, каржылоо келишиминин түп нускаларынын сакталышын камсыз кылууга тийиш.

Каржылоо келишиминин тексти кардардын кабыл алуусу жана түшүнүүсү үчүн жеткиликтүү болушу зарыл. Каржылоо келишиминин шарттарынан улам келип чыккан кардардын укуктары жана милдеттери келишимдин өзүнчө бөлүгүндө чагылдырылууга тийиш. Каржылоо келишиминин бүтүндөй текстинин жана ага карата бардык тиркемелердин шрифти бирдей болууга жана анын өлчөмү 12 кем болбоого тийиш.

30. Кийин аны кайтарууда мүмкүн болуучу проблемаларга жол бербөө максатында, каржылоо келишимин түзүүдө актив берилип жаткан жана төлөнө турган бардык шарттарды тактоо зарыл.

31. Эгерде бул кардардын укугуна кесепетин тийгизе турган болсо жана милдетин көбөйтө турган болсо, кредиттик союз кардардын кат жүзүндө макулдугун алуусуз келишимдин баштапкы шарттарын бир тараптуу тартипте алмаштырууга укугу жок.

32. Каржылоонун ордун жабуу графиги каржылоо келишиминин ажырагыс бөлүгү болуп саналат, төлөө мөөнөтү кардардын финансылык мүмкүнчүлүгүн эске алуу менен түзүлөт жана ага эки тарап тең кол коет.

33. Каржылоо келишиминде кеминде төмөнкүлөр көрсөтүлүүгө тийиш:

− тараптардын аталышы;

− келишим предмети;

− каржылоо келишимин колдонуу мөөнөтү;

− каржылоону сунуштоо боюнча негизги шарттар, анын ичинде суммасы, ордун жабуу тартиби жана мөөнөттөрү, камсыздоо түрү, каржылоо боюнча үстөк баа/киреше көрсөтүлөт;

− кардардын укуктары жана милдеттери, анын ичинде каржылоо келишими боюнча өзүнө алган милдеттенмелерди аткарбаган же талаптагыдай аткарбаган шартта;

− кредиттик союздун укуктары жана милдеттери;

− кредиттик бюрого кардар жөнүндө маалыматты сунуштоо шарттары (эгерде ошол кредиттик союз анын катышуучусу болуп саналса);

− активди кайтарууга чейинки кеминде отуз күн мурда ал тууралуу кредиттик союзга маалымдалган шартта, кардардын активдин ордун кандай болбосун айыптык санкцияларсыз, кайсыл болбосун учурда мөөнөтүнөн мурда жабуу укугу;

− форс-мажордук жагдайлар орун алган шартта кредиттик союз менен кардар ортосунда өз ара иш алып баруу шарттары. Форс-мажордук жагдайларда төмөнкүлөр камтылышы мүмкүн, бирок булар менен гана чектелбейт, алсак: жаратылыш кырсыктары (суу ташкыны, жер титирөө, өрттүн чыгышы жана башка жаратылыш же болбосо техногендик кырсыктар), жапырт тараган илдет (эпидемия), өзгөчө кырдаалды киргизүү, массалык баш аламандык, талап-тоноочулук, согуш аракеттери ж.б.

34. Кредиттик союз кардарды чыгашалар (төлөмдөр) тизмеги менен тааныштырууга тийиш, ал ушул жобонун 2-тиркемесине ылайык таблица түрүндө түзүлүп, каржылоо келишиминин ажырагыс бөлүгү болуп саналат жана ага эки тараптын кол тамгасы коюлат.

Зарылчылыкка жараша кредиттик союз кардарга каржылоо боюнча төлөмдөрдү, туумдарды, айыптарды ж.б. эсептөө тартиби боюнча түшүндүрмө берүүгө тийиш.

Кредиттик союз каржылоо келишиминин шарттарына бекитилген тарифтерден башка кошумча жыйымдарды, каржылоо келишимин түзүүдө жана анын талаптарын аткарууда кармалып калуучу/төлөнүүчү комиссиялык жана башка төлөмдөрдү, ошондой эле кардар менен макулдашылгандыгына карабастан, акы төлөө негизинде башка кызмат көрсөтүүлөрдү киргизүүгө укугу жок.

34-1. Кардар менен каржылоо келишими түзүлгөндөн кийин жана ал акча каражаттарын алгандан кийин кардарга кеминде төмөнкү документтер берилүүгө тийиш:

− төлөө графиги менен тараптардын кол тамгасы коюлган каржылоо келишими;

− кредиттик союздун кардарынын чыгашаларынын (төлөмдөрүнүн) жана айыптык санкциялардын тизмеси.

34-2. Кардардын кредиттик таржымалы (таржымалга карата минималдуу талаптар ушул жобонун 1-тиркемесинде келтирилген) кардардан билдирме алынган учурдан тартып түзүлөт жана ага каржылоо боюнча бардык тиешелүү документтер көктөлөт.

34-3. Активдерге мониторинг жүргүзүү учурунда кредиттик союз телефон аркылуу сүйлөшүүлөрдүн кыскача мазмунун жана кардар менен жолугушууларды каттоо журналын кошо алганда, алар боюнча жүргүзүлгөн бардык иш-чаралардын эсебин жүргүзүүгө жана документ түзүүгө тийиш. Өзгөчө мындай эсепти, проблемалуу активдер менен иш алып барууда жүргүзүү өтө маанилүү.»;

− 40-пункттун:

алтынчы абзацындагы «милдеттенмени» деген сөз «милдеттенменин өлчөмү жана» деген сөздөргө алмаштырылсын;

тогузунчу абзацындагы «каралган» деген сөз «ылайык тараптардын күрөөгө карата милдеттери жана» дегенге алмаштырылсын;

− 50-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 53-пункттун 3-пунктчасы төмөнкү мазмундагы бешинчи абзац менен толукталсын:

«Каржылоо боюнча кызматтарды сунуштоодо кредиттик союз каржылоо келишиминин ажырагыс бөлүгү болуп саналган күрөө жөнүндө келишимге ылайык, кардарга жана күрөө коюучуга (эгерде ал болгон болсо) күрөөлүк мүлктү сатып алууга артыкчылыктуу укук берүүгө тийиш, ага ылайык кардар жана/же күрөө коюучу ачык тоорук башталганга чейин кайсыл болбосун убакытта күрөөлүк мүлктү сатып алышы мүмкүн.»;

− Тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө" жобого карата

1-тиркеме

Кардарды каржылоо боюнча таржымалга карата
МИНИМАЛДУУ ТАЛАПТАР

I. Кардар жөнүндө жалпы маалымат

1. Кредиттик союз тарабынан белгиленген форма боюнча каржылоо алууга билдирме, кредиттик союзга билдирме сунушталга чейинки акыркы алты ай ичинде ошол кредиттик союздан жана башка финансы-кредит мекемелеринен алынган/төлөнгөн/орду жабылбаган милдеттенмелерге тиешелүү маалымат менен бирге кошо берилет.

2. Кредиттик бюродон кардарга карата кредиттик отчет.

2-1. Кардардын өзү жөнүндө кредиттик отчетту берүүгө макулдугу (каржылоону алуу билдирмесинде көрсөтүлүшү мүмкүн).

3. Кредиттик союздун кардарын идентификациялоого мүмкүндүк берген инсандыгын тастыктаган документтин көчүрмөсү.

4. Кардардын кирешеси жөнүндө маалымат.

5. Күрөөгө коюла турган мүлктүн описи (эгерде болгон болсо).

6. Кардардын жолдошунун/жубайынын каржылоону алууга макулдугу (бир кардарга 50 000 сомдон жогору каржылоо сунушталса жана колдонууда милдеттенмелер болуп, каржылоо сунушталып жатса).

7. Юридикалык жакты түзүүсүз жеке ишкердикти жүзөгө ашырган кардар (жеке адам) жогоруда көрсөтүлгөн документтерден тышкары төмөнкүлөрдү сунуштоого тийиш:

− юридикалык жакты түзүүсүзжеке ишкердикти жүзөгө ашырган жеке адам катары мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсү (эгерде болгон болсо);

− патенттин көчүрмөсү (эгерде болгон болсо).

7-1. Кол тамга коюу укугуна ээ адамдардын кол тамгаларынын үлгүлөрү менен нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн карточкалар (эгерде кардар – юридикалык жак болсо).

8. Кардардын төлөөгө жөндөмдүүлүгүн тастыктаган, акча каражаттарын алуу булактарына баа берүү.

9. Мамлекеттик же расмий тилде түзүлгөн каржылоо келишими, ага карата тиркемелер, ошондой эле реструктуризациялоодо же пролонгациялоодо, талап кылуу укугун өткөрүп берүүдө кардар менен кошумча түзүлгөн макулдашуулар.

10. Кредиттик союздун тиешелүү органынын өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активди сунуштоо, ошондой эле аны пролонгациялоо же реструктуризациялоо (эгерде болгон болсо) жөнүндө чечими.

11. Кардар менен кат алышуулар (бардык кат-кабарларды тиркөө менен).

12. Юридикалык документ (кардардын иши боюнча документтеринин көчүрмөлөрү, мисалы: накладнойлор, эсеп-фактуралар, өнөктөштөр менен келишимдер ж.б.).

13. Активдин максаттуу пайдалангандыгын текшерүү жөнүндө отчет.

14. Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү жагында ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын талаптарына ылайык типтүү формада түзүлгөн кардардын анкетасы.

II. Күрөөлүк документтер

15. Мамлекеттик жана расмий тилде Күрөө жөнүндө келишим.

16. Күрөөлүк мүлк боюнча сертификаттар, күбөлүктөр жана башка квалификациялык документтер (эгерде болгон болсо).

17. Күрөөгө коюлган мүлккө менчик укугун тастыктаган документтер.

18. (күчүн жоготкон катары таанылсын).

19. Күрөөнү иликтөө актысы, анда төмөнкүлөр чагылдырылууга тийиш:

- күрөөнү иликтөө күнү;
- күрөөнүн түрү;
- күрөөнү баалоо күнү;
- баа берүү ыкмасы;
- күрөөнүн жайгашкан орду;
- күрөөнүн абалы жана аны күтүү шарттары;
- күрөөнүн бааланган наркы;
- күрөөнү мезгил-мезгили менен иликтөө графиги.

20. Күрөө келишиминин катталгандыгын тастыктаган документтер (эгерде күрөө катталууга тийиш болсо же кредиттик союз аны каттоодон өткөртүүнү талап кылса).

21. Кардардын тиешелүү органынын күрөөгө сунуштоо чечими (эгерде кардар - юридикалык жак болсо).

III. Гарантиялар же кепилдиктер

22. Кат жүзүндө гарантия/кепилдик же тиешелүү каржылоо келишимин, гарантия/кепилдик берилген сумманы, гарантия/кепилдик бүткөн күндү көрсөтүү менен кепилдик.

23. Гаранттын тиешелүү органынын гарантия берүү чечими (эгер гарант – юридикалык жак болсо).

24. Гаранттын уюштуруу документтеринин көчүрмөлөрү (эгер гарант – юридикалык жак болсо).

25. Кепилдик берүүчүнүн кирешеси тууралуу маалымат.»;

- Жобо төмөнкү мазмундагы 2-тиркеме менен толукталсын:

«Ислам банк иши жана
каржылоо принциптерине
ылайык операцияларды жүзөгө
ашырган кредиттик союздарда
кредиттик тобокелдикти тескөө
боюнча минималдуу талаптар
жөнүндө» жобого карата

2-тиркеме

Кредиттик союздун кардарларынын чыгашаларынын (төлөмдөрүнүн) жана айыптык санкциялардын

ТИЗМЕГИ

<table>
<tr><th colspan="2">Кредиттик союздун кардарынын актив боюнча чыгашалары (төлөмдөрү)</th></tr>
<tr><td>Кредиттик тобокелдикти камтыган активдин суммасы</td><td rowspan="2">Каржылоо боюнча келишимде көрсөтүлөт</td></tr>
<tr><td>Кредиттик тобокелдикти камтыган актив боюнча үстөк баа/киреше</td></tr>
<tr><td>Билдирмени кароо үчүн комиссия (кредиттик тобокелдикти камтыган активди тариздөө)</td><td rowspan="4">Комиссия болгон шартта, алардын өлчөмү пайыздык же нарктык мааниде бекитилген тарифтерге ылайык көрсөтүлөт.</td></tr>
<tr><td>Активди берүү жана администрлөө үчүн комиссия</td></tr>
<tr><td>Ссудалык жана/же күндөлүк эсептерди ачуу (эгерде эсепти ачуу каржылоо келишимин түзүү менен шартталган болсо) жана тейлөө (эгерде кредиттик тобокелдикти камтыган актив боюнча операциялар нак эмес формада ишке ашырылган болсо) үчүн комиссия.</td></tr>
<tr><td>Эсептешүү-кассалык тейлөө үчүн комиссия (анын ичинде кардардын банкомат аркылуу нак акчаларды салуусу жана алуусу)</td></tr>
<tr><td>Үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөр (камсыздандыруу, нотариустун кызматы үчүн төлөм ж.б.)</td><td>Мындай чыгашалар келечекте өзгөрүшү мүмкүндүгүн көрсөтүү менен алардын болжолдуу наркы (диапазону) көрсөтүлөт</td></tr>
<tr><td>Кардардын эсебинен көчүрмөлөрдү берүү үчүн төлөм</td><td rowspan="2">Кредиттик союздун бекитилген тарифтерине ылайык көрсөтүлөт</td></tr>
<tr><td>Башка чыгашалар</td></tr>
<tr><th colspan="2">Кредиттик союздун айыптык санкциялары жана туумдары</th></tr>
</table>

Кредиттик союздун кардарынын актив боюнча чыгашалары (төлөмдөрү)	
Кредиттик тобокелдикти камтыган активдин негизги суммасын жана кредиттик союздун үстөк акысы/кирешеси боюнча төлөмдөрдүн кечиктирилгендиги үчүн	Каржылоо келишиминин негизинде кредиттик союздан алынуучу бекитилген айыптык санкциялар өлчөмүнө ылайык, пайыздык же нарктык мааниде көрсөтүлөт
Активди алгандан кийин каржылоо келишимин жокко чыгаруу шарттары	Каржылоо келишиминин негизинде көрсөтүлөт
Башка чыгашалар	

_______________	__________	______	_______________	__________	______
(ыйгарым укуктуу адистин аты-жөнү)	(кол тамгасы)	(күнү)	(кредиттик союздун кардарынын аты-жөнү)	(кол тамгасы)	(күнү)».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 30-ноябрындагы № 47/10

«Төлөм системасы операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу

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

1. Кароого сунушталган «Төлөм системасы операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине инспектордун текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 25-мартындагы № 19/11 «Төлөм системасы операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу»» токтому күчүн жоготкон катары таанылсын.

3. Юридика башкармалыгы:

− токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

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

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен түзүмдүк бөлүмдөрдү, областтык

башкармалыктарды жана Баткен областындагы өкүлчүлүктү тааныштырсын.

6. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен республиканын коммерциялык банктарын, төлөм системасынын операторлорун жана төлөм уюмдарын тааныштырсын.

7. 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
2016-жылдын 30-ноябрындагы № 47/10
токтомуна карата тиркеме

Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө

НУСКОО

1-ГЛАВА. ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР

1. «Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоо (мындан ары - Нускоо) Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө», «Административдик ишкердик жана административдик жол-жоболор жөнүндө» жана «Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө» мыйзамдарына, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларына ылайык иштелип чыккан.

2. Нускоодо Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) төмөнкү ишкердикти жүзөгө ашырууга укук чегерген лицензиясына ээ төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын (мындан ары – көзөмөлгө алынган уюмдар) ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүзөгө ашыруу максаты, түрлөрү жана тартиби белгиленген:

− маалымат технологияларына, электрондук каражаттарга жана төлөмдөрдү жүргүзүү ыкмаларына негизденген төлөм системалары аркылуу үчүнчү жактардын пайдасына өз иш натыйжасы болуп саналбаган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү кабыл алуу жана жүргүзүү боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо;

− үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматтарды (процессинг, клиринг) кабыл алуу,

иштеп чыгуу жана аларды төлөм системасынын катышуучуларына, ошол процессинг жана клиринг борборуна берүү боюнча кызматтарды сунуштоо.

3. Инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү, ошондой эле көзөмөлгө алынган уюмдар Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга жол берген шартта аларга карата таасир этүү чараларын колдонуу, Улуттук банктын көзөмөлгө алынган уюмдар тарабынан ошол талаптарды сактоосуна көзөмөлдүктү жүргүзүү ишинин бир бөлүгүн түзөт.

4. Көзөмөлгө алынган уюмдардын Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын аткаруусуна көзөмөлдүк Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын коопсуздугун, натыйжалуулугун жана иш үзгүлтүксүздүгүн камсыз кылуу үчүн уюштурулат жана жүзөгө ашырылат.

5. Улуттук банк Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайтты) жүргүзүүдө өз милдеттерин натыйжалуу ишке ашыруу үчүн инспектордук текшерүүнүн жүрүшүндө көзөмөлгө алынган уюмдардын, анын ичинде агенттердин ишине тиешелүү кандай болбосун маалыматты, ошондой эле отчетторду талап кылууга, алууга жана алынган маалымат боюнча түшүндүрмөлөрдү талап кылууга укуктуу. Талап кылынган маалымат Улуттук банктын талабында көрсөтүлгөн тиешелүү мөөнөткө ылайык сунушталууга тийиш.

6. Улуттук банктын көзөмөлгө алынган уюмдар менен өз ара иш алып баруусу жана маалымат алмашуусу текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча отчетторду кароодо расмий сүйлөшүүлөр жана жолугушуулар түрүндө жана башка кат жүзүндө документтерди сунуштоо аркылуу ишке ашырылат.

2-ГЛАВА. ИНСПЕКТОРДУК ТЕКШЕРҮҮЛӨРДҮ ЖҮРГҮЗҮҮ МАКСАТТАРЫ

7. Көзөмөлгө алынган уюмдардын ишине текшерүүлөрдү жүргүзүүнүн негизги максаттарынан болуп төмөнкүлөр саналат:

- көзөмөлгө алынган уюмдун жалпы финансылык абалына жана башкаруу процессинин сапатына баа берүү;

− көзөмөлгө алынган уюмдарда төлөм системасынын үзгүлтүксүз жана натыйжалуу ишине коркунуч жаратышы мүмкүн болгон тобокелдиктерди аныктоо;

− көзөмөлгө алынган уюмдардын Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келүүсүн жана алардын сакталышын аныктоо;

− көзөмөлгө алынган уюмдар тарабынан Улуттук банкка сунушталган финансылык жана башка отчеттордун тактыгына жана аныктыгына баа берүү;

− аныкталган бузууга жол берүүлөрдү жана кемчиликтерди четтетүү, көзөмөлгө алынган уюмдардын абалын жакшыртуу жана тобокелдиктерди төмөндөтүү боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдү иштеп чыгуу, ал эми зарыл учурларда – эскертүү чараларын иштеп чыгуу;

− көзөмөлгө алынган уюмдун мурдагы текшерүүнүн жүрүшүндө аныкталган кемчиликтерди четтетүү боюнча сунуш-көрсөтмөлөрүн аткаруусуна баа берүү.

3-ГЛАВА. ИНСПЕКТОРДУК ТЕКШЕРҮҮЛӨРДҮН ТҮРЛӨРҮ

8. Инспектордук текшерүүлөр алдыга коюлган маселеге жараша комплекстүү жана максаттуу болушу мүмкүн.

9. Комплекстүү текшерүүнүн жүрүшүндө көзөмөлгө алынган уюмдун жалпы финансылык абалы, менеджментинин сапаты, ошондой эле көзөмөлгө алынган уюмдун туруктуулугуна коркунуч жараткан мүмкүн болуучу тобокелдиктер, кемчиликтер жана чабал жерлер аныкталат.

10. Максаттуу текшерүүдө көзөмөлгө алынган уюмдун бир же бир нече ишкердик түрү текшерүүгө алынат (мисалы, процессинг, үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөрдү кабыл алуу, электрондук акча ж.б.у.с.).

11. Билдирүү тартибине жараша текшерүүлөр план чегинде (төлөм системаларынын операторлоруна/төлөм уюмдарына алдын ала маалымдоо менен) жана күтүүсүз (текшерүү жөнүндө алдын ала билдирүүсүз) жүргүзүлүшү мүмкүн.

12. Максаттуу текшерүүлөр күтүүсүз жүргүзүлүшү ыктымал. Күтүүсүз текшерүүнү жүргүзүүдө текшерүүгө жолдомо текшерүү тобу көзөмөлгө алынган уюмга келген учурда сунушталат.

13. Инспектордук текшерүүнү жүргүзүү жолдомосуна төмөнкүлөр кол коюуга укуктуу:

− Улуттук банктын Төрагасы же аны алмаштырган адам;

− Улуттук банктын Төрагасынын төлөм системаларын жөнгө салуу, көзөмөлдөө жана контролдоо милдетин аткарган түзүмдүк бөлүмдүн ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары/Башкарманын мүчөсү же аны алмаштырган адам;

− көзөмөлгө алынган уюм жайгашкан жер боюнча Улуттук банктын областтык башкармалыгынын/Баткен областындагы өкүлчүлүгүнүн жетекчиси же аны алмаштырган адам.

14. Күтүүсүз максаттуу инспектордук текшерүүлөр төмөнкү жагдайлар орун алган учурда Улуттук банктын Төрагасынын чечиминин же Төраганын төлөм системаларын жөнгө салуу, көзөмөлдөө жана контролдоо милдетин аткарган түзүмдүк бөлүмдүн ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басарынын/Башкарма мүчөсүнүн же болбосо алардын милдетин аткарган башка кызмат адамынын чечиминин негизинде жүзөгө ашырылышы мүмкүн:

− төлөм системасынын үзгүлтүксүз иши бузууга жол берилсе;

− көзөмөлгө алынган уюмдар алдамчылыкка жол берсе, кызмат абалынан кыянаттык менен пайдалануу жана башка мыйзамсыз ишкердикти жүргүзүү фактылары орун алса же болбосо жарандардын, уюмдардын кайрылуусу боюнча;

− сунушталган отчеттун негизинде, көзөмөлгө алынган уюмдун финансылык абалынын начарлашына алып келиши мүмкүн болгон терс тенденциялар табылса;

− көзөмөлгө алынган уюмдун ишинде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына каршы келген жагдайлар орун алса;

− Улуттук банктын талаптары жана/же чечимдери аткарылбаса;

− көзөмөлгө алынган уюм аларды аткаруусун текшерүү максатында Улуттук банк тарабынан жазма буйрук жөнөтүлсө.

4-ГЛАВА. ИНСПЕКТОРДУК ТЕКШЕРҮҮЛӨРДҮ ЖҮРГҮЗҮҮ ТАРТИБИ

15. Улуттук банк көзөмөлгө алынган уюмдардын ишине план чегинде инспектордук текшерүүлөрдү Төраганын орун басары/ Улуттук банк Башкармасынын төлөм системаларын жөнгө салуу, көзөмөлдөө жана контролдоо милдетин жүзөгө ашырган түзүмдүк бөлүмдүн ишин түздөн-түз тескөөгө алган мүчөсү тарабынан бекитилген инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү планына ылайык эки жылда бир гана жолу жүргүзөт.

16. План чегинде инспектордук текшерүүнү жүргүзүү үчүн кеминде эки адамдан турган текшерүү тобу түзүлөт, ага Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жана/же областтык башкармалыгынын/ өкүлчүлүгүнүн өкүлдөрү кириши мүмкүн, мында текшерүү тобунун жетекчиси жана анын мүчөсү/мүчөлөрү дайындалат (мындан ары – Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрү). Улуттук банктын көзөмөлгө алынган уюмга инспектордук текшерүүнү жүргүзүүгө ыйгарым укуктуу өкүлдөрүнүн укугун тастыктаган документке (мындан ары - текшерүүнү жүргүзүүгө жолдомо) ушул нускоонун 13-пунктунда белгиленген Улуттук банктын кызмат адамынын кол тамгасы коюлат жана ыйгарым укуктуу өкүлдөргө тапшырылат.

17. Инспектордук текшерүү жыйырма жумуш күнү ичинде жүргүзүлүүгө тийиш.

18. Зарыл учурларда, Улуттук банктын Төрагасынын (же анын милдетин аткарган адамдын) же болбосо Төраганын төлөм системаларын жөнгө салуу, көзөмөлдөө жана контролдоо милдетин жүзөгө ашырган түзүмдүк бөлүмдүн ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басарынын/Башкарма мүчөсүнүн (же анын милдетин аткарган адамдын) чечими боюнча инспектордук текшерүүнү жүргүзүү мөөнөтү он жумуш күнүнө чейин узартылышы мүмкүн.

19. Текшерүүнү жүргүзүүгө жолдомо Улуттук банк тарабынан ушул нускоого карата 1-тиркемеге ылайык эки нускада таризделип, ага нускоонун 13-пунктунда белгиленген Улуттук банктын кызмат адамынын кол тамгасы коюлат.

20. Текшерүүнү жүргүзүүгө жолдомодо текшерүүнү баштоо жана аяктоо күнү, текшерилүүгө тийиш болгон маселелер (комплекстүү текшерүүдөн тышкары), текшерүү мезгили, ошондой эле Улуттук

банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрүнүн жеке курамы жөнүндө маалымат камтылууга тийиш.

21. Эгерде текшерүү план чегинде жүргүзүлө турган болсо, текшерүүнүн жетекчиси көзөмөлгө алынган уюмга зарыл документтердин тизмесин кошо тиркөө менен (2-тиркеме) текшерүү башталганга чейинки беш жумуш күнүнөн кечиктирбестен билдирүү катын жөнөтүүгө тийиш, ал эми жолдомо уюмга келген учурда көрсөтүлөт.

22. Инспектордук текшерүүнү баштоо күнү катары жолдомодо көрсөтүлгөн күн же текшерүү тобу көзөмөлгө алынган уюмдун ыйгарым укуктуу өкүлүнө инспектордук текшерүүнү жүргүзүүгө жолдомону тапшырган күн саналат.

23. Тапшырылган күнү жана убактысы көрсөтүлгөн, көзөмөлгө алынган уюмдун ыйгарым укуктуу өкүлүнүн кол тамгасы менен күбөлөндүрүлгөн жолдомонун бир нускасы Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрүндө калат, ал эми экинчиси – көзөмөлгө алынган уюмдун ыйгарым укуктуу өкүлүнө тапшырылат.

24. Текшерүүгө келгенден кийин текшерүү тобунун жетекчиси төмөнкү максаттарда көзөмөлгө алынган уюмдун жетекчиси (же анын милдетин аткарган адам) менен жолугушат:

− жолдомону тапшырууга, ошондой эле текшерүү чөйрөсү жана милдеттери жөнүндө билдирүүгө;

− текшерүүнү жүргүзүү процессин талкуулоого;

− анын/алардын иш чөйрөсүн белгилөө менен текшерүү тобунун мүчөсү/мүчөлөрү менен тааныштырууга;

− көзөмөлгө алынган уюмдун жетекчилиги жана кызматкерлери менен өз ара иш алып баруу ыкмаларын аныктоого;

− көзөмөлгө алынган уюмдун суроолоруна жооп берүүгө.

25. Алгачкы эле текшерүү күнү көзөмөлгө алынган уюм билдирүү катына тиркелген тизмеде (ушул нускоонун 21-пункту) белгиленген бардык документтерди сунуштоого жана талаптагыдай жумуш орду менен өзүнчө жай бөлүп берүүгө милдеттүү. Документтер жок болсо ал өзүнчө акт менен таризделип, ага текшерүү тобунун жетекчиси жана көзөмөлгө алынган уюмдун ыйгарым укуктуу өкүлү кол тамга

коет. Өзүнчө бөлүнүп берилген жайда аудио/видео жаздыруучу каражаттар болбоого тийиш.

26. Эгерде Улуттук банктын айрым ыйгарым укуктуу өкүлдөрү алмаштырылса/кошулса, инспектордук текшерүүнү жүргүзүү мөөнөтү узартылса же текшерүүгө кошумча маселелерди киргизүү зарылчылыгы келип чыкса, жолдомого тиешелүү кошумчалар тариздетилип, алар күчүнө киргенге чейинки бир жумуш күнү мурда көзөмөлгө алынган уюмдун ыйгарым укуктуу өкүлүнө тапшырылат. Текшерүүнү жүргүзүүгө жолдомого карата кошумчалар аны ишке ашыруу тапшырмасынын ажырагыс бөлүгү болуп саналат.

27. Көзөмөлгө алынган уюм документтердин түп нускасын сунуштайт. Өзгөчө учурларда гана, объективдүү себептер боюнча анын түп нускасын сунуштоо мүмкүн эмес болгон учурларда, көзөмөлгө алынган уюм анын кызмат адамынын кол тамгасы жана ошол уюмдун мөөрүнүн оттискасы менен күбөлөндүрүлгөн документтердин көчүрмөлөрүн сунуштайт.

28. Инспектордук текшерүүнү жүргүзүү учурунда көзөмөлгө алынган уюмдун жетекчилиги жана анын персоналы текшерүү тобуна ар тараптуу көмөк көрсөтүүгө тийиш.

29. Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрү төмөнкүлөргө укуктуу:

− көзөмөлгө алынган уюм ишкердикти жүзөгө ашырган жайларга эркин кирүү мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга;

− көзөмөлгө алынган уюмдун документтерин жана маалыматтарын өз убагында алууга жана текшерүүгө, анын ичинде көзөмөлгө алынган уюмдун агенттеринин ишин текшерүүгө укуктуу. Бул учурда көзөмөлгө алынган уюм текшерүү тобунун агенттен маалыматтарды алуу, жайларга жана системаларга кирүү, ошондой эле маалыматтарынан пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга тийиш;

− зарыл учурларда инспектордук текшерүүнүн материалдарына кошо тиркөө үчүн, көзөмөлгө алынган уюмдун ыйгарым укуктуу өкүлүнүн кол тамгасы жана уюмдун мөөрүнүн оттискасы менен күбөлөндүрүлгөн тиешелүү документтердин көчүрмөлөрүн алууга;

− уюмдун ишине тиешелүү маселелер боюнча оозеки жана жазуу жүзүндө түшүндүрмөлөрдү алууга;

− уюмдун маалымат системаларын кароо мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга;

− уюмдун маалымат системаларынан электрондук түрдө маалымат алууга;

− көзөмөлгө алынган уюмдан жана төлөм системасынын катышуучуларынан төлөм системасынын ишине тиешелүү маселелер боюнча маалыматтарды талап кылууга.

30. Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрү инспектордук текшерүүнү жүргүзүү учурунда төлөм системасынын иш үзгүлтүксүздүгүн жана натыйжалуулугун камсыз кылуу боюнча чараларга баа берүү үчүн көзөмөлгө алынган уюмдан документтерди жана маалыматтарды талап кылууга укуктуу.

31. Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрү иштин жүрүшүндө келип чыккан маселелерди жетекчиликке алдын ала маалымдоосуз эле аткаруучулар менен түздөн-түз талкуулашы мүмкүн.

32. Көзөмөлгө алынган уюм Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрүнө уюмдун иши жүзөгө ашырылуучу жайларга тоскоолдуксуз кирүү мүмкүнчүлүгүн камсыз кылбаса, талап кылынган маалыматтарды жана документтерди, анын ичинде алардын күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрүн, ошондой эле уюмдун ишине тиешелүү маселелер боюнча түшүндүрмөлөрдү, уюмдун маалымат системаларын кароо мүмкүнчүлүгүн жана маалымат системаларынан маалыматтарды электрондук түрдө сунуштоодон баш тарткан учурда, Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрү ушул нускоонун 3-тиркемесине ылайык Улуттук банк жана көзөмөлгө алынган уюм үчүн бирден - эки нускада инспектордук текшерүүнү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү актысын түзөт.

33. Инспектордук текшерүүнү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү актысына Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрү, ошондой эле көзөмөлгө алынган уюмдун ыйгарым укуктуу өкүлдөрү кол тамга коет. Ал эми бул актыга көзөмөлгө алынган уюмдун ыйгарым укуктуу өкүлү кол коюудан баш тарткан учурда, бул тууралуу актыга чагылдырылат жана Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрүнүн (текшерүү тобунун жетекчисинин жана анын мүчөлөрүнүн) кол тамгасы менен күбөлөндүрүлөт.

34. Инспектордук текшерүүнү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү актысында белгиленген фактылар, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык, көзөмөлгө алынган уюмга карата таасир этүү чараларын жана башка чараларды колдонуу үчүн негиз болуп саналат.

5-ГЛАВА. КӨЗӨМӨЛГӨ АЛЫНГАН УЮМДУН ЖЕТЕКЧИЛИГИ МЕНЕН АЛДЫН АЛА ЖАНА АНЫН ЖЫЙЫНТЫГЫНДА ЖОЛУГУШУУ

35. Текшерүүнүн акыркы жумасында текшерүү тобунун жетекчиси көзөмөлгө алынган уюмдун жетекчилиги менен алдын ала жолугушуу өткөрөт, анда алдын ала текшерүү ишинин жыйынтыгы, аныкталган бузууга жол берүүлөр жөнүндө маалымдалат, ошондой эле тыянактар жана милдеттүү түрдө аткарылууга тийиш болгон талаптар талкууланат. Бул жолугушуунун алкагында көзөмөлгө алынган уюмга текшерүү тобунун мүчөлөрү тарабынан белгиленген иш чөйрөсүнө тиешелүү тигил же бул маселелер боюнча түшүндүрмөлөрдү же чечмелөөлөрдү берүү үчүн мүмкүндүк берилет.

36. Алдын ала жолугушуу көзөмөлгө алынган уюмдун жетекчилигине кооптонууну жараткан маселелер боюнча жагдайды такташтыруу, орун алган проблемалар боюнча түшүндүрмө алуу, ошондой эле текшерүү тобунун мүчөлөрүнө суроолорду берүү мүмкүнчүлүгүн сунуштайт.

37. Алдын ала жолугушуунун жыйынтыгында кыскача протокол толтурулат, ага жолугушуу өткөрүлгөн күндөн кийинки беш жумуш күнү ичинде кол коюлууга тийиш. Көзөмөлгө алынган уюм жолугушуунун жыйынтыгында түзүлгөн протоколго кол коюудан баш тарткан учурда, көзөмөлгө алынгын уюм протоколго кол коюудан баш тартуу негиздемесин чагылдыруу менен Улуттук банкка кат жөнөтөт.

38. Текшерүү тобунун жетекчиси текшерүү иши аяктагандан кийинки он беш жумуш күнү ичинде тыянактарды жана текшерүү жыйынтыктарын талкуулоо үчүн көзөмөлгө алынган уюмдун жетекчилиги менен жыйынтык жолугушууну өткөрүүгө тийиш. Жолугушууда Улуттук банктын төлөм системаларын жөнгө салуу, көзөмөлдөө жана контролдоо милдетин жүзөгө ашырган түзүмдүк бөлүмүнүн начальниги, зарылчылык келип чыккан учурда - Улуттук

банктын Төрагасынын орун басары/ошол башкармалыктын ишин түздөн-түз тескөөгө алган Башкарманын мүчөсү катышууга тийиш.

39. Жыйынтыктап жолугушуунун жүрүшүндө текшерүү тобунун жетекчиси көзөмөлгө алынган уюмдун жетекчилигине текшерүүнүн жүрүшүндө чыгарылган тыянактарды маалымдайт, анда төмөнкүлөр камтылат:

− инспектордук текшерүүнүн жүрүшүндө аныкталган мыйзам талаптарын жана Улуттук банктын ченемдик актыларын бузууга жол берүүлөр;

− колдонуудагы эсепке алуу жана отчеттуулук системасына, маалымдоо жана ички контролдук системаларына баа берүү;

− тобокелдиктерди тескөөгө баа берүү.

40. Жыйынтыктап жолугушуунун жүрүшүндө текшерүү тобунун жетекчиси көзөмөлгө алынган уюмдун жетекчилигине аныкталган бардык кемчиликтерди четтетүү зарылчылыгын маалымдайт, ошондой эле бул проблемаларды чечүүнүн алгылыктуу жолдору боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдү берет жана аны аткаруу мөөнөттөрүн белгилейт.

41. Жыйынтыктап жолугушуудан кийинки беш жумуш күн ичинде протокол түзүлүп, анда бардык талкууланган маселелер чагылдырылат жана ага текшерүү тобунун жетекчиси, көзөмөлгө алынган уюмдун ыйгарым укуктуу өкүлү, ал жок учурда - анын милдетин аткарган адам кол тамга коет.

6-ГЛАВА. ИНСПЕКТОРДУК ТЕКШЕРҮҮ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

42. Инспектордук текшерүүнүн жыйынтыктары Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрү тарабынан инспектордук текшерүү отчету түрүндө Улуттук банк жана көзөмөлгө алынган уюм үчүн бирден - эки нускада таризделет.

43. Инспектордук текшерүү жөнүндө отчетто текшерүү жыйынтыгы жазуу жүзүндө көзөмөлгө алынган уюмдун башкармалыгынын коллегиалдуу аткаруу органы үчүн чагылдырылат.

44. Инспектордук текшерүү жөнүндө отчетто бардык олуттуу тобокелдиктерди жана/же кемчиликтерди, проблемаларды жана

көрүлүүчү зарыл чараларды кошо алганда, текшерүүнүн негизги тыянактары жана корутундулары маалымдалат, ошондой эле жагдайды турукташтыруу жана/же жакшыртуу үчүн көзөмөлгө алынган уюм милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон талаптар жана милдеттенмелер чагылдырылат.

45. Бузууга жол берүү фактылары жөнүндө маалымат камтылган документтердин көчүрмөлөрүнө көзөмөлгө алынган уюмдун ыйгарым укуктуу өкүлүнүн кол тамгасы коюлуп, уюмдун мөөрүнүн оттискасы менен күбөлөндүрүлүп, инспектордук текшерүүнүн отчетуна кошо тиркелет. Бузууга жол берүү фактылары жөнүндө маалымат камтылган документтердин көчүрмөлөрү инспектордук текшерүү отчетунун ажырагыс бөлүгү болуп саналат.

46. Инспектордук текшерүү жөнүндө отчет Улуттук банктын менчиги болуп саналат жана Улуттук банктын уруксаты болгон шартта гана отчетту үчүнчү жакка сунуштоого жол берилет. Көзөмөлгө алынган уюмдар инспектордук текшерүү жөнүндө отчеттун сакталышын камсыз кылууга жана анын кагаз же электрондук түрдө жайылтылышына жол бербөөгө тийиш.

47. Инспектордук текшерүү жөнүндө отчетко Улуттук банктын текшерүүнү жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу өкүлдөрү жана көзөмөлгө алынган уюмдун ыйгарым укуктуу өкүлдөрү кол тамга коюшат. Көзөмөлгө алынган уюм отчетко кол коюудан баш тарткан учурда, ал актка чагылдырылат жана Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрүнүн (текшерүү тобунун жетекчиси жана анын мүчөлөрү) кол тамгалары менен күбөлөндүрүлөт.

48. Отчетто чагылдырылган инспектордук текшерүүлөрдүн жыйынтыгы менен макул эмес болгон шартта, көзөмөлгө алынган уюмдун ыйгарым укуктуу өкүлү отчетко кол коюу учурунда ага макул эместигин же сын-пикирлерин чагылдырууга укуктуу. Макул эместиги жана сын-пикирлери жазуу жүзүндө таризделип, ага көзөмөлгө алынган уюмдун ыйгарым укуктуу өкүлүнүн кол тамгасы коюлуп, уюмдун мөөрүнүн оттискасы менен күбөлөндүрүлүүгө тийиш. Инспектордук текшерүү отчету менен макул эместиги жана/же ал боюнча сын-пикирлер, ошондой эле аларды негиздеген документтер же алардын көчүрмөлөрү ушул отчетко кошо тиркелип түзүлүүгө тийиш.

7-ГЛАВА. ТААСИР ЭТҮҮ ЧАРАЛАРЫ

49. Көзөмөлгө алынган уюмдун ишинде кемчиликтер табылса жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга жол берүүлөр аныкталса, текшерүү тобу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык көзөмөлгө алынган уюмга карата таасир этүү чараларын колдонуу жөнүндө сунуш-көрсөтмөлөрдү даярдайт.

50. Көзөмөлгө алынган уюмга карата таасир этүү чараларын колдонуу чечими белгиленген тартипте Улуттук банктын ченемдик документтерине ылайык мындай чечимдерди кабыл алууга ыйгарым укук чегерилген Улуттук банктын тиешелүү кызмат адамдары жана органдары тарабынан кабыл алынат.

8-ГЛАВА. ТЕКШЕРҮҮ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ МЕНЕН ТААНЫШТЫРУУ

51. Инспектордук текшерүү жөнүндө отчет көзөмөлгө алынган уюм менен жыйынтыктап жолугушуу өткөрүлгөн учурдан кийинки он жумуш күнүнөн кечиктирилбестен коштомо кат менен бирге көзөмөлгө алынган уюмдун жетекчисине жөнөтүлөт. Отчеттун жеткирилип берилгендигин тастыктоо үчүн отчетту алган адамдын аты-жөнү жана берилген күнү милдеттүү түрдө көрсөтүлүүгө тийиш.

52. Коштомо катта төмөнкүлөр чагылдырылууга тийиш:

− көзөмөлгө алынган уюм отчетто камтылган сунуш-көрсөтмөлөргө ылайык, аныкталган бузууга жол берүүлөрдү жана белгиленген кемчиликтерди четтетүү боюнча зарыл чараларды көрүүсү;

− инспектордук текшерүү жөнүндө отчет менен таанышкандан кийин ушул нускоонун 4-тиркемесине ылайык анын кол тамга коюлган барагына (барактарына) кол коюу зарыл, ошол эле учурда отчетто камтылган тыянактар жана корутундулар менен макул эместик анын ар бир барагына кол коюудан баш тартууга негиз болуп саналбайт.

53. Көзөмөлгө алынган уюмдун Директорлор кеңеши/ уюштуруучулары/ катышуучулары инспектордук текшерүү жөнүндө отчет менен таанышып чыгып, макулдашуу баракчасына кол тамга коюуга тийиш. Коштомо кат тиркелген отчетту алган учурдан кийинки он жумуш күнү ичинде аны менен таанышып чыгуу зарыл. Бул мөөнөт

өткөндөн кийин көзөмөлгө алынган уюмдун Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн/уюштуруучуларынын/катышуучуларынын кол тамгасы коюлган таанышуу баракчасы Улуттук банкка кайтарылып берилет.

54. Көзөмөлгө алынган уюмдун Директорлор кеңешинин тигил же бул мүчөсү/уюштуруучусу/катышуучусу жок болсо жана/же отчет менен таанышып чыгуу үчүн белгиленген мөөнөт ичинде ал менен байланышуу мүмкүн эмес болсо, отчетту алган күндөн кийинки беш жумуш күнү ичинде көзөмөлгө алынган уюмдун Директорлор кеңешинин тигил же бул мүчөсү/уюштуруучусу/катышуучусу тарабынан кол тамга коюлбагандыгы себебин Улуттук банкка маалымдоосу зарыл. Мында көзөмөлгө алынган уюмдун Директорлор кеңешинин тигил же бул мүчөсүнүн/уюштуруучусунун/катышуучусунун кол тамгасы коюлбаган таанышып чыгуу баракчасы белгиленген мөөнөттө Улуттук банкка кайтарылышы мүмкүн.

55. Инспектордук текшерүү жөнүндө отчет боюнча даттануу менен кайрылууга жол берилбейт.

56. Көзөмөлгө алынган уюм таасир этүү чаралары боюнча даттануу менен Кыргыз Республикасынын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык кайрылышы мүмкүн.

1-тиркеме

____
(төлөм системасынын операторунун /төлөм уюмунун толук аталышы)
____ **ишин текшерүүгө**

ЖОЛДОМО

Ушул аркылуу Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төмөнкү кызматкерлери:

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 жөнөтүлдү. Текшерүү мезгил аралыгында күтүүсүз жагдайлар орун алган шартта текшерүү мөөнөтү узартылышы мүмкүн.

Текшерүү программасында төмөнкү багыттарды жана маселелерди текшерүү каралган:

____
____

Төраганын орун басары/
Башкарманын мүчөсү аты-жөнү

2-тиркеме

Көзөмөлгө алынган уюмдун жетекчисине _______________

БИЛДИРҮҮ

Урматтуу ____________________

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы 20___ -жылдын «___»________ тартып ___________________ (филиалдарын кошо алганда) төлөм системасынын операторунун жана төлөм уюмунун ишине пландык текшерүү жүргүзүлө тургандыгын Сизге маалымдайт.

Текшерүү ишин натыйжалуу жүргүзүү, ошондой эле текшерүү убактысын үнөмдөө максатында, тиешелүү кызматкерлерге ушул катка кошо тиркелген тиркемеге ылайык документтерди жана маалыматтарды даярдап коюу көрсөтмөсүн берүүңүздү Сизден өтүнөм. Мында, жумушчу топ мүчөлөрү уюмга келген күнү уюмдун ишине тиешелүү документтерди жана маалыматтарды сунуштоону өтүнөм. Бардык документтер жана маалыматтар 20__ -жылдын «___» ________ карата абал боюнча даярдалып, текшерүүнүн жетекчисине сунушталууга тийиш.

Эгерде көрсөтүлгөн документтерди даярдоонун жүрүшүндө уюмдун кызматкерлеринде кандайдыр бир суроолор пайда болсо, ошондой эле талап кылынган документтерди жана маалыматтарды даярдоо мүмкүнчүлүгү жок болсо, жогоруда көрсөтүлгөн инспектордук текшерүү күнү башталганга чейин алдын ала _____________ *(аты-жөнү, кызматы, телефон номери)* менен байланышуу зарыл.

Инспектордук текшерүүдө ______ текшерүүчү катыша тургандыгы пландаштырылууда, ушуга байланыштуу ______ адамга техникалык каражаттар менен жабдылган (телефон байланышы, документтерди сактоо үчүн сейф, мүмкүнчүлүк болсо компьютер жана принтер) жумуш ордун даярдап коюу зарыл.

Жумушчу топтун мүчөлөрүнө текшерүүгө байланыштуу бардык маселелер боюнча көмөк көрсөтүүнү, кызмат адамдарга жана кызматкерлерге суроо берүү, ошондой эле текшерүүнү жүргүзүү үчүн зарыл маалымат булактардан пайдалануу мүмкүнчүлүгү менен камсыз кылууну Сизден өтүнөм.

Тиркеме: Көзөмөлгө алынган уюм тарабынан текшерүүгө сунушталуучу документтердин жана маалыматтардын тизмеги ___ беттен турат.

Ишиңизге ийгилик каалап,

Төраганын орун басары/

Башкарманын мүчөсү Аты-жөнү

Көзөмөлгө алынган уюм тарабынан текшерүүгө
сунушталуучу документтердин жана маалыматтардын

ТИЗМЕГИ

1. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте каттоодон өткөртүлгөн, өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилген уюштуруу келишими, устав.

2. Уюмдун ишин жөнгө салган жана анын саясатын аныктаган документтердин топтому.

3. Уюмдун текшерүүгө алынган мезгил ичинде уюштуруу түзүмү, анын штаттык тизими.

4. Кызматтык милдеттерин көрсөтүү менен филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жетекчилеринин/начальниктеринин тизмеги (кагаз жүзүндө/электрондук түрдө).

5. Агенттердин тизмеги.

6. Уюмдун бухгалтердик балансы.

7. Коммерциялык банктар, кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар, агенттер менен түзүлгөн келишимдер.

8. Төлөм терминалдары аркылуу жүргүзүлгөн операциялардын тизмеги.

9. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жана башка мамлекеттик бийлик органдары менен кат алышуулар.

10. Башка документтер (зарылчылык келип чыккан учурда).

3-тиркеме

Текшерүүнү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүү
АКТЫСЫ

____

*(төлөм системасынын операторунун
жана төлөм уюмунун аталышы)*

____

(жайгашкан орду, дареги, телефону)

20___-жылдын «___» __________ _____________________

(түзүлгөн жер)

Биз, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын кызматкерлери тарабынан ____

(Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрүнүн аты-жөнү)

төмөнкүлөр боюнча ушул акт түзүлгөн:

____кызматкери

*(төлөм системасынын операторунун
жана төлөм уюмунун аталышы)*

____

*(төлөм системасынын операторунун жана төлөм
уюмунун кызматкеринин аты-жөнү)*

уюмдун ишине текшерүүнү жүргүзүүдө төмөнкүдөй каршылык көрсөткөн: ____

*(имаратка же жайга кирүүдө каршылык көрсөтүлгөн,
жумушчу топтун мүчөлөрүнөн талап кылынган
документтер сунушталган эмес, ж.б.)*

Улуттук банктын кызматкерлерине текшерүүнү жүргүзүүгө каршылык көрсөтүлгөндүгүнө байланыштуу

____

*(төлөм системасынын операторунун
жана төлөм уюмунун аталышы)*

кызматкерине төлөм уюмунун ишине текшерүүнү жүргүзүүгө каршылык көрсөткөндүгү үчүн жоопкерчилик тартуу тууралуу эскертүү берилди.

Акт түзгөн адам:	______________________ *(Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлүнүн аты-жөнү)*	________ *(кызмат орду)*	________ *(кол тамгасы)*
Таанышып чыктым:	______________________ *(Көзөмөлгө алынган уюмдун кызматкеринин аты-жөнү)*	________ *(кызмат орду)*	________ *(кол тамгасы)*
Акттын экинчи нускасын алдым:	______________________ *(Көзөмөлгө алынган уюмдун кызматкеринин аты-жөнү)*	________ *(кызмат орду)*	________ *(кол тамгасы)*

4-тиркеме

АТКАРУУ ОРГАНЫНЫН КОЛ ТАМГАЛАРЫ

Биз, төмөндө кол койгон коллегиалдуу аткаруу органынын мүчөлөрү, көзөмөлгө алынган уюмдун Директорлор кеңешинин мүчөлөрү (эгерде болгон болсо), ошондой эле уюштуруучулары/катышуучулары/акционерлери

____

(төлөм системасынын операторунун, төлөм уюмунун аталышы)

ишине жүргүзүлгөн текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча түзүлгөн отчет менен таанышып чыктык.

20___-жылдын «___»_________

(текшерүү жүргүзүлгөн күн)

Кызмат орду	Кол тамгасы
______________________	___________
______________________	___________
______________________	___________

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН	ПРАВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 14-декабрындагы № 48/11

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

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

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

− 2013-жылдын 14-июнундагы №19/2 «Банктык жана микрофинансылык уюмдар тарабынан сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдүн баасын белгилөө саясатына карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу;

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

− 2004-жылдын 29-декабрындагы №36/13 «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» Нускоону бекитүү тууралуу.

2. Токтом расмий жарыялангандан 15 күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

− токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргыз банктар бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин, микрофинансылык уюмдарды, Микрофинансылык уюмдар ассоциациясын, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Иштеп жаткан коммерциялык банктар жана микрофинансылык уюмдар ушул токтом күчүнө киргенден тартып бир ай ичинде товардык белгини пайдалануу келишимин «Банктык жана микрофинансылык уюмдар тарабынан сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдүн баасын белгилөө саясатына карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун 4-1-пунктунун талаптарына ылайык келтирсин.

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

Төрага **Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 14-декабрындагы № 48/11
токтомуна карата тиркеме

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр жана толуктоолор

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

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

− 4.2-пунктунун 1-пунктчасынын экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

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

− 4.9-пунктунун 1-пунктчасынын:

экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

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

пунктча төмөнкү мазмундагы абзацтар менен толукталсын:

«и) аффилирленген банктарды, ушул пунктун 1-пунктчасынын «в» пунктчасында көрсөтүлгөн банктарды, ошондой эле тике банктык көзөмөл, убактылуу администрация же консервация чарасы киргизилген же болбосо жоюу жол-жобосун башынан кечирип жаткан банктарды эске албаганда, башка банктардын корреспонденттик эсептериндеги каражаттардын 20 %;

к) чет өлкө банкынын филиалы үчүн – ошол чет өлкө банкынын Экономикалык кызматташуу жана өнүгүү уюмуна мүчө

мамлекеттердин аймагында жайгашкан жана ошол мамлекеттердин валютасында ачылган башка филиалдарындагы корреспонденттик эсептердеги каражаттар. Экономикалык кызматташуу жана өнүгүү уюмуна мүчө мамлекеттердин тизмеги www.oecd.org расмий сайтында жайгаштырылган.»;

− 4.13-пунктунун 1-пунктчасынын:

экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

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

пунктча төмөнкү мазмундагы абзацтар менен толуктталсын:

«- аффилирленген банктарды, ушул пунктун 1-пунктчасынын төртүнчү абзацында көрсөтүлгөн банктарды, ошондой эле тике банктык көзөмөл, убактылуу администрация же консервация чарасы киргизилген же болбосо жоюу жол-жобосун башынан кечирип жаткан банктарды эске албаганда, башка банктардын корреспонденттик эсептериндеги каражаттардын 20 %;

− чет өлкө банкынын филиалы үчүн – ошол чет өлкө банкынын Экономикалык кызматташуу жана өнүгүү уюмуна мүчө мамлекеттердин аймагында жайгашкан жана ошол мамлекеттердин валютасында ачылган башка филиалдарындагы корреспонденттик эсептердеги каражаттар.»;

− 11.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«11.1. Банктын Экономикалык кызматташуу жана өнүгүү уюмуна мүчө мамлекеттердин өкмөттөрүнүн жана борбордук банктарынын баалуу кагаздарына инвестицияларынын жалпы өлчөмү банктын таза суммардык капиталынын 100 % ашпоого тийиш.».

2. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 14-июнундагы № 19/2 «Банктык жана микрофинансылык уюмдар тарабынан сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдүн баасын белгилөө саясатына карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу токтомуна төмөнкүдөй толуктоо киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Банктык жана микрофинансылык уюмдар тарабынан сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдүн баасын белгилөө саясатына карата минималдуу талаптар жөнүндө жобо:

− төмөнкү мазмундагы 4-1-пункт менен толукталсын:

«4-1. ФКМге эгерде, көрсөтүлгөн жак ошол келишим боюнча толугу менен же анын кайсыл бир бөлүгүнө ылайык пайдага ээ болуучу болуп саналса, аффилирленген жак, инсайдер же алар менен байланыштуу жак ошондой эле, товардык белгинин ээси болгон кайсы болбосун башка жак менен товардык белгини акы төлөө негизинде пайдаланууга келишим түзүүсүнө тыюу салынат.».

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

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын адекваттуулугунун (шайкештигинин) стандартын аныктоо боюнча нускоонун:

1-эскертүүсү төмөнкү редакцияда берилсин:

«(1) ОЭСР – Экономикалык кызматташуу жана өнүгүү уюму. Экономикалык кызматташуу жана өнүгүү уюмуна мүчө мамлекеттердин тизмеги www.oecd.org дареги боюнча расмий сайтта жайгаштырылган.».

4. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 29-декабрындагы № 36/13 «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» Нускоону бекитүү тууралуу токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө нускоонун:

− 3.1-пунктунун 3.1.1- пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.1.1. Операциялык күндүн акырына карата абал боюнча ар бир чет өлкө валютасы боюнча ачык узун/кыска валюта позицияларынын өлчөмү төмөнкүлөрдөн ашпоого тийиш:

а) Экономикалык кызматташуу жана өнүгүү уюмуна мүчө мамлекеттердин валюталары жана/же ЭВФ менен «Келишимдер статьясынын» 8-статьясына кол койгон өлкөлөрдүн валюталары үчүн банктын таза суммардык капиталынан 15%. Экономикалык кызматташуу жана өнүгүү уюмуна мүчө мамлекеттердин тизмеги www.oecd.org дареги боюнча расмий сайтта ал эми ЭВФ менен «Келишимдер статьясынын» 8-статьясына кол койгон өлкөлөрдүн тизмеги www.imf.org дареги боюнча расмий сайтта жайгаштырылган;

б) ЭВФ менен «Келишимдер статьясынын» 8-статьясына кол койбогон өлкөлөрдүн валюталары үчүн банктын таза суммардык капиталынан 0% (жабык позиция).».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 21-декабрындагы № 49/6

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76\8 «Кыргыз Республикасындагы банктык төлөм карттар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө

Төлөм системалары башкармалыгы тарабынан сунушталган маалыматты карап көрүп, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/8 «Кыргыз Республикасындагы банктык төлөм карттар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

− 4-пунктундагы «2017-жылдын 1-январынан» деген сөздөр «2019-жылдын 1-январынан» дегенге алмаштырылсын.

2. Юридика башкармалыгы:

− токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

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 республиканын коммерциялык банктарын, «Банктар аралык процессинг борбору» ЖАКты жана эл аралык төлөм системаларын 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

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 21-декабрындагы № 49/7

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

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

− 2009-жылдын 26-августундагы № 35/3 «Коммерциялык банктардын баалуу металлдар менен операциялары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

− 2012-жылдын 4-июлундагы № 28/7 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынганкоммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин күрөөгө коюлган мүлк менен иштөө тартибин» бекитүү жөнүндө»;

− 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/7 «Банктардын ишмердүүлүгүн лицензиялоо жөнүндө» Жобону бекитүү тууралуу».

2. Токтом расмий жарялангандан 15 күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

− токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

− расмий жарыялангандан кийин Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде

чагылдырылышы үчүн аны Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен финансы-кредит мекемелерди, «Кыргыз банктар бирлиги» ЮЖБ, Кыргыз Республикасынын Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага **Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 21-декабрындагы № 49/7
токтомуна карата тиркеме

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 26-августундагы № 35/3 «Коммерциялык банктардын баалуу металлдар менен операциялары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Коммерциялык банктардын баалуу металлдар менен операциялары жөнүндө» жобонун:

− 1.2-пунктунун 1.2.4-пунктчасы күчүн жоготкон катары таанылсын;

− 1.3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.3. Ушул жобонун талаптары анын 1.2-пунктунун 1.2.1-пунктчасында көрсөтүлгөн аффинаждалган баалуу металлдардан жасалган стандарттык жана өлчөнгөн куймаларга гана таркатылат. Коммерциялык банктарга асыл таштар жана баалуу металлдардын башка формалары менен операцияларды жүргүзүүгө уруксат берилбейт.»;

− 2.1-пункттун:

− биринчи абзацында «атайы» деген сөз «кошумча» деген сөзгө алмаштырылсын;

− бешинчи абзацы алынып салынсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 4-июлундагы № 28/7 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин күрөөгө коюлган мүлк менен иштөө тартибин» бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал

тарабынан жөнгө салынган коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин күрөөгө коюлган мүлк менен иштөө тартибин:

− 4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4. Бул документте колдонулган негизги түшүнүктөр Кыргыз Республикасынын «Күрөө жөнүндө» мыйзамында, Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2006-жылдын 3-апрелиндеги № 217 токтому менен бекитилген, Балоонун негизги түшүнүктөрүнүн жана принциптеринин стандартында аныкталган.

Мында, ушул Тартиптин алкагында:

Күрөө – бул, менчикке укуктун же мүлккө башка буюм укугунун күрөөсү астында, акчалай же акча формасында туюндурулган милдеттенменин аткарылышын камсыздоо ыкмасы.

Адилет нарк – эсептелинген акчалай сумма, ал аркылуу сатып алууга даяр сатып алуучу менен сатууга даяр сатуучунун ортосунда, тиешелүү маркетингден кийин коммерциялык бүтүмдүн негизинде мүлктү алмашуу ишке ашырылат. Бүтүмгө келишүү учурунда ар бир тарап компетенттүү, эсептөөлөрдүн негизинде жана эч кандай мажбурлоосуз иш алып барат.

Жоюу наркы – бул талаптагыдай маркетинг жана жарнамалоосуз эле, кыска мөөнөт ичинде активди сатып өткөрүүдөн реалдуу алынышы мүмкүн болгон активдин наркы.

Баалуу металлдар – ар кандай түрдөгү жана абалдагы: сырьедогу, эритмелердеги, жарым фабрикаттардагы, өнөр жай продуктуларындагы, химиялык кошулмалардагы, буюмдардагы, металл сыныктарындагы жана алардын калдыктарындагы алтын, күмүш, платина жана платина тобундагы металлдар (палладий , иридий, радий, рутений, осмий).»;

− 14-пункттун:

биринчи абзацында «жүгүртүүдөгү товарлар» деген сөздөр «жана баалуу металлдар» деген создөр менен толукталсын;

б)-пунктчасындагы «жүгүртүүдөгү товарлар» деген сөздөр «жана баалуу металлдар» деген сөздөр менен толукталсын.

− 15-пункттагы «жүгүртүүдөгү товарлар» деген сөздөр «жана баалуу металлдар» деген сөздөр менен толукталсын;

− 17-пункттун 4-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кыймылдуу мүлктү баалоонун стандарты;»;

− 19-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«19. Өзүнчө банктык эсептерде жайгаштырылган акча каражаты (улуттук жана чет өлкө валютасында) жана баалуу металлдар түрүндөгү кыймылдуу мүлккө баа берүү номиналдык наркы боюнча ишке ашырылат.

Баалуу металлдар түрүндө камсыздоонун наркына баа берүүдө анын көркөм баалуулугу, анда асыл жана башка баалуу таштар камтылгандыгы эске алынбайт, накта баалуу металлдын өзү гана эсепке алынат.».

3. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/7 «Банктардын ишмердүүлүгүн лицензиялоо жөнүндө» Жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктардын ишмердүүлүгүн лицензиялоо жөнүндө» Жобонун:

− 12-тиркемесинин 1-пунктунун 1.4-пунктчасы күчүн жоготкон катары таанылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 21-декабрындагы № 49/8

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине, «Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамдын 39 жана 39-1-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

− 2013-жылдын 23-октябрындагы № 39/9 «Микрофинансылык уюмдардын жана кредиттик союздардын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлгөн типтүү келишимдерине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

− 2011-жылдын 26-октябрындагы № 60/8 «Микрофинансылык уюмдар жана кредиттик союздар тарабынан ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

− 2006-жылдын 30-октябрындагы № 32/2 «Кыргыз Республикасында каржылоонун ислам принциптерин алгачкы долбоордун алкагында жүзөгө ашыруу жөнүндө» жобо тууралуу»;

− 2009-жылдын 30-сентябрындагы № 39/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлүүчү типтүү келишимдерге талаптар жөнүндө» жобо тууралуу»;

− 2009-жылдын 23-сентябрындагы № 38/8 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу».

2. Токтом расмий жарыялангандан 15 күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

− токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен иштеп жаткан коммерциялык банктарды, микрофинансылык уюмдарды жана кредиттик союздарды, алардын бирикмелерин (ассоциацияларын), «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсын, «Ислам каржы ассоциациясы» ЮЖБсин, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага **Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 21-декабрындагы № 49/8
токтомуна карата тиркеме

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-октябрындагы № 39/9 «Микрофинансылык уюмдардын жана кредиттик союздардын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлгөн типтүү келишимдерине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Микрофинансылык уюмдардын жана кредиттик союздардын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлгөн типтүү келишимдерине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- 18-пунктунун үчүнчү абзацындагы «/аракеттенбей коюусунан» деген сөздөр алынып салынсын;
- 33-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«33. Мурабаха келишиминде келишим предмети үчүн төлөө кыска жана узак мөөнөттүү негизде үзгүлтүксүз төлөө аркылуу жүргүзүлө тургандыгы каралышы мүмкүн. Эгерде кардар, кийин төлөп берүү шартында сатылган күрөө предмети үчүн кезектеги төлөмдү белгиленген мөөнөт ичинде төлөй албай калса, анда ал тараптар ортосунда макулдашылган өлчөмдө айыптык төлөмдү төлөөгө тийиш. Мында бүтүндөй келишимди колдонуу мезгили ичинде чегерилген кошумча төлөм өлчөмү каржылоо суммасынын 20 пайызынан ашпоосу зарыл. Айыптык төлөм түрүндө алынган акча каражаттары кайрымдуулук максаттарына багытталат. Айыптык төлөм түрүндө алынган акча каражаттардын максаттуу пайдаланылышына контролдукту ФКМдин Шариат кеңеши камсыздоого тийиш.»;

- 55-пункттун экинчи сүйлөмү алынып салынсын;
- 1-тиркеменин:

3.6 жана 6.3-пункттарындагы «/аракетсиздигинин» деген сөздөр алынып салынсын;

7.2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«7.2. Мударибдин күнөөсү боюнча же анын укукка жатпаган аракеттеринин кесепетинен келишим шарттарын бузууга жол берилгендиги үчүн Шариат стандарттарына ылайык айыптык төлөм өндүрүлгөн шартта, келишимдин бүтүндөй мөөнөтү ичинде чегерилген мындай төлөм өлчөмү каржылоо суммасынын 20 пайызынан ашпоого тийиш. Айыптык төлөм түрүндө алынган акча каражаттары кайрымдуулук максаттарына багытталат. Мындай акча каражаттарынын максаттуу пайдаланылышын ФКМдин Шариат кеңеши контролдукка алат.»;

− 2-тиркеменин 11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Кардар бөлүп төлөө шартында сатылган товар үчүн кезектеги төлөмдү графикте белгиленген мөөнөттө төлөбөгөн шартта, ал каржылоо суммасынан ______% өлчөмдө айыптык төлөм төлөйт. Мында келишимдин бүтүндөй мөөнөтү ичинде чегерилген мындай төлөм өлчөмү каржылоо суммасынын 20 пайызынан ашпоого тийиш. Айыптык төлөм түрүндө алынган акча каражаттары кайрымдуулук максаттарына багытталат. Мындай акча каражаттарынын максаттуу пайдаланылышын ФКМдин Шариат кеңеши контролдукка алат.»;

− 4-тиркеменин 1.4-пунктундагы «товарды берүү күнүнө чейин төлөмдөр графигине ылайык» деген сөздөр алынып салынсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 26-октябрындагы № 60/8 «Микрофинансылык уюмдар жана кредиттик союздар тарабынан ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор жана өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Микрофинансылык уюмдар жана кредиттик союздар тарабынан ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу операциялар жөнүндө» жобонун:

− 11-пункттун экинчи абзацындагы «/аракеттенбей коюусунан» деген сөздөр алынып салынсын;

− 18-пункттун алтынчы абзацындагы «аракеттенүүсү/ аракеттенбей коюусунан» деген сөздөр «аракеттеринин кесепетинен» дегенге алмаштырылсын;

− 65-пунктундагы «кардардын билдирмеси боюнча» деген сөздөр «же кардар кайрылган учурда ФКМдин менчигинде турган» деген сөздөр менен толукталсын;

− 67-пункттагы «белгилүү бир берүүчүдөн мүлктү сатып алуу жөнүндөгү» деген сөздөр алынып салынсын;

− 153-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«153. ФКМ салам бүтүмдөрүндө буйрутмачы-кардар тарабынан аныкталган товарды кийинчерээк кардарга ФКМдин үстөк баасын камтыган баада сатуу ниетинде сатып алат.»;

− 154-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын.

3. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 30-октябрындагы № 32/2 «Кыргыз Республикасында ислам каржылоо принциптерин алгачкы долбоордун алкагында ишке ашыруу жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй толуктоо жана өзгөртүү киргизилсин:

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

− 2.7-главасынын:

7-пункту төмөнкүдөй жаңы редакцияда берилсин:

«7. Кардар негизги карыз суммасынын ордун банкка толуктап берген шартта гана банк, кардардын финансылык милдеттенмелери боюнча негизги карыз суммасы чегинде гарантияны сунуштайт.»;

21-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«21. Гарантиялык катты сунуштоо үчүн комиссиялык төлөм кармалбайт. Банк, мындай чыгашалар кызмат көрсөтүүлөр үчүн адатта кармалуучу комиссиялык төлөмдөн ашпаган шартта, гарантиялык кат үчүн административдик чыгашанын төлөнүшүн өтүнүч ээсинен талап кылууга укуктуу. Банктын ички документтеринде административдик чыгашалар түзүмү чечмеленип берилүүгө тийиш.».

4. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 30-сентябрындагы № 39/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлүүчү типтүү келишимдерге карата талаптар жөнүндө» жобо тууралуу» токтомго төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлүүчү типтүү келишимдерге карата талаптар жөнүндө» жобонун:

− 1.5.2-пунктунун үчүнчү абзацындагы «/аракетсиздигинин» деген сөз алынып салынсын;

− 1-тиркемесинин:

3.6 жана 6.3 пункттарындагы «/аракетсиздигинин» деген сөз алынып салынсын;

7.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«7.2. Мударибдин күнөөсү боюнча же анын укукка жатпаган аракеттеринин кесепетинен келишим шарттарын бузууга жол берилгендиги үчүн Шариат стандарттарына ылайык айыптык төлөм өндүрүлгөн шартта, келишимдин бүтүндөй мөөнөтү ичинде чегерилген мындай төлөм өлчөмү каржылоо суммасынын 20 пайызынан ашпоого тийиш. Айыптык төлөм түрүндө алынган акча каражаттары кайрымдуулук максаттарына багытталат. Мындай акча каражаттарынын максаттуу пайдаланылышын банктын Шариат кеңеши контролдукка алат.»;

9.3-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«9.3. Келишим Мударибдин демилгеси боюнча мөөнөтүнөн мурда токтотулган шартта ал ушул келишимдин 2.1, 2.2 жана 2.5-пункттарын эске алуу менен ошол күнгө карата банк тарабынан инвестицияланган сумманы банкка кайтарып берип, ________________ сом өлчөмүндө айыптык төлөм төлөйт. Мында келишимдин бүтүндөй мөөнөтү ичинде чегерилген мындай төлөм өлчөмү каржылоо суммасынын 20 пайызынан ашпоого тийиш. Айыптык төлөм түрүндө алынган акча каражаттары кайрымдуулук максаттарына багытталат. Мындай акча каражаттарынын максаттуу пайдаланылышын банктын Шариат кеңеши контролдукка алат.»;

− 2-тиркеменин 11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Кардар бөлүп төлөө шартында сатылган товар үчүн кезектеги төлөмдү графикте белгиленген мөөнөттө төлөбөгөн шартта, ал каржылоо суммасынан ______% өлчөмдө айыптык төлөм төлөйт. Мында келишимдин бүтүндөй мөөнөтү ичинде чегерилген мындай төлөм өлчөмү каржылоо суммасынын 20 пайызынан ашпоого тийиш. Айыптык төлөм түрүндө алынган акча каражаттары кайрымдуулук

максаттарына багытталат. Мындай акча каражаттарынын максаттуу пайдаланылышын банктын Шариат кеңеши контролдукка алат.»;

5. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-сентябрындагы № 38/8 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор жана өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобонун:

− 2.1.1-пунктунун үчүнчү абзацындагы «/аракеттенбей коюусунан» деген сөздөр алынып салынсын;

− 2.1.8-пунктунун жетинчи абзацындагы «аракетенүүсү/аракеттенбей коюусунан» деген сөздөр алынып «аракеттеринин кесепетинен» дегенге алмаштырылсын;

− 2.4.1-пунктундагы «кардардын билдирмеси боюнча» деген сөздөр «же болбосо кардар кайрылган учурда банктын менчигинде турган» деген сөздөр менен толукталсын;

− 2.4.3-пунктундагы «белгилүү бир берүүчүдөн мүлктү сатып алууга» деген сөздөр алынып салынсын;

− 2.7.7-пункту төмөнкүдөй жаңы редакцияда берилсин:

«2.7.7. Кардар негизги карыз суммасынын ордун банкка толуктап берген шартта гана банк, кардардын финансылык милдеттенмелери боюнча негизги карыз суммасы чегинде гарантияны сунуштайт.»;

− 2.7.21-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.7.21. Гарантиялык катты сунуштоо үчүн комиссиялык төлөм кармалбайт. Банк, мындай чыгашалар кызмат көрсөтүүлөр үчүн адатта кармалуучу комиссиялык төлөмдөн ашпаган шартта, гарантиялык кат үчүн административдик чыгашанын төлөнүшүн өтүнүч ээсинен талап кылууга укуктуу. Банктын ички документтеринде административдик чыгашалар түзүмү чечмеленип берилүүгө тийиш.».

− 2.8.39-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.8.39. Банк салам бүтүмдөрүндө буйрутмачы-кардар тарабынан аныкталган товарды кийинчерээк кардарга банктын үстөк баасын камтыган баада сатуу ниетинде сатып алат.»;

− 2.8.40-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 30 ноября 2016 года № 47\6

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики Об утверждении «Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 декабря 2013 года № 52/7

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики», статьей 30 Закона «О кредитных союзах», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 декабря 2013 года № 52/7 дополнения и изменения (прилагаются).

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

3. Юридическому управлению:

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

− после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения кредитных союзов, ОАО «Финансовой компании кредитных союзов» и ОЮЛ «Национальной ассоциации кредитных союзов и кооперативов».

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

Председатель **Т. Абдыгулов**

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 30 ноября 2016 года № 47\6

Изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 декабря 2013 года № 52/7

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 декабря 2013 года № 52/7 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− пункт 1 после слов «О кредитных союзах» дополнить словами «, «Об обмене кредитной информацией»;

− в пункте 12 слово «текущих» исключить;

− в пункте 18:

пятый абзац подпункта 2 изложить в следующей редакции:

«- требования к залогу и документации (виды залога, коэффициент покрытия актива залогом, оценка рыночной стоимости и его местонахождение, право распоряжения залогом, методы оценки залога);»;

подпункт 3 дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«- анализ и мониторинг целевого использования финансирования;»;

в подпункте 4 слова «выявления, анализа и разрешения ситуаций, связанных с «проблемными» активами» заменить словами «работы по выявлению, анализу и возврату просроченной и непогашенной задолженности по финансированию»;

− Положение дополнить пунктом 18-1 следующего содержания:

«Кредитный союз в целях организации работы по оценке риска исполнения сделок по финансированию обязан заключить договор об обмене кредитной информацией с одним или несколькими кредитными бюро, а также предоставлять хотя бы одному кредитному бюро имеющуюся в кредитном союзе кредитную информацию.

Кредитная информация должна быть достоверной и обновленной, основанной на фактических данных.

Внутренние документы кредитного союза по управлению деятельностью по финансированию должны содержать порядок и требования в части организации работы по обмену кредитной информацией:

− по обеспечению хранения и защиты кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования или раскрытия;

− по запрету разглашения сведений кредитным союзом и его сотрудниками, получившим доступ к информации в процессе обмена кредитной информацией, а также после прекращения их трудового договора (контракта).

Кроме того, во внутренних документах по управлению деятельностью по финансированию отражаются основные условия и обязательства, при заключении договора об обмене кредитной информацией с кредитным бюро, в том числе:

− своевременное сообщение кредитному бюро об изменениях и обновлениях кредитной информации;

− внесение изменений по требованию субъекта кредитной информации в кредитную информацию, переданную кредитному бюро;

− обеспечение бесперебойного функционирования системы передачи данных в кредитное бюро в соответствии с договором об обмене кредитной информацией.

Кредитный союз несет ответственность за искажение кредитной информации, передаваемой в кредитное бюро, а также за полноту передаваемой информации, в том числе относительно всех клиентов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка.»;

− второе предложение пункта 20 изложить в следующей редакции:

«Все вопросы, касающиеся выдачи активов, несущих в себе кредитный риск, должны решаться Комитетом по финансированию.»;

− Положение дополнить пунктом 20-1 следующего содержания:

«20-1. Кредитный союз обязан регулярно повышать уровень знаний своих сотрудников в части ответственного кредитования.»;

− пункт 24 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Во внутренних политиках кредитного союза должен быть определен срок рассмотрения заявки.»;

− подпункт 2 пункта 25 изложить в следующей редакции:

«2) характер клиента. Сотрудник по финансированию должен установить, что клиент ответственно относится к получению финансирования, дает полные ответы на вопросы кредитного союза и будет прилагать все усилия для выплаты задолженности. При анализе следует также учитывать, пользовался ли клиент активами, несущими в себе кредитный риск, в других финансово-кредитных учреждениях в прошлом, каким образом осуществлялся возврат, его дисциплинированность, готовность выполнять свои обязательства. Также следует принимать во внимание его репутацию как в профессиональном, так и в общечеловеческом плане и рассматривать срок и опыт работы клиента в данной отрасли, его успехи и достижения. Кроме того, с согласия клиента, кредитный союз должен запросить информацию о нем в одном или нескольких кредитных бюро.

Кредитный союз должен соблюдать конфиденциальность и сохранность кредитного отчета, полученного от кредитного бюро, не разглашать содержащуюся в нем кредитную информацию третьим лицам и использовать кредитный отчет только в целях, установленных законодательством.

Кредитный союз несет ответственность за искажение сведений, содержащихся в кредитном отчете;»;

− пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. В случае, если вопрос о выдаче актива, несущего в себе кредитный риск, клиенту решен положительно, то из полученных документов формируется досье по финансированию клиента.

В случае отказа в выдаче финансирования, кредитный союз должен письменно уведомить клиента о принятом решении с обоснованием причины отказа.»;

− во втором предложении пункта 27-1 слова «отличной от валюты кредитного договора» заменить словами «отличной от валюты договора финансирования»;

− пункт 28 признать утратившим силу;

− параграф 2 главы 5 изложить в следующей редакции:

«§ 2. Требования к договору финансирования и порядок его заключения.

29. Договор финансирования, заключаемый между кредитным союзом и клиентом, со всеми приложениями к нему и другие договора/соглашения, составляются на государственном или официальном языке (с предоставлением права выбора языка клиенту). Количество подлинных экземпляров договора финансирования должно быть не менее чем число заключивших договор сторон. Кредитный союз должен обеспечить сохранность подлинных экземпляров договора финансирования в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Текст договора финансирования должен быть доступным для восприятия и понимания клиентом. Права и обязанности клиента, вытекающие из условий договора финансирования, должны быть отражены в отдельном разделе договора финансирования. По всему тексту договора финансирования и во всех приложениях к нему шрифт должен быть одинаковым и его размер должен быть не менее 12.

30. При подписании договора финансирования следует уточнить все условия, на которых выдается и будет погашаться актив, во избежание в дальнейшем возможных проблем с возвратностью.

31. Кредитный союз не вправе в одностороннем порядке менять первоначальные условия договора финансирования без письменного согласия клиента, если это ухудшает права и увеличивает обязанности клиента.

32. График погашения финансирования является неотъемлемой частью договора финансирования, срок погашения составляется с учетом финансовых возможностей клиента и подписывается обеими сторонами.

33. В договоре финансирования как минимум указывается:

− наименование сторон;

− предмет договора;

− срок действия договора финансирования;

− основные условия предоставления финансирования, в том числе с указанием суммы, порядка и срока погашения, вида обеспечения, наценки/дохода по финансированию;

− права и обязанности клиента, в том числе при неисполнении или ненадлежащем исполнении принятых им обязательств по договору финансирования;

− права и обязанности кредитного союза;

− условия предоставления информации о клиенте в кредитное бюро (если данный кредитный союз является его участником);

− право клиента на досрочное погашение актива в любое время, без каких-либо штрафных санкций, при условии уведомления об этом кредитного союза не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата;

− условия взаимоотношений между кредитным союзом и клиентом при наступлении форс-мажорных обстоятельств. Форс-мажорные обстоятельства могут включать, но не ограничиваются такими событиями, как: стихийные бедствия (наводнения, землетрясения, пожары и иные природные либо техногенные катастрофы), эпидемии, введение чрезвычайного положения, массовые беспорядки, мародерство, военные действия и т.п.

34. Кредитный союз должен ознакомить клиента с перечнем расходов (платежей) клиента, который составляется в табличной форме в соответствии с Приложением 2 к настоящему Положению

и является неотъемлемой частью договора финансирования и подписывается обеими сторонами.

При необходимости кредитный союз должен предоставить клиенту разъяснения по порядку расчетов платежей по финансированию, пени, штрафов и др.

Кредитный союз не вправе включать в условия договора финансирования дополнительные сборы, комиссионные и другие платежи, взимаемые/оплачиваемые в кредитном союзе и связанные с заключением и исполнением договора финансирования, помимо утвержденных тарифами кредитного союза, а также иные сопутствующие услуги на платной основе, вне зависимости от договоренности с клиентом.

34-1. После заключения договора финансирования с клиентом и получения им денежных средств клиенту должны быть переданы как минимум следующие документы:

- договор финансирования с графиком платежей подписанный сторонами;
- перечень расходов (платежей) клиентов кредитного союза и штрафных санкций.

34-2. Кредитное досье клиента (минимальные требования к досье представлены в Приложении 1 к настоящему Положению) формируется с момента получения от клиента заявки, и в него подшиваются все соответствующие документы по финансированию.

34-3. При проведении мониторинга активов кредитному союзу следует документировать и вести учет всех мероприятий, проводимых по ним, включая осуществление записи в журнале краткого содержания телефонных переговоров и встреч с клиентом. Особенно важно производить такой учет в работе с проблемными активами.»;

- в пункте 40:

абзац шестой перед словами «срок исполнения» дополнить словом «размер и»;

в абзаце девятом слово «предусмотренные» заменить словами «и обязанности сторон по отношению к залогу в соответствии с»;

- пункт 50 признать утратившим силу;

− подпункт 3 пункта 53 дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«При оказании услуг по финансированию кредитный союз в соответствии с договором о залоге, являющимся неотъемлемой частью договора по финансированию, должен предоставить клиенту и залогодателю (при его наличии) преимущественное право на выкуп залогового имущества, в соответствии с которым клиент и/или залогодатель может/могут выкупить залоговое имущество в любое время до начала публичных торгов.»;

− Приложение изложить в следующей редакции:

«Приложение 1 к Положению
«О минимальных требованиях
по управлению кредитным
риском в кредитных союзах,
осуществляющих операции
в соответствии с исламскими
принципами банковского
дела и финансирования.

МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ
к досье по финансированию клиента

I. Общая информация о клиенте

1. Заявка на получение финансирования по установленной КС форме с информацией клиента о полученных/погашенных/непогашенных ранее в данном КС и других финансово-кредитных учреждениях обязательствах, за последние шесть месяцев, предшествующих подаче в КС заявки.

2. Кредитный отчет на клиента с кредитного бюро.

2-1. Согласие клиента на предоставление кредитного отчета о себе (может быть указано в заявке на получение финансирования).

3. Копия документа, удостоверяющего личность, по которой возможно идентифицировать клиента КС.

4. Информация о доходах клиента.

5. Опись закладываемого имущества (если имеется).

6. Согласие супруга/ги клиента на получение финансирования (по финансированию свыше 50 000 сомов на одного клиента и при получении финансирования, при наличии действующих обязательств).

7. Для клиента (физического лица), осуществляющего индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, помимо вышеуказанных документов:

− копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) в качестве физического лица, осуществляющего индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (при наличии);

− копия патента (при наличии).

7-1. Нотариально заверенные карточки с образцами подписей лиц, имеющих право подписи (если клиент – юридическое лицо).

8. Оценка источников денежных средств, подтверждающих платежеспособность клиента.

9. Договор финансирования на государственном или официальном языке, приложения к нему, а также дополнительно заключенные с клиентом соглашения при реструктуризации или пролонгации, уступке прав требований.

10. Решение соответствующего органа КС о выдаче актива, несущего в себе кредитный риск, а также его пролонгации или реструктуризации (при наличии).

11. Переписка с клиентом (с приложением всей корреспонденции).

12. Юридическая документация (копии документов клиента по его деятельности, например, накладные, счет-фактуры, договора с партнерами и т.п.).

13. Отчет о проверке целевого использования актива.

14. Анкета клиента, составленная по типовой форме в соответствии с требованиями уполномоченного государственного органа в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

II. Залоговая документация

15. Договор о залоге на государственном или официальном языке.

16. Сертификаты, свидетельства и другие квалификационные документы по залоговому имуществу (если имеются).

17. Документы, подтверждающие право собственности на заложенное имущество.

18. (признать утратившим силу)

19. Акт обследования залога, в котором должны быть отражены:

- дата обследования залога;
- вид залога;
- дата оценки залога;
- метод оценки;
- местонахождение залога;
- состояние залога и условия его содержания;
- оценочная стоимость залога;
- график периодического обследования залога.

20. Документы, подтверждающие регистрацию договора залога (если залог должен быть зарегистрирован или кредитный союз требует регистрацию).

21. Решение соответствующего органа заемщика о предоставлении залога (если заемщик - юридическое лицо).

III. Гарантии или поручительства

22. Письменная гарантия/поручительство или поручительство с указанием соответствующего договора финансирования, суммы, на которую выдается гарантия/поручительство, даты истечения гарантии/поручительства.

23. Решение соответствующего органа гаранта о выдаче гарантии (если гарант - юридическое лицо).

24. Копии учредительных документов гаранта (если гарант - юридическое лицо).

25. Информация о доходах поручителя.»;

- Положение дополнить Приложением 2 следующего содержания:

«Приложение 2
к Положению «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования

ПЕРЕЧЕНЬ
расходов (платежей) клиентов кредитного союза и штрафных санкций

Расходы (платежи) клиента кредитного союза по активу	
Сумма актива, несущего кредитный риск	Указывается в договоре по финансированию
Наценка/доход по активу, несущему кредитный риск	
Комиссия за рассмотрение заявки (оформление актива, несущего кредитный риск)	При наличии комиссий их размеры указываются в соответствии с утвержденными тарифами в процентном либо стоимостном выражении
Комиссия за выдачу и администрирование актива	
Комиссия за открытие (если открытие счета обусловлено заключением договора финансирования) и обслуживание (если операции по активу, несущему кредитный риск, проводятся в безналичной форме) ссудного и/или текущего счетов	
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание (в том числе внесение и получение клиентом наличных денег через банкомат)	
Платежи в пользу третьих лиц (плата за услуги страхования, нотариуса и др.)	Указывается примерная стоимость (диапазон) таких расходов с указанием того, что данные расходы могут измениться в будущем
Плата за предоставление выписок со счетов клиентов	Указываются в соответствии с утвержденными тарифами кредитного союза
Другие расходы	

<table>
<tr><th colspan="2">Штрафные санкции и пени кредитного союза</th></tr>
<tr><td>За просрочку оплаты платежей по основной сумме актива, несущего кредитный риск и по наценке/доходам кредитного союза</td><td>Указываются в соответствии с утвержденными размерами штрафных санкций, взимаемых в кредитном союзе на основании договора финансирования, в процентном либо стоимостном выражении</td></tr>
<tr><td>Условия расторжения договора финансирования после получения актива</td><td rowspan="2">Указывается на основании договора финансирования.</td></tr>
<tr><td>Другие расходы</td></tr>
</table>

____________________	________	_______	______________	________	_______
(ФИО уполномоченного специалиста)».	(подпись)	(дата)	(ФИО клиента кредитного союза)	(подпись)	(дата)».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 30 ноября 2016 года № 47\10

Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок операторов платежных систем и платежных организаций»

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

1. Утвердить Инструкцию «О проведении инспекторских проверок операторов платежных систем и платежных организаций» (прилагается).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок операторов платежных систем и платежных организаций» от 25 марта 2015 года № 19/11.

3. Юридическому управлению:

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

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

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

5. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области.

6. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, операторов платежных систем и платежных организаций Кыргызской Республики.

7. 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 30 ноября 2016 года № 47\10

ИНСТРУКЦИЯ
о проведении инспекторских проверок деятельности операторов платежных систем и платежных организаций

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Инструкция «О проведении инспекторских проверок деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» (далее – Инструкция) разработана в соответствии с законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О платежной системе Кыргызской Республики», «Об основах административной деятельности и административных процедурах» и «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности», нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

2. Настоящая Инструкция устанавливает цели, виды и порядок осуществления инспекторских проверок деятельности платежных организаций и операторов платежных систем (далее – поднадзорные организации), имеющих лицензию Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) на право осуществления следующих видов деятельности:

- оказание услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей;
- оказание услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих

лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.

3. Проведение инспекторских проверок, а также применение мер воздействия в случае нарушения поднадзорной организацией требований законодательства Кыргызской Республики является частью деятельности Национального банка по надзору за соблюдением поднадзорными организациями данных требований.

4. Национальный банк осуществляет надзор за соблюдением поднадзорными организациями требований законодательства Кыргызской Республики для обеспечения безопасности, эффективности и непрерывности функционирования платежной системы Кыргызской Республики.

5. В ходе инспекторской проверки Национальный банк имеет право запрашивать и получать любую информацию, касающуюся деятельности поднадзорных организаций и их отчетности, включая агентов, для эффективного осуществления своих функций по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики, а также требовать разъяснения по полученной информации. Запрашиваемая информация должна быть представлена в соответствии с разумными сроками, указанными в запросе Национального банка.

6. Взаимодействие и обмен информацией Национального банка с поднадзорными организациями осуществляется в виде официальных переговоров и встреч при рассмотрении отчета по итогам проверки и путем представления других письменных документов.

ГЛАВА 2. ЦЕЛИ ПРОВЕДЕНИЯ ИНСПЕКТОРСКИХ ПРОВЕРОК

7. Основными целями проведения проверок деятельности поднадзорных организаций являются:

− оценка общего финансового состояния поднадзорной организации, качества процессов управления;

− определение рисков поднадзорной организации, которые могут угрожать непрерывности и эффективности платежной системы;

− установление соответствия и соблюдения поднадзорной организацией законодательства Кыргызской Республики;

− оценка точности и достоверности финансовой и другой отчетности поднадзорной организации, представляемой в Национальный банк;

− выработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и рекомендаций для исправления недостатков, улучшения состояния поднадзорной организации и снижения его рисков, а при необходимости – выработка предупредительных мер воздействия;

− оценка выполнения поднадзорной организацией рекомендаций предыдущей проверки по устранению выявленных недостатков.

ГЛАВА 3. ВИДЫ ИНСПЕКТОРСКИХ ПРОВЕРОК

8. Инспекторские проверки в зависимости от поставленных задач могут быть комплексными и целевыми.

9. Комплексная проверка определяет общее финансовое состояние, качество менеджмента поднадзорной организации, также определяет риски, недостатки и слабые стороны поднадзорной организации, которые могут угрожать ее устойчивости и стабильности.

10. Целевая проверка предусматривает проверку одного или нескольких видов деятельности поднадзорной организации (например, процессинг, прием платежей в пользу третьих лиц, электронные деньги, и т.д.).

11. В зависимости от порядка уведомления проверки могут быть плановыми (с предварительным уведомлением поднадзорной организации) и внезапными (без предварительного уведомления о предстоящей проверке).

12. Целевые проверки могут носить внезапный характер. В случае проведения внезапной проверки направление на проверку может предъявляться поднадзорной организации непосредственно в момент прибытия группы по проверке.

13. Подписывать направление на проведение инспекторских проверок вправе:

− Председатель Национального банка или лицо, его замещающее;

− заместитель Председателя / член Правления Национального банка, курирующий структурное подразделение, осуществляющее

функции регулирования, надзора и контроля за платежными системами, или лицо, его замещающее;

− руководитель областного управления/руководитель представительства Национального банка в Баткенской области по месту нахождения поднадзорных организаций или лицо, его замещающее.

14. Проведение внезапных целевых инспекторских проверок может осуществляться на основании принятого решения Председателя Национального банка или заместителя Председателя / члена Правления, курирующего структурное подразделение Национального банка, осуществляющее функции регулирования, надзора и контроля за платежными системами, либо лица, их замещающие, если:

− обнаружено нарушение непрерывности функционирования платежной системы;

− имеются факты мошенничества, злоупотреблений и прочей незаконной деятельности, проводимой поднадзорной организацией либо по обращениям граждан, организаций;

− на основании предоставленной отчетности выявлены негативные тенденции, которые могут привести к ухудшению финансового состояния поднадзорной организации;

− в деятельности поднадзорной организации имеют место обстоятельства, противоречащие законодательству Кыргызской Республики;

− не исполняются требования и/или решения Национального банка;

− имеется предписание Национального банка, с целью проверки его исполнения поднадзорной организацией.

ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНСПЕКТОРСКИХ ПРОВЕРОК

15. Национальный банк проводит плановые инспекторские проверки поднадзорных организаций не чаще одного раза в два года в соответствии с планом инспекторских проверок поднадзорных организаций, утвержденным заместителем Председателя / членом Правления Национального банка, курирующим структурное

подразделение, осуществляющее функции регулирования, надзора и контроля за платежными системами.

16. Для проведения плановой инспекторской проверки формируется группа по проверке в составе не менее двух человек, в которую могут входить представители структурных подразделений Национального банка и/или областного управления/представительства Национального банка, назначаются ее руководитель и член/члены группы по проверке (далее – уполномоченные представители Национального банка). Документ, подтверждающий полномочия уполномоченных представителей Национального банка на проведение инспекторской проверки поднадзорной организации (далее – направление на проверку), подписывается лицом Национального банка, указанным в п. 13 настоящей Инструкции, и передается уполномоченным представителям Национального банка.

17. Общий срок проведения инспекторской проверки не может превышать двадцать рабочих дней.

18. В случае необходимости по решению Председателя Национального банка (лица, его замещающего) либо заместителя Председателя/члена Правления Национального банка, курирующего структурное подразделение, осуществляющее функции регулирования, надзора и контроля за платежными системами (или лица, его замещающее), срок проведения инспекторской проверки может быть продлен до десяти рабочих дней.

19. Направление на проверку оформляется Национальным банком в двух экземплярах в соответствии с Приложением 1 к настоящей Инструкции, подписывается лицом Национального банка, указанным в пункте 13 настоящей Инструкции.

20. Направление на проверку должно содержать информацию о дате начала проверки, о дате завершения проверки, о вопросах, подлежащих проверке (за исключением проведения комплексных проверок), о проверяемом периоде, а также о составе уполномоченных представителей Национального банка.

21. В случае если проверка является плановой, то руководитель проверки высылает в поднадзорную организацию письмо-уведомление с приложением перечня необходимых документов

(Приложение 2), не позднее, чем за пять рабочих дней до начала проверки, а направление на проверку предъявляется по прибытию.

22. Началом проверки считается дата, указанная в направлении на проверку, или дата вручения группой по проверке Национального банка уполномоченному представителю поднадзорной организации направления на проведение инспекторской проверки.

23. Первый экземпляр направления на проверку с отметкой о дате и времени вручения, удостоверенной подписью уполномоченного представителя поднадзорной организации, остается у уполномоченных представителей Национального банка, второй экземпляр передается уполномоченному представителю поднадзорной организации.

24. По прибытию на место проверки руководитель группы по проверке проводит встречу с руководителем поднадзорной организации (или лицом, исполняющим его обязанности) для того, чтобы:

− вручить направление на проверку, а также сообщить о масштабах и задачах проверки;

− обсудить процесс проведения проверки;

− представить члена/членов группы по проверке с указанием участков его/их работы;

− определить методы осуществления контактов с руководством и сотрудниками поднадзорной организации;

− ответить на вопросы поднадзорной организации.

25. В первый день проверки поднадзорная организация обязана представить все документы, которые были перечислены в перечне, указанном к письму (п. 21 настоящей Инструкции), предоставить отдельное помещение с оборудованным рабочим местом. Отсутствие документов оформляется отдельным актом и подписывается руководителем группы по проверке и уполномоченным представителем поднадзорной организации. Помещение не должно содержать аудио/видео устройств, ведущих аудио/видеозапись.

26. В случае замены/дополнения отдельных уполномоченных представителей Национального банка, продления срока проведения инспекторской проверки или необходимости включения для проверки

дополнительных вопросов оформляется дополнение к направлению на проверку, которое также вручается уполномоченному представителю поднадзорной организации за один рабочий день до вступления в силу дополнения к направлению на проверку. Дополнение к направлению на проверку является неотъемлемой частью направления на проведение инспекторской проверки.

27. Поднадзорная организация предоставляет оригиналы документов. В исключительных случаях, когда по объективным причинам невозможно предоставить оригиналы, поднадзорная организация предоставляет копии документов, заверенные подписью должностного лица поднадзорной организации и оттиском печати поднадзорной организации.

28. Во время инспекторской проверки руководство и персонал поднадзорной организации должны оказывать группе по проверке всестороннее содействие.

29. Уполномоченные представители Национального банка вправе:

− получать свободный доступ в места осуществления деятельности поднадзорной организации;

− своевременно получать и проверять документы и информацию поднадзорной организации, в том числе проводить проверку деятельности агентов поднадзорной организации. В этом случае поднадзорная организация должна оказать содействие в получении группой по проверке информации и доступа к помещениям, системам и записям агента;

− при необходимости получать заверенные подписью уполномоченного представителя поднадзорной организации и оттиском печати поднадзорной организации копии с соответствующих документов для приобщения к материалам инспекторской проверки;

− получать устные и письменные пояснения по вопросам деятельности поднадзорной организации;

− получать доступ в режиме просмотра к информационным системам поднадзорной организации;

− получать информацию из информационных систем поднадзорной организации в электронном виде;

− запрашивать поднадзорные организации и участников платежной системы по вопросам, касающимся функционирования платежной системы.

30. При проведении инспекторской проверки уполномоченные представители Национального банка вправе запросить у поднадзорной организации документы и информацию для оценки мер по обеспечению эффективности и непрерывности функционирования платежной системы.

31. При выполнении задания уполномоченные представители Национального банка могут проводить обсуждение по возникающим в ходе проверки вопросам с непосредственными исполнителями без предварительного информирования руководства.

32. В случае отказа со стороны поднадзорной организации предоставить уполномоченным представителям Национального банка беспрепятственный доступ в места осуществления деятельности поднадзорной организации, запрашиваемые информацию и документы, в том числе их заверенные копии, а также соответствующие пояснения по вопросам деятельности поднадзорной организации, доступ к информационным системам поднадзорной организации в режиме просмотра, информацию из информационных систем поднадзорной организации в электронном виде уполномоченные представители Национального банка составляют в двух экземплярах акт о противодействии проведению инспекторской проверки – по одному для Национального банка и поднадзорной организации в соответствии с Приложением 3 к настоящей Инструкции.

33. Акт о противодействии проведению инспекторской проверки подписывается уполномоченными представителями Национального банка, а также уполномоченным представителем поднадзорной организации. В случае отказа от подписания акта о противодействии проведению инспекторской проверки со стороны уполномоченного представителя поднадзорной организации в нем делается отметка об отказе, которая удостоверяется подписью уполномоченных представителей Национального банка (руководителя и членов группы по проверке).

34. Факты противодействия проведению инспекторской проверки, зафиксированные в акте о противодействии проведению

инспекторской проверки, являются основанием для применения к поднадзорной организации мер воздействия и иных мер, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

ГЛАВА 5. ПРЕДВАРИТЕЛЬНАЯ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ВСТРЕЧА С РУКОВОДСТВОМ ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

35. В последнюю неделю проверки проводится предварительная встреча руководителя группы по проверке с руководством поднадзорной организации, которая организуется для информирования о предварительных результатах проверки, выявленных нарушений, обсуждения выводов, требований, обязательных для исполнения. В рамках данной встречи поднадзорной организации дается возможность предоставить свои комментарии или разъяснения по тем или иным вопросам, озвученным членами группы по проверке по проверенным участкам деятельности поднадзорной организации.

36. Предварительная встреча дает возможность руководству поднадзорной организации разъяснить ситуацию по вопросам, вызывающим обеспокоенность у Национального банка, выяснить и уточнить имеющиеся проблемы, а также задать вопросы членам группы по проверке.

37. По итогам встречи по предварительным результатам составляется краткий протокол, который должен быть подписан в течение пяти рабочих дней с момента проведения встречи. В случае отказа поднадзорной организации подписать протокол по результатам встречи, в Национальный банк поднадзорной организацией направляется письмо с обоснованием отказа в подписании протокола.

38. Руководителем группы по проверке должна быть организована заключительная встреча с руководством поднадзорной организации для обсуждения выводов и результатов проверки в течение пятнадцати рабочих дней с момента завершения проверки. На встрече должен присутствовать начальник структурного подразделения Национального банка, осуществляющего функции регулирования, надзора и контроля за платежными системами, при необходимости

– заместитель Председателя/член Правления Национального банка, курирующий данное структурное подразделение.

39. В ходе заключительной встречи руководитель группы по проверке информирует руководство поднадзорной организации о выводах, сделанных в ходе проверки, которые включают в себя:

− случаи нарушений законодательства и нормативных актов Национального банка, выявленные в ходе инспекторской проверки;

− оценку действующей системы учета и отчетности, системы информирования и системы внутреннего контроля;

− оценку управления рисками.

40. В ходе заключительной встречи руководитель группы по проверке сообщает руководству поднадзорной организации о необходимости устранить все недостатки, выявленные в ходе проверки, а также рекомендует приемлемые решения указанных проблем и сроки их исполнения.

41. В течение пяти рабочих дней после заключительной встречи составляется протокол, где фиксируются все обсужденные вопросы, и который подписывается руководителем группы по проверке и уполномоченным представителем поднадзорной организации, а в случае его отсутствия - лицом, исполняющим его обязанности.

ГЛАВА 6. ОТЧЕТ ОБ ИНСПЕКТОРСКОЙ ПРОВЕРКЕ

42. Результаты инспекторской проверки оформляются отчетом, составляемым уполномоченными представителями Национального банка в двух экземплярах, – по одному для Национального банка и поднадзорной организации.

43. Отчет об инспекторской проверке отражает результаты проверки в письменном виде для коллегиального исполнительного органа управления поднадзорной организации.

44. Отчет об инспекторской проверке информирует об основных выводах и заключениях проверки, включая все существенные риски и/или недостатки, проблемы и меры, которые необходимо предпринять, а также содержит требования, обязательные для

исполнения, поднадзорной организацией для исправления и/или улучшения ситуации.

45. Копии документов, содержащие сведения о фактах нарушения, заверенные подписью уполномоченного представителя поднадзорной организации и скрепленные оттиском печати поднадзорной организации, прилагаются к отчету об инспекторской проверке. Копии документов, содержащие сведения о фактах нарушения, являются неотъемлемой частью отчета об инспекторской проверке.

46. Отчет об инспекторской проверке является собственностью Национального банка, в то же время передача поднадзорной организацией отчета об инспекторской проверке третьим лицам осуществляется с разрешения Национального банка. Поднадзорные организации должны обеспечить сохранность отчета об инспекторской проверке и не должны распространять его в бумажном или электронном видах.

47. Отчет об инспекторской проверке подписывается уполномоченными представителями Национального банка, проводившими инспекторскую проверку, и уполномоченным представителем поднадзорной организации. В случае отказа от подписания отчета об инспекторской проверке со стороны поднадзорной организации в нем делается отметка об отказе, которая удостоверяется подписями уполномоченных представителей Национального банка (руководителя проверки и членами группы по проверке).

48. В случае несогласия с результатами инспекторской проверки, отраженными в отчете об инспекторской проверке, уполномоченный представитель поднадзорной организации вправе при подписании отчета об инспекторской проверке сделать в нем отметку о наличии возражений или замечаний. Возражения и замечания оформляются в письменном виде, подписываются уполномоченным представителем поднадзорной организации и скрепляются оттиском печати поднадзорной организации. Возражения и/или замечания по отчету об инспекторской проверке, а также обосновывающие их документы или их копии, прикладываются к отчету об инспекторской проверке.

ГЛАВА 7. МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ

49. При обнаружении недостатков в деятельности поднадзорной организации и нарушений законодательства Кыргызской Республики, группа по проверке готовит рекомендацию о применении к поднадзорной организации мер воздействия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

50. Решение о применении к поднадзорной организации мер воздействия принимается в установленном порядке соответствующими должностными лицами и органами Национального банка, уполномоченными принимать такие решения согласно нормативным документам Национального банка.

ГЛАВА 8. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ОТЧЕТОМ О ПРОВЕРКЕ

51. Отчет об инспекторской проверке нарочно с сопроводительным письмом направляется руководителю поднадзорной организации не позднее десяти рабочих дней с момента проведения заключительной встречи с поднадзорной организацией. В обязательном порядке должно быть получено подтверждение о доставке отчета, включающее ФИО лица, получившего отчет, и дату доставки.

52. В сопроводительном письме указывается, что:

− поднадзорная организация в зависимости от рекомендаций, содержащихся в отчете, должна принять необходимые меры по устранению выявленных нарушений и отмеченных недостатков;

− после ознакомления с отчетом об инспекторской проверке, необходимо подписать страницу (страницы) с подписями в соответствии с Приложением 4 к настоящей Инструкции, при этом несогласие с выводами и заключениями, содержащимися в отчете, не является основанием для отказа в подписании страницы с подписями.

53. Совет директоров/учредители/участники поднадзорной организации должны ознакомиться с отчетом об инспекторской проверке и подписать лист согласования. Срок ознакомления с данным отчетом составляет десять рабочих дней с момента получения отчета с сопроводительным письмом. По окончании этого срока лист ознакомления с подписями членов Совета директоров/

учредителей/участников поднадзорной организации возвращается в Национальный банк.

54. В случае отсутствия того или иного члена Совета директоров/учредителя/участника поднадзорной организации, и/или в случае невозможности контакта с ними в течение установленного периода времени для ознакомления с отчетом поднадзорная организация в течение пяти рабочих дней со дня получения отчета должна известить Национальный банк о причинах, по которым тот или иной член Совета директоров/учредитель/участник поднадзорной организации не может подписать страницу с подписями. При этом лист ознакомления в установленный срок может быть возвращен в Национальный банк без подписи отсутствующих членов Совета директоров/учредителей/участников поднадзорной организации.

55. Отчет об инспекторской проверке не может быть обжалован.

56. Меры воздействия могут быть обжалованы поднадзорной организацией в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и Национального банка.

Приложение 1

НАПРАВЛЕНИЕ
на проверку деятельности

____

____

(полное наименование оператора платежной системы/платежной организации)

Настоящим удостоверяется, что следующие работники Национального банка Кыргызской Республики:

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 случае возникновения в период проверки непредвиденных обстоятельств срок проведения проверки может быть увеличен.

Программа проверки включает проверку следующих направлений и вопросов:

____

____

Заместитель Председателя / Член Правления	Имя, фамилия

Приложение 2

Руководителю поднадзорной организации _______________

УВЕДОМЛЕНИЕ

Уважаемый(ая) ___________________

Национальный банк Кыргызской Республики уведомляет Вас, что с «___» __________ 20__ года в _________________ (включая филиалы) будет проводиться плановая проверка деятельности оператора платежной системы/платежной организации.

В целях эффективного проведения проверки, а также сокращения времени пребывания членов группы по проверке в Вашей организации, обращаюсь к Вам с просьбой дать указания соответствующим сотрудникам подготовить документы и иную информацию, подлежащие проверке, согласно приложению к настоящему уведомлению. При этом документы и иную информацию по деятельности Вашей организации необходимо предоставить членам группы по проверке в день прибытия. Все документы и сведения должны быть подготовлены по состоянию на «___» _____________ 20__ года и переданы руководителю проверки.

Если в ходе подготовки указанных документов у сотрудников организации возникнут какие-либо вопросы, а также в том случае, если они не в состоянии подготовить запрашиваемые документы и сведения в срок, необходимо заблаговременно, до указанной выше даты начала инспекторской проверки, связаться с _____________ *(ФИО, должность и номер телефона).*

Планируется, что в проверке примут участие ______ проверяющих, в связи с этим необходимо подготовить служебное помещение с рабочими местами на ______ человек, оборудованное техническими средствами (телефонная связь, сейф для хранения документов, если имеется возможность, компьютер и принтер).

Прошу Вас оказывать всемерное содействие членам группы по проверке по вопросам, связанным с проверкой, обеспечить возможность опроса должностных лиц и работников, доступ к источникам информации, необходимых для выполнения проверки.

Приложение: Перечень документов и сведений, предоставляемых поднадзорной организацией для проверки- на__л.

С уважением,
Заместитель Председателя/
Член Правления Имя, фамилия

ПЕРЕЧЕНЬ
документов и сведений, предоставляемых
поднадзорной организацией для проверки

1. Учредительный договор, устав с изменениями и дополнениями, зарегистрированными в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

2. Пакет документов, регламентирующих деятельность организации и определяющих его политику.

3. Организационная структура организации за проверяемый период, штатное расписание организации.

4. Список (в бумажном/электронном виде) руководителей/ начальников филиалов и представительств, с указанием перечня должностных обязанностей.

5. Список агентов.

6. Бухгалтерский баланс организации.

7. Договора с коммерческими банками, с поставщиками услуг, с агентами.

8. Перечень операций, проводимых через платежные терминалы.

9. Переписка с Национальным банком Кыргызской Республики и другими органами государственной власти.

10. и другие документы (при необходимости).

Приложение 3

АКТ
о противодействии проведению проверки

____

*(наименование оператора платежной системы
или платежной организации)*

____

(местонахождение, адрес, телефон)

_______________________________ «___» _________ 20__ г.

(место составления)

Нами, работниками Национального банка Кыргызской Республики

____

*(ФИО уполномоченных представителей
Национального банка Кыргызской Республики)*

составлен настоящий Акт о том, что работник

____

*(наименование оператора платежной
системы/платежной организации)*

____

*(ФИО работника оператора платежной
системы/платежной организации)*

воспрепятствовал проведению проверки деятельности данной организации:

____

*(было отказано в доступе в здание или помещение,
не предоставлены запрашиваемые членами
группы по проверке документы, др.)*

В связи с воспрепятствованием проведению проверки членами группы по проверке работник

____

____

(наименование оператора платежной системы/платежной организации)

предупрежден об ответственности за противодействие проведению проверки платежной организации/оператора платежной системы.

Акт составлен:	______________________	___________	___________
	(ФИО уполномоченного представителя Национального банка)	*(должность)*	*(подпись)*
Ознакомлен:	______________________	___________	___________
	(ФИО работника поднадзорной организации)	*(должность)*	*(подпись)*
	(ФИО)	*(должность)*	*(подпись)*
Получен второй экземпляр акта:	______________________	___________	___________
	(ФИО работника поднадзорной организации)	*(должность)*	*(подпись)*

Приложение 4

ПОДПИСИ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ

Мы, нижеподписавшиеся члены коллегиального исполнительного органа управления, члены Совета директоров (если есть), а также учредители/участники/акционеры поднадзорной организации, лично ознакомились с содержанием настоящего отчета о результатах проверки

____

(наименование оператора платежной системы/платежной организации)

от «___» _______________ 20__ г.
(проверка по состоянию на дату)

Должность	Подпись
________________________________	_____________
________________________________	_____________
________________________________	_____________

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 14 декабря 2016 года № 48\11

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

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

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

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

− «Об утверждении Положения о минимальных требованиях к политике ценообразования банковских услуг и услуг,оказываемых микрофинансовыми организациями» от 14 июня 2013 года № 19/2;

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

− «Об утверждении Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции коммерческими банками на территории Кыргызской Республики» от 29 декабря 2004 года № 36/13.

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

3. Юридическому управлению:

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

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

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

5. Действующим коммерческим банкам и микрофинансовым организациям в течение месяца с момента вступления в силу настоящего постановления привести договора на использование товарного знака в соответствие с требованиями утверждаемого пункта 4-1 «Положения о минимальных требованиях к политике ценообразования банковских услуг и услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями».

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 14декабря 2016 года № 48\11

Изменения и дополнения в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики

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

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

− абзац второй подпункта 1 пункта 4.2 изложить в следующей редакции:

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

− в подпункте 1 пункта 4.9:

абзац второй изложить в следующей редакции:

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

дополнить абзацами следующего содержания:

«и) 20 % средств на корреспондентских счетах в других банках, за исключением аффилированных банков, банков, указанных в подпункте «в» подпункта 1 настоящего пункта, а также банков, в которых введены прямой банковский надзор, временная администрация или консервация, либо осуществляется процедура ликвидации;

к) для филиала зарубежного банка – средства на корреспондентских счетах в других филиалах данного зарубежного банка, расположенных

на территории государств-членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) и открытых в валюте указанных государств. Перечень государств-членов ОЭСР размещен на официальном сайте www.oecd.org.»;

− в подпункте 1 пункта 4.13:

абзац второй изложить в следующей редакции:

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

дополнить абзацами следующего содержания:

«- 20 % средств на корреспондентских счетах в других банках, за исключением аффилированных банков, банков, указанных в абзаце четвертом подпункта 1 настоящего пункта, а также банков, в которых введены прямой банковский надзор, временная администрация или консервация, либо осуществляется процедура ликвидации;

− для филиала зарубежного банка – средства на корреспондентских счетах в других филиалах данного зарубежного банка, расположенных на территории государств-членов ОЭСР и открытых в валюте указанных государств.»;

− пункт 11.1 изложить в следующей редакции:

«11.1. Общий размер инвестиций банка в ценные бумаги правительств и центральных банков государств-членов ОЭСР не должен превышать 100 % размера чистого суммарного капитала банка.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях к политике ценообразования банковских услуг и услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями» от 14 июня 2013 года № 19/2 следующее дополнение:

Положение о минимальных требованиях к политике ценообразования банковских услуг и услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями,утвержденное вышеуказанным постановлением:

− дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. ФКУ запрещается заключать с аффилированным лицом, инсайдером и связанным с ними лицом, а также любым другим лицом,

являющимся владельцем товарного знака, договор на использование товарного знака на платной основе, если выгодоприобретателем частично или полностью по такому договору является указанное лицо.».

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

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

− примечание 1 изложить в следующей редакции:

«(1) ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития. Перечень государств-членов ОЭСР размещен на официальном сайте www.oecd.org.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции коммерческими банками на территории Кыргызской Республики» от 29 декабря 2004 года № 36/13 следующее изменение:

в Инструкции о порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции коммерческими банками на территории Кыргызской Республики, утвержденной вышеуказанным постановлением:

− подпункт 3.1.1 пункта 3.1 изложить в следующей редакции:

«3.1.1. По состоянию на конец операционного дня размер открытой длинной/короткой валютной позиции по каждой иностранной валюте не должен превышать:

а) для валют стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее - ОЭСР) и/или для валют стран, подписавших 8 статью «Статей соглашения» с МВФ - 15% от чистого суммарного капитала банка. Перечень государств-членов ОЭСР размещен на официальном сайте www.oecd.org. Перечень стран, подписавших 8 статью «Статей соглашения» с МВФ размещен на официальном сайте www.imf.org;

б) для валют стран, не подписавших 8 статью «Статей соглашения» с МВФ - 0% от чистого суммарного капитала банка (закрытая позиция).».

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН		ПРАВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 21 декабря 2016 года № 49\6

О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике» от 9 декабря 2015 года № 76/8

Рассмотрев информацию, представленную Управлением платежных систем, в соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике» от 9 декабря 2015 года № 76/8 следующее изменение:

− в пункте 4 слова «с 1 января 2017 года» заменить словами «с 1 января 2019 года».

2. Юридическому управлению:

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

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

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 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.

7. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» и международных платежных систем.

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

Председатель **Т. Абдыгулов**

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 21 декабря 2016 года № 49\7

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

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

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

− «Об утверждении Положения «Об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами» от 26 августа 2009 года № 35/3;

− «Об утверждении «Порядка работы коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики с залоговым имуществом» от 4 июля 2012 года № 28/7;

− «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности банков» от 2 марта 2006 года № 5/7;

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

3. Юридическому управлению:

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

− после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения финансово-кредитных учреждений, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республикив Баткенской области.

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

Председатель **Т. Абдыгулов**

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 21 декабря 2016 года № 49\7

Изменения и дополнения в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами» от 26 августа 2009 года №35/3 следующие изменения:

в Положении «Об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- подпункт 1.2.4 пункта 1.2 признать утратившим силу;
- пункт 1.3 изложить в следующей редакции:

«1.3. Требования настоящего Положения распространяются только на аффинированные стандартные и мерные слитки из драгоценных металлов, указанных в подпункте 1.2.1 пункта 1.2 настоящего Положения. Коммерческим банкам не разрешается осуществлять операции с драгоценными камнями и другими формами драгоценных металлов.»;

- в пункте 2.1:

в абзаце первом слово «специальной» заменить словом «дополнительной»;

абзац пятый исключить.

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики«Об утверждении «Порядка работы коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики с залоговым имуществом» от 4 июля 2012 года № 28/7 следующие изменения и дополнения:

в Порядке работы коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых и регулируемых

Национальным банком Кыргызской Республики с залоговым имуществом, утвержденном вышеуказанным постановлением:

− пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Основные понятия, применяемые в настоящем документе, определены в Законе Кыргызской Республики «О залоге», Стандарте основных понятий и принципов оценки, утвержденных постановлением Правительства Кыргызской Республики от 3 апреля 2006 года № 217.

При этом в рамках настоящего Порядка:

Залог – это способ обеспечения исполнения денежного или выраженного в денежной форме обязательства под залог права собственности или иного вещного права на имущество;

Справедливая стоимость – расчетная денежная сумма, за которую состоялся бы обмен имущества на дату оценки между готовым купить покупателем и готовым продать продавцом в коммерческой сделке после должного маркетинга, во время которой каждая из сторон действовала компетентно, расчетливо и без принуждения.

Ликвидационная стоимость – это стоимость актива, которая реально может быть получена при реализации актива в короткие сроки, без должного маркетинга и рекламы.

Драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений, осмий) в любом виде и состоянии: в сырье, сплавах, полуфабрикатах, промышленных продуктах, химических соединениях, изделиях, ломе и отходах.»;

− в пункте 14:

в абзаце первом после слов «товары в обороте,» дополнить словами «драгоценные металлы,»;

в подпункте «б» после слов «товарами в обороте» дополнить словами «и драгоценными металлами»;

− в пункте 15 после слов «товары в обороте» дополнить словами «и драгоценные металлы»;

− в пункте 17 абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- стандарт оценки движимого имущества;»;

− пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Оценка движимого имущества в виде денежных средств (в национальной и иностранной валютах) и драгоценных металлов, размещенных на отдельных банковских счетах, осуществляется по номинальной стоимости.

При оценке стоимости обеспечения в виде драгоценных металлов не учитываются художественная ценность, наличие драгоценных, полудрагоценных и прочих камней, оценке подлежит исключительно драгоценный металл.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности банков» от 2 марта 2006 года № 5/7 следующее изменение:

в Положении о лицензировании деятельности банков, утвержденном вышеуказанным постановлением:

− в Приложении 12 подпункт 1.4 пункта 1 признать утратившим силу.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 21 декабря 2016 года № 49\8

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

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики», статьями 39 и 39-1 Закона «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

− «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к типовым договорам микрофинансовых организаций и кредитных союзов, заключаемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 октября 2013 года № 39/9;

− «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых микрофинансовыми организациями и кредитными союзами в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 26 октября 2011 года № 60/8;

− «О Положении «О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта» от 30 октября 2006 года № 32/2;

− «О Положении «О требованиях к типовым договорам, заключаемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 сентября 2009 года № 39/4;

− «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 сентября 2009 года № 38/8.

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

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения действующих коммерческих банков, микрофинансовых организаций, кредитных союзов, их объединений (ассоциаций), ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОЮЛ «Ассоциация исламских финансов», областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

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

Председатель **Т. Абдыгулов**

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 21 декабря 2016 года № 49/8

Изменения и дополнения в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к типовым договорам микрофинансовых организаций и кредитных союзов, заключаемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 октября 2013 года № 39/9 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях к типовым договорам микрофинансовых организаций и кредитных союзов, заключаемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в третьем абзаце пункта 18 слово «/бездействия» исключить;
- пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. Договор мурабаха может предусматривать, что оплата цены за предмет договора будет производиться регулярными взносами на краткосрочной или долгосрочной основе. В случае, когда клиент не производит в установленный срок очередной платеж за проданный в рассрочку предмет договора, клиент выплачивает неустойку в размере, определенном сторонами. При этом размер неустойки, начисленной за весь период действия договора, не должен превышать 20 процентов от суммы финансирования. Денежные средства, полученные в виде неустойки,направляются на благотворительные цели. Шариатский совет ФКУ должен обеспечить контроль за целевым использованием денежных средств, полученных в виде неустойки.

- в пункте 55 второе предложение исключить;
- в Приложении 1:

в пунктах 3.6 и 6.3 слово «/бездействия» исключить;

пункт 7.2 изложить в следующей редакции:

«7.2. В случае, применения взыскания неустойки в соответствии со стандартами шариата за нарушение условий договора, в результате виновных или неправомерных действий Мудариба, размер неустойки, начисленной за весь период действия договора, не должен превышать 20 процентов от суммы финансирования. Денежные средства, полученные в виде неустойки, направляются на благотворительные цели. Шариатский совет ФКУ должен обеспечить контроль за целевым использованием денежных средств, полученных в виде неустойки.»;

− пункт 11 Приложения 2 изложить в следующей редакции:

«11. В случае, когда Клиент не производит в установленный графиком платежей срок очередной платеж за проданный в рассрочку Товар, Клиент выплачивает неустойку в размере _____% от суммы финансирования. При этом размер неустойки, начисленной за весь период действия договора, не должен превышать 20 % от суммы финансирования. Денежные средства, полученные в виде неустойки, направляются на благотворительные цели. Шариатский совет ФКУ должен обеспечить контроль за целевым использованием денежных средств, полученных в виде неустойки.»;

− в пункте 1.4 Приложения 4 слова «/в соответствии с графиком платежей до даты поставки товара» исключить.

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых микрофинансовыми организациями и кредитными союзами в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 26 октября 2011 года № 60/8 следующие дополнение и изменения:

в Положении «Об операциях, осуществляемых микрофинансовыми организациями и кредитными союзами в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»:

− во втором абзаце пункта 11 и шестом абзаце пункта 18 слово «/бездействия» исключить;

− пункт 65 после слов «по заявке клиента» дополнить словами «, либо находящегося в собственности ФКУ к моменту обращения клиента»;

− в пункте 67 слова «о приобретении имущества у определенного поставщика» исключить;

− пункт 153 изложить в следующей редакции:

«153. ФКУ в сделках салам осуществляет покупку определенного заказчиком-клиентом товара с последующей его продажей клиенту по цене, включающей наценку ФКУ.»;

− пункт 154 признать утратившим силу.

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта» от 30 октября 2006 года № 32/2 следующие дополнение и изменение:

в Положении «О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− в главе 2.7:

пункт 7 после слов «клиентом банку» дополнить словом «суммы»;

пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Комиссионные сборы за предоставление гарантийного письма не взимаются. Банк вправе просить заявителя понести административные расходы, связанные с выдачей гарантийного письма, при условии, что данные расходы не превышают комиссионные, которые обычно взимаются за такие услуги. При этом структура административных расходов, утвержденная во внутренних документах банка, должна быть раскрыта клиенту.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О требованиях к типовым договорам, заключаемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 сентября 2009 года № 39/4 следующие изменения:

в Положении «О требованиях к типовым договорам, заключаемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− в третьем абзаце пункта 1.5.2 слово «/бездействия» исключить;

− в Приложении 1:

в пунктах 3.6 и 6.3 слово «/бездействия» исключить;

пункт 7.2 изложить в следующей редакции:

«7.2. В случае, применения взыскания неустойки в соответствии со стандартами шариата за нарушение условий договора, в результате виновных или неправомерных действий Мудариба, размер неустойки, начисленной за весь период действия договора, не должен превышать 20 процентов от суммы финансирования. Денежные средства, полученные в виде неустойки,направляются на благотворительные цели. Шариатский совет банка должен обеспечить контроль за целевым использованием денежных средств, полученных в виде неустойки.»;

пункт 9.3 изложить в следующей редакции:

«9.3. За досрочное расторжение настоящего договора по инициативе мудариба, мудариб возвращает Банку сумму, инвестированную Банком на момент расторжения настоящего договора с учетом пунктов 2.1, 2.2, и 2.5 настоящего договора, и уплачивает неустойку в размере _______________ сом. При этом размер неустойки, начисленной за весь период действия договора, не должен превышать 20 % от суммы финансирования. Денежные средства, полученные в виде неустойки,направляются на благотворительные цели. Шариатский совет банка должен обеспечить контроль за целевым использованием денежных средств, полученных в виде неустойки.»;

− пункт 11 Приложения 2 изложить в следующей редакции:

«11. В случае, когда Клиент не производит в срок очередной платеж, установленный графиком платежей, за проданный в рассрочку Товар, то Клиент выплачивает неустойку в размере _________% от суммы финансирования. При этом размер неустойки, начисленной за весь период действия договора, не должен превышать 20 % от суммы финансирования. Денежные средства, полученные в виде неустойки,направляются на благотворительные цели.Шариатский совет банка должен обеспечить контроль за целевым использованием денежных средств, полученных в виде неустойки.».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами

банковского дела и финансирования» от 23 сентября 2009 года № 38/8 следующие дополнения и изменения:

в Положении «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

− в третьем абзаце пункта 2.1.1 и седьмом абзаце пункта 2.1.8 слово «/бездействия» исключить;

− пункт 2.4.1 после слов «имущества по заявке клиента» дополнить словами «,либо находящегося в собственности банка к моменту обращения клиента»;

− в пункте 2.4.3 слова «о приобретении имущества у определенного поставщика» исключить;

− пункт 2.7.7 после слов «клиентом банку» дополнить словом «суммы»;

− пункт 2.7.21 изложить в следующей редакции:

«2.7.21. Комиссионные сборы за предоставление гарантийного письма не взимаются. Банк вправе просить заявителя понести административные расходы, связанные с выдачей гарантийного письма, при условии, что данные расходы не превышают комиссионные, которые обычно взимаются за такие услуги. При этом структура административных расходов, утвержденная во внутренних документах банка, должна быть раскрыта клиенту.»;

− пункт 2.8.39 изложить в следующей редакции:

«2.8.39. Банк в сделках салам осуществляет покупку определенного заказчиком-клиентом товара с последующей его продажей клиенту по цене, включающей наценку банка.»;

− пункт 2.8.40 признать утратившим силу.