



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 5/2020

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

Төрага: Сыдыков А. К.
Коллегия мүчөлөрү: Темиров К. А.
Жаныбекова Ч. А.
Солтобаева Р. Т.
Куанбек кызы Н.
Жооптуу катчы: Мамилеев Б. М.

Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:

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

телефон: (996 312) 61 10 38 телефону

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

<http://www.nbkr.kg>

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

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

телефон: (996 312) 61 08 59 телефону

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

<http://www.nbkr.kg>

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

Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

Уюштуруучусу – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2021-жылдын 7-июнунда басууга кол коюлган.

2021-жылдын 11-июнунда басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2021-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

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

Ответственный секретарь: Мамилеев Б. М

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 7 июня 2021 года.

Отпечатано 11 июня 2021 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2021 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 12-августундагы № 2020-П-12\45-3-(НПА) ««Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2020-жылдын 17-августунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 12
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 12-августундагы № 2020-П-12\45-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына атайын жөнгө салуу режимдеринин алкагында лицензия маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 17-августунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 40
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 19-августундагы № 2020-П-14\46-4-(ПС) ««Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында төлөм уюмдарында жана төлөм системасынын операторлорунда ички контролдоону уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2020-жылдын 20-августунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 43
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 24-августундагы № 2020-П-07/47-2-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 25-августунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 74
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 23-сентябрындагы № 2020-П-12/51-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 24-сентябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 75
6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 25-сентябрындагы № 2020-П-33/52-7-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 29-июнундагы № 2020-П-33/38-4-(НФКУ) «COVID-19 коронавирус инфекциясынын жайылышына байланыштуу коммерциялык банктардын, банк эмес финансы-кредит уюмдарынын, кепилдик фонддун, адистештирилген финансы-кредит уюмдарынын, алмашуу жана кредит бюролорунун ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүнү токтото туруу боюнча убактылуу чаралар тууралуу» токтому күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө» токтому (2020-жылдын

- 28-сентябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 81
7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк 2020-жылдын 28-сентябрындагы № 2020-П-07/53-1-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 29-сентябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 83
8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 30-сентябрындагы № 2020-П-33/54-3-(НФКУ) «Микрофинансы уюмдарынын кардарларын аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби жөнүндө» токтому (2020-жылдын 2-октябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 84
9. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 12-октябрындагы № 2020-П-11/60-1-(НПА) «SWIFT системасы жана альтернативдүү байланыш каналдары боюнча чек ара аркылуу өтүүчү операцияларды ишке ашыруу жөнүндө» токтому (2020-жылдын 12-октябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 97
10. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 20-октябрындагы № 2020-П-11/61-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 12-октябрындагы №2020-П-11/60-1-(НПА) «SWIFT системасы жана альтернативдүү байланыш каналдары боюнча чек ара аркылуу өтүүчү операцияларды ишке ашыруу жөнүндө» токтомун күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө» токтому (2020-жылдын 20-октябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 101
11. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 4-ноябрындагы № 2020-П-14/64-1-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына эл аралык төлөм системаларын каттоо маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 6-ноябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 103
12. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 18-ноябрындагы № 2020-П-14/66-5-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы №15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 20-ноябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 116

13. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 18-ноябрындагы № 2020-П-14/66-6-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 3-апрелиндеги № 2020-П-14/20-2-(ПС) «Коммерциялык банктардын, төлөм уюмдарынын, төлөм системаларынын операторлорунун Кыргыз Республикасын Улуттук банкына электрондук форматта төлөм системасы боюнча отчет берүүсүнүн убактылуу мөөнөттөрү жөнүндө» токтомун күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө» токтому (2020-жылдын 19-ноябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 137
14. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 25-ноябрындагы № 2020-П-12/67-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына банктык жөнгө салуу жана көзөмөлдөө маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 1-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 139
15. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 25-ноябрындагы № 2020-П-12/67-3-(НПА) «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) эсептери боюнча пайданы/чыгымды бөлүштүрүү боюнча нускоону бекитүү тууралуу» токтому (2020-жылдын 26-ноябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 148
16. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 25-ноябрындагы № 2020-П-09/67-5-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 28-мартындагы № 10/6 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ноталарын чыгаруу, жайгаштыруу, жүгүртүү жана төлөө жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 26-ноябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 160
17. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 30-ноябрындагы № 2020-П-07/69-2-(ДКП) « Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 1-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 162

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской от 12 августа 2020 года № 2020-П-12\45-3-(НПА) «Об утверждении Положения «О специальном регулятивном режиме»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 17 августа 2020 года)..... 163
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 12 августа 2020 года № 2020-П-12\45-4-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам лицензий в рамках специальных регулятивных режимов» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 17 августа 2020 года)..... 191
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 августа 2020 года № 2020-П-14\46-4-(ПС) «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в платежных организациях и операторов платежных систем в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 20 августа 2020 года) 194
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 24 августа 2020 года № 2020-П-07\47-2-(ДКП) «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 25 августа 2020 года).....221
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 23 сентября 2020 года № 2020-П-12\51-1-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 24 сентября 2020 года).....222
6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 сентября 2020 года № 2020-П-33\52-7-(НФКУ) «О признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных мерах по приостановлению проведения инспекторских проверок деятельности коммерческих банков, небанковских финансово-кредитных

организаций, гарантийного фонда, специализированной финансово-кредитной организации, обменных и кредитных бюро в связи с распространением коронавирусной инфекции COVID-19» от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-4-(НФКУ)» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 28 сентября 2020 года)228

7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 сентября 2020 года № 2020-П-07/53-1-(ДКП) «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 29 сентября 2020 года)230
8. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 сентября 2020 года № 2020-П-33/54-3-(НФКУ) «О Порядке идентификации и верификации клиентов микрофинансовых организаций в удаленном режиме» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 2 октября 2020 года)231
9. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 12 октября 2020 года № 2020-П-11/60-1-(НПА) «Об осуществлении трансграничных операций по системе SWIFT и альтернативным каналам связи» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 12 октября 2020 года)244
10. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 20 октября 2020 года № 2020-П-11/61-1-(НПА) «О признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об осуществлении трансграничных операций по системе SWIFT и альтернативным каналам связи» от 12 октября 2020 года № 2020-П-11/60-1-(НПА)» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 20 октября 2020 года)248
11. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 4 ноября 2020 года № 2020-П-14/64-1-(ПС) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам регистрации международных платежных систем» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 6 ноября 2020 года)250
12. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 18 ноября 2020 года № 2020-П-14/66-5-(ПС) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об

электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 20 ноября 2020 года).....263

13. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 18 ноября 2020 года № 2020-П-14/66-6-(ПС) «О признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных сроках представления отчетности в электронном формате коммерческими банками, платежными организациями и операторами платежных систем в Национальный банк Кыргызской Республики в части платежной системы» от 3 апреля 2020 года № 2020-П-14/20-2-(ПС)» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 19 ноября 2020 года).....282
14. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 ноября 2020 года № 2020-П-12/67-2-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам банковского регулирования и надзора» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 1 декабря 2020 года).....284
15. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 ноября 2020 года № 2020-П-12/67-3-(НПА) «Об утверждении Инструкции по распределению прибыли/убытков по банковским счетам, счетам по банковским вкладам (депозитам) в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 26 ноября 2020 года).....293
16. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 ноября 2020 года № 2020-П-09/67-5-(ДКП) «О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О выпуске, размещении, обращении и погашении нот Национального банка Кыргызской Республики» от 28 марта 2013 года № 10/6» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 26 ноября 2020 года)305
17. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 ноября 2020 года № 2020-П-07/69-2-(ДКП) «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 1 декабря 2020 года).....307

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 12-августундагы
№ 2020-П-12/45-3-(НПА)

«Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20, 53–1, 53–2 жана 68-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. «Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Токтом расмий жарыялангандан күндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, «Микрофинансылык уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кыргызстан кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «КГ төлөм системаларынын операторлорунун ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, микрофинансылык

компанияларды, микрокредиттик компанияларды, микрокредиттик агенттиктерди, кредиттик союздарды, кепилдик фонддорду, кредиттик бюролорду, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты, төлөм системаларынын операторлорун жана төлөм уюмдарын, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын жана Төлөм системалары башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөлөрүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 12-августундагы
№ 2020-П-12\45-3-(НПА)
токтомуна тиркеме

«Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобо

1-глава. Жалпы жоболор

1. Ушул «Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жободо (мындан ары – Жобо) инновациялык банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү/технологияларды киргизүү үчүн атайын жөнгө салуу режимин түзүү тартиби, буга чейин Кыргыз Республикасынын банк жана төлөм системаларында сунушталбаган жаңы кызмат көрсөтүүлөрдү жана технологияларды ыңгайлаштыруу зарылчылыгы келип чыккан шартта, катышуучулардын атайын жөнгө салуу режимине катышуу тартиби жана аларга карата талаптар аныкталат. Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын талаптары ушул Жободо жана Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин/Төлөм системасы боюнча комитетинин (мындан ары – Комитет) чечимдеринде каралган өзгөчөлүктөрдү эске алуу менен, атайын жөнгө салуу режимдеринин иши боюнча укуктук мамилелерге колдонулат.

Атайын жөнгө салуу режимине катышуу үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык банктык операцияларга тиешелүү операциялардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн шайкештигин аныктоо критерийлери:

- операцияларды жүргүзүүдө жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоодо операциялар менен кызмат көрсөтүүлөр же технологияларды пайдалануу принципалдуу жаңы болуп саналат;

- операциялар жана кызмат көрсөтүүлөр субъекттер тарабынан мурда пайдаланылган эмес же чектелген;

- операциялар жана кызмат көрсөтүүлөр Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актылары менен жөнгө салынбайт (тике тыюу салынган эмес жана ошол эле учурда жөнгө салуу нормалары жок);

– операциялардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн сапаты колдо болгон окшош продукттарга салыштырмалуу керектөөчүлөр үчүн жакшыртылган болуп саналат.

2. Инновациялык банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү киргизүү үчүн атайын жөнгө салуу режиминин негизги милдеттери болуп төмөнкүлөр саналат:

– рыноктун катышуучулары үчүн укуктук жактан белгисиз жагдайды жана укуктук тобокелдиктерди азайтуу;

– инновациялык банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү пилоттук пайдалануу үчүн алгылыктуу жана жеткиликтүү эрежелерди аныктоо;

– инновациялык банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү рынокко тандоону жана киргизүүнү тездетүү;

– инновациялык банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү ишке киргизүүнүн натыйжасында келип чыккан жаңы коомдук мамилелер үчүн укуктук жана башка жөнгө салуу талаптарын иштеп чыгуу;

– керектөөчүлөр үчүн банктык операциялардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн жеткиликтүүлүгүн жогорулатуу жана аларды ишке киргизүүгө кеткен чыгымдарды азайтуу.

3. Улуттук банк инновациялык банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү киргизүү үчүн атайын жөнгө салуу режимин түзүү жөнүндө чечим кабыл алат, режимди ишке ашыруу процессин контролдойт.

Атайын жөнгө салуу режими түзүлгөндүгү тууралуу маалымат Улуттук банк тарабынан атайын жөнгө салуу режиминин алкагында чектелген тизмедеги инновациялык банктык операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна берилген лицензиянын негизинде, Улуттук банктын расмий интернет-сайтына жайгаштырылат.

4. Атайын жөнгө салуу режими ыктыярдуулук, ачыктык, теңдик, отчеттуулук принциптеринин жана атайын жөнгө салуу режиминин бардык катышуучуларына карата чектөөлөрдү киргизүүнүн негизинде түзүлөт.

5. Атайын жөнгө салуу режиминин шарттары сакталышына Билдирме ээси жана Кошо билдирме берүүчү (эгерде болсо) жоопкерчиликтүү болуп саналат.

Ошондой эле атайын жөнгө салуу режимине кирүү үчүн Билдирме ээси жана Кошо билдирме берүүчү (эгерде болсо) катары жоюлуу же банкроттук процессинде болбогон, Кыргыз Республикасынын аймагында катталган юридикалык жак болушу мүмкүн.

2-глава. Терминдер жана аныктамалар

6. Ушул Жободо төмөнкүдөй терминдер жана аныктамалар колдонулат:

Кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо – Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 53–1-беренесине жана Улуттук банктын талаптарына ылайык атайын жөнгө салуу режиминин алкагында операцияларды жүргүзүү жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо;

Атайын жөнгө салуу режими – Кыргыз Республикасынын банк жана төлөм системаларынын рыногуна инновациялык кызмат көрсөтүүлөрдү/технологияларды киргизүү менен алектенген катышуучуларга аларды Улуттук банктын талаптарына ылайык, (аймагы, убактысы, операциялардын саны жана көлөмү жана колдонуучулар ж.б. боюнча) чектелген жана контролдонгон чөйрөдө сынап көрүү мүмкүнчүлүгүн берген эрежелер топтому;

Тестирлөө – атайын жөнгө салуу режиминин шарттарына жана талаптарына ылайык, кызмат көрсөтүүлөрдү апробациялоо максатын көздөгөн кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо/изилдөө, аларга мониторинг жана талдап-иликтөө жүргүзүү процесси;

Билдирме ээси – Улуттук банкка инновациялык банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү/технологияларды жайылтуу жана алардын андан ары тестирлөө үчүн атайын жөнгө салуу режимин түзүү жөнүндө билдирме менен кайрылган Кыргыз Республикасынын аймагында катталган юридикалык жак;

Кошо билдирме берүүчү – билдирме ээси менен кошо Улуттук банкка атайын жөнгө салуу режиминин алкагында инновациялык банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү/

технологияларды тестирлөө жөнүндө билдирме менен кайрылган Кыргыз Республикасынын аймагында катталган юридикалык жак;

Атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусу – атайын жөнгө салуу режиминин шарттарына ылайык инновациялык кызмат көрсөтүүлөрдү/технологияларды тесттен өткөргөн Арыз ээси жана Кошо арыз берүүчү (эгер болсо).

Атайын жөнгө салуу режиминин алкагында банктык операциялардын чектелген тизмегин жүргүзүү укугуна берилген лицензия – катышуучунун атайын жөнгө салуу режиминин алкагында иш (айрым банктык операцияларды) жүргүзүүгө укугун тастыктоочу документ (ушул Жобонун 5-тиркемеси).

Техникалык тапшырма – атайын жөнгө салуу режиминин алкагында банктык операциялардын чектелген тизмегин жүргүзүү укугуна берилген лицензияга тиркеме, лицензиянын ажырагыс бөлүгү болуп саналат, анда уруксат берилген операциялар көрсөтүлгөн (ушул Жобонун 6-тиркемеси).

Инновациялар жагындагы аныктамалар жана терминдер Кыргыз Республикасынын инновациялык иш жөнүндө мыйзамдарына ылайык аныктамаларга жана терминдерге ылайык келет. Атайын жөнгө салуу режиминин алкагында тесттен өтүүчү операциянын, кызмат көрсөтүүнүн/технологиянын түрүнө жараша, негизги аныктамалар жана терминдер операция, кызмат көрсөтүү/технология жөнүндө маалыматта камтылышы мүмкүн.

3-глава. Атайын жөнгө салуу режимин түзүү жөнүндө билдирме берүү жана аны кароо

7. Атайын жөнгө салуу режимин түзүү жөнүндө билдирме (мындан ары – Билдирме) Билдирме ээси жана Кошо билдирме берүүчү тарабынан Улуттук банкка берилет.

8. Билдирменин курамына төмөнкүлөр кирет:

– уставдык капиталдын жарыяланган суммасын көрсөтүү менен тиешелүү мамлекеттик органдардан тастыктоону алуу үчүн реквизиттери менен Билдирме ээсинин/Кошо билдирме берүүчүнүн уюштуруучу документтеринин нотариалдык күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү же электрондук формалары;

- Билдирме ээсинин/Кошо билдирме берүүчүнүн (эгер болсо) юридикалык жана айкын дареги тууралуу маалыматтар;

- билдирме ээсинин акыркы отчеттук финансылык жыл үчүн тиешелүү түрдө күбөлөндүрүлгөн бухгалтердик/финансылык отчеттору;

- ушул Жобого карата 1-тиркеменин формасы боюнча Билдирме берүүчүнүн бланкында таризделген, ушул Жобого ылайык ага тиркелген документтердин тизмеги, байланыштуу адамдар жана алардын Билдирмеге тиешелүү маселелер боюнча өз ара иш алып баруу үчүн электрондук дареги камтылган, жетекчинин колу коюлган жана Билдирме ээси менен Кошо билдирме берүүчүнүн (эгер болсо) мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, атайын жөнгө салуу режимин түзүү өтүнүчү менен берилген арыз, же болбосо, анын Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык таризделген электрондук формасы;

- ушул Жобого карата 2-тиркемеге ылайык, жетекчинин колу коюлган жана Билдирме ээси менен Кошо билдирме берүүчүнүн (эгер болсо) мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, Билдирме ээси тестирилөөнү сунуштаган операция, кызмат көрсөтүү/технология жөнүндө маалымкат, же болбосо, анын Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык таризделген электрондук формасы;

- жетекчинин колу коюлган жана Билдирме ээси менен Кошо билдирме берүүчүнүн (эгер болсо) мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн атайын жөнгө салуу режиминин шарттары боюнча сунуштарды камтыган маалымкат, же болбосо Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык таризделген электрондук формасы;

- тесттен өткөрүүдө Билдирме ээси менен Кошо билдирме берүүчүнүн (эгер болсо) ортосунда функцияларды бөлүштүрүү боюнча сунуштарды камтыган маалымкат (Кошо билдирме берүүчү катышкан учурда).

Уюштуруу документтерин, даректери жана бухгалтердик/финансылык отчеттуулук жөнүндө маалыматтарды берүү талабы Улуттук банктын көзөмөлүнө алынган Билдирме ээси жана Кошо билдирме берүүчү (эгер болсо) катары иш алып барган жактарга таркатылбайт.

9. Атайын жөнгө салуу режиминин шарттары боюнча сунуштарды камтыган маалымкатта төмөнкүлөр көрсөтүлөт:

- тесттен өткөрүлүүчү инновациялык банктык операция жана кызмат көрсөтүү жөнүндө маалымат, тестирилөөнүн жүрүшүндө белгилениши мүмкүн болгон чектөөлөрдүн тизмеси жана мүнөздөмөсү;

- тестирилөөнүн узактыгы (12 айдан көп эмес);

- тестирилөөнүн ийгилигине баа берилүүчү критерийлердин жана алардын көрсөткүчтөрүнүн тизмеси;

- тестирилөөнү токтотуу тартиби (мисалы, кардарларды тейлөө тартиби же келишимди токтотуу, каражаттарды кайтарып берүү жана башка аракеттер);

- Билдирме ээсинин жана Кошо билдирме берүүчүнүн (эгер болсо) атайын жөнгө салуу режими үчүн Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарды сактоо, ошондой эле аларды бузуу фактылары жөнүндө билдирүү милдеттенмеси.

10. Билдирме ушул Жобонун 8, 9-пункттарында көрсөтүлгөн документтер алынган учурдан тартып 30 (отуз) жумуш күнү ичинде Улуттук банк тарабынан каралат.

Улуттук банктын документтерди кароо мөөнөтүнө, эгерде ушул Жободо башкасы каралбаса, Билдирме ээсинин (Кошо билдирме берүүчүнүн) (эгер болсо) документтерди жеткире иштеп чыгууга кетирген убактысы кирбейт.

Мында Улуттук банкка документтин түп нускасы жана/же тиешелүү түрдө күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү берилүүгө тийиш. Чет өлкөлүк уюштуруучулар (акционерлер) тарабынан берилген документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте легалдаштырылууга тийиш. Чет тилде берилген документтер тиешелүү түрдө күбөлөндүрүлгөн мамлекеттик жана/же расмий тилдерге котормону камтууга тийиш.

Эгерде Улуттук банк тарабынан алынган документтер белгиленген талаптарга жооп бербесе, документтерди кароо мөөнөтү Улуттук банктын талаптарын канааттандырган документтер кабыл алынган күндөн тартып башталат.

11. Улуттук банк билдирмени кароонун жүрүшүндө:

- Билдирме ээсинин (Кошо билдирме берүүчүнүн) ушул Жободо белгиленген талаптарга ылайыктыгын аныктайт;

- Билдирменин ушул Жободо белгиленген талаптарга туура келишин текшерет;

- Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын учурдагы талаптарынын алкагында Билдирме ээсинин инновациялык банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу мүмкүнчүлүгү боюнча Улуттук банктын колдонуудагы ченемдик укуктук актыларына экспертиза жүргүзөт.

12. Эгерде Билдирмени кароонун жүрүшүндө Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын жоболору кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоого тоскоолдук жаратпай тургандыгы аныкталса, анда Билдирме ээсине тиешелүү (Кошо билдирме берүүчүгө) түшүндүрмө жөнөтүлөт.

13. Билдирмени кароо учурунда Улуттук банк ушул Жобонун талаптарына ылайык, Билдирмедеги маалымат толук жана анык болушу үчүн, маалыматты берүү мөөнөтүн белгилөө менен Билдирме ээсинен (Кошо билдирме берүүчүдөн) кошумча маалыматты талап кылат.

14. Эгерде Билдирмени кароонун жыйынтыгы боюнча Билдирме ээсинин (Кошо билдирме берүүчүнүн) ушул Жободо белгиленген талаптарга ылайык келбегендиги, же болбосо төмөнкүлөр аныкталса, анда анын дарегине атайын жөнгө салуу режимин түзүүдөн баш тартуунун себеби көрсөтүлгөн кат жөнөтүлөт:

- тобокелдиктерге баа берүүнүн жыйынтыгы боюнча банктык операциялардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн, технологияларды киргизүүнүн керектөөчүлөрдүн таламдарына каршы келиши;

- Билдирме ээсинин (Кошо билдирме берүүчүнүн) финансылык абалынын канааттандырылгы эместиги;

- такталбаган маалыматтар камтылган документтер берилсе;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык сунушталган же пайдаланылган окшош банктык операция же кызмат көрсөтүү болгон учурда;

- соттун чечими боюнча же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык Билдирме ээсине (Кошо билдирме

берүүчүгө) же болбосо анын жетекчисине же уюштуруучусуна (акционерине, катышуучусуна) иштин бул түрү менен алектенүүгө тыюу салынса;

- Билдирме ээсинин (Кошо билдирме берүүчүнүн) уюштуруучуларынын курамында тизмеси Улуттук банк тарабынан аныкталган оффшордук аймактарда катталган аффилирленген жактар, же болбосо оффшордук аймакта жашаган же анда катталган юридикалык жактардын акционери (катышуучусу) болуп саналган жеке адамдар болсо.

4-глава. Атайын жөнгө салуу режимин түзүү

15. Комитет Билдирменин курамына киргизилген, каралып чыккан документтердин негизинде, төмөнкү чечимдерди кабыл алат:

- атайын жөнгө салуу режимин түзүү же түзүүдөн баш тартуу жөнүндө;

- атайын жөнгө салуу режиминин алкагында банктык операциялардын чектелген тизмегин жүргүзүү укугуна лицензия берүү жөнүндө;

- атайын жөнгө салуу режиминин параметрлерин аныктоо жөнүндө;

- тестирилөө учурунда катышуучулардын кызмат көрсөтүү шарттары жана/же Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын айрым талаптарын аткаруудан толук/жарым-жартылай бошотулушу тууралуу;

- атайын жөнгө салуу режиминин аракетин токтотуу шарттарын белгилөө тууралуу;

- атайын жөнгө салуу режимин жүргүзүү үчүн жооптуу түзүмдүк бөлүмдү аныктоо жөнүндө;

- тестирилөө ийгиликтүү өткөрүлгөн учурда, мыйзамга тиешелүү өзгөртүүлөр киргизилгенге чейин лицензиянын мөөнөтүн узартуу жөнүндө.

16. Улуттук банктын ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмү Билдирме ээси жана Кошо билдирме берүүчү менен (эгер болсо) Билдирме боюнча өз ара иш алып барат.

17. Комитеттин чечиминде атайын жөнгө салуу режиминин алкагында инновациялык банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо/колдонуу өзгөчөлүгүн эске алуу менен башка жоболор да камтылышы мүмкүн.

18. Ушул Жобонун 15-пунктунда каралган чечимдер Комитеттин токтому түрүндө кабыл алынат жана чечим кабыл алынган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде Улуттук банк тарабынан Билдирме ээсине жана Кошо билдирме берүүчүгө (эгер болсо) кат жүзүндө маалымдалат.

Атайын жөнгө салуу режимине катышуу укугуна лицензия Комитет Билдирме ээсине лицензия берүү жөнүндө чечим кабыл алган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде Билдирме ээсине берилет.

5-глава. Атайын жөнгө салуу режиминин шарттары

19. Атайын жөнгө салуу режиминин алкагында кызмат көрсөтүүлөргө карата төмөнкүдөй чектөөлөр белгилениши мүмкүн:

- тестирилөөнүн алкагында кызмат көрсөтүлгөн кардарлардын (жеке адамдардын, юридикалык жактардын, юридикалык жакты түзүүсүз жеке ишкерлердин) саны боюнча;

- тестирилөө алкагында кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоодо атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусу тарабынан белгилүү бир убакыт ичинде ишке ашырылуучу операциялардын саны боюнча;

- тестирилөө алкагында кызмат көрсөтүү орду (орундары) боюнча;

- тестирилөө алкагында кызмат көрсөтүүдө атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусунун кардарлар алдындагы милдеттенмелеринин (лимиттери) көлөмү боюнча;

- тестирилөө алкагында төлөм инструменттеринин же түзүлгөн келишимдердин саны боюнча;

- тестирилөө алкагында ага/аларга кызмат көрсөтүү учурунда бир кардар жана/же байланыштуу кардарлар тобу тарабынан аткарылган операциялардын максималдуу көлөмүнө;

- белгиленген мезгил ичинде (күн, жума, ай, чейрек, жыл ичинде) тестирилөө алкагында кызмат көрсөтүү учурунда жүргүзүлүүчү операциялардын максималдуу көлөмүнө (лимитине);

- тесттен өткөрүлүүчү банктык операцияга жана кызмат көрсөтүүгө карата башка чектөөлөр, алар банктык операцияны жана кызмат көрсөтүүнү коштоочу тобокелдиктердин негизинде, Комитеттин чечими менен аныкталат.

20. Атайын жөнгө салуу режиминин алкагында Комитет тарабынан атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусунун төмөнкүдөй милдеттенмелери белгилениши мүмкүн:

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

- Улуттук банктын өкүлдөрүнө жер-жерлерде мезгилдүү текшерүүлөргө, максаттуу текшерүүлөргө катышууга мүмкүндүк берүү, ошондой эле тесттен өткөрүлүүчү банктык операцияны жана кызмат көрсөтүүнү сунуштоого байланыштуу маалыматты алуу үчүн, атайын жөнгө салуу режимине катышуучунун маалымат системаларынан пайдалануу мүмкүнчүлүгүн берүү;

- керектөөчүлөргө банктык операция жана кызмат көрсөтүү тесттик режимде сунушталып жаткандыгы жөнүндө билдирүү;

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

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

21. Эгерде банктык операция жана кызмат көрсөтүү лицензия алынган учурдан тартып 6 (алты) ай ичинде, ошондой эле техникалык шарттарга байланыштуу тесттен өткөрүлбөсө, анда лицензиянын аракетин токтотулат. Лицензиянын аракетин токтотулгандыгы жөнүндө билдирүү Улуттук банк тарабынан жөнөтүлөт.

22. Билдирме ээси лицензиялануучу башка ишти жүзөгө ашырган учурда, Комитет атайын жөнгө салуу режимин ишке киргизүү жөнүндө чечим кабыл алгандан кийин, Улуттук банк мамлекеттик органдардын дарегине тиешелүү маалыматты жөнөтө алат. Тестирлөө тууралуу маалымат Билдирме ээсинин жана Кошо билдирме берүүчүнүн (эгер болсо) жөнгө салуучу жана көзөмөлдөөчү мамлекеттик органдарына да жөнөтүлөт. Улуттук банк Билдирме ээсинин жана Кошо билдирме берүүчүнүн (эгер болсо) жөнгө салуучу жана көзөмөлдөөчү мамлекеттик органдарынан маалыматтарды талап кылууга, ошондой

эле алар менен Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка негизде өз ара аракеттенүүгө укуктуу.

23. Тестирилөөнүн узактыгы 12 айга чейин болушу мүмкүн.

24. Атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусу лицензияда көрсөтүлгөн тестирилөөнүн аяктоо күнүнө чейин 30 календардык күндөн кечиктирбестен, тестирилөө мөөнөтүн узартуу жөнүндө жазуу жүзүндөгү арыз менен Улуттук банкка кайрыла алат. Анда узартуунун себеби көрсөтүлөт жана ушул Жобонун 21-пунктуна ылайык отчет кошо тиркелет. Мындай арыз 15 жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө каралат.

Тестирилөөнүн мөөнөтү узартылган учурда, Комитеттин кошумча чечими чыгарылат, мында тестирилөөнү аяктоонун жаңы күнү белгиленет. Ал эми тестирилөөнү узартуу мөөнөтү 6 (алты) айдан ашпоого тийиш. Комитеттин кошумча чечими 2 (эки) жолудан ашык кабыл алынышына жол берилбейт. Комитеттин чечиминде көрсөтүлгөн тестирилөө мөөнөтүн узартуу шарттары ушул Жобонун талаптарына ылайык келүүсү зарыл.

25. Комитеттин чечиминде көрсөтүлгөн тестирилөө шарттары ушул Жобонун талаптарына ылайык келүүгө тийиш.

6-глава. Лицензиянын аракетин убактылуу токтотуу жана токтотуу

26. Атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусу лицензияда көрсөтүлгөн күндөн тартып, тестирилөөнү баштоого укуктуу.

27. Улуттук банк атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусу тарабынан аталган режимдин шарттарында каралган кызмат көрсөтүү жана/же технологияларды сунуштоо шарттары сакталбагандыгы аныкталган учурда, атайын жөнгө салуу режимине катышууга берилген лицензиянын аракетин убактылуу токтотууга укуктуу:

28. Ушул Жобонун 27-пунктунда каралган жагдай орун алган учурда, Улуттук банк атайын жөнгө салуу режиминин Катышуучусуна лицензиянын аракетин кемчиликтер четтетилгенге чейин убактылуу токтотулгандыгы тууралуу тиешелүү билдирүү жөнөтөт.

29. Улуттук банк атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусунун дарегине тестирилөө токтотулгандыгы тууралуу чечимди жөнөтөт жана

токтотуунун себебин көрсөтүү менен төмөнкү учурларда лицензияны кайтарып алат:

- жөнгө салуунун өзгөчө режимин колдонууга билдирмеде анык эмес маалыматтар берилгендиги аныкталса;

- атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусу тарабынан аталган режимдин шарттарында каралган кызмат көрсөтүү жана/же технологияларды сунуштоо шарттары системалуу түрдө (тестирлөө учурунда эки жана андан көп жолу) сакталбагандыгы аныкталса;

- лицензияда көрсөтүлгөн тестирлөөнүн мөөнөтү бүтсө;

- ушул Жобонун 21 жана 24-пункттарына ылайык мөөнөтү аяктаса;

- атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусунан тестирлөөнү аяктоо мөөнөтүн жана себебин көрсөтүү менен, токтотуу жана атайын жөнгө салуу режиминен чыгуу тууралуу талап түшсө;

30. Атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусу тестирлөө токтотулган учурда, тестирлөө алкагында ишке ашырылган операцияларды токтотууга жана атайын жөнгө салуу режиминин алкагында банктык операциялардын чектелген тизмегин жүргүзүү укугуна берилген лицензияны Улуттук банктын тиешелүү чечимин/ билдирүүсүн алгандан кийин 1 (бир) жумуш күнү ичинде тапшырууга, ошондой эле атайын жөнгө салуу режиминин шарттарына ылайык, тестирлөөдөн чыгууда каралган чараларды көрүүгө милдеттүү.

7-глава. Тестирлөөнүн жыйынтыгын чыгаруу

31. Атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусу лицензиянын мөөнөтү бүткөнгө чейинки 30 күндөн кечиктирбестен, Улуттук банкка тестирлөөнүн жыйынтыгы тууралуу отчетту (мындан ары – Отчет) жөнөтөт, анда төмөнкүлөр камтылат:

- атайын жөнгө салуу режиминин шарттарында көрсөтүлгөн натыйжага баа берүү критерийлерине ылайык, тестирлөөнүн жүрүшүндө жетишилген сандык жана сапаттык көрсөткүчтөр жана алардын айырмасынын себептери жөнүндө маалымат;

- атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусу тестирлөөнүн жүрүшүндө дуушар болгон проблемалар жана көрүлгөн чаралар жөнүндө маалымат;

- керектөөчүлөр тарабынан кызмат көрсөтүүнүн талап кылынышына баа берүү;
- ченемдик укуктук актылардын мындан ары кызмат көрсөтүүгө тоскоолдук жаратуучу жоболорун көрсөтүү;
- керектөөчүлөрдүн кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоого байланыштуу даттануу фактылары жөнүндө маалымат;
- тестирилөөнүн жүрүшүндө орун алган тобокелдиктер жана көрүлгөн чаралар жөнүндө маалымат;
- ушул Жобонун 4-тиркемесине ылайык толтурулган форма.

32. Комитет Отчетту алгандан кийин 25 календарлык күн ичинде Отчет менен, ошондой эле Улуттук банктын ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмүнүн корутундусу менен таанышып чыгат.

33. Эгерде атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусу тестирилөөнүн натыйжасында аталган режимдин шарттарында көрсөтүлгөн сандык жана сапаттык көрсөткүчтөр боюнча критерийлерге жетише албаса, анда Комитет Улуттук банктын ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмүнүн корутундусунун негизинде, тестирилөөгө катышууга тиешелүү баасын берет.

Мында атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусу Улуттук банкка пландаштырылган көрсөткүчтөрдөн айырманын себеби тууралуу жазуу жүзүндө маалымат берет.

34. Эгерде атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусу тестирилөөнүн натыйжасында аталган режимдин шарттарында көрсөтүлгөн сандык жана сапаттык көрсөткүчтөр боюнча критерийлерге жетише алса, анда Комитет Улуттук банктын ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмүнүн корутундусунун негизинде, тестирилөөгө ийгиликтүү өткөн катары баа берет.

35. Тестирилөө ийгиликсиз катары таанылган учурда, атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусуна аталган режимдин алкагында тестирилөөдөн өткөн инновациялык банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү андан ары сунуштоого тыюу салынат. Лицензиянын атайын жөнгө салуу режимине катышуу аракети токтотулат.

36. Тестирилөө ийгиликтүү өткөн катары таанылган учурда, Комитет Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмүнө тестирилөөдөн өткөн

кызмат көрсөтүүлөрдү/технологияларды сунуштоого тоскоолдуктарга жол бербеген Улуттук банктын ченемдик укуктук актысынын долбоорун иштеп чыгуу сунуш-көрсөтмөсүн берет. Атайын жөнгө салуу режиминин алкагында кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо лицензиянын мөөнөтүн узартуунун негизинде, мыйзамга тиешелүү өзгөртүүлөр киргизилгенге чейин улантылышы мүмкүн. Атайын жөнгө салуу режиминин мөөнөтү мыйзамга өзгөртүүлөрдү киргизүү үчүн узартылган учурда, Комитет тарабынан аталган режимдин шарттарында кызмат көрсөтүүлөрдү улантуу үчүн кошумча шарттар белгилениши мүмкүн.

8-глава. Атайын жөнгө салуу режиминин ачык-айкындуулугун камсыз кылуу

37. Атайын жөнгө салуу режиминин ишинин ачык-айкындуулугун камсыз кылуу максатында, Улуттук банк расмий интернет-сайтында атайын жөнгө салуу режимдеринин реестрин түзөт.

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

- атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусунун/катышуучуларынын аталышы;
- атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусунун каттоо номери жана лицензиясынын реквизиттери;
- атайын жөнгө салуу режиминин катышуучусунун/катышуучуларынын интернет-сайты (эгер болсо) жана анын байланыш маалыматтары (анын ичинде электрондук дареги);
- атайын жөнгө салуу режими бекитилген күнү;
- атайын жөнгө салуу режиминде көрсөтүлгөн тестирилөөнүн башталган күнү;
- атайын жөнгө салуу режиминде көрсөтүлгөн тестирилөөнүн аяктаган күнү (ошондой эле тестирилөө узартылган учурда, тестирилөө мезгилинин узартылгандыгын көрсөтүү).

39. Ушул Жобонун 38-пунктунда көрсөтүлгөн маалымат атайын жөнгө салуу режимине катышууга лицензия берүү жөнүндө чечим бекитилгенден кийинки 3 (үч) жумуш күнүнөн кечиктирилбестен, Улуттук банктын реестрине киргизилет.

9-глава. Улуттук банктын чечимдерине даттануу тартиби

40. Ушул Жобонун алкагында Улуттук банк тарабынан кабыл алынган чечимдер боюнча Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы № 19/13 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобого ылайык даттанууга жол берилет.

41. Улуттук банктын ушул Жобонун алкагында кабыл алынган актылары (Комитеттин, Улуттук банк Башкармасынын токтомдорун жана лицензияны кошпогондо) мөөр менен күбөлөндүрүүнү талап кылбайт. Ушул Жобого ылайык кабыл алынган чечимдер Улуттук банктын ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмүнүн кат жөнөтүүсү аркылуу тиешелүү жактарга (билдирүү ээлерине) тааныштырылат.

«Атайын жөнгө салуу
режими жөнүндө» жобого
1-тиркеме

АРЫЗ

Сизден _____

үчүн атайын жөнгө салуу режимин түзүүгө,

(толук аталышы жана юридикалык дәреги)

төмөнкү банктык операцияны жана кызмат көрсөтүүнү тестирлөөгө

берилген арызды кароону өтүнөм.

*(пландаштырылган банктык операция жана кызмат
көрсөтүү жөнүндө кыскача маалымат)*

1. Уюштуруучулар жөнүндө маалымат:

Башкаруу боюнча аткаруу органынын курамы (жетекчинин, финансылык директордун, башкы бухгалтердин, техникалык директордун же болбосо алардын милдетин аткаруучу адамдардын аты-жөнү)

2. Ушул билдирмеге тиешелүү кошумча маалыматты алуу үчүн байланышуучу адам: (аты-жөнү, кызмат орду, телефон, байланышуучу адамдын электрондук почтасынын дәреги).

3. Кошо билдирме берүүчүнүн¹ бар экендиги тууралуу маалымат: (Билдирме ээсинин (Кошо билдирме берүүчүнүн) толук аталышы жана юридикалык дәреги).

¹ Кошо билдирме берүүчү болгон учурда толтурулат.

4. Билдирмеге төмөнкүлөр тиркелет:

Уюмдун жетекчисинин кол тамгасы жана мөөрү¹

20 ____-ж. « ____ » _____

¹ Кошо билдирме берүүчү бар болсо, болгон учурда, уюмдун жетекчисинин кол тамгасы жана мөөрү да коюлат.

«Атайын жөнгө салуу
режими жөнүндө» жобого
2-тиркеме

БИЛДИРМЕГЕ ТИРКЕЛГЕН ДОКУМЕНТТЕР ЖАНА АНЫН ТОЛТУРУЛГАН ФОРМАСЫ

Бул билдирмеге төмөнкү документтер тиркелет:

1. Тиешелүү мамлекеттик органдардан тастыктоо алуу үчүн Билдирме ээсинин реквизиттери менен уюштуруу документтеринин нотариалдык түрдө күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү же электрондук формасы.

2. Тиешелүү мамлекеттик органдардан тастыктоо алуу үчүн Кошо билдирме берүүчүнүн (эгер болсо) реквизиттери менен уюштуруу документтеринин нотариалдык түрдө күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү же электрондук формасы.

3. Билдирме ээсинин жана Кошо билдирме берүүчүнүн (эгер болсо) акыркы отчеттук мезгил үчүн күбөлөндүрүлгөн финансылык отчету (эгерде билдирме отчеттук жыл бүткөндөн кийин 6 ай ичинде берилсе – отчеттук жыл, эгерде, 6 айдан кийин берилсе – отчеттук жылдан кийинки биринчи жарым жылдыктын жыйынтыгы боюнча отчет).

4. Билдирме ээсинин төмөнкү пункттар боюнча толтурулган билдирмесинин формасы:

– атайын жөнгө салуу режимин түзүү үчүн Билдирме ээси тууралуу маалымат;

– атайын жөнгө салуу режимин түзүү үчүн Кошо билдирме берүүчү (эгер болсо) тууралуу маалымат;

– банктык операция жана кызмат көрсөтүү тууралуу толук маалымат, анын ичинде графикалык сүрөттөлүшү;

– пландаштырылган банктык операцияны жана кызмат көрсөтүүнү сунуштоо бизнес-процесси;

– банктык операция жана кызмат көрсөтүү рынокто жаңы продукт экендигин жана аны сунуштоодон күтүлүп жаткан алгылыктуу социалдык жана экономикалык натыйжалар жөнүндө чагылдыруу;

- мындай банктык операцияны жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо боюнча дүйнөлүк тажрыйбаны (эгер болсо) же болбосо андай тажрыйбанын жоктугун көрсөтүү;

- Билдирме ээсинин банктык операцияны жана кызмат көрсөтүүнү сунуштап баштоого техникалык жактан даярдыгы тууралуу маалымат берүү;

- сунушталган банктык операция жана кызмат көрсөтүү ишке ашырылуучу технологияны чагылдыруу;

- банктык операцияны жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоого байланыштуу келип чыгышы ыктымал болгон, анын ичинде маалымат коопсуздугу боюнча тобокелдиктер;

- көрсөтүлгөн тобокелдиктерди, анын ичинде маалымат коопсуздугу боюнча тобокелдиктерди азайтууга багытталган чаралар тууралуу маалымат;

- атайын жөнгө салуу режимин түзүүсүз банктык операцияны жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоого тоскоолдук жараткан ченемдик актылардын жоболорун же башка жагдайларды көрсөтүү;

- тестирилөөнүн жүрүшүндө белгилениши мүмкүн болгон чектөөлөрдүн тизмеги;

- тестирилөөнүн узактыгы;

- тестирилөөнүн натыйжалуулугуна баа берилиши мүмкүн болгон критерийлердин тизмеги;

- Билдирме ээси менен Кошо билдирме берүүчү (эгер болсо) ортосунда функцияларды бөлүштүрүү боюнча сунуштарды камтыган маалымат.

Уюмдун жетекчисинин кол тамгасы жана мөөрү

20__-ж. « ____ » _____

«Атайын жөнгө салуу
режими жөнүндө» жобого
3-тиркеме

АТАЙЫН ЖӨНГӨ САЛУУ РЕЖИМИН ТҮЗҮҮГӨ БИЛДИРМЕНИН ФОРМАСЫ

БИЛДИРМЕ ЭЭСИ ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТ	
Уюмдун толук аталышы	
Уюмдун юридикалык жана айкын дареги	
Уюмдун ишин жүзөгө ашыруу жөнүндө күбөлүктүн №	
Күбөлүктүн берилген күнү	
Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (ИНН)	
Уюмдун веб-сайты (эгер болсо)	
Билдирме ээсинин байланыш адамынын аты-жөнү	
Билдирме ээсинин байланыш адамынын электрондук дареги	
Билдирме ээсинин байланыш адамынын телефону	
КОШО БИЛДИРМЕ БЕРҮҮЧҮ ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТ	
Уюмдун толук аталышы	
Уюмдун юридикалык жана айкын дареги	
Уюмдун ишин жүзөгө ашыруу жөнүндө күбөлүктүн №	
Күбөлүктүн берилген күнү	
Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (ИНН)	
Уюмдун веб-сайты (эгер болсо)	

АТАЙЫН ЖӨНГӨ САЛУУ РЕЖИМИН ТҮЗҮҮГӨ БИЛДИРМЕНИН ФОРМАСЫ

СУНУШТАЛУУЧУ БАНКТЫК ОПЕРАЦИЯ ЖАНА КЫЗМАТ КӨРСӨТҮҮ ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ

<p>Сунушталган банктык операция жана кызмат көрсөтүү жөнүндө толук маалымат</p>	<p>Банктык операция жана кызмат көрсөтүү жөнүндө маалымат (зарылчылыгына жараша, кошумча маалымат өзүнчө документ түрүндө берилиши мүмкүн)</p>
<p>Банктык операцияны жана кызмат көрсөтүүнү сунуштоо бизнес-процессин чагылдыруу;</p>	<p>Бизнес-процессти чагылдыруу, ошондой эле анын маалыматка тиркеме түрүндөгү графикалык сүрөттөлүшү тиркелет (зарылчылыгына жараша, кошумча маалымат өзүнчө документ түрүндө берилиши мүмкүн)</p>
<p>Банктык операциянын жана кызмат көрсөтүүнүн рынокто жаңы продукт экендиги тууралуу маалымдоо. Кандай алгылыктуу социалдык жана экономикалык натыйжаларды күтүүгө болот?</p>	<p>Сунушталган банктык операциянын жана кызмат көрсөтүүнүн же болбосо аларды сунуштоонун жаңы технологиясынын рынокто сунушталган башка банктык операциялардан жана кызмат көрсөтүүлөрдөн айырмасы. Сандык көрсөткүчтөрдү чагылдыруу менен (эгер болсо) кызмат көрсөтүүнүн оң натыйжаларын көрсөтүү (зарылчылыгына жараша, кошумча маалымат өзүнчө документ түрүндө берилиши мүмкүн).</p>
<p>Бирдей банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү локалдык рыноктун чегинен тышкары (эгер болсо) сунуштоо тууралуу маалымдоо же болбосо мындай тажрыйбанын жоктугун көрсөтүү.</p>	<p>Банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү локалдык рыноктун чегинен тышкары (эгер болсо) сунуштоо тажрыйбасы тууралуу кыскача маалымат же болбосо мындай тажрыйбанын жоктугун көрсөтүү (зарылчылыгына жараша, кошумча маалымат өзүнчө документ түрүндө берилиши мүмкүн).</p>
<p>Сунушталган банктык операциянын жана кызмат көрсөтүүнүн техникалык жактан даярдыгын жана ал ишке ашырылуучу технологияны чагылдыруу.</p>	<p>Маалымат коопсуздугун камсыз кылуу чараларын эске алуу менен техникалык даярдык жана колдонулуучу технологияларды чагылдыруу (зарылчылыгына жараша, кошумча маалымат өзүнчө документ түрүндө берилиши мүмкүн).</p>

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 5, 2020

<p>Сунушталган банктык операцияны жана кызмат көрсөтүүлөрдү ишке ашырууга байланыштуу келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктер.</p>	<p>Тобокелдиктер тууралуу маалымат; төмөн, орто, жогору, кооптуу деңгээли; тобокелдикти азайтуу ыкмасы (ар бир тобокелдикти жогоруда келтирилген түзүм боюнча өзүнчө чагылдыруу, мында маалымат коопсуздугун камсыз кылуудагы тобокелдиктерди азайтуу же жоюу боюнча сунушталган чаралар толук чагылдырылууга тийиш)</p>
<p>Атайын жөнгө салуу режимин түзүүсүз банктык операцияны жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоого тоскоолдук жараткан ченемдик актылардын жоболору;</p>	
<p>Атайын жөнгө салуу режимин түзүүсүз банктык операцияны жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоого тоскоолдук жараткан башка жагдайлар.</p>	<p>Эгер болсо</p>

«Атайын жөнгө салуу
режими жөнүндө» жобого
4-тиркеме

Тестирлөөнүн жыйынтыгы боюнча долбоордун натыйжалуулугуна баа берүү үчүн индикаторлордун тизмеги:

1. Жалпы индикаторлор:

1.1. жеке адам кардарлардын саны;

1.2. юридикалык жакты түзүүсүз ишкер кардарлардын саны;

1.3. юридикалык жак болгон кардарлардын саны;

1.4. активдүү кардарлардын (өткөн айда аз дегенде бир жолу кызмат көрсөтүүдөн пайдаланган кардарлардын) үлүшү;

1.5. идентификациялоодон өткөн кардарлардын үлүшү;

1.6. кардарлардын канааттануу деңгээли (канааттануу индексинин негизинде, айрым бөлүгүн тандоо менен, анкета/сурамжылоо жүргүзүү натыйжасы боюнча);

1.7. кызмат көрсөтүүнүн баасынын рыноктогу ушул сыяктуу кызмат көрсөтүүлөргө салыштырмалуу деңгээли.

2. төлөмдөр жана акча которуулар чөйрөсүндөгү долбоорлор үчүн индикаторлор:

2.1. технологияны колдонуу менен ишке ашырылган операциялардын көлөмү;

2.2. бир төлөм инструментин колдонуу менен ишке ашырылган операциялардын орточо көлөмү – жалпы кардарлар базасы боюнча жана активдүү кардарлар арасында;

2.3. бир төлөм инструментин колдонуу менен ишке ашырылган операциялардын орточо саны (бир ай ичинде) – жалпы кардарлар базасы боюнча жана активдүү кардарлар арасында;

2.4. кардарларга сунушталган төлөм инструменттеринин саны;

2.5. төлөөчү үчүн операциянын орточо наркы;

2.6. алуучу үчүн операциянын орточо наркы;

2.7. операциялардын көлөмүнүн орточо айлык өсүш арымы;

2.8. төлөм өткөрүү операцияларынын көлөмүнүн нак акча каражатын чыгаруу операцияларына карата катышы;

2.9. кардарлардын талаш жараткан операцияларынын үлүшү (операциялардын саны боюнча);

2.10. кардарлардын талаш жараткан операцияларынын үлүшү (операциялардын көлөмү боюнча);

2.11. кардарлардын талаш жараткан, компенсацияланган операцияларынын үлүшү (операциялардын саны боюнча);

2.12. кардарлардын талаш жараткан, компенсацияланган операцияларынын үлүшү (операциялардын көлөмү боюнча).

3. Кредит берүү чөйрөсүндөгү долбоорлор үчүн индикаторлор:

3.1. берилген кредиттердин жалпы көлөмү (насыялар);

3.2. берилген кредиттердин жалпы саны (насыялар);

3.3. колдоого алынган кредиттин орточо көлөмү (насыя);

3.4. кредит алууга берилген билдирмелердин колдоого алынган үлүшү (насыя);

3.5. төлөм мөөнөтүн өткөрүп жиберген кардарлардын үлүшү;

3.6. берилген кредиттер боюнча карыздын орточо өлчөмү (насыялар);

3.7. берилген кредиттер боюнча карыздын жалпы көлөмү (насыялар);

3.8. кредит берүү жөнүндө чечим кабыл алуунун орточо убактысы (насыя).

4. Комитет тарабынан атайын жөнгө салуу режиминин алкагында белгиленген башка индикаторлор.

«Атайын жөнгө салуу
режими жөнүндө» жобого
5-тиркеме

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

Атайын жөнгө салуу режиминин алкагында банктык операцияларды жүргүзүү укугуна

№ __ЛИЦЕНЗИЯ

(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы)

(юридикалык жактын кыскартылган фирмалык аталышы)

– ж. _____

1. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, бул лицензиянын техникалык тапшырмасында көрсөтүлгөн операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна ээ.

2. Белгилүү бир операцияларды жүргүзүү укугуна берилген ушул лицензиянын ажырагыс бөлүгү болуп техникалык тапшырма саналат.

Лицензияга кол коюлган күндөн тартып күчүнө кирет. Лицензияны колдонуу мөөнөтү – ага кол коюлган күндөн тартып 12 ай.

Бул жак атайын жөнгө салуу режиминин алкагында банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү тестирлөөнү жүзөгө ашырган Кыргыз Республикасынын юридикалык жактарынын реестрине киргизилген (күнү, айы, жылы).

Лицензия каттоодон өткөн (күнү, айы, жылы).

Бланктын № _____ сериясы _____

Улуттук банктын төрагасынын орун басары/Башкарманын мүчөсү

_____ аты-жөнү, кол тамгасы

Улуттук банктын мөөрү

«Атайын жөнгө салуу
режими жөнүндө» жобого
6-тиркеме
20__-ж. «__» _____
№ _____
лицензияга тиркеме _____

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

Атайын жөнгө салуу режиминин алкагында банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү тестирлөө укугуна берилген лицензияга

ТЕХНИКАЛЫК ТАПШЫРМА

(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы, мындан ары – Катышуучу)

1. Катышуучу атайын жөнгө салуу режиминин алкагында төмөнкү банктык операцияларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү тестирлөөгө укуктуу:

-
-

2. Банктык операциялар жана кызмат көрсөтүүлөр төмөнкү чектөөлөр алкагында тесттен өткөрүлөт:

-
-

3. Банктык операциялар жана кызмат көрсөтүүлөр тестирлөөдөн чыгарылган учурда, Катышуучу операцияларды аяктоого жана кардарлар алдындагы төмөнкү милдеттенмелерди аткарууга милдеттүү:

-
-

4. Ушул техникалык тапшырма лицензиянын ажырагыс бөлүгү болуп саналат.

Улуттук банктын төрагасынын орун басары/Башкарманын мүчөсү
_____ аты-жөнү, кол тамгасы

Улуттук банктын мөөрү

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 12-августундагы
№ 2020-П-12\45-4-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына атайын жөнгө салуу режимдеринин алкагында лицензия маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 17-январындагы № 2018-П-14/2-6-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» жобонун:

- 8-пункту төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«4) «Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобого ылайык атайын жөнгө салуу режиминин алкагында лицензияларды берүү, кайтарып алуу, аракетин убактылуу токтотуу жана токтотуу тууралуу чечимдерди кароо жана кабыл алуу.».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-мартындагы № 6/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Кеземел боюнча комитети жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндө» жобонун:

– 2.2-пунктунун:

«с» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«с) «Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобого ылайык атайын жөнгө салуу режиминин алкагында лицензияларды берүү, кайтарып алуу, аракетин убактылуу токтотуу жана токтотуу тууралуу чечимдерди кароо жана кабыл алуу»;

төмөнкү мазмундагы «т» пунктчасы менен толукталсын:

«т) Улуттук банк Башкармасы тарабынан Комитетке өткөрүлүп берилген башка маселелер.».

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

5. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, «Микрофинансылык уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кыргызстан кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «КГ төлөм системаларынын операторлорунун ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, микрофинансылык компанияларды, микрокредиттик компанияларды, микрокредиттик агенттиктерди, кредиттик союздарды, кепилдик фонддорун, кредиттик бюролорду, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты, төлөм системаларынын операторлорун жана төлөм уюмдарын, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын жана Төлөм системалары башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөлөрүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 19-августундагы
№ 2020-П-14/46-4-(ПС)

**«Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу
кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү
максатында төлөм уюмдарында жана төлөм системасынын
операторлорунда ички контролдоону уюштурууга карата
минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Төлөм системасы жөнүндө» мыйзамынын 26-беренесине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында төлөм уюмдарында жана төлөм системасынын операторлорунда ички контролдоону уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

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

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

– расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик

реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен төлөм уюмдарын жана төлөм системасынын операторлорун тааныштырсын.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 19-августундагы
№ 2020-П-14/46–4-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

**Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу
кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү
максатында төлөм уюмдарында жана төлөм системасынын
операторлорунда ички контролдоону уюштурууга карата
минималдуу талаптар жөнүндө
ЖОБО**

1-глава. Жалпы жоболор

1. «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында төлөм уюмдарында жана төлөм системасынын операторлорунда ички контролдоону уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» бул жободо (мындан ары – Жобо) электрондук акчаны колдонуу менен эсептешүүлөрдү жүзөгө ашырышкан, коммерциялык банк болуп саналышпаган төлөм уюмдарында жана төлөм системасынын операторлорунда (мындан ары – төлөм уюмдары/ төлөм системасынын операторлору) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоону уюштуруу боюнча минималдуу талаптар аныкталат.

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) төлөм уюмдары/төлөм системасынын операторлорунун ишине, анын ичинде террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзам талаптарынын сакталышы максатында ички контролдоонун уюштурулушуна көзөмөл жүргүзөт жана шектүү операциялардын белгилери камтылган төлөмдөр үчүнчү жактардын пайдасына өткөрүлгөндүгү аныкталган учурларда тиешелүү маалыматтарды террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү

чөйрөсүндө иш алып барган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга (мындан ары – финансылык чалгындоо органы) жөнөтөт.

3. Өз иш натыйжасы болуп саналбаган, товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү маалыматтык технологияларга жана электрондук каражаттарга жана төлөмдөрдү өткөрүү ыкмаларына негизденген төлөм системалары аркылуу үчүнчү жактардын пайдасына кабыл алуу жана өткөрүү боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашырышкан, ошондой эле электрондук акчаны колдонуу менен эсептешүүлөрдү жүзөгө ашырышкан төлөм системасынын операторлору болуп саналышкан коммерциялык банктардын жана банк-өнөктөш болуп саналышкан электрондук акча агенттеринин (дистрибьюторлордун) иши Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 14-августундагы № 2019-П-12/42–1-(НПА) токтому менен бекитилген «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында төлөм уюмдарында жана төлөм системасынын операторлорунда ички контролдоону уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобо аркылуу жөнгө салынат.

2-глава. Түшүнүктөр жана аныктамалар

4. Ушул жобонун максатында төмөнкүдөй түшүнүктөр колдонулат:

Бенефициардык ээси – түпкүлүгүндө келип (ээлик кылуу жана контролдоо аркылуу) тике же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) менчик укугуна ээ болгон же кардарды контролдоого алган жеке адам (жеке адамдар же болбосо анын атынан же анын таламында операция жүргүзгөн (бүтүмгө келишкен) жеке адам.

Верификация – кардардын жана (же) бенефициардык ээсинин идентификациялык маалыматтарын текшерүү жол-жобосу.

Жогору тобокелдиктеги өлкөлөр – акчаларды адалдоого, терроризмди каржылоого жана массалык кыргын салуучу куралдарды таратууну каржылоого каршы аракеттенүү боюнча эл аралык стандарттарды колдонбогон же жетишсиз деңгээлде колдонгон мамлекеттер жана аймактар (түзүлүштөр), ошондой эле оффшордук зоналар.

Контролдоого алынып жана ал боюнча маалымдалууга тийиш болгон операцияларды аныктоо – төлөм уюмдарында ички

контролдоону уюштуруу баскычы, анда контролдоого алынып жана ал боюнча финансылык чалгындоо органына маалымдалууга тийиш болгон аныктамалар камтылат.

Идентификация – кардар жана (же) бенефициардык ээси жөнүндө идентификациялык маалыматтарды белгилөө жол-жобосу.

Кардар – (кардар-төлөөчү, кардар-кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочу) – төлөм уюмунун кардары катары товарлар/кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөө максатында төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун инфраструктурасынан/кызмат көрсөтүүлөрүнөн пайдаланган төлөөчү/пайдалануучу, ошондой эле төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун тейлөөсүнө алынган же тейлөөгө алынып жаткан же болбосо төлөм уюму алар менен ишкердик мамиле түзгөн товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочу, агент, субагент, контрагент, төлөм системасынын катышуучусу же башка жеке адам же юридикалык жак (уюм) саналат.

Төлөм – төлөөчүнүн нак акча каражаттарын колдонуу менен акчалай милдеттенмелерин аткаруусу же нак эмес акча каражаттарын которуу процесси.

Ички контролдоо программасы – террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын аткаруу максатында төлөм уюмдары колдоно турган ички чаралар, жол-жоболор жана контролдоо системалары.

Тобокелдикти аныктоого багытталган ыкма – келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди тескөө жагында белгиленген жол-жоболорго (тобокелдикти аныктоо, аларга баа берүү, мониторинг жүргүзүү, контролдоо жана деңгээлин басаңдатуу) ылайык тобокелдик жогорку деңгээлде орун алган болсо, төлөм уюмдары тарабынан аларга карата чаралардын өз алдынча күчөтүлүшү же тобокелдик деңгээли төмөн болсо, жөнөкөйлөтүлгөн чаралардын колдонулушу.

Санкциялык тизмектер – алардын террористтик же экстремисттик ишке жана массалык кыргын салуучу куралды таратууга катышкандыгы жөнүндө маалымат бар жеке адамдардын жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмеги.

Санкциялык тизмекте төмөнкүлөр камтылат:

а) Кыргыз Республикасынын жыйынды санкциялык тизмеги;

б) БУУнун Коопсуздук кеңешинин жыйынды санкциялык тизмеги.

Санкциялык тизмекти түзүү жана жарыялоо тартиби Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Террористтик жана экстремисттик ишке, массалык кыргын салуучу куралды таратууга жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышкандыгы жөнүндө маалыматы бар жеке жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмектери жөнүндө» жободо каралган.

Ички контролдоо кызматы – террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоо программасынын жүзөгө ашырылышы үчүн жооптуу ыйгарым укуктуу кызматкер/кызмат адамы же төлөм уюмунун түзүмдүк бөлүмү.

3-глава. Төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча иши

5. Төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча иши агенттик, субагенттик түйүндөрдү, электрондук акча агенттерин (дистрибьюторлорду) жана төлөм системасынын катышуучуларын эске алганда, төмөнкү компоненттерди камтууга тийиш:

1) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоо программасын ишке ашыруу;

2) ички аудит кызматы (эгер болсо) /көз карандысыз аудитор тарабынан террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоонун натыйжалуулугуна баа берүү;

3) ички контролдоо кызматын аныктоо, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамын жана ал убактылуу жок учурда/иштен бошогон шартта террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга

(адалдоого) каршы аракеттенүү жагында аны алмаштырган кызмат адамын дайындоо (кадрлар резервин түзүү);

4) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоо программаларын ишке ашырууга катышкан агенттерди жана төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун кызматкерлерин окутуу.

Эгерде төлөм уюмунун агенти катары коммерциялык банк же төлөм уюму саналса, төлөм уюму окутуудан өткөндүгү жөнүндө тиешелүү документтерди талап кылууга тийиш;

5) агенттер, субагенттер, электрондук акча агенттери (дистрибьюторлор) жана төлөм системасынын катышуучулары менен түзүлгөн келишимде террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарынын сакталышы боюнча милдеттүү шарттар болууга тийиш.

Келишим түзүү учурунда террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча талаптардын сакталышына агенттер, электрондук акча агенттери (дистрибьюторлор) жана төлөм системасынын катышуучулары үчүн төлөм уюму/төлөм системасынын оператору жооптуу болуп саналат.

6. Төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун коллегиялдуу аткаруу органы (мындан ары – Башкарма) Директорлор кеңеши (эгер болсо) (мындан ары – Директорлор кеңеши) менен биргеликте төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча шайкеш жана натыйжалуу ишинин камсыз кылынышына жооптуу болот.

Коллегиялдуу орган төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун, агенттердин, электрондук акча агенттеринин (дистрибьюторлордун) шектүү операциялардын белгилери камтылган операцияларды жүргүзүүгө катышууларына жол берилбешине да жооптуу.

7. Директорлор кеңеши (эгер болсо) төмөнкүлөр үчүн да жоопкерчиликтүү болот:

- ушул Жобонун 9-пунктуна ылайык, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоо программасын бекитүү, ошондой эле анын ишке ашырылышын контролдоо;

- ички контролдоо кызматынын жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамынын иш натыйжалуулугун камсыз кылуу боюнча чараларды аныктоо;

- ички контролдоо кызматынын кызматкерлерин жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамын кызмат ордуна дайындоо жана бошотуу;

- ички контролдоо кызматынын/террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамынын отчетун/отчетторун кароо;

- ички аудит кызматынын (эгер болсо)/ (көз карандысыз аудиттин) отчетун/сунуш-көрсөтмөлөрүн кароо;

- аудитордук жана инспектордук текшерүүнүн жүрүшүндө аныкталган жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамынын отчетунда көрсөтүлгөн, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө орун алган кемчиликтерди четтетүүгө багытталган чараларды аныктоо, ошондой эле алардын ишке ашырылышын контролдоо.

Төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун тескөө түзүмүндө Директорлор кеңеши жок учурда ушул пунктта каралган Директорлор кеңешинин функциясы анын Башкармасына жүктөлөт.

8. Төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун Башкармасы төмөнкүлөр үчүн жоопкерчиликтүү болот:

- Кыргыз Республикасынын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзам талаптарынын аткарылышына контролдукту камсыз кылуу;

– кызматкерлерди террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча окутууну камсыз кылуу;

– ички чараларда, жол-жоболордо жана ички контролдоо системасында орун алган кемчиликтерди четтетүүгө багытталган чаралардын ишке ашырылышын, ошондой эле көз карандысыз аудиттин жүргүзүлүшүн камсыз кылуу;

– Кыргыз Республикасынын төлөмдөрдү кабыл алууга жана өткөрүүгө (анын ичинде кардарларды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жана верификациялоо) тиешелүү ченемдик укуктук актыларынын аткарылышын камсыз кылуу.

Төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун Башкармасы шектүү операциялардын белгилери камтылган операциялардын алардын программалык камсыздоолору аркылуу жүргүзүлүшү тобокелдигин кыскартуучу чараларды көрүүсү зарыл.

4-глава. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоо программасын колдонуу

9. Төлөм уюмдары/төлөм системасынын операторлору Кыргыз Республикасынын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзамдарына ылайык, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоо программасын иштеп чыгууга жана колдонууга тийиш, анда кеминде төмөнкү негизги жол-жоболор камтылат:

1) кызмат адамдарынын жана кызматкерлердин террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында чечимдерди кабыл алуу боюнча ыйгарым укуктарын белгилөөгө жана жоопкерчиликтерин бөлүштүрүүгө багытталган ички контролдоону уюштуруу;

2) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү процессине тартылган адамдар жана түзүмдүк бөлүмдөр ортосунда өз ара иш алып баруу жана отчет берүү;

3) ушул Жобонун 7-главасына ылайык тобокелдиктерди аныктоо, баа берүү, мониторинг жүргүзүү, тескөө, аларды төмөндөтүү жана документтештирүү боюнча чараларды жүзөгө ашыруу;

4) кардарларды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүү жана анда төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

- кардарды идентификациялоо жана верификациялоо;

- кардар менен ишкер мамиле түзүүнүн максаты жана болжолдонуп жаткан мүнөзү боюнча маалыматтарды алуу;

- бенефициардык ээсин идентификациялоо жана аны верификациялоо үчүн жеткиликтүү жана алгылыктуу чараларды кабыл алуу;

- төлөм уюмунун террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында колдонулушу тобокелдигине көбүрөөк дуушарланган бардык кызмат көрсөтүүлөр боюнча операцияларга мониторинг жүргүзүү жана аларды аныктоо;

- кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоонун жана верификациялоонун натыйжасында алынган маалыматтарды документтерде каттоо;

- кардардын ишине жана анын финансылык абалына тиешелүү маалыматтардын, ошондой эле кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүүнүн натыйжасында алынган маалыматтардын жана документтердин сакталышын камсыз кылуу жана жаңылап туруу;

- кардар-кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочу менен ишкер мамилени жөнгө салган бүтүндөй мезгил ичинде аны талаптагыдай текшерүүдөн туруктуу негизде өткөрүп туруу жана кардар тарабынан жүргүзүлүп жаткан операциялардын (төлөмдөрдүн) анын иши, финансылык абалы жана каражат табуу булактары, ошондой эле террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) боюнча тобокелдиктердин мүнөзү тууралуу колдо болгон маалыматтарга шайкеш келишине талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү;

5) кардардын-төлөөчүнүн ишинен контролдоого алынууга жана ал боюнча маалымдалууга тийиш болгон, анын ичинен финансылык чалгындоо органынын талаптарына ылайык шектүү операциялардын белгилерин камтыган операцияларды, кардардын анын негиздүүлүгүн

тастыктоосу же мындай операцияларды жүзөгө ашырууда шектенүүлөрдү четке кагуусу үчүн аныктоо;

6) кардарды тейлөөдөн жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоодон баш тартуу жана ишкер мамилелерди токтотуу тартибин жана алар үчүн негиздерди белгилөө;

7) операцияларды (бүтүмдөрдү) токтотуу жана максаттуу финансылык санкцияларды колдонуу.

Операцияларды (бүтүмдөрдү) токтотуу жана максаттуу финансылык санкцияларды колдонуу төлөм уюму тарабынан Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Операцияларды (бүтүмдөрдү) токтотуу, операцияларга (бүтүмдөргө) жана/же каражаттарга бөгөт коюу жана андан чыгаруу, бөгөт коюлган каражаттардан пайдалануу жана аларды тескөөгө алуу мүмкүнчүлүгүн берүү жөнүндө» жобого ылайык ишке ашырылат;

8) тобокелдиктер жогорку деңгээлде орун алган өлкөлөргө карата Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Жогорку тобокелдиктер орун алган өлкөлөргө карата чараларды (санкцияларды) колдонуу тартиби жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык чараларды колдонуу;

9) финансылык чалгындоо органына тиешелүү маалыматтарды жана документтерди, ошондой эле контролдукка алынып, алар боюнча маалымдалууга тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) тууралуу билдирүүлөрдү өз учурунда сунуштап туруу;

10) операциялар (бүтүмдөр) тууралуу маалыматтардын жана документтердин, ошондой эле кардарларды талаптагыдай текшерүүнүн натыйжасында алынган маалыматтардын сакталышын камсыз кылуу;

11) маалыматтардын купуялуулугун жана маалымат коопсуздугун камсыз кылуу;

12) Кыргыз Республикасынын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзам талаптарынын аткарылышын, төлөм уюмунун иши, анын ичинде кардарлардын операциялары тууралуу так жана толук маалыматтын оперативдүү негизде берилишин камсыз

кылган маалыматтык жана автоматташтырылган механизмдерди төлөм системасында колдонууга киргизүү;

13) Кыргыз Республикасынын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзам талаптарынын төлөм уюму тарабынан так сакталышын туруктуу камсыз кылуу үчүн контролдоо жана мониторинг жүргүзүп туруу ишин жөнгө салуу;

14) аткарган иш багыты олуттуу тобокелдикке дуушар болушу мүмкүн болгон төлөм уюмунун кызматкерлерин (кассирлер, инкассаторлор, ИТ-адистер, төлөм уюмунун башка түзүмдүк бөлүмдөрүнүн кызматкерлери ж.б.) контролдоо, төлөм уюмунун тиешелүү бөлүмдөрүнүн кызматкерлеринин кызматтык иши боюнча нускоолорунда террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча саясатын ишке ашыруу функцияларын жана милдеттерин чагылдыруу;

15) ички контролдоо кызматынын квалификациясын жогорулатууну жана кесипкөй кайра даярдыктан өтүшүн, төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун кызматкерлерин террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча окутулушун камсыз кылуу.

16) Кыргыз Республикасынын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзамдарында каралган башка милдеттердин аткарылышын камсыз кылуу.

Ички контролдоо программасы төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун иш өзгөчөлүктөрүн, аппараттык-программалык комплексин, штаттык тизимин, кардардык базасын жана тобокелдик деңгээлин эске алуу менен иштелип чыгат жана колдонулат.

10. Төлөм уюмдары/төлөм системасынын операторлору Кыргыз Республикасынын аймагында сыяктуу эле, чет өлкөлөрдө жайгашкан агенттер тарабынан террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында Ички контролдоо программасын ишке ашыруу боюнча

тиешелүү чаралардын так сакталышын жана колдонулушун камсыз кылууга тийиш.

5-глава. Ички контролдоо кызматына карата талаптар

11. Төлөм уюмдары/төлөм системасынын операторлору террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоо саясатын, тиешелүү жол-жоболорду, ошондой эле башка ички уюштуруу иш-чараларын иштеп чыгуу жана ишке ашыруу максатында ички контролдоо кызматын – террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоо программасын ишке ашырууга жооптуу түзүмдүк бөлүмдү түзүшөт жана/же кызмат адамын аныкташат. Ички контролдоо кызматы төлөм уюмунун иш өзгөчөлүктөрүн, аппараттык-программалык комплексин, штаттык тизимин, кардардык базасын жана тобокелдик деңгээлин эске алуу менен түзүлөт.

12. Эгерде төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун штаттык тизими:

- үч адамдан ашпаса, төлөм уюму/төлөм системасынын оператору анын функциясын иштеп жаткан штаттык кызматкерге жүктөөгө милдеттүү;

- үч адамдан ашык болсо, төлөм уюмунда/төлөм системасынын операторунда ички контролдоо кызматынын функциясын аткарган өзүнчө штаттык бирдик/түзүмдүк бөлүм болууга тийиш.

13. Ички контролдоо кызматынын жетекчиси (террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жагында кызмат адамы) Директорлор кеңешине (эгер болсо), же төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун Башкармасынын төрагасына (Директорлор кеңеши жок учурда) отчет берип турат.

14. Ички контролдоо кызматынын милдеттери:

1) төлөм уюмунун жана анын кызматкерлеринин террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) байланыштуу кылмыш (мыйзамсыз) жосундарга катышуу тобокелдигин азайтуу үчүн тиешелүү чараларды кабыл алуу;

2) Кыргыз Республикасынын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзамдарын натыйжалуу ишке ашырылышын камсыз кылуу;

3) төлөм уюмунда/төлөм системасынын операторунда террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоо системасын түзүү, анын персоналына/түзүмдүк бөлүмдөрүнө террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоо программасынын ишке ашырылышына мониторинг жүргүзүү жана көмөктөшүү;

4) финансылык чалгындоо органына жана Улуттук банкка Кыргыз Республикасынын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзамдарында каралган милдеттердин жана функциялардын аткарылышына көмөктөшүү.

15. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоо кызматы төмөнкү функцияларды аткарат:

- тиешелүү ички контролдоо программасын иштеп чыгат жана Директорлор кеңешине (эгер болсо), Башкармага бекитүүгө сунуштайт жана бул программа менен аны ишке ашырууга катышкан бардык кызматкерлерди тааныштырат;

- ички контролдоо программасынын ишке ашырылышын камсыз кылат жана төлөм уюмунун террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички ченемдик документтеринин ушул программага ылайык аткарылышына мониторинг жүргүзөт;

- маалыматтардын жана билдирүүлөрдүн, анын ичинде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык контролдукка алынып, алар боюнча маалымдалууга тийиш болгон операцияларга (бүтүмдөргө) тиешелүү маалыматтардын финансылык чалгындоо органына берилишин камсыз кылат;

- операцияларды (бүтүмдөрдү) шектүү деп таануу жана алар боюнча маалыматтарды финансылык чалгындоо органына жөнөтүү

чечимин кабыл алып, төлөм уюмунун Башкармасына ал тууралуу маалымдайт;

– Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрүнө төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүсүнө көмөк көрсөтөт жана маалыматтарды берип турат;

– террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча саясат талаптарын ишке ашырууга катышкан төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун персоналы/түзүмдүк бөлүмдөрү үчүн окутууларды уюштуруп, аларга бул багытта кеп-кеңештерди берет;

– террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоо саясатынын ишке ашырылышынын жыйынтыгы боюнча кат жүзүндө отчетту төлөм уюмунун ички документтеринде аныкталган тартипте, зарылчылыкка жараша бирок, чейрек ичинде кеминде бир жолу Директорлор кеңешинин (эгер болсо), Башкарманын кароосуна сунуштап турат;

– террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигине, анын ичинде ишкер мамилелерди түптөөдө жана жаңы төлөм продукттарын колдонууга киргизүүдө келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерге баа берет.

16. Ички контролдоо кызматы өз функцияларын аткаруу учурунда төмөнкүлөргө укуктуу:

– төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун жетекчилеринен жана түзүмдүк бөлүмдөрдүн кызматкерлеринен зарыл болгон документтерди, анын ичинде жетекчилик жана анын бөлүмдөрү тарабынан түзүлгөн келишимдерди, чыгарылган буйруктарды, башка тескөөчү документтерди, бухгалтердик жана акчалай эсептешүү документтерин алууга;

– төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун маалымат системасынан, кардарлар жана бенефициардык ээлеринин төлөм уюму тарабынан түзүлгөн маалымат базасынан пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга;

- кардар террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышы бардыгынын негиздүүлүгүн тастыктоо же мындай шектенүүнү четке кагуу үчүн кардар жана бенефициардык ээси жана/же операциялар (бүтүмдөр) боюнча кошумча маалыматтардын берилишин демилгелөөгө;

- алынган документтерден, анын ичинде электрондук документтерден көчүрмө чыгарып алууга;

- Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Операцияларды (бүтүмдөрдү) токтотуу, операцияларга (бүтүмдөргө) жана/же каражаттарга бөгөт коюу жана андан чыгаруу, бөгөт коюлган каражаттардан пайдалануу жана аларды тескөөгө алуу мүмкүнчүлүгүн берүү жөнүндө» жобого ылайык операцияларды (бүтүмдөрдү) токтотуу жана операцияларга (бүтүмдөргө) жана (же) каражаттарга бөгөт коюуга убактылуу көрсөтмөлөрдү берүүгө;

- зарылчылык келип чыккан шартта төлөм системасынын Директорлор кеңешине (эгер болсо) кайрылууга.

Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамы террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча ыйгарым укуктарды ага баш ийген кызматкерлерге өткөрүп берүүгө укуктуу. Мында бул жагдай террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамын өз функцияларын талаптагыдай аткарбагандыгы үчүн жоопкерчиликтен бошотпойт.

17. Ички контролдоо кызматы өз функцияларын аткарууда төмөнкүлөргө милдеттүү:

- төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун тиешелүү бөлүмдөрүнөн алынган документтердин сакталышын жана аларга кайтарылып берилишин камсыз кылууга;

- өз милдетин аткарууда алынган маалыматтардын купуялуулугун так сактап, маалыматтардын финансылык чалгындоо органына берилгендигин ачыкка чыгарбоого;

– операциялардын (бүтүмдөрдүн) шектүү катары таанылгандыгы жана алар тууралуу билдирменин финансылык чалгындоо органына маалымдалгандыгы тууралуу банк Башкармасына билдирүүгө.

18. Ички контролдоо кызматы террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоо программасын ишке ашырууда төмөнкүлөрдөн тышкары, ушул жобого ылайык анын компетенциясына кирген ишти айкалыштыра алат:

- ички аудит кызматынын кызматкеринин (болгон шартта);
- операциялык ишти жүзөгө ашырган кызматкердин;
- ишти аткарууда анын көз карандысыздыгы камсыз кылынбаган кызматкердин.

19. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамы:

- жогорку билимге ээ болууга;
- террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзамдарды билүүгө;
- төлөм продукттар, операциялар, кызмат көрсөтүүлөр, кардарлардын операциялары жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө талаптарды аткаруу боюнча агенттик жана субагенттик тармактарды эске алуу менен төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун ишине мүнөздүү болгон потенциалдуу тобокелдиктер боюнча так түшүнүгү болууга;
- соттолбогон;
- улуттук жана эл аралык изделип жаткан адамдардын тизмесинде жана террористтик жана экстремисттик ишке катышуусу, массалык жок кылуу куралын таркатуу жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) жөнүндө маалымат болгон жеке адамдардын жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмегинде болбоого тийиш.

20. Төлөм уюму/төлөм системасынын оператору террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга

(адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоо программасын ишке ашырууга тартылган кызматкерлерин туруктуу негизде окутуудан өткөрүлүп турушун камсыз кылууга тийиш. Ички контролдоо кызматынын кызматкерлери Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Ички контролдук программасына карата жалпы талаптар жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык, жылына кеминде бир жолу кошумча кесиптик билим алууга (квалификацияны жогорулатууга жана кесиптик кайра даярдыктан өтүүгө) тийиш.

21. Ички контролдоо кызматынын, Башкарманын жана Директорлор кеңешинин (болгон шартта) жоопкерчилиги Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган негиздерден улам аныкталат.

22. Ички контролдоо кызматынын Директорлор кеңешинин (болгон шартта), Башкарманын кароосуна сунушталуучу кат жүзүндөгү отчетунда кеминде отчеттук мезгил ичинде алынган, ошондой эле зарылчылык келип чыккан шартта башка мезгил аралыгы үчүн алынган төмөнкүдөй аналитикалык маалыматтар камтылышы зарыл:

1) кардарларды идентификациялоо, верификациялоо жана иликтөөгө алып, анын абалы менен таанышуу, ошондой эле бенефициардык менчик ээсин аныктоо боюнча талаптардын аткарылышына контролдоонун жыйынтыгы;

2) шектүү операциялар (бүтүмдөр) белгилери байкалган, төмөнкү маалыматтарды камтыган операцияларды аныктоо максатында, төлөм уюмунун/төлөм системаларынын операторлорунун кардарларынын операцияларына жүргүзүлгөн талдап-иликтөөлөрдүн жыйынтыгы:

- кардарлар пайдасына (кардарлардын колдонулуп жаткан эсептери) акча каражаттарынын жылышынын олуттуу динамикасы;

- өтө ири суммада ишке ашырылган операциялар;

- кардарлардын кадимки ишине таандык чектүү белгиленген өлчөмдөн ашкан суммадагы ишке ашырылган операциялары;

- жаңы кардарларды (төлөм системасынын катышуучуларын, товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуларды, агенттерди/субагенттерди) туташтыруу;

3) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык финансылык чалгындоо органына маалыматтарды берүү тууралуу;

4) операцияларды (бүтүмдөрдү) токтотуу, операцияларга (бүтүмдөргө) жана (же) каражаттарга бөгөт коюу тууралуу ырааттуу негиздемелери менен маалыматтарды финансылык чалгындоо органына жөнөтүү жана андан ары мыйзамдарга ылайык иш алып баруу жөнүндө;

5) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоо программасын ишке ашыруу боюнча чаралардын, төлөм уюмунун агенттери жана субагенттери тарабынан так аткарылышы жөнүндө;

6) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарынан жана ички ченемдик документтеринин төлөм уюмунун саясатына ылайык аткарылышына, бузууга жол берилишине жана ал боюнча кабыл алынган чараларга мониторинг жүргүзүү жөнүндө;

7) Ички контролдоо кызматынын Директорлор кеңешине (болгон шартта), Башкармага сунушталган мурдагы отчетторунда белгиленген бузууга жол берүүлөрдү четтетүү боюнча иш натыйжасы жөнүндө маалыматтар.

23. Ички контролдоо кызматынын кат жүзүндөгү отчетун кароого алуунун жыйынтыгы боюнча Директорлор кеңеши (болгон шартта) же Башкарма отчетто белгиленген бузууга жол берүүлөрдү четтетүү жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча саясаттын бузууларга жол бербөө боюнча чараларды көрүү үчүн контролдоону белгилейт.

6-глава. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоонун натыйжалуулугуна баа берүү

24. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоо системасынын натыйжалуулугуна баа берүү көз

карандысыз аудитор (ички/тышкы аудитор) тарабынан жылына кеминде бир жолу операцияларды ишке ашырууда орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктин деңгээлине жана төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун иш көрсөткүчүнүн динамикасына жараша жүзөгө ашырылат.

25. Ички контролдоо системасынын натыйжалуулугуна аудит жана баа берүү өзүндө кеминде төмөнкүлөрдү камтыйт:

- террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун жол-жоболорун жана бул багытта ишти уюштурууну кошо алганда, ички контролдоо системасынын натыйжалуу уюштурулушуна баа берүү;

- төлөм уюмунда/төлөм системасынын операторунда орун алган тобокелдик деңгээлин аныктоо методологиясына баа берүү;

- төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерине дуушар болуусуна жана аларды тескөө жагында колдонулган чараларга баа берүү;

- колдонулган/колдонулуп жаткан программалык камсыздоону жана процесстерди автоматташтыруу кошо алганда, ички контролдоо кызматынын ишине, анын ичинде алардын төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун ишинин жол-жоболоруна шайкеш келишине баа берүү (террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча колдонулган программалардын аныктыгын текшерүү үчүн тесттик төлөмдөрдүн жүргүзүлүшүн, такталбаган маалыматтардын киргизилишин, кардарлардын кайрылуусун ж. б. у.с. пайдаланууга);

- ички контролдоо кызматы, Улуттук банк же финансылык чалгындоо органы тарабынан аныкталган бузууга жол берүүлөрдү четтетүү боюнча банк жетекчилиги, Башкармасы жана Директорлор кеңеши (болгон шартта) тарабынан көрүлгөн чараларга баа берүү;

- контролдоого алынып, ал боюнча маалымдалууга тийиш болгон операцияларды (бүтүмдөрдү) аныктоо жана билдирүүлөрдү түзүү натыйжалуулугу деңгээлине карата колдонулган программалык камсыздоолорго баа берүүнү кошо алганда, ички контролдоого баяндама-баа берүү;

– террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча иш алып барган кызмат адамы тарабынан даярдалып, жетекчиликке/ Башкармага жана/же Директорлор кеңешинин (болгон шартта) кароосуна сунушталуучу отчеттордун шайкештигин текшерүү;

– кызматкерлерди окутуу боюнча жол-жобонун сакталышын текшерүү.

26. Төлөм уюму/төлөм системасынын оператору көз карандысыз аудитти сапаттуу жана ар тараптан жүргүзүү максатында тиешелүү бөлүмдөр менен талкулоону жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө көрүлүп жаткан ички чаралар, жол-жоболор жана контролдоо системаларына тиешелүү маалыматтарды алуу үчүн тиешелүү бөлүмдөр менен талкуулап, маалыматтардан пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга тийиш.

27. Жүргүзүлгөн аудиттин жыйынтыгы боюнча төмөнкү маалымат менен чектелип калбастан, сунуш-көрсөтмөлөр иштелип чыгат жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоонун натыйжалуулугуна баа берүү жыйынтыгы боюнча отчет даярдалат:

1) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) байланыштуу тобокелдиктер жөнүндө;

2) төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун ишинин ички контролдоо программаларынын жана башка ички документтердин талаптарын бузууга жол берүүлөр жөнүндө;

3) Кыргыз Республикасынын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзам талаптарын бузууга жол берүү жөнүндө;

4) аныкталган бузууга жол берүүлөрдү четтетүү жана аларды алдын алуу үчүн зарыл болгон чаралар жөнүндө.

28. Аудитордун террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоонун натыйжалуулугуна баа берүү

жыйынтыгы боюнча отчету, аныкталган бузууга жол берүүлөр жана мындан ары аларга жол бербөө үчүн чара көрүү максатында отчетко кол койгондон кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде жетекчиге/ Башкармага жана Директорлор кеңешинин (болгон шартта) кароосуна сунушталат. Аудитордун отчету ошондой эле таанышып чыгуу үчүн террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча иш алып барган кызмат адамына берилет.

7-глава. Кардарды талаптагыдай текшерүүнү жүргүзүүдө тобокелдикти аныктоого багытталган ыкма жана контролдоого алынууга жана маалымдалууга тийиш болгон операцияларды (бүтүмдөрдү) аныктоо

29. Төлөм уюмдары/төлөм системаларынын операторлору кеминде төмөнкү жол-жоболордун аткарылышын камтыган тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонууга милдеттүү:

1) иш процессинде келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерге мамлекеттик деңгээлде баа берүү жыйынтыгын жана жогору/төмөн тобокелдиктердин типтүү критерийлерин эске алуу менен аларды аныктоо, документтерде каттоо, туруктуу негизде жаңылоо;

2) аныкталган тобокелдиктер боюнча маалыматтарды Улуттук банкка жана финансылык чалгындоо органына жыл сайын сунуштоо;

3) ички контролдоонун таасири күчөтүлгөн же жөнөкөйлөтүлгөн чараларды, ошондой эле тобокелдиктерди тескөөгө алуу жана басаңдатуу жол-жоболорун иштеп чыгып, колдонуу;

4) тобокелдиктердин критерийлерин эске алуу менен кардарларын классификациялоо.

30. Төлөм уюмдары/төлөм системаларынын операторлору кайсы болбосун төмөнкү учурлардын биринде талаптагыдай текшерүү жүргүзүүгө тийиш:

1) төлөм системасынын катышуучусу, товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочу/агент/субагент/электрондук акча агенти (дистрибьютер) /контрагент менен ишкердик мамилелерди түзүүдө;

2) төлөмдү, анын ичинде 70 000 сомго барабар же андан ашкан суммага бир нече өз ара байланыштуу төлөмдөрдү жүргүзүүдө;

3) алардын тизмеги жана түрлөрү финансылык чалгындоо органы тарабынан бекитилген, 70 000 сомго барабар болгон же андан ашкан суммага бир жолку башка электрондук акча которууларды жүргүзүүдө;

4) ошол эле учурда төлөм уюмунун агенти болуп саналган, товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочуларда ачылган анын өздүк эсебине мурда төлөнгөн аванстык акча каражаттардын/алдын ала төлөмдүн же алардын бөлүгүнүн эсебинен Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50–2-(ПС) токтому менен бекитилген «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жободо белгиленген тартипте агенттердин мобилдик тиркемелери аркылуу кардарга кайтарылуучу акча каражаттарын колдонуу менен төлөмдөрдү кабыл алуу боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоодо;

5) террористтик ишти каржылоону жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууну (адалдоону) жүзөгө ашыруу жагында шектенүү жаралса, кардардын макамына (туруктуу же бир жолку) же кайсы болбосун алып салууларга же операциянын (бүтүмдүн) чектүү суммасына көз карандысыз;

6) кардар/агент/товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар тууралуу буга чейин алынган маалыматтардын анык эместиги же жетишсиздиги фактылары аныкталган учурда.

Кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо жана верификациялоо Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүү жөнүндө» жободо бекитилген формалар боюнча анкеталарды толтуруу аркылуу жүргүзүлөт.

31. Электрондук капчыктардын ээлерин талаптагыдай текшерүү Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык банк-эмитент/банктын агенти-электрондук акчанын эмитенти тарабынан жүзөгө ашырылат. Электрондук акча менен эсептешүүлөр системасынын операторлору жана электрондук акчанын агенттери (дистрибьютерлер) маалымат системасында электрондук капчык ээлеринин идентификациялык маалыматтарынын болушун камсыз кылат.

32. Төлөм уюму/төлөм системаларынын операторлору кардарды талаптагыдай текшерүүдө тобокелдикти аныктоого багыттаган ыкмаларды колдонуу менен текшерүүнүн күчөтүлгөн же жөнөкөйлөтүлгөн чараларын колдонууга тийиш.

33. Төлөм уюму/төлөм системасынын операторлору тобокелдик критерийлерин (жогорку жана төмөн) эске алуу менен өз кардарларын классификациялоого милдеттүү. Тобокелдик деңгээлин аныктоо үчүн эң оболу, төлөмдөрдү өткөрүү көлөмүн жана ыкмасын, төлөмдөрдү кабыл алуу түйүндөрүнүн (агенттин/субагенттин) жайгашкан жерин, кардар – кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун иш багытын жана түрүн, ошондой эле ал жүргүзгөн операцияларды, сунуштаган товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү жана түпкү алуучуну эске алышы зарыл. Жогору жана төмөн тобокелдиктердин типтүү критерийлери финансылык чалгындоо органы тарабынан белгиленет жана жарыяланат.

34. Кардарды идентификациялоого, верификациялоого жана ал боюнча иликтөөлөрдү жүргүзүүгө мүмкүндүк берген бардык маалыматтардын жана документтердин негизинде төлөм уюму/төлөм системасынын оператору кардардын террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) мүмкүндүгү жагында тобокелдик деңгээлине баа берет жана ал кардар анкетасында чагылдырылат.

35. Төлөм уюму/төлөм системасынын оператору террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо), ошондой эле шектенүүнү жараткан операциялар тобокелдигине дуушарланышы ыктымал болгон операцияларга өзгөчө көңүл буруп, аларга талаптагыдай контролдоону жүзөгө ашырууга тийиш.

36. Олуттуу тобокелдик орун алгандыгы белгиленген шартта төлөм уюму кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүүнүн төмөнкүдөй күчөтүлгөн чараларын колдонууга тийиш:

1) колдо болгон ишенимдүү маалымат булактарынан, ошондой эле кардарга байланыштуу тобокелдикке баа берүүдө алынган маалыматтар боюнча кардарга тиешелүү тастыкталган кошумча идентификациялык маалыматтарды жана документтерди топтоо;

2) кардардын жана бенефициардык менчик ээсинин кылмыштуу ишке тартылып кетиши тобокелдигин тереңден иликтеп көрүү үчүн алар тууралуу кошумча маалыматтарды топтоо;

3) кардардын жана бенефициардык менчик ээсинин идентификациялык маалыматтарын туруктуу негизде, бирок жыл ичинде кеминде бир жолу жаңыртып туруу;

4) ишкердик иштин максатын жана мүнөзүн, пландаштырылган же ишке ашырылган төлөмдөрдүн себептерин же экономикалык маани-маңызын чечмелеген кошумча маалыматтарды кардар-кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочудан талап кылуу;

5) Башкармадан кардар менен ишкердик мамилени түптөөгө же аны улантууга уруксат алуу;

6) шектүү төлөмдөрдүн белгилерин аныктоо максатында, маалыматтык автоматташтырылган системалары сыяктуу эле, кол эмгеги аркылуу төлөмдөргө күндөлүк мониторинг жүргүзүү аркылуу ишкердик мамилеге таасирдүү мониторинг жүргүзүү, ошондой эле мониторинг жыйынтыгы менен террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча иш алып барган кызмат адамын жана Башкарманы тааныштыруу.

Кардарга тобокелдиктин жогорку деңгээлин ыйгаруу төлөм уюму/төлөм системасынын оператору тарабынан тобокелдиктерди натыйжалуу тескөө жана (же) төмөндөтүү үчүн кардарды талаптагыдай текшерүү максатында күчөтүлгөн чаралардын колдонулушуна алып келет.

37. Тобокелдиктин төмөн деңгээли белгиленген учурда, төлөм уюму/төлөм системасынын оператору кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүүнүн төмөнкүдөй жөнөкөйлөтүлгөн чараларын колдонот:

1) ишкердик мамилелерди түптөө максатына жана болжолдонгон мүнөзүнө тиешелүү жалпы маалыматтарды алуу;

2) ишкердик мамиле жөнгө салынгандан кийин да кардарды жана бенефициардык менчик ээсин верификациялоо;

3) кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоочу маалыматтарды жаңылап туруу аралыгын кыскартуу;

4) төлөм уюму тарабынан аныкталган лимиттин негизинде төлөмдөрдү текшерүүдөн өткөрүү автоматташтырылган системасын колдонуу менен кардарлардын төлөмдөрүнө кыскартылган формада мониторинг жүргүзүү.

38. Төлөм уюму/төлөм системасынын оператору кеңири таанымал кызмат адамдарына, анын ичинде анын үй-бүлө мүчөлөрүнө жана жакын адамдарына (жакын туугандары, ишкердик өнөктөштөрү жана расмий өкүлдөр) карата кардарды талаптагыдай текшерүүнүн кошумча чараларын колдонууга тийиш:

1) кардар/агент/электрондук акчанын агенти (дистрибьютор) же бенефициардык менчик ээси кеңири таанымал кызмат адамы болуп санала тургандыгын аныктоо үчүн тобокелдиктерди тескөө системасын колдонуу;

2) Башкарманын төрагасынан кеңири таанымал кызмат адамы менен ишкердик мамилени түптөөгө же аны улантууга кат жүзүндө уруксат алуу;

3) кеңири таанымал кызмат адамынын акча каражаттарынын же башка мүлкүнүн келип чыгуу булактарын аныктоо;

4) ишкердик мамилелерге, анын ичинде кеңири таанымал кызмат адамы тарабынан ишке ашырылган операцияларга (бүтүмдөргө) жогору тобокелдиктерге ээ кардарлар үчүн белгиленген тартипте туруктуу негизде жана күчөтүлгөн мониторинг жүргүзүү.

39. Эл аралык/чек ара аркылуу өтүүчү төлөмдөрдү жүргүзүүдө төлөм уюму/төлөм системасынын оператору:

1) автоматташтырылган өз алдынча тейлөө терминалда/агенттин мобилдик тиркемесинде/веб кассада жана төлөмдөрдү жүргүзүү үчүн колдонулган башка түзүлүштөргө төмөнкү маалыматтарды киргизүү мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга тийиш:

- жөнөтүүчү – жеке адамдын аты-жөнүн;
- эгерде төлөмдү ишке ашырууда эсеп колдонулса, жөнөтүүчүнүн эсеп номерин;
- жөнөтүүчүнүн идентификациялык номери жана паспорттук маалыматтары;
- алуучу – жеке адамдын аты-жөнү;

– эгерде төлөмдү ишке ашырууда эсеп колдонулса, алуучунун эсеп номери. Эсеп жок болгон учурда, төлөмгө көз салып туруу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылган төлөмдүн уникалдуу номери/коду көрсөтүлөт;

2) эгерде ушул Жобонун 39-пунктунун 1-пунктчасында көрсөтүлгөн коштомо маалымат жок болсо, төлөмдү ишке ашырбоо;

3) төлөмдүн жөнөтүүчүсүн жана алуучусун Санкциялык тизмектерде жана алардын кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоо) катышуусу тууралуу маалыматтар бар болгон адамдардын, топтордун, уюмдардын тизмегинде бар же жок экендигин текшерүү;

4) төлөмдү жөнөтүүчү жана (же) алуучу Санкциялык тизмектерде жана алар кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) катышкандыгы тууралуу маалыматтар бар адамдардын, топтордун, уюмдардын тизмегинде катталса, Кыргыз Республикасынын тиешелүү мыйзамдарына ылайык төлөмдү токтотууга же үч саатка аны токтотуп туруп, бул тууралуу финансылык чалгындоо органына маалымдоо;

5) шектүү төлөм аныкталган учурда беш саат ичинде төлөмгө тиешелүү шектүү операция жөнүндө билдирүүнү финансылык чалгындоо органына жөнөтүү.

Эгерде төлөм уюму/төлөм системасынын оператору акча каражаттарын которууда ошол төлөм системасынын агенти катары иш алып барган жөнөтүүчү жана алуучу болуп саналбаса (башка төлөм системасынын агрегаторун/системасын колдонсо), агент ФАТФнын сунуш-көрсөтмөлөрүн жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзам талаптарын, анын ичинде төмөнкүлөрдү сактоого тийиш:

1) ушул Жобонун 39-пунктунун 1-пунктчасына ылайык, жөнөтүүчү жана алуучу тууралуу (аты-жөнү, туулган жылы жана күнү, үй дареги, паспорттогу же инсандыгын күбөлөндүргөн документтери маалыматтар ж.б.) чек ара аркылуу өтүүчү акча которуулар боюнча бардык коштомо маалыматтардын киргизилишин жана өзүндө сакталышын камсыз кылууга;

2) чек ара аркылуу өтүүчү акча которууларга тиешелүү бардык коштомо маалыматтарды кеминде беш жыл сактоого;

3) акча которууга тиешелүү алуучу же жөнөтүүчү тууралуу маалымат камтылбаган чек ара аркылуу өтүүчү которууларды аныктоо, ошондой эле мындай которууларды аткаруу/четке кагуу/токтотуу үчүн тобокелдикти аныктоого багытталган жол-жоболору болууга тийиш.

40. Төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун төлөмдөрдүн иштелип чыгуусун камсыз кылган маалымат системасы Кыргыз Республикасынын ПФТД/ЛПД чөйрөсүндө идентификациялык маалыматтарын текшерүү боюнча мыйзам талаптарынын аткарылышын камсыз кылуу үчүн төлөмдүн жөнөтүүчүсүнүн жана алуучусунун идентификациялык маалыматтарына мониторинг жүргүзүү (дал келүүлөрдү аныктоо) боюнча программалык чечимдерге жана автоматташтырылган механизмдерге ээ болууга тийиш.

41. Төлөм уюму/төлөм системасынын оператору Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларында белгиленген террористтик ишти каржылоону жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууну (адалдоону) жүзөгө ашыруу тууралуу тастыктаган критерийлердин жана белгилердин бар экендиги предметине кардарлардын ишин текшерүү тартибин аныктап алууга тийиш. Бул максаттарда төлөм уюму кардар-кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар менен ишкердик мамилелерине туруктуу негизде мониторинг жүргүзөт, анда төмөнкү иш-чаралар каралган:

- кардардын иши төлөм уюмунда/төлөм системасынын операторунда кардар, анын бизнеси жана аталган кардар боюнча тобокелдик деңгээли тууралуу маалыматка шайкеш келе тургандыгына ынануу үчүн кардардын пайдасына же кардар тарабынан ишке ашырылган төлөмдөрдү изилдөө;

- зарыл болгон учурда кардардын пайдасына келип түшкөн акча каражаттарынын келип чыгуусун тактоо;

- айкын же так экономикалык же мыйзамдуу максаттарга ээ болбогон бардык татаал же өзгөчө ири операцияларды талдап-иликтөө;

- төлөм уюму/төлөм системасынын оператору тарабынан алынган бардык маалыматты документте каттоо жана зарыл болгон

учурда ошол маалыматтарды финансылык чалгындоо органына өткөрүп берүү.

42. Контролдоого алынууга жана маалымдалууга тийиш болгон төлөмдөргө төмөнкү операциялар (бүтүмдөр) кирет:

– шектүү төлөмдөр;

– жогору тобокелдиктер орун алган өлкөлөрдөн жеке адам же юридикалык жак алардын тараптарынын бири болуп саналган төлөмдөр. Финансылык чалгындоо органына маалымдоого тийиш болгон, жогорку тобокелдиктер орун алган өлкөлөрдөн жеке адамдар жана юридикалык жактар менен операциялардын (бүтүмдөрдүн) тизмеги Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан белгиленген тартипте аныкталат;

– кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууну (адалдоону), террористтик же экстремисттик ишти жасагандыгы, ошондой эле ушул ишти каржылагандыгы үчүн жаза мөөнөтүн өтөгөн жеке жак тарабынан ишке ашырылган төлөмдөр;

– тизмеги жана чектүү суммасы Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан тобокелдиктерди улуттук баа берүүнүн жыйынтыгы боюнча жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын электрондук капчыктар жана лимиттер боюнча агенттердин мобилдик тиркемелери аркылуу белгиленген лимиттердин сакталышы бөлүгүндө белгиленген нак акча каражаттары менен төлөмдөр.

8-глава. Ички контролдоону жүзөгө ашырууда алынган маалыматтарды каттоо, сактоо жана финансылык чалгындоо органына жөнөтүү

43. Кардардын ички контролдоону жүзөгө ашырууда алынган төлөмдөрү тууралуу маалыматтар анын террористтик ишти каржылоого, кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) катыштыгы бардыгын тастыктоо же аны четке кагуу үчүн жетиштүү болгон көлөмдө, документ жүзүндө милдеттүү түрдө катталууга тийиш.

44. Кардардын төлөмдөрүн шектенүүнү жараткан белгилерге ээ операция катары аныктоого шектенүүлөрдү тастыктоо учурунда террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча кызмат

адамы төлөмдү шектүү деп таануу чечимин кабыл алып, шектүү төлөм тууралуу билдирүүнү Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын финансылык чалгындоо органына маалыматтарды жана документтерди сунуштоо тартиби жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык финансылык чалгындоо органына жөнөтөт.

Төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун жетекчиси мындан аркы иш-аракеттердин өз учурунда жүзөгө ашырылышы, анын ичинде максаттуу финансылык санкциялардын колдонулушу жана төлөм өткөрүүнү токтотуу жана/же кардар менен ишкердик мамилелерди жокко чыгаруу үчүн жоопкерчилик тартат.

45. Төлөм уюмдары/төлөм системаларынын операторлору кардарларга террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзамдарда каралган учурлардан тышкары, финансылык чалгындоо органына маалыматтарды берүү тууралуу маалымдоого укугу жок.

46. Текшерүү учурунда алынган кардар жана бенефициардык менчик ээси тууралуу маалыматтарды камтыган документтер жана маалыматтар, анын ичинде иш боюнча кат алышуулар, ошондой эле кардардын операцияларына (төлөмдөрүнө) тиешелүү маалыматтар ушул Жобонун талабына ылайык, операция (төлөм)/террористтик же экстремисттик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) шектүү катары аныкталган учурдан тартып кеминде 5 (беш) жыл сакталууга тийиш.

9-глава. Корутунду жоболор

47. Кардарды талаптагыдай текшерүүнүн күчөтүлгөн чараларын же жогорку тобокелдиктер орун алган өлкөлөргө карата башка чаралар (санкциялар) колдонууну токтотуу өлкө Жогорку тобокелдиктер орун алган өлкөлөрдүн тизмегинен чыгарылган шартта же Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча комиссиянын чечиминин негизинде жүргүзүлөт.

48. Электрондук билдирүүнү түзүү жана финансылык чалгындоо кызматына жөнөтүү АРМдин (операциялар (төлөмдөр) тууралуу билдирүүнү автоматтык режимде түзүүгө жана жөнөтүүгө өбөлгө түзгөн адистештирилген программалык камсыздоо) жардамы менен жүзөгө ашырылат.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 24-августундагы
№ 2020-П-07/47–2-(ДКП)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө

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

1. Улуттук банктын эсептик чени жылдык 5,00 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2020-жылдын 25-августунан тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий интернет-сайтында, токтом кабыл алынган күндөн тартып бир жумуш күнү ичинде жарыялышын камсыз кылсын.
4. Токтомдун аткарылышын контролдоо Экономика башкармалыгын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 23-сентябрындагы
№ 2020-П-12/51-1-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

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

– Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 30-октябрындагы № 32/2 «Кыргыз Республикасында каржылоонун ислам принциптерин алгачкы долбоордун алкагында жүзөгө ашыруу жөнүндөгү» жобо тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-сентябрындагы № 38/8 «Банк ишинин жана каржылоонун ислам принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна.

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

3. Юридика башкармалыгы:

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

– расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик

реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Коммерциялык банк КЫРГЫЗСТАН» ААКты, «ЭкоИсламикБанк» ЖАКты, «БАКАЙ БАНК» ААКты, «Айыл Банк» ААКты, «РСК Банк» ААКты, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 23-сентябрындагы
№ 2020-П-12/51–1-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр

1. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 30-октябрындагы № 32/2 «Кыргыз Республикасында каржылоонун ислам принциптерин алгачкы долбоордун алкагында жүзөгө ашыруу жөнүндөгү» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

– 2.3.1-главасынын:

2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. Товардык мурабаха (таваррук) бүтүмү банк тарабынан акча каражатын, анын ичинде инвестиция тартуу инструменти катары колдонулат. Мындай бүтүмдү банктын кардарларынан акча каражаттарын тартуу инструменти катары колдонууга жол берилбейт.

Бүтүмдө тараптар катары финансы-кредит уюмдары иш алып барган учурда товардык мурабаха (таваррук) бүтүмү тараптардын бири үчүн акча каражаттарын жайгаштыруу инструменти катары каралышы мүмкүн.

Товардык мурабаха (таваррук) бүтүмү банк тарабынан төмөнкү шарттардын бири сакталган учурда, мыйзамда белгиленген тартипте каттоодон өткөн юридикалык жакты же жеке ишкерди (мындан ары – юридикалык жак) каржылоо инструменти катары колдонулушу мүмкүн:

– товардык мурабаха (таваррук) бүтүмүнөн айырмаланган бүтүмдөрдүн жана келишимдердин түрүн колдонуу менен каржылоо сунуштоо максатка жетүүгө мүмкүндүк бербесе;

– бүтүм ликвиддүүлүк менен камсыздоо мүмкүн эмес болгондугуна же ликвиддүү акча каражаттары тартыштыгынын ордун

жабууга же кардарлардын чыгым тартуусуна бөгөт коюу максаттарына байланыштуу келишилсе;

– бүтүмдүн максаты катары банк юридикалык жактан ислам каржылоо принциптери боюнча сунушталуучу кызматтарга толугу менен өтүү жөнүндө негиздүү чечимин алгандыктан, юридикалык жактын кредитин каржылоо саналса.»;

7-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Бүтүм келишилген учурга карата товар сатуучуда болууга, анын менчигинде турууга жана такталууга тийиш. Бул же товарды өзүнчө көрсөтүү, же болбосо товарды идентификациялоо документтеринин реквизиттерин (күбөлүктүн номери, коштомо кагаз ж.б.) көрсөтүү аркылуу ишке ашырылат. Бүтүм келишилген жерде товар жок болсо, сатып алуучуга товардын өзгөчөлүктөрү же үлгүлөрү түрүндө маалыматты, ошондой эле сатып алуучу товарды жалган эмес, анык сатып алып жаткан учурдагыдай эле, товардын көлөмү жана ал жайгашкан орду тууралуу маалыматты кошумча сунуштоо зарыл.»;

төмөнкү мазмундагы 10 жана 11-пункттар менен толукталсын:

«10. Товардык мурабаха (таваррук) бүтүмү ушул главанын талаптарын, ошондой эле төмөнкү талаптарды сактоо менен валюта тобокелдигин хеджирлөө инструменти катары колдонулушу мүмкүн:

– бүтүмдөр биржалык товар түрүндө келишилсе;

– бир валютадагы товардык мурабаха (таваррук) бүтүмү жана биринчи валютадан айырмаланган валютада кайтарым товардык мурабаха (таваррук) бүтүмү өз ара байланыштуу болбосо. Тараптар ортосунда келишилген бир бүтүмдүн аткарылбашы экинчи бүтүмдү жокко чыгарбаса;

– эки бүтүмдүн тең аткаруу мөөнөттөрү бири-бирине шайкеш келүүгө тийиш.

11. Банктын Шариат кеңеши товардык мурабаха (таваррук) бүтүмүн колдонуу жагдайлары жана колдонуудагы чектөөлөр, ошондой эле колдонуу шарттары жөнүндө чечим кабыл алууга тийиш.».

2. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-сентябрындагы № 38/8 «Банк ишинин жана каржылоонун ислам принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

– 2.3.1-главасынын:

2.3.1.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.3.1.2. Товардык мурабаха (таваррук) бүтүмү банк тарабынан акча каражатын, анын ичинде инвестиция тартуу инструменти катары колдонулат. Мындай бүтүмдү банктын кардарларынан акча каражаттарын тартуу инструменти катары колдонууга жол берилбейт.

Бүтүмдө тараптар катары финансы-кредит уюмдары иш алып барган учурда товардык мурабаха (таваррук) бүтүмү тараптардын бири үчүн акча каражаттарын жайгаштыруу инструменти катары каралышы мүмкүн.

Товардык мурабаха (таваррук) бүтүмү банк тарабынан төмөнкү шарттардын бири сакталган учурда, мыйзамда белгиленген тартипте каттоодон өткөн юридикалык жакты же жеке ишкерди (мындан ары – юридикалык жак) каржылоо инструменти катары колдонулушу мүмкүн:

– товардык мурабаха (таваррук) бүтүмүнөн айырмаланган бүтүмдөрдүн жана келишимдердин түрүн колдонуу менен каржылоо сунуштоо максатка жетүүгө мүмкүндүк бербесе;

– бүтүм ликвиддүүлүк менен камсыздоо мүмкүн эмес болгондугуна же ликвиддүү акча каражаттары тартыштыгынын ордун жабууга же кардарлардын чыгым тартуусуна бөгөт коюу максаттарына байланыштуу келишилсе;

– бүтүмдүн максаты катары банк юридикалык жактан ислам каржылоо принциптери боюнча сунушталуучу кызматтарга толугу менен өтүү жөнүндө негиздүү чечимин алгандыктан, юридикалык жактын кредитин каржылоо саналса.»;

2.3.1.7-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.3.1.7. Бүтүм келишилген учурга карата товар сатуучуда болууга, анын менчигинде турууга жана такталууга тийиш. Бул же товарды өзүнчө көрсөтүү, же болбосо товарды идентификациялоо документтеринин реквизиттерин (күбөлүктүн номери, коштомо кагаз ж. б.) көрсөтүү аркылуу ишке ашырылат. Бүтүм келишилген жерде

товар жок болсо, сатып алуучуга товардын өзгөчөлүктөрү же үлгүлөрү түрүндө маалыматты, ошондой эле сатып алуучу товарды жалган эмес, анык сатып алып жаткан учурдагыдай эле, товардын көлөмү жана ал жайгашкан орду тууралуу маалыматты кошумча сунуштоо зарыл.»;

төмөнкү мазмундагы 2.3.1.10. жана 2.3.1.11-пункттар менен толукталсын:

«2.3.1.10. Товардык мурабаха (таваррук) бүтүмү ушул главанын талаптарын, ошондой эле төмөнкү талаптарды сактоо менен валюта тобокелдигин хеджирлөө инструменти катары колдонулушу мүмкүн:

- бүтүмдөр биржалык товар түрүндө келишилсе;

- бир валютадагы товардык мурабаха (таваррук) бүтүмү жана биринчи валютадан айырмаланган валютада кайтарым товардык мурабаха (таваррук) бүтүмү өз ара байланыштуу болбосо. Тараптар ортосунда келишилген бир бүтүмдүн аткарылбашы экинчи бүтүмдү жокко чыгарбаса;

- эки бүтүмдүн тең аткаруу мөөнөттөрү бири-бирине шайкеш келүүгө тийиш.

2.3.1.11. Банктын Шариат кеңеши товардык мурабаха (таваррук) бүтүмүн колдонуу жагдайлары жана колдонуудагы чектөөлөр, ошондой эле колдонуу шарттары жөнүндө чечим кабыл алууга тийиш.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 25-сентябрындагы
№ 2020-П-33/52-7-(НФКУ)

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 29-июнундагы № 2020-П-33/38-4-(НФКУ)
«COVID-19 коронавирус инфекциясынын жайылышына
байланыштуу коммерциялык банктардын, банк эмес
финансы-кредит уюмдарынын, кепилдик фонддун,
адистештирилген финансы-кредит уюмдарынын, алмашуу
жана кредит бюролорунун ишине инспектордук текшерүүлөрдү
жүргүзүүнү токтото туруу боюнча убактылуу чаралар
тууралуу» токтому күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө**

Коммерциялык банктардын, банк эмес финансы-кредит уюмдарынын, кепилдик фонддун, адистештирилген финансы-кредит уюмдарынын, алмашуу жана кредит бюролорунун иши Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан көзөмөлгө алынышы, лицензияланышы жана жөнгө салынышы максатында, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 29-июнундагы № 2020-П-33/38-4-(НФКУ) «COVID-19 коронавирус инфекциясынын жайылышына байланыштуу коммерциялык банктардын, банк эмес финансы-кредит уюмдарынын, кепилдик фонддун, адистештирилген финансы-кредит уюмдарынын, алмашуу жана кредит бюролорунун ишине инспектордук

текшерүүлөрдү жүргүзүүнү токтото туруу боюнча убактылуу чаралар тууралуу» токтому күчүн жоготкон катары таанылсын.

2. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы, 1-Банктык көзөмөл башкармалыгы, 2-Банктык көзөмөл башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, банк эмес финансы-кредит уюмдарын, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, «Микрофинансы уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Альянс» алмашуу бюролору ассоциациясын, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты, «Кепилдик фонд» ААКты, Кыргыз Республикасынын алмашуу жана кредит бюролорун, Улуттук банктын бардык түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 28-сентябрындагы
№ 2020-П-07/53–1-(ДКП)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө

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

1. Улуттук банктын эсептик чени жылдык 5,00 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2020-жылдын 29-сентябрынан тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий интернет-сайтында, токтом кабыл алынган күндөн тартып бир жумуш күнү ичинде жарыялышын камсыз кылсын.
4. Токтомдун аткарылышын контролдоо Экономика башкармалыгын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 30-сентябрындагы
№ 2020-П-33/54-3-(НФКУ)

Микрофинансы уюмдарынын кардарларын аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби жөнүндө

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

1. Микрофинансы уюмдарынын кардарларын аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы тиешелүү чечим кабыл алганга чейин колдонулат.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен микрофинансы уюмдарын, «Микрофинансылык уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, Улуттук банктын бардык түзүмдүк бөлүмдөрүн,

областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банк эмес финансы-кредит уюмдарын кеземелдөө башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 30-сентябрындагы
№ 2020-П-33/54–3-(НФКУ)
токтомуна карата тиркеме

Микрофинансы уюмдарынын кардарларын аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби

1-глава. Жалпы жоболор

1. Микрофинансы уюмдарынын кардарларын аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартибинде (мындан ары – Тартип) микрофинансы уюмдарынын (мындан ары – МФУ) кардардын өзүн катыштыруусуз, электрондук түрдө алынган маалыматтарды колдонуу менен жеке адамдарды-Кыргыз Республикасынын жарандарын идентификациялоо жана верификациялоо тартиби аныкталат.

2. Тартиптин талаптары буга чейин эле кардарларды талаптагыдай текшерүү жол-жобосу жүргүзүлгөн жана МФУ тарабынан тейленүүчү кардарларга карата колдонулбайт.

3. Тартип буга чейин жеке катышуусу менен идентификациялоо жол-жобосунан өткөн кардарларга аралыктан тейлөө системаларынан пайдалануу мүмкүнчүлүгү аралыктан сунушталган учурда жеке жактын инсандыгын кошумча тастыктоо үчүн колдонулушу мүмкүн.

Мында МФУ жеткиликтүүлүк мүмкүнчүлүгүн сунуштоонун ишенимдүү алгоритмдерин, анын ичинде видеобайланыш жана кардардын атынан санкциясыз пайдаланууга жол бербөө чараларын аныктоо аркылуу кардарды идентификациялоонун жана верификациялоонун тиешелүү технологияларын колдонуусу зарыл.

4. Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоодо жана верификациялоодо МФУ төмөнкүлөрдү камсыз кылууга тийиш:

– кардардын өзүн катыштыруусуз идентификациялоо каралган, жаңы технологияларды (банктык жаңы продукттарды) колдонууга байланыштуу жол-жоболорду чагылдырууну кошо алганда, ички контролдоонун шайкеш системасын, тобокелдиктерди тескөө, анын ичинде операциялык тобокелдикти, террористтик ишти

каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигин, комплаенс-тобокелдигин тескөө боюнча ички ченемдик документтердин болушун камсыз кылуу;

- кардарды идентификациялоого жана верификациялоого, террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигин тескөөгө жооптуу персоналды жогоруда көрсөтүлгөн жол-жоболор жана ушул Тартиптин талаптагыдай колдонулушу боюнча окутуу;

- ушул Тартиптин талаптарына жооп берүү үчүн жетиштүү маалымат системаларын, программалык камсыздоону колдонуу;

- аралыктан идентификациялоонун шарттары жана талаптары тууралуу маалыматты жарыялоо (өзүнүн расмий интернет-сайтында же колдонулуп жаткан программалык камсыздоо аркылуу);

- Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик каттоо системаларынан алынган маалыматтарды колдонуу менен кардар боюнча маалыматтарды верификациялоо;

- кардарларды идентификациялоо жана верификациялоо натыйжаларын каттоо жана аралыктан идентификациялоодон өткөн кардарлардын реестрин жүргүзүү;

- аралыктан идентификацияланган кардарлар боюнча ушул Тартипке карата 1-тиркемеге ылайык террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин чектөө чараларын колдонуу;

- аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо жол-жоболорун баштоого чейин ушул Тартипте каралган талаптарды негиз катары кабыл алуу менен, террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин аныктоо жана документтештирүү. МФУ тобокелдиктерди чектөө боюнча кошумча критерийлерди киргизүүгө укуктуу.

5. МФУ кардардан анын жеке маалыматтарын мамлекеттик маалымат системалары же жеткиликтүү маалымат булактары аркылуу иштеп чыгууга макулдугун алууга, ошондой эле аралыктан идентификациялоодо жана верификациялоодо толук жана так маалыматты бербөөнүн жоопкерчилиги жөнүндө ага маалымдоого милдеттүү.

2-глава. Фото сүрөттөрдү салыштыруу аркылуу аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо

6. МФУ идентификациялоо башталганга чейин кардардын телефон номерин жана кардардын анкетасын толтуруу үчүн маалыматтарды көрсөтүү менен өз ара иш алып баруунун электрондук каналдары аркылуу (веб-сайт, мобилдик тиркеме, адистештирилген программалык камсыздоо, мессенджерлер, адистештирилген жабдуулар, терминалдар жана алардын колдонулушу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына каршы келбеген башка каналдар аркылуу) өз маалымат системаларына кардарды каттоого тийиш.

7. МФУ кардар көрсөткөн уюлдук телефон номерин (Кыргыз Республикасынын аймагында катталган) каттоо үчүн эмне колдонулгандыгынан көз карандысыз, маалыматты байланыш каналы боюнча жөнөтүү (кардар көрсөткөн уюлдук телефондун номерине SMS-билдирүү менен коддорду, паролдорду жөнөтүү же башка ыкмада) аркылуу да текшерет.

8. Идентификациялоонун жүрүшүндө МФУ кардардын инсандыгын тастыктаган документтин алдыңкы жана арткы бетинин сүрөтүн жана кардардын өзүнүн сүрөтүн документтер менен кошо МФУнун белгиленген талаптарына ылайык өз ара иш жүргүзүүнүн электрондук каналдары боюнча алууга тийиш.

9. Эгерде сүрөттөрдүн сапаты сүрөттөгү адамдын бир эле адам экендигин тастыктоого мүмкүндүк бербесе, МФУ кардардан сүрөттөрдү кайра алууга кошумча суроо-талап жөнөтө алат.

10. МФУ кардарды санкциялык тизмелерде жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышкандыгы тууралуу маалыматтар катталган адамдардын, топтордун жана уюмдардын тизмегинде жоктугун же бар экендигин да текшерет.

11. Инсандыгын тастыктаган документтин аныктыгы тиешелүү мамлекеттик маалымат системаларынан документ тууралуу маалыматтарды талап кылуу же текшерүү үчүн ага жөнөтүү аркылуу текшерилүүгө тийиш.

12. Эгерде кардардан алынган маалыматтар, ошондой эле кардардын сүрөтү инсандыгын тастыктаган документтеги сүрөткө

дал келсе, МФУ идентификациялоо жана верификациялоо ийгиликтүү өткөндүгү тууралуу билдирүү жөнөтөт.

13. Кардар тууралуу алынган маалыматтар кардардын анкетасында чагылдырылып, сүрөттү салыштыруу аркылуу аралыктан идентификациялангандыгы тууралуу белгиленип, электрондук түрдө сакталат.

14. МФУ программалык чечимдерди колдоно алат, алар ушул Тартипте жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган шарттардын жана жол-жоболордун автоматтык режимде сакталышын камсыз кылууга өбөлгө түзөт. Мындай программалык камсыздоо кеминде инсандыгын тастыктоочу документтеги сүрөттөрдү жана кардардын сүрөтүн автоматтуу түрдө салыштырууну, ошондой эле маалыматтардын алмашып кетишинен сактоону камсыз кылууга тийиш.

3-глава. Видеобайланышты колдонуу менен кардарларды аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо

§ 1. Видеобайланыш боюнча кардарларды идентификациялоону жана верификациялоону уюштуруу

15. Видеобайланыш сеансын өткөргөнгө чейин МФУ кардардын телефон номерин жана кардардын анкетасын толтуруу үчүн маалыматтарды көрсөтүү менен өз ара иш алып баруунун электрондук каналдары аркылуу (веб-сайт, мобилдик тиркеме, адистештирилген программалык камсыздоо, мессенджерлер ж.б.) өз маалымат системаларына кардарды каттоого тийиш.

16. МФУ кардар көрсөткөн уюлдук телефон номерин (Кыргыз Республикасынын аймагында катталган) каттоо үчүн эмне колдонулгандыгынан көз карандысыз маалыматты байланыш каналы боюнча жөнөтүү (кардар көрсөткөн уюлдук телефондун номерине SMS-билдирүү менен коддорду, паролдорду жөнөтүү же башка ыкмада) аркылуу да текшерет.

17. МФУ кардарды санкциялык тизмелерде жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышкандыгы тууралуу маалыматтар катталган адамдардын, топтордун жана уюмдардын тизмегинде жоктугун же бар экендигин да текшерет.

18. МФУ кардарды видеобайланыш аркылуу идентификациялоо жана верификациялоо үчүн тиешелүү мамлекеттик каттоо системаларынан кардар тууралуу маалыматтарды сурайт.

19. Документ тууралуу маалыматтарды тиешелүү мамлекеттик маалымат системаларына текшерүүгө жөнөтүү же алардан талап кылуу аркылуу аныктыгын текшерүү менен мурда макулдашылган ыкмада инсандыгын тастыктаган документтин фото сүрөттөрүн же кардардын фото сүрөттөрүн алууга жол берилет.

20. МФУ видеобайланышты колдонуу менен идентификациялоо максатында өз программалык камсыздоосун же ушул Тартипте жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган шарттардын жана жол-жоболордун сакталышын камсыз кылууга мүмкүндүк берген үчүнчү тараптар сунуштаган программалык камсыздоону колдоно алат. Мында видеобайланышты колдонуу менен аралыктан идентификациялоо МФУ кызматкери тарабынан жүргүзүлүүгө тийиш.

21. Эгерде кардардан алынган маалымат, ошондой эле фото сүрөттөр жана видеожазуулар кардарды идентификациялоо жана верификациялоо мүмкүнчүлүгүн берсе, МФУ кардарга идентификациялоо жана верификациялоо ийгиликтүү өткөндүгү тууралуу билдирүү жөнөтүүгө тийиш.

22. Кардар тууралуу алынган маалыматтар кардардын анкетасында чагылдырылып, видеобайланышты колдонуу менен аралыктан идентификациялоодон жана верификациялоодон өткөндүгү тууралуу белги коюлуп, электрондук түрдө сакталат.

§ 2. Видео сүрөттөргө карата талаптар

23. Видеобайланыш сеансы айкын убакыт режиминде үзгүлтүксүз аткарылуусу зарыл. Видео- жана аудиоагымдар синхрондоштурулуусу зарыл. Сүрөттөр түстүү болууга тийиш.

24. Сеанстын жүрүшүндө кардардын бети менен далысы так көрүнүүсү зарыл. Кардардын бети толугу менен ачык көрүнүп турууга тийиш, күндөн коргоочу көз айнек же бетин жапкан башка аксессуарларды тагинууга жол берилбейт. Кардардын бетине көлөкө түшүп туруусуна да жол берилбейт.

25. МФУнун кызматкери кардарга ушул Тартиптин талаптарына шайкеш келген сапаттагы сүрөттү кантип камсыз кылса боло тургандыгы тууралуу көрсөтмө бере алат.

26. Videобайланыш сеансынын жүрүшүндө кардар талаптагыдай жарык бөлмөдө болууга тийиш.

27. Ден соолугу боюнча мүмкүнчүлүгү чектелгендигине байланыштуу, кардарга үчүнчү адамдын көмөгү талап кылынган учурларды эске албаганда, идентификациялоо процессине үчүнчү жактардын катышуусуна жол берилбейт.

§ 3. Videобайланыш сеансы учурундагы интервью

28. Videобайланыш сеансынын жүрүшүндө кардарларды аралыктан идентификациялоо боюнча тиешелүү нускама алган МФУнун кызматкери кардар менен интервью жүргүзүүгө тийиш.

29. МФУнун кызматкери өзүнүн аты-жөнүн, ээлеген кызматын жана МФУнун атын атоо менен өзүн тааныштыруусу зарыл.

30. Videобайланыш сеансынын жүрүшүндө МФУ кардардын бетин жана инсандыгын тастыктаган документин бир кадр менен сүрөткө тартып алуусу зарыл, бул сүрөт видеожазуу менен чогуу сакталат.

31. Эгерде видеосүрөттөрдүн же үндүн сапатынан улам, талаптагыдай идентификациялоого мүмкүн болбосо жана тобокелдиктин келип чыгуу ыктымалдуулугу байкалса же кардардын инсандыгын тастыктаган документ боюнча кандайдыр бир шектенүү жаралса, МФУ тоскоолдуктарды четтетүү үчүн тиешелүү чараларды көрүүгө же себебин көрсөтүү менен videобайланыш сеансын токтотууга тийиш.

32. Интервью жүргүзүү үчүн МФУнун ички контролдоо программасына ылайык иштелип чыккан суроолор тизмеги колдонулат. Суроолор тизмеги кардардын анкетасына киргизүү үчүн зарыл болгон маалыматтарды алуу же текшерүү үчүн пайдаланылат, мында МФУ кардар тууралуу башка маалыматтарды верификациялоого тийиш.

33. Интервью учурунда МФУнун кызматкери бир эле суроолор тизмегин колдонуусуна жол берилбейт.

4-глава. Кардарды идентификациялоону ийгиликсиз катары таануу

34. Кардарды аралыктан идентификациялоо төмөнкү учурларда ийгиликсиз катары таанылат:

- кардар берген маалыматты текшерүү мүмкүн болбосо же текшерүү терс натыйжа берсе;
- эгерде фото сүрөттүн, видеонун жана аудионун сапаты МФУнун ички контролдоо талаптарына жана эрежелерине дал келбесе;
- зарыл документтер берилбесе;
- МФУнун ички ченемдик документтеринде белгиленген талаптар жана көрсөтмөлөр сакталбаса;
- эгерде кардар видеобайланыш аркылуу идентификациялоонун жүрүшүндө ушул Тартипте каралган учурларды эске албаганда, үчүнчү жактын жардамын колдонсо;
- эгерде кардар өз эрки менен эмес жана/же башка адамдардын кысымы менен катышып жаткандыгы тууралуу шектенүү жаралса;
- идентификациялоо террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) максатында демилгеленгендиги тууралуу белгилер байкалса.

5-глава. Маалыматтык-телекоммуникациялык технологияларга жана маалыматтын сакталышына карата талаптар

35. МФУ идентификациялоо жол-жобосун жана анын натыйжасын үчүнчү жактардын мыйзамсыз пайдалануусунан коргоону камсыз кылган маалымат системаларын жана ыкмаларды колдонууга тийиш.

36. МФУ видеобайланыш сеансына жана сүрөттөрдү берүү каналына өтмө шифр белгиленишин камсыз кылган программалык камсыздоону колдонуусу зарыл.

37. Фото, видео жана аудиожазуулар сапаттуу, ошондой эле бейтарап адамдын маалыматты колдонуусу үчүн жеткиликсиз болуусу зарыл.

38. Фото, видео жана аудиожазуулар сапатын жоготуусуз сакталат.

39. Фото жана видеожазуу файлдарында жазуу убактысы жана күнү, кардардын аты-жөнү тууралуу жана башка маалыматтар

камтылуусу зарыл. Программалык камсыздоо видеого аягында киргизилген кайсы болбосун өзгөрүүлөрдү каттоого тийиш.

40. Видеобайланыш сеансын жазуулар, ошондой эле кардардын фото сүрөтү МФУ тарабынан террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында, Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларында каралган башка маалыматтар менен кошо кардардын таржымалында сакталуусу талап кылынат.

41. МФУ иш боюнча мамилелердин жүрүшүндө, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында, маалыматтарды Кыргыз Республикасынын укуктук актыларында белгиленген тартипте жаңылайт.

42. МФУ ички контролдоо процесстерин үзгүлтүксүз өркүндөтүү, өз маалымат ресурстарынын маалыматтык коопсуздугу боюнча механизмдерди жана талаптарды жакшыртуу аркылуу аралыктан идентификациялоо жол-жобосунун натыйжасында алынган, кардарлар тууралуу купуя маалыматтардын сакталышын талаптагыдай контролдоону камсыз кылууга тийиш.

Микрофинансы уюмдарынын кардарларын аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартибине карата 1-тиркеме

1. Тобокелдиктер түрлөрүнүн жана операциялар түрү боюнча аларды кыскартуу чараларынын тизмеги

Эскертүү: микрофинансылык уюмдар тарабынан жүргүзүлүүчү операциялар лицензия же Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык аларды жүзөгө ашырууга уруксат берүүчү башка документ менен чектелет.

1-таблица. Тобокелдиктер түрлөрүнүн жана операциялар түрү боюнча аларды кыскартуу чараларынын тизмеги

Операциянын түрү	Тобокелдик	Тобокелдиктерди кыскартуу боюнча чаралар (операциялардын суммалары боюнча чектөөлөрдөн тышкары)
Кредит берүү	Кылмыштуу жол менен алынган кирешелердин изин жашыруу тобокелдиктери	Кредитти ала турган кардардын инсандыгы аныкталат. МФУлар шектүү операция белгилерине таянуу менен иш алып барышат.
Электрондук капчыкты/банктык эсепти толуктоого арыздарды кабыл алуу (кредит боюнча алынган акчаны которуу)	Тобокелдиктер олуттуу эмес	Электрондук капчыктын / банктык эсеп ээсинин инсандыгы ченемдик укуктук актыларга ылайык белгиленет.

2. Кардарды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо учурунда жогорку деңгээлдеги тобокелдиктин белгилери

МФУлар кардарды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо учурунда шектүү операцияларга жана көз салууга жана төмөнкү белгилердин негизинде чараларды көрүүгө тийиш:

1. Кардар видеобайланыштын жүрүшүндө өзүнө ишенбестигин көрсөтсө.

2. Кардар видеобайланыштын жүрүшүндө зарыл маалыматты сунуштабаса.

3. Кардар видеобайланыштын жүрүшүндө зарыл маалыматты сунуштай албаса.

4. Кардар идентификациялоо процессин тездетүүнү өтүнүп, МФУнун кызматкерлерин шаштырса.

5. Башка факторлор.

3. МФУлар кардарын аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо учурунда уруксат берилген операцияларды жана финансылык инструменттердин функционалын дифференциациялоосу

2-таблица. Кардардын сүрөтүн салыштыруу аркылуу аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо учурунда операциялар

Операциялардын түрү	Белгиленген чектөөлөр
Кредит алуу үчүн арыздарды кабыл алуу (андан кийин жеке өзү насыя келишимине кол коюу менен)	Суммалар боюнча чектөөлөрсүз

3-таблица. Видеобайланыш аркылуу аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо учурундагы операциялар

Операциянын түрү	Белгиленген чектөөлөр
Кредит берүү	Операциянын максималдуу суммасы: 150 эсептик көрсөткүч. Ай ичинде операциялардын суммасы: 300 эсептик көрсөткүч.
Нак акча берүү	Кредиттин суммасына коюлган лимиттерге ылайык
Электрондук капчыкты/банктык эсепти толуктоого арыздарды кабыл алуу (кредит боюнча алынган акчаны которуу)	Кредиттин суммасына коюлган лимиттерге ылайык

4. Операцияларга мониторинг жүргүзүү жана кардарды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо учурундагы маалыматтарды сактоо

4-таблица. Операцияларга мониторинг жүргүзүү жана маалыматтарды сактоо боюнча талаптар

Тартип	Талаптарга дал келүү
Операцияларга күндөлүк мониторинг жүргүзүү	Кыргыз Республикасынын 2018-жылдын 6-августундагы № 87 «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө» мыйзамынын 23-беренесине ылайык шектүү бүтүмдөрдү аныктоо
Маалыматтарды сактоо мөөнөтү	Кыргыз Республикасынын 2018-жылдын 6-августундагы № 87 «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө» мыйзамынын 22-беренесине ылайык
Сакталган маалыматтардын тизмеси	Идентификациялык маалыматтар; Кыргыз Республикасынын 2018-жылдын 6-августундагы № 87 «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө» мыйзамынын 22-беренесине ылайык ишке ашырылган бүтүмдөр жөнүндө маалыматтар
Маалыматтарды жаңыртуу	Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 12-октябрындагы
№ 2020-П-11/60–1-(НПА)

SWIFT системасы жана альтернативдүү байланыш каналдары боюнча чек ара аркылуу өтүүчү операцияларды ишке ашыруу жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 17, 20, 38 жана 68-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары 2020-жылдын 13-октябрында саат 9:00дөн тартып SWIFT системасы жана альтернативдүү байланыш каналдары боюнча:

1) коммерциялык банктардын жана алардын кардарларынын пайдасына кирген бардык төлөмдөрдү кабыл алсын;

2) чек ара аркылуу өтүүчү чыккан төлөмдөрдү төмөнкүлөр боюнча гана жүргүзсүн:

– товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн (тизмеси тиркелет) эсептешүүлөрдү жүргүзүү боюнча мурда түзүлгөн жана банктарга берилген контракттар боюнча Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын кардарларынын операциялары (юримдикалык жактар, жеке ишкерлер, дыйкан жана фермердик чарбалар). Мында төлөмдөрдүн суммасы ошол кардарга мүнөздүү болгон орточо деңгээлден ашпоого, ал эми контракттар/келишимдер кардардын кадимки ишине таандык болууга тийиш;

– контрагенттер менен аягына чыгарылбаган валюталык бүтүмдөр, ликвиддүүлүктү жана/же валюта позициясын, анын ичинде

своп-операцияларын тескөө максатында, ошондой эле активдерди алмашууга байланыштуу чет өлкө валютасын өз атынан сатып алуу/ сатуу операциялары боюнча;

– эл аралык төлөм системалары боюнча өз ара эсептешүүлөрдү жүргүзүү операциялары боюнча;

– Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын резидент эмес банктардагы ностро-эсептерин толуктоо боюнча;

– эл аралык уюмдардан алынган кредиттерди жана алар боюнча чегерилген пайыздарды төлөө операциялары боюнча;

– банкта тейленген банк эмес финансы-кредит уюмдарынан акча которууну ишке ашыруу операциялары боюнча;

– мурда чыгарылган аккредитивдерди жана банктык кепилдиктерди соодалык каржылоо бүтүмдөрү боюнча банктын милдеттенмелерине тиешелүү операциялар боюнча;

– банктардын ишин камсыз кылуу үчүн зарыл операциялар боюнча;

– эл аралык уюмдардын жана чет өлкөлөрдүн дипломатиялык өкүлчүлүктөрүнүн тапшырмалары боюнча операциялар боюнча;

– жеке адамдардын коммерциялык максаттарга ээ эмес 5 000 АКШ долларына чейинки өлчөмдө же дарыланууну, жашап турууну, окууну жана алиментти төлөө үчүн башка чет өлкө валютасы (жумасына) эквивалентинде акча которуулар боюнча.

3) активдердин кыймылына байланышпаган маселелер боюнча банк-корреспонденттер менен кат алышууну жүргүзүү.

2. Коммерциялык банктар ушул токтомдун 1-пунктунда көрсөтүлгөн операцияларды жүргүзүүдө террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарын сактоону камсыз кылышсын.

3. Коммерциялык банктардын Башкармасы жана Директорлор кеңеши ушул токтомдун 1-пунктунда көрсөтүлгөн операцияларды жүргүзүүдө террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзам талаптары менен байланышкан жол-жоболордун аткарылышын камсыз кылууга жана контролдоого толук жоопкерчиликтүү болушат.

4. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет жана Улуттук банк Башкармасы өзгөчө чечим кабыл алганга чейин колдонулат.

5. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

6. 1-Банктык көзөмөл башкармалыгы жана 2-Банктык көзөмөл башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин тааныштырсын.

7. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

8. Токтомдун аткарылышын контролдоо Улуттук банктын көзөмөл блогунун ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 12-октябрындагы
№ 2020-П-11/60–1-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын
эсептери аркылуу төлөөгө уруксат берилген
коммерциялык банктардын кардарларынын чек ара
аркылуу өтүүчү операцияларынын тизмеси**

1. Азык-түлүк товарларын, жеңил жана кайра иштетүүчү өнөр жай товарларын, айыл чарба товарларын сатып алуу боюнча операциялар.

2. Дарыларды, медициналык товарларды жана медицина жабдууларын, гигиенаны сактоо мүнөзүндөгү товарларды сатып алуу боюнча операциялар.

3. Бардык мунай заттарын (битум, чайыр) кошуу менен күйүүчү-майлоочу материалдарын, жаратылыш газын жана көмүрдү сатып алуу боюнча операциялар.

4. Курулуш материалдарын жана курулуш жабдууларын сатып алуу боюнча операциялар.

5. Автоунааларды, атайын техникаларды, тоо кендерин иштетүү боюнча оор техникалардын, атайын өнөр жай техникаларынын комплектилерин (радиаторлор) кошуу менен автотетиктерди жана алардын комплектилерин, авиация кыймылдаткычтарын жана алардын запастык бөлүктөрүн сатып алуу боюнча операциялар.

6. Эл аралык институттардан (Дүйнөлүк банк, KfW, IFC ж.б.) тартылган кредиттик карыздар боюнча милдеттенмелерди аткаруу.

7. Өндүрүш жана өнөр жай компаниялары үчүн жабдууларды, чийки заттарды жана материалдарды сатып алуу боюнча операциялар.

8. Бардык компаниялар үчүн жабдууларды, башка товардык-материалдык запастарды, чийки заттарды, даяр продукцияларды жана электроника товарларын сатып алуу боюнча операциялар.

9. Өндүрүш үчүн чийки заттарды сатып алуу.

10. Транспорттук кызмат көрсөтүүлөр (логистика, бажы брокерлеринин иши, товарларды жеткирүү, темир жол коддору, авиабилеттер жана коммуникация кызмат көрсөтүүлөрү).

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 20-октябрындагы
№ 2020-П-11/61–1-(НПА)

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 12-октябрындагы № 2020-П-11/60–1-(НПА)
«SWIFT системасы жана альтернативдүү байланыш каналдары
боюнча чек ара аркылуу өтүүчү операцияларды ишке ашыруу
жөнүндө» токтомун күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 17, 20, 38 жана 68-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 12-октябрындагы № 2020-П-11/60–1-(НПА) «SWIFT системасы жана альтернативдүү байланыш каналдары боюнча чек ара аркылуу өтүүчү операцияларды ишке ашыруу жөнүндө» токтому күчүн жоготкон катары таанылсын.

2. Токтом 2020-жылдын 21-октябрынан тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. 2-Банктык көзөмөл башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин жана коммерциялык банктарды тааныштырсын.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Улуттук банктын көзөмөл блогунун ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 4-ноябрындагы
№ 2020-П-14/64–1-(ПС)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына эл аралык төлөм системаларын каттоо маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

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

– 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелерин бекитүү тууралуу»;

– 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/8 «Кыргыз Республикасындагы банктык төлөм карттар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу».

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

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Банктар аралык процессинг борбору» ЖАКты, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында каттоодон өткөн банктык төлөм карттарын пайдалануу менен эсептешүүлөрдүн эл аралык төлөм системаларынын операторлорун жана акча которуу системаларынын операторлорун тааныштырсын.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 4-ноябрындагы
№ 2020-П-14/64–1-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым
ченемдик укуктук актыларына эл аралык төлөм
системаларын каттоо маселелери боюнча өзгөртүүлөр**

1. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелеринин:

– 3.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.1. Оператор (Кыргыз Республикасынын резиденти же резидент эмеси) Кыргыз Республикасынын аймагында акча которуу системалары боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо үчүн Улуттук банкта каттоодон өтүүгө тийиш.

Акча которуулар системасынын операторлоруна Улуттук банктан каттоодон өтүүсүз Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барууга тыюу салынат.»;

– Эрежелер 3.1-пунктунан кийин төмөнкү мазмундагы 3.1–1, 3.1–2, 3.1–3, 3.1–4, 3.1–5 жана 3.1–6-пункттары менен толукталсын:

«3.1–1. Оператор каттоодон өтүү үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтердин түп нускасын же талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрүн сунуштоого тийиш:

1) акча которуу системалары боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо үчүн каттоодон өтүүгө төмөнкүлөрдү көрсөтүү менен арызды:

– акча которуу системасынын аталышы;

– акча которуу системасынын операторунун жана ал жайгашкан өлкөсүнүн аталышы;

– оператордун юридикалык жана жайгашкан дареги тууралуу маалыматтар;

– эгерде оператор кредиттик уюм болуп саналбаса, оператордун эсептешүү банкынын аталышы;

2) юридикалык жактын юридикалык статусун жана жайгашкан өлкөсүн тастыктаган мамлекеттик/эсептик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн жана/же ага теңдеш башка документинин көчүрмөсү;

3) жайгашкан өлкөнүн салык органында каттоого тургандыгы жөнүндө күбөлүк;

4) жайгашкан өлкөнүн финансылык көзөмөл боюнча лицензиялоочу/жөнгө салуучу ыйгарым укуктуу органы тарабынан берилген, акча которууларды жүзөгө ашыруу укугун тастыктаган акча которуу системасынын операторунун каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн, лицензиясынын/сертификатынын жана башка документтеринин көчүрмөсү (колдонулган учурда), же болбосо жайгашкан өлкөнүн мыйзамдары боюнча ошол органдын/юридикалык компаниянын мындай уруксат берүү/тастыктоо талап кылынбай тургандыгы жөнүндө (иштин лицензиялануучу/жөнгө салынуучу түрү болуп саналбайт) жазуу жүзүндөгү тастыктоосу;

5) системанын акча которуу системаларынын ыйгарым укуктуу органы тарабынан бекитилген эрежелери;

6) системанын катышуучулары менен түзүлгөн типтүү келишим, эгер болсо.

Акча которуу системасы банкка таандык болгон учурда, тиешелүү өлкөнүн борбордук (улуттук) банкы тарабынан банктык операцияларды жүзөгө ашырууга берилген лицензиясынын талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү Улуттук банкка кошумча берилет.

3.1–2. Акча которуу системасынын оператору – резидент эмес тарабынан каттоо үчүн берилген чет мамлекеттердин расмий документтери белгиленген тартипте легалдаштырылууга тийиш, эгерде Кыргыз Республикасы катышуучу болуп саналган жана күчүнө кирген эл аралык келишимдерде башкасы каралбаса.

Чет тилде түзүлгөн документтерде талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн Кыргыз Республикасынын мамлекеттик жана/же расмий тилдерине котормосу болууга тийиш.

Бирден ашык барактан турган документтер ар бир барагына номер, кол коюлууга, көктөлүүгө жана талаптагыдай күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

Документтер Улуттук банктын талабы боюнча электрондук түрдө сунушталууга тийиш.

Акча которуу системасынын операторлору тарабынан Улуттук банкка сунушталган документтер кайтарылбайт.

3.1–3. Улуттук банк оператордон каттоодон өткөрүү жөнүндө арыз жана каттоодон өтүү үчүн документтер Улуттук банкка түшкөн күндөн тартып, 15 (он беш) календардык күндөн ашпаган мөөнөт ичинде ушул акча которуу системасынын операторун каттоодон өткөрүү же баш тартуу чечимин кабыл алат. Улуттук банк кабыл алган чечими тууралуу ал чечим кабыл алынган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күн ичинде операторго кат аркылуу билдирет.

Документтерди кароо мөөнөтүнө оператордун документтерди жеткире иштеп чыгууга кеткен убактысы камтылбайт. Эгерде сунушталган документтер Улуттук банк тарабынан коюлган талаптарга жооп бербесе, документтерди кароо мөөнөтү Улуттук банктын талаптарын канааттандырган документтер кабыл алынган күндөн тартып башталат.

Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында башкасы каралбаса, каттоо үчүн документтерди кароонун жыйынтыгы боюнча акыркы чечим Улуттук банк каттоо үчүн арыздын жана башка документтердин нускаларын кагаз жүзүндө алгандан кийин кабыл алынат.

Каттоодон өткөрүү жөнүндө оң чечим кабыл алынган шартта, Улуттук банк акча которуу системасынын операторуна каттоо номерин ыйгарып, ал тууралуу маалыматтарды Кыргыз Республикасынын аймагында акча которуу системалары боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган операторлордун реестрине (мындан ары – акча которуу системаларынын операторлорунун реестри) киргизет жана белгиленген мөөнөттө операторго каттоодон өткөндүгү тууралуу кат

түрүндө билдирүү жөнөтөт. Билдирүүдө ыйгарылган каттоо номери көрсөтүлөт.

Акча которуу системаларынын операторлорунун реестрин жүргүзүү тартиби Улуттук банк тарабынан белгиленет.

3.1–4. Каттоо үчүн берилген документтер белгиленген талаптарга ылайык келбеген жана/же документтер топтому толук берилбеген учурда толук иштелип чыгуу үчүн кайра кайтарылат.

Кошумча/сын-пикирлерди эске алуу менен жеткире иштелип чыккан документтер оператор жеткире иштеп чыгууга алган күндөн тартып, 10 (он) иш күнүнөн ашпаган мөөнөттө Улуттук банкка сунушталууга тийиш. Көрсөтүлгөн документтер алдын ала электрондук түрдө сунушталышы мүмкүн, андан ары кагаз жүзүндөгү түп нускасы милдеттүү түрдө жөнөтүлөт.

Ушул Эрежелердин талаптарына жооп бербеген же толук эмес көлөмдө сунушталган документтер экиден көп жолу тапшырылган болсо, Улуттук банк акча которуу системасынын операторун каттоодон өткөрүүдөн баш тартууга укуктуу. Мында баш тартуунун себебин көрсөтүү менен кат түрүндөгү тиешелүү билдирүү белгиленген мөөнөттө жөнөтүлөт.

3.1–5. Акча которуу системасынын оператору аны каттоо учурунда көрсөтүлгөн кандай болбосун маалыматтардын өзгөргөндүгү тууралуу Улуттук банкка 3 (үч) жумуш күнү ичинде кат жүзүндө маалымдоого милдеттүү.

Улуттук банк сунушталган маалыматтардын негизинде, зарылчылыгына жараша, 3 (үч) жумуш күнү ичинде акча которуу системаларынын операторлорунун реестрине тиешелүү жазууну киргизет.

3.1–6. Акча которуу системасынын оператору Кыргыз Республикасынын аймагында системанын жаңы сервистерин/продукттарын/кызмат көрсөтүүлөрүн жайылтуу (өркүндөтүү) баскычында ал тууралуу алдын ала Улуттук банкка маалымдоого жана системада өзгөртүүлөрдүн/толуктоолордун киргизилишин болжолдогон, жаңыдан иштелип чыгып жаткан сервисти/продукттарды/кызмат көрсөтүүлөрдү чагылдырган толук маалыматты кошо тиркөө менен билдирүү жөнөтүүгө жана республика аймагында

системанын жаңы сервисин/продукттарын/кызмат көрсөтүүлөрүн колдонууга Улуттук банктан уруксат алууга тийиш.»;

– 3.2–1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.2–1. Улуттук банк төмөнкү учурларда эл аралык акча которуу системасынын операторунун каттоодон өткөндүгүн жокко чыгарат жана акча которуу системаларынын операторлорунун реестрине тиешелүү жазууну киргизет:

1) резидент эмес оператордун уруксат берүү документтери жана жайгашкан өлкөнүн финансылык көзөмөл боюнча иштин ушул түрүн лицензиялоочу/жөнгө салуучу ыйгарым укуктуу органы тарабынан акча которуу системаларынын операторунун ишин жүзөгө ашыруу укугуна берилген лицензиясы/сертификаты/каттоо жөнүндө күбөлүгү кайтарылып алынган/жокко чыгарылган учурда;

2) эл аралык акча которуу системасынын оператору тарабынан аны Улуттук банктагы акча которуу системаларынын операторлорунун реестринен чыгаруу жөнүндө арыз же болбосо Кыргыз Республикасынын аймагында эл аралык акча которуу системасынын операторунун ишин токтотуу жөнүндө кат жүзүндө билдирүү берилген учурда. Эл аралык акча которуу системасынын оператору төлөм системасынын катышуучулары менен акыркы эсептешүүлөрдү жүргүзгөндөн кийин гана арызды берет.

Улуттук банк эл аралык акча которуу системасынын операторуна, Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарына жана башка кызыкдар тараптарга каттоо жокко чыгарылгандыгы тууралуу кат түрүндө билдирет жана бул боюнча маалыматты өзүнүн расмий интернет-сайтына жайгаштырат.

Эл аралык акча которуу системасынын оператору Улуттук банк аны тиешелүү реестрден чыгарып салган жана бул тууралуу маалыматты өзүнүн расмий интернет-сайтында жайгаштырган күндөн кечиктирбестен, Кыргыз Республикасынын аймагында акча которуу системалары боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү токтотууга тийиш.»;

– Эрежелер төмөнкү мазмундагы 3.8-пункту менен толукталсын:

«3.8. Локалдык акча которуу системаларынын операторун эске албаганда, оператор жөнөтүүчү тарабынан көрсөтүлгөн банктык эсепке жана/же банктык төлөм картына акча которууну

чегерүү аркылуу эсеп ачуусуз акча которууда, ушул Эрежелердин 3.7-пунктунун талаптарын аткарууга тийиш.».

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

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасындагы банктык төлөм карттар жөнүндө» жобонун:

– 5-пунктунун:

сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банкомат – нак акча каражаттарын берүү жана/же кабыл алуу, картты пайдалануу менен төлөмдөрдү жүргүзүү жана ишке ашырылган транзакциялар боюнча маалымат алуу үчүн каралган аппараттык-программалык комплекс. Банкомат банктык жабдуу болуп саналат жана карт ээсине коммерциялык банктын ыйгарым укуктуу кызматкерин катыштыруусуз эле, картты пайдалануу менен операцияларды өз алдынча жүргүзүүгө мүмкүнчүлүк берет.»;

жыйырма сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«POS (point-of-sale)-терминал – бул банктын төлөм карттарынан накталай акча каражаттарын берүүнү кошо алганда, банктык төлөм карттарын жана башка аралыктан туруп тейлөө инструменттерин пайдалануу менен товарларга жана кызмат көрсөтүүлөргө төлөө боюнча операцияларды жүзөгө ашырууга багытталган аппараттык-программалык комплекс.»;

кырк үчүнчү абзацындагы «товарларды же кызмат көрсөтүүлөрдү» деген сөздөр «өз товарларына/кызмат көрсөтүүлөрүнө» дегенге алмаштырылсын;

элүү үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Виртуалдык POS-терминал – орнотулган POS-терминалды алмаштыруучу жана банктык төлөм карттарын жана башка аралыктан тейлөө инструменттерин пайдалануу аркылуу товарларга жана кызмат көрсөтүүлөргө төлөө боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн банк менен өз ара иш алып баруучу веб-интерфейс. Виртуалдык POS-терминал коммерциялык эмес уюмдардын эсептешүү эсептерин толуктоо үчүн да колдонулат.»;

– 15–1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«15–1. Банктын агенти аркылуу акча каражаттарын банктык төлөм картынан нак акчага айландыруу лимити күнүнө агентте орнотулган бир жабдуу (POS-терминал) боюнча бир төлөм карты үчүн 150 (жүз элүү) эсептик көрсөткүчтөн ашпоого тийиш.»;

– 33-пунктунун он төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эмитент карт ээсине ПИН-кодду пайдалануусуз төлөмдөрдү жүргүзүүгө жана эмитенттин ички контролдоо программасына жана төлөө системанын эрежелерине ылайык, бир кардарга тобокелдик даражасынын (деңгээлинин) критерийлерин эске алуу менен, карт ээлери үчүн ички эрежелерде жана жол-жоболордо белгиленген лимиттер чегинде байланышсыз төлөмдөрдү өткөрүүгө уруксат берүүгө укуктуу. Мында, бул транзакциялар үчүн жоопкерчилик эмитентке жүктөлөт.»;

– 9-главасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«9-глава. Эл аралык төлөм системаларына/эл аралык төлөм системаларынын операторлоруна карата талаптар

59. Банктык төлөм карттарын пайдалануу менен эсептешүүлөр боюнча улуттук же локалдык төлөм системаларынын оператору Кыргыз Республикасынын резиденти болууга жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык, Улуттук банктын үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты кабыл алуу, иштеп чыгуу жана төлөм системасынын, ошол процессинг, клирингдик борбордун катышуучуларына берүү кызмат көрсөтүүлөрүн сунуштоо ишин жүргүзүү укугуна берилген лицензиясына ээ болууга тийиш.

Лицензияны алуу тартиби (бул ишти жүзөгө ашырууга уруксат алуу, уруксат берилген банктык операциялардын тизмесинде көрсөтүү менен) жана банктарга карата негизги талаптар Улуттук банктын банктардын ишин лицензиялоо боюнча ченемдик укуктук актыларында, ал эми төлөм системаларынын башка операторлору үчүн – Улуттук банктын төлөм системаларынын операторлорун лицензиялоо боюнча ченемдик укуктук актыларында белгиленген.

60. Эл аралык төлөм системасы Кыргыз Республикасынын аймагында банктык төлөм карттарын пайдалануу боюнча кызмат

көрсөтүүлөрдү сунуштоо үчүн Улуттук банкта каттоодон өтүүгө тийиш. Эл аралык төлөм системасына Улуттук банктан каттоодон өтүүсүз Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барууга тыюу салынат.

61. Эл аралык төлөм системасын каттоо үчүн эл аралык төлөм системасынын оператору Улуттук банкка төмөнкү документтердин түп нускасын же алардын талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрүн сунуштайт:

1) төмөнкү маалыматтар көрсөтүлгөн эл аралык төлөм системасын каттоодон өткөрүү жөнүндө өтүнүч кат:

- эл аралык төлөм системасынын аталышы;
- эл аралык төлөм системасынын операторунун аталышы (эгер болсо) жана анын юридикалык жана жайгашкан дареги жөнүндө маалыматтар;

2) юридикалык жактын юридикалык статусун жана түзүлгөн өлкөсүн тастыктаган мамлекеттик/эсептик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн жана/же ага теңдеш башка документинин көчүрмөсү;

3) эл аралык төлөм системасынын каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн, лицензияларынын/сертификаттарынын же түзүлгөн өлкөсүнүн финансылык көзөмөл боюнча аталган ишти лицензиялоочу/ жөнгө салуучу ыйгарым укуктуу органы тарабынан эл аралык төлөм карттардын процессинги жана аларды тейлөө боюнча ишти жүзөгө ашыруу укугуна берилген башка документтердин көчүрмөсү (талап кылынган шартта), же болбосо ошол органдын/юридикалык компаниянын жайгашкан өлкөнүн мыйзамы боюнча мындай уруксат берүү/тастыктоо талап кылынбай тургандыгы жөнүндө жазуу жүзүндөгү тастыктоосу (иштин лицензиялануучу/жөнгө салынуучу түрү болуп саналбайт);

4) системанын катышуучулары менен түзүлгөн типтүү келишим.

Эл аралык төлөм системасы жана/же анын оператору да эл аралык төлөм системаларынын эрежелеринен жана тарифтеринен пайдалануу мүмкүнчүлүгүн берүүгө тийиш.

62. Эл аралык төлөм системасын каттоо үчүн сунушталган чет мамлекеттердин расмий документтери белгиленген тартипте легалдаштырылууга тийиш, эгерде Кыргыз Республикасы катышкан жана күчүнө кирген эл аралык келишимдерде башкасы каралбаса.

Бирден ашык барактан турган документтер ар бир барагына номер, кол коюлууга, көктөлүүгө жана талаптагыдай күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

Чет тилинде түзүлгөн документтерде талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн Кыргыз Республикасынын мамлекеттик жана/же расмий тилдерине котормосу болууга тийиш.

Зарылчылык келип чыккан учурда, Улуттук банктын талабы боюнча айрым документтер электрондук түрдө берилүүгө тийиш.

63. Эл аралык төлөм системасын каттоодон өткөрүү жөнүндө өтүнүч катты кароо мөөнөтү 15 (он беш) календардык күндү түзөт. Улуттук банк эл аралык төлөм системасынын операторуна кабыл алган чечими тууралуу ал чечим кабыл алынган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күн ичинде кат аркылуу билдирет.

Эгерде сунушталган документтер Улуттук банк тарабынан коюлган талаптарга жооп бербесе, документтерди кароо мөөнөтү Улуттук банктын талаптарын канааттандырган документтер кабыл алынган күндөн тартып башталат.

Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында башкасы каралбаса, каттоо үчүн документтерди кароонун жыйынтыгы боюнча акыркы чечим Улуттук банк каттоо үчүн өтүнүч каттын жана башка документтердин нускаларын кагаз жүзүндө алгандан кийин кабыл алынат.

63–1. Документтер белгиленген талаптарга ылайык келбеген жана/же документтер топтому толук берилбеген учурда жеткире иштеп чыгууга кайтарылат.

Кошумча/сын-пикирлерди эске алуу менен жеткире иштелип чыккан документтер эл аралык төлөм системасы/эл аралык төлөм системасынын оператору тарабынан жеткире иштеп чыгууга алынган күндөн тартып, 10 (он) жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө берилүүгө тийиш. Көрсөтүлгөн документтер алдын ала электрондук түрдө сунушталып, кагаз жүзүндөгү түп нускасы милдеттүү түрдө жөнөтүлөт.

63–2. Бул жобонун талаптарына ылайык келбеген жана/же толук эмес көлөмдө сунушталган документтер экиден көп жолу тапшырылган учурда, ошондой эле эл аралык төлөм системасынын эрежелеринен жана тарифтеринен пайдалануу мүмкүнчүлүгү берилбеген/болбогон шартта, Улуттук банк эл аралык төлөм

системасын каттоодон өткөрүүдөн баш тартууга укуктуу. Мында баш тартуунун себебин көрсөтүү менен, белгиленген мөөнөттө кат түрүндөгү тиешелүү билдирүү жөнөтүлөт.

64. Өтүнүч катты кароонун жыйынтыгында каттоодон өткөрүү жөнүндө оң чечим кабыл алынган учурда, Улуттук банк эл аралык төлөм системасына каттоо номерин ыйгарып, ал тууралуу маалыматты Кыргыз Республикасынын аймагында банктык төлөм карттарын пайдалануу менен эсептешүүлөрдү жүргүзүүнүн эл аралык төлөм системаларынын реестрине (мындан ары – эл аралык төлөм системаларынын реестри) киргизет жана каттоодон өткөндүгү тууралуу кат түрүндө билдирүүнү белгиленген мөөнөттө эл аралык төлөм системасына/эл аралык төлөм системасынын операторуна жөнөтөт. Билдирүүдө ыйгарылган каттоо номери көрсөтүлөт.

Эл аралык төлөм системаларынын реестрине киргизүү тартиби Улуттук банк тарабынан белгиленет.

65. Эл аралык төлөм системасы/эл аралык төлөм системасынын оператору эл аралык төлөм системасын каттоодо көрсөтүлгөн кайсы болбосун маалыматтардын өзгөрүшү тууралуу өзгөртүүлөр кирген учурдан тартып 3 (үч) жумуш күн ичинде кат жүзүндө Улуттук банкка маалымдоого милдеттүү.

Улуттук банк сунушталган маалыматтын негизинде, зарылчылыгына жараша, эл аралык төлөм системаларынын реестрине 3 (үч) жумуш күн ичинде тиешелүү жазууну киргизет.

66. Эл аралык төлөм системалары/эл аралык төлөм системаларынын операторлору тарабынан Улуттук банкка сунушталган документтер кайтарылбайт.

67. Эл аралык төлөм системасы/анын оператору каттоо жол-жобосунан өткөндөн кийин Улуттук банк үчүн системанын документтерине (эрежелерге, колдонуудагы тарифтерге, типтүү келишимдерге, катышуу үчүн талаптарга, жаңылыктарга, отчетторго ж.б.у.с.), анын ичинде өз сайттарына туруктуу негизде кирүү мүмкүнчүлүгүн берүүгө тийиш.

67–1. Улуттук банк төмөнкү учурларда эл аралык төлөм системасынын каттоодон өткөндүгүн жокко чыгарат жана эл аралык төлөм системаларынын реестрине тиешелүү жазууну киргизет:

1) эл аралык төлөм системасынын жана/же анын операторунун түзүлгөн өлкөсүнүн финансылык көзөмөл боюнча лицензиялоочу/жөнгө салуучу ыйгарым укуктуу органы тарабынан эл аралык төлөм карттарынын процессинги жана аларды тейлөө ишин жүзөгө ашыруу укугуна буга чейин берилген каттоо/уруксат берүү жөнүндө документтери (каттоо жөнүндө лицензиялары/сертификаттары/күбөлүктөрү ж.б.) кайтарылып алынган (жокко чыгарылган) учурда;

2) эл аралык төлөм системасынын оператору тарабынан анын эл аралык төлөм системаларынын реестринен чыгаруу жөнүндө өтүнүч кат же болбосо Кыргыз Республикасынын аймагында ишин токтоткондугу тууралуу жазуу жүзүндө башка билдирүү берилген учурда. Эл аралык төлөм системасынын оператору өтүнүч катты төлөм системасынын катышуучулары менен акыркы эсептешүүлөрдү жүргүзгөндөн кийин гана берет.

Улуттук банк эл аралык төлөм системасынын операторуна, Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарына жана башка кызыкдар тараптарга каттоо жокко чыгарылгандыгы тууралуу кат түрүндө билдирет жана бул боюнча маалыматты өзүнүн расмий интернет-сайтына жайгаштырат.

Эл аралык төлөм системасы жана анын оператору Улуттук банк эл аралык төлөм системасын тиешелүү реестрден чыгарып салган жана бул тууралуу маалыматты өзүнүн расмий интернет-сайтында жайгаштырган күндөн кечиктирбестен, Кыргыз Республикасынын аймагында эл аралык банктык төлөм карттарын пайдалануу менен эсептешүүлөр системалары боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү токтотууга тийиш.».».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 18-ноябрындагы
№ 2020-П-14/66-5-(ПС)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы №15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы №15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин.

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

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, төлөм системаларынын операторлорун жана төлөм уюмдарын, «KG төлөм системаларынын операторлору

ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Байланыш операторлору ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин жана эл аралык электрондук акча системаларынын операторлорун тааныштырсын.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 18-ноябрындагы
№ 2020-П-14/66-5-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз
Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобонун:

– 6-пунктунун:

он экинчи абзацындагы «аралыкта орнотулган» деген сөздөргө чейин «банктын» деген сөз алынып салынсын;

жыйырманчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылган жабдуу - бул, өзүнүн электрондук капчык ээсине электрондук акчаны колдонуу менен операцияларды жүзөгө ашыруу үчүн электрондук капчыктан пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылган инструмент (жеке компьютер, уюлдук телефон же башка жабдуу)»;

отуз экинчи абзацы төмөнкү мазмундагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Бул оператордун электрондук акча менен эсептешүүлөр системасы улуттук төлөм системасынын статусуна туура келүүгө тийиш.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 10-1-пункт менен толукталсын:

«10-1. Банк акцептанттар боюнча маалыматтар базасын жүргүзүүгө, ал эң аз дегенде төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

– келишимдин реквизиттерин (келишим мамилелеринин күнү, номери, түрү, келишимди колдонуу мөөнөтү);

- юридикалык жактын аталышын/жеке ишкердин аты-жөнүн;
- юридикалык жактын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу маалыматтарды, жеке ишкердин паспорттогу маалыматтарын, патент;
- жайгашкан ордун/жашаган дарегин, ишкердик иш алып баруу дарегин;
- байланыш маалыматтарын;
- юридикалык жактын/жеке ишкердин ишинин түрү жөнүндө маалыматтарды;
- финансылык шарттарды (тарифтер, комиссиялык төлөмдөр, лимиттер жана сый акы).»;
- 22-3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«22-3. Электрондук акча операторунун функцияларын жүзөгө ашырган банкта, алдамчылык операцияларга каршы аракеттенүү боюнча иш-чараларды кошо алганда, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү (мындан ары – ПФТД/ЛПД) боюнча ички контролдоо эрежелеринин сакталышы жана ишке ашырылышы үчүн жооптуу кызмат адамына Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, электрондук акча жагында ПФТД/ЛПД боюнча талаптардын аткарылышын жана сакталышын контролдоо функциялары да жүктөлүүгө тийиш. Банктын ички контролдоо эрежелеринде агенттерди – жеке ишкерлерди окутуу программасы жана жол-жобосу, агентти ПФТД/ЛПД чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптары менен тааныштыруу, көрсөтүлгөн талаптарды сактоо боюнча агенттерге андан ары мониторинг жүргүзүү жол-жобосу камтылууга тийиш.»;

- Жобо төмөнкү мазмундагы 33-1-пункт менен толукталсын:

«33-1. Банк жана банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдүн кеңейтилген чөйрөсүн сунуштоо боюнча банктын агенти келишимдин/макулдашуунун негизинде, электрондук акча ээсине идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосун жүргүзүүгө милдеттүү. Идентификациялоо жана верификациялоо, анын ичинде аралыктан тейлөө режиминде, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларында жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга

(адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзамдарда белгиленген тартипте өткөрүлүшү мүмкүн.

Электрондук капчык ээлерин аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосу Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 13-майындагы №2020-П-12/27-1-(НПА) «Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби жөнүндө» токтомуна жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жүргүзүлөт.»;

– 34-пунктунун экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Лимиттердин өлчөмү электрондук капчык ээлеринин категориясына жараша, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык, банктын ички жол-жоболорунда белгиленүүгө тийиш.»;

– 35-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«35. Юридикалык жактар жана жеке ишкерлер Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларына жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзамдарга ылайык идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосунан өтүүгө тийиш.»;

– 42-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«42. Банк чейрек сайын, отчеттук чейректен кийинки айдын 15инен кечиктирбестен, Улуттук банкка отчетторду ушул Жобого карата 1 жана 2-тиркемелерде белгиленген формага ылайык берип турат.»;

– 47-1-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Эгерде агент жеке ишкер болуп саналса жана чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдүн чектелген чөйрөсүн сунуштаса, банк-эмитент ички контролдоо эрежелерине ылайык аны өз алдынча окутушу мүмкүн жана банктын расмий каты менен өз агентинин окуудан өткөн фактысын тастыктай алат же агент банк-эмитент менен макулдашуу боюнча тиешелүү билим берүү уюмунан сертификат алуу менен окуудан өтө алат.»;

– 50-пунктунун төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- агенттин юридикалык жана айкын даректери тууралуу маалымат жана телефон номерлери.»;

- 61-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«61. Акцептант тарабынан ээлик кылуучудан электрондук акча системасы боюнча электрондук акча менен транзакцияларды жүргүзүү жөнүндө алынган тапшырма банк, электрондук акча оператору тарабынан банктын, оператордун маалымат коопсуздугун камсыз кылуу боюнча белгиленген жол-жоболоруна ылайык текшерилүүгө тийиш.».

- 4-главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«4-глава. Эл аралык электрондук акча системаларынын операторуна/эл аралык электрондук акча эмитентине жана эл аралык электрондук акча системаларынын агентине карата талаптар»;

- 69, 70, 71 жана 72-пункттары төмөнкү редакцияда берилсин:

«69. Кыргыз Республикасынын аймагында эл аралык электрондук акчаны пайдалануу менен кызматтарды сунуштоо үчүн эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти Улуттук банкта каттоодон өтүүгө тийиш. Улуттук банкта каттоодон өтүүсүз эл аралык электрондук акча системаларынын операторуна/эл аралык электрондук акча эмитентине Кыргыз Республикасынын аймагында ишкердикти жүргүзүүгө тыюу салынат.

70. Эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти каттоодон өтүү үчүн Улуттук банкка төмөнкү түп нускадагы документтерди же алардын талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрүн сунуштайт:

1) төмөнкү маалыматты көрсөтүү менен каттоодон өтүү жөнүндө арыз:

- эл аралык электрондук акча системасынын операторунун/эл аралык электрондук акча эмитентинин аталышы;

- электрондук акча системасынын аталышы;

- электрондук акча инструментинин (алып жүрүүчүнүн) аталышы (бар болсо);

- оператордун/эмитенттин юридикалык жана айкын даректери тууралуу маалымат;

2) юридикалык жактын юридикалык статусун жана түзүлгөн өлкөсүн тастыктаган анын мамлекеттик/эсептик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн жана/же башка ага тең болгон документинин көчүрмөсү;

3) электрондук акча системасынын операторунун/электрондук акча эмитентинин көрсөтүлгөн ишти (эгер колдонулса) лицензиялаган/жөнгө салган, түзүлгөн өлкөнүн финансылык көзөмөлдөө боюнча ыйгарым укуктуу органы тарабынан берилген процессинг жана тейлөө боюнча ишти жүзөгө ашыруу укугуна уруксат берүүчү документтердин (лицензиянын/сертификаттын/каттоо жөнүндө күбөлүктүн ж.б.) көчүрмөлөрү же болбосо аталган органдын/юридикалык компаниянын мындай уруксат берүү/тастыктоо түзүлгөн өлкөнүн мыйзамдары боюнча талап кылынбай тургандыгы (лицензияланбаган/жөнгө салынбаган ишмердиктин түрү эмес) тууралуу кат түрүндө тастыктоосу;

4) эл аралык электрондук акча системасынын операторунун/эл аралык электрондук акча эмитентинин иш алып баруу эрежеси же оператор/эмитент түзүлгөн өлкөнүн мыйзамдары боюнча эл аралык электрондук акча менен ишке ашырылган операцияларды жөнгө салуучу башка документ. Эреже бардык акча жана маалымат агымдарынын жалпы схемасын, электрондук акчаны пайдалануу учурунда финансылык жана техникалык тобокелдиктерди контролдоону уюштуруу ишин да камтууга тийиш.

71. Жобонун ушул главасына ылайык, Улуттук банкка тапшырылуучу чет мамлекеттердин расмий документтери, эгерде Кыргыз Республикасы катышуучу болуп саналган жана күчүнө кирген эл аралык келишимдерде башкасы каралбаса, белгиленген тартипте легалдаштырылууга тийиш.

Чет тилдеги документтер Кыргыз Республикасынын мамлекеттик жана/же расмий тилдеги талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн котормосун камтууга тийиш.

Бирден көп барактан турган документтердин ар бир бетине номер коюлууга, көктөлүүгө, талаптагыдай кол тамга коюлууга жана күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

Зарыл учурда, Улуттук банктын талабы боюнча айрым документтер электрондук формада берилиши зарыл.

72. Эл аралык электрондук акча системасынын операторун/ эл аралык электрондук акча системасынын эмитентин каттоодон өткөрүүгө арызды Улуттук банк тарабынан кароо мөөнөтү 15 (он беш) календардык күндү түзөт. Улуттук банк кабыл алынган чечим жөнүндө эл аралык электрондук акча системасын операторун/эл аралык электрондук акча системасынын эмитентин чечим кабыл алынган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде кат түрүндө билдирүү жөнөтөт.

Эгерде сунушталган документтер Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга жооп бербесе, документтерди кароо мөөнөтү Улуттук банктын талаптарын канааттандырган документтер сунушталган күндөн тартып эсептелет.

Каттоо үчүн документтерди карап чыгуунун жыйынтыгы боюнча акыркы чечим, эгерде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында башка көрсөтүлбөсө, Улуттук банк арызды жана башка документтерди кагаз түрүндө алгандан кийин кабыл алынат.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 72-1-пункт менен толукталсын:

«72-1. Документтер каттоо үчүн белгиленген талаптарга жооп бербесе жана/же документтер топтому толук сунушталбаса, аларды жеткире иштеп чыгуу үчүн кайтарылып берилет.

Сын-пикирлерди эске алуу менен кошумча/жеткире иштелип чыккан документтер эл аралык электрондук акча системасынын оператору/ эл аралык электрондук акча эмитенти документтерди жеткире иштеп чыгууга алган күндөн тартып 10 (он) жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө Улуттук банкка сунушталууга тийиш. Аталган документтер милдеттүү түрдө кагаз түрүндөгү экземплярдын артынан жөнөтүү менен алдын ала электрондук формада сунушталышы мүмкүн.

Документтер экиден көп жолу ушул жобонун талаптарын канааттандыруусуз же болбосо толук эмес көлөмдө тапшырылса, Улуттук банк эл аралык электрондук акча системасынын операторун/ эл аралык электрондук акча системасынын эмитентин каттоодон өткөрүүдөн баш тартууга укуктуу.»;

– 73, 74 жана 74-1-пункттар төмөнкү редакцияда берилсин:

«73. Арызды кароонун жыйынтыгы боюнча каттоодон өткөрүү жөнүндө оң чечим кабыл алынган учурда, Улуттук банк эл аралык электрондук акча системасынын операторуна/эл аралык электрондук

акча эмитентине каттоо номерин ыйгарат жана ал жөнүндө маалыматты Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барган эл аралык электрондук акча системасынын операторунун/эл аралык электрондук акча эмитентинин реестрине киргизет (мындан ары – эл аралык электрондук акча системаларынын реестри). Улуттук банк белгиленген мөөнөттө эл аралык электрондук акча системасынын операторуна/эл аралык электрондук акча эмитентине каттоодон өткөндүгү тууралуу катты ыйгарылган каттоо номерин көрсөтүү менен жөнөтөт.»;

74. Эл аралык электрондук акча системасынын оператору/ эл аралык электрондук акча системасынын эмитенти өзгөртүүлөр киргизилген учурдан тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде каттоо учурунда көрсөтүлгөн кайсы болбосун маалыматтардын өзгөргөндүгү тууралуу Улуттук банкка кат түрүндө билдирүүгө милдеттүү. Улуттук банк сунушталган маалыматтын негизинде, зарыл болгон учурда 3 (үч) жумуш күнү ичинде эл аралык электрондук акча системаларынын реестрине тиешелүү жазууларды киргизет.

74-1. Улуттук банк төмөнкү учурларда эл аралык электрондук акча системасынын операторунун/эл аралык электрондук акча эмитентинин каттоодон өткөндүгүн жокко чыгарат жана тиешелүү жазууну эл аралык электрондук акча системаларынын реестрине киргизет:

1) эл аралык электрондук акча системасынын операторунан/эл аралык электрондук акча эмитентинен түзүлгөн өлкөнүн көрсөтүлгөн ишти лицензиялаган/жөнгө салган финансылык көзөмөл боюнча ыйгарым укуктуу органы тарабынан буга чейин берилген эл аралык электрондук акча системасынын операторунун/эл аралык электрондук акча эмитентинин процессинг жана тейлөө боюнча иш алып баруу укугуна уруксат берүү документтери (лицезиялар/сертификаттар/каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктөр ж.б.) кайтарылып алынса (жокко чыгарылса);

2) эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барган эл аралык электрондук акча системасынын агенти менен түзүлгөн келишимди (келишимдерди) Улуттук банкка белгиленген мөөнөттө сунуштабаса;

3) эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти Улуттук банкта каттоону жокко чыгаруу (реестрден чыгаруу) жөнүндө арызды же болбосо Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барууну токтотуу жөнүндө башка кат түрүндөгү билдирүүнү Улуттук банкка берсе.

Улуттук банк эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти ушул Жобонун талаптарын аткарбай койгон, анын ичинде ушул Жобонун 74-пунктунун талаптарын бузган учурда, эл аралык электрондук акча системасынын операторун/эл аралык электрондук акча эмитентин каттоодон өткөндүгүн жокко чыгарууга укуктуу.

Улуттук банк каттоодон өткөндүгүн жокко чыгаруу жөнүндө эл аралык электрондук акча системасынын операторуна/эл аралык электрондук акча эмитентине жана Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарына жана зарыл учурда башка кызыкдар тараптарга кат түрүндө билдирет, ошондой эле каттоодон өткөндүгүн жокко чыгаруу жөнүндө маалыматты расмий интернет-сайтына жайгаштырат.»;

– 84-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«84. Эл аралык электрондук акча системасынын агенти отчеттук чейректен кийинки айдын 15ине чейин ушул Жобого карата 3-тиркемеде белгиленген формада Улуттук банкка отчет сунуштайт.».

– Жобо төмөнкү мазмундагы 107-пункт менен толукталсын:

«107. Маалымат бербегендиги, өз учурунда бербегендиги жана/же анык эмес маалымат бергендиги, ошондой эле отчет формаларын туура эмес толтургандыгы үчүн Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жоопкерчилик тартат.»;

– Жобого карата 1, 2 жана 3-тиркемелер төмөнкү редакцияда берилсин:

Отчетту толтуруу тартиби (1-тиркеме)

«Электрондук акча чыгарууга жана жүгүртүүгө байланышкан банк-эмитенттин иши жөнүндө (электрондук капчык ээлери боюнча) отчет» отчеттук мезгил ичинде электрондук акча чыгарууга жана жүгүртүүгө байланышкан транзакциялардын сандык мүнөздөмөлөрү тууралуу маалыматтарды камтыйт. Отчетто алар үчүн банк эмитент болуп саналган электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн ар бир системасы боюнча маалыматтар көрсөтүлөт.

Маалыматтар саны боюнча бүтүн санга чейин тегеректелген сан маанисинде көрсөтүлөт. Көлөмү боюнча маалыматтар үтүрдөн кийин эки белгиге чейин тегеректелген сан маанисинде көрсөтүлөт.

Таблицадагы аталыштар:

– «Банк-эмитенттин аталышы» – электрондук акча чыгарууга Улуттук банктын лицензиясына ээ жана электрондук акча менен эсептешүүлөр системасынын банк-эмитенти болуп саналган банктын тиешелүү аталышы толтурулат.

– «Отчеттук мезгил: (чейрек, жыл)» – отчеттук мезгил чейрек, жыл сандарын көрсөтүү форматында (мисалы, 04.2020, бул 2020-жылдын 4-чейрегин түшүндүрөт) толтурулат

Таблицада:

1-тилке – катар номери көрсөтүлөт;

2-тилке – электрондук акча менен эсептешүүлөр системасынын катталган аталышы көрсөтүлөт;

3-тилке – электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн аталган системасы боюнча маалыматтарды иштеп чыгууну/процессингди жүзөгө ашырган оператордун аталышы көрсөтүлөт. Эгерде оператор банк-эмитент болсо, анда банк-эмитенттин аталышы көрсөтүлөт;

4-тилке – электрондук акчаны колдонуучулардын түрү – идентификацияланган же идентификацияланбаган колдонуучулар көрсөтүлөт;

5-тилке – электрондук акчаны колдонуучулардын (капчыктарынын) саны;

6-тилке – отчеттук мезгилдин акырына карата системадагы электрондук акчанын калдыгы көрсөтүлөт;

7–8-тилкелер – отчеттук мезгил ичинде электрондук акча менен эсептешүүлөр системасынын ичиндеги капчыктардын ортосундагы которуулардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

9–10-тилкелер – электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн башка системаларына, анын ичинде эл аралык системаларга каражаттарды чыгаруу аркылуу электрондук акчаны которуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

11–12-тилкелер – электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн башка системаларынан, анын ичинде эл аралык системалардан капчыктагы калдыкты көбөйтүү аркылуу электрондук акчаны которуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

13–14-тилкелер – электрондук акчаны нак акчага алмаштыруу аркылуу (электрондук акча менен эсептешүүлөр системасында калдыкты азайтуу) электрондук акчанын ордун жабуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

15–16-тилкелер – электрондук акчаны банктык эсептен нак эмес каражаттарга алмаштыруу аркылуу (электрондук акча менен эсептешүүлөр системасында калдыкты азайтуу) электрондук акчанын ордун жабуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

17–18-тилкелер – отчеттук мезгил ичинде (бюджеттик төлөмдөрдү кошо алганда), товарларга жана кызмат көрсөтүүлөргө төлөө боюнча транзакциялардын жалпы саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

19–20-тилкелер – отчеттук мезгил ичинде бюджеттик төлөмдөрдү гана төлөө боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

21–22-тилкелер – электрондук акчаларды нак акчага алмаштыруу аркылуу электрондук акча эмиссиясы (чыгаруу) боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

23–24-тилкелер – электрондук акчаларды банктык эсептен нак эмес каражаттарга алмаштыруу аркылуу электрондук акча эмиссиясы (чыгаруу) боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт.

Отчетту толтуруу тартиби (2-тиркеме)

«Электрондук акчаны жайылтууга жана жүгүртүүгө байланышкан банк-эмитенттин иши жөнүндө (юридикалык жактар жана жеке ишкерлер боюнча) отчет» отчеттук ай ичинде электрондук акча жайылтууга жана жүгүртүүгө байланышкан транзакциялардын сандык мүнөздөмөлөрү тууралуу маалыматтарды камтыйт.

Отчетто алар үчүн банк эмитент болуп саналган электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн ар бир системасы боюнча маалыматтар көрсөтүлөт.

Маалыматтар саны боюнча бүтүн санга чейин тегеректелген сан маанисинде көрсөтүлөт. Көлөмү боюнча маалыматтар үтүрдөн кийин эки белгиге чейин тегеректелген сан маанисинде көрсөтүлөт.

Таблицадагы аталыштар:

– «Банк-эмитенттин аталышы» – электрондук акча чыгарууга Улуттук банктын лицензиясына ээ жана электрондук акча менен эсептешүүлөр системасынын банк-эмитенти болуп саналган банктын тиешелүү аталышы толтурулат.

– «Отчеттук мезгил: (чейрек, жыл)» – отчеттук мезгил чейрек, жыл сандарын көрсөтүү форматында (мисалы, 04.2020, бул 2020-жылдын 4-чейрегин түшүндүрөт) толтурулат.

Таблицада:

1-тилке – катар номери көрсөтүлөт;

2-тилке – электрондук акча менен эсептешүүлөр системасынын катталган аталышы көрсөтүлөт;

3-тилке – электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн аталган системасы боюнча маалыматтарды иштеп чыгууну/процессингди жүзөгө ашырган оператордун аталышы көрсөтүлөт. Эгерде оператор банк-эмитент болсо, анда банк-эмитенттин аталышы көрсөтүлөт;

4-тилке – катышуучулардын түрү – агенттер, акцептанттар көрсөтүлөт;

5-тилке – колдонуучулардын (капчыктардын) саны;

6-тилке – отчеттук мезгилдин акырына карата электрондук акчанын калдыгы көрсөтүлөт;

7–8-тилкелер – отчеттук мезгил ичинде электрондук акча менен эсептешүүлөр системасынын ичиндеги капчыктардын ортосунда которуулардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

9–10-тилкелер – электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн башка системаларына, анын ичинде эл аралык системаларга каражаттарды чыгаруу аркылуу электрондук акчаны которуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

11–12-тилкелер – электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн башка системаларынан, анын ичинде эл аралык системалардан капчыктагы калдыкты көбөйтүү аркылуу электрондук акчаны которуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

13–14-тилкелер – электрондук акчаны нак акчага алмаштыруу аркылуу(электрондук акча менен эсептешүүлөр системасында калдыкты азайтуу) электрондук акчанын ордун жабуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

15–16-тилкелер – электрондук акчаны банктык эсептен нак эмес каражаттарга алмаштыруу аркылуу (электрондук акча менен эсептешүүлөр системасында калдыкты азайтуу) электрондук акчанын ордун жабуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

17–18-тилкелер – отчеттук мезгил ичинде (бюджеттик төлөмдөрдү кошо алганда), товарларга жана кызмат көрсөтүүлөргө төлөө боюнча транзакциялардын жалпы саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

19–20-тилкелер – отчеттук мезгил ичинде бюджеттик төлөмдөрдү гана төлөө боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

21–22-тилкелер – электрондук акчаларды нак акчага алмаштыруу аркылуу электрондук акча эмиссиясы (чыгаруу) боюнча агенттердин отчеттук мезгил ичиндеги транзакцияларынын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

23–24-тилкелер – электрондук акчаларды банктык эсептен нак эмес каражаттарга алмаштыруу аркылуу электрондук акча эмиссиясы (чыгаруу) боюнча агенттердин отчеттук мезгил ичиндеги транзакцияларынын саны жана көлөмү көрсөтүлөт.

3-тиркеме

Эл аралык электрондук акча менен эсептешүүлөр системаларынын жүргүзүүлөрү менен байланышкан банк-агенттердин иши жөнүндө

ОТЧЕТ

(электрондук капчык ээлери боюнча)

Банк-агенттин аталышы _____
 Отчеттук мезгил: (чeyрек, жыл) _____

№	Электрондук акча менен эсеп-тешүүлөр системасынын аталышы	Operator	Колдонуучулардын түрү (идентификацияланган, идентификацияланбаган)	Валюта	Которуулар		Электрондук акчанын ордун жабуу		Электрондук акчаны толуктоо									
					электрондук акча менен эсеп-тешүүлөрдүн башка системаларына	электрондук акча менен эсеп-тешүүлөрдүн башка системаларынан	нак акча	банктык эсеп-терге	нак акча	банктык эсептерден								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
1	Электрондук акча 1		идентификацияланган	KGS														
			идентификацияланбаган															
			идентификацияланган															USD
			идентификацияланбаган															
			идентификацияланган															
идентификацияланбаган																		
	Жыйынтыгында электрондук акча 1 идентификацияланбаган		идентификацияланган															

2	Электрондук акча 2	идентификацияланган идентификацияланбаган	KGS																	
		идентификацияланган	USD																	
		идентификацияланбаган	KZT																	
	Жыйынтыгында электрондук акча 2	идентификацияланбаган																		
n	ж. б. у. с.	n																		
	Жыйынтыгында электрондук акча n	идентификацияланбаган																		
	Жыйынтыгында эл аралык системалар	идентификацияланбаган																		

Аткаруучу _____
(кол тамгасы, аты-жөнү, телефон номери)

Жетекчи _____
(кол тамгасы) (аты-жөнү)

M.O.

Отчетту толтуруу тартиби (3-тиркеме)

«Эл аралык электрондук акча менен эсептешүүлөр системаларынын жүгүртүүлөрү менен байланышкан банк-агенттердин иши жөнүндө (электрондук капчык ээлери боюнча) отчет» отчеттук мезгил ичинде эл аралык электрондук акча менен эсептешүүлөр системаларынын жүгүртүүлөрү менен байланышкан

транзакциялардын сандык мүнөздөмөлөрү тууралуу маалыматтарды камтыйт. Отчет валюталар боюнча электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн ар бир системасы боюнча түзүлөт.

Маалыматтар саны боюнча бүтүн санга чейин тегеректелген сан маанисинде көрсөтүлөт. Көлөмү боюнча маалыматтар үтүрдөн кийин эки белгиге чейин тегеректелген валюталардын номиналында көрсөтүлөт. Чет өлкө валютасынын тамга түрүндө коду көрсөтүлгөн сапта транзакциялардын көлөмү боюнча маалыматтар улуттук валютада сом эквивалентинде Улуттук банктын отчеттук мезгил ичиндеги орточо арифметикалык эсептик курсу боюнча чагылдырылат.

Таблицадагы аталыштар:

– «Банк-агенттин аталышы» – Улуттук банктын лицензиясына ээ жана электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн эл аралык системасы менен тиешелүү келишим түзгөн банктын тиешелүү аталышы толтурулат.

– «Отчеттук мезгил: (чейрек, жыл)» – отчеттук мезгил чейрек, жыл сандарын көрсөтүү форматында (мисалы, 04.2020, бул 2020-жылдын 4-чейрегин түшүндүрөт) толтурулат.

Таблицада:

1-тилке – катар номери көрсөтүлөт;

2-тилке – электрондук акча менен эсептешүүлөр системасынын катталган аталышы көрсөтүлөт;

3-тилке – электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн аталган системасы боюнча маалыматтарды иштеп чыгууну/процессингди жүзөгө ашырган оператордун аталышы көрсөтүлөт;

4-тилке – электрондук акчаны колдонуучулардын түрү – идентификацияланган же идентификацияланбаган колдонуучулары көрсөтүлөт;

5-тилке – валютанын тамга менен белгиленген коду көрсөтүлөт;

6–7-тилкелер – электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн башка системаларына электрондук акча которуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

8–9-тилкелер – электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн башка системаларынан электрондук акчаны которуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

10–11-тилкелер – электрондук акчаны нак акчага алмаштыруу аркылуу электрондук акчанын ордун жабуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

12–13-тилкелер – электрондук акчаны банктык эсептерде жайгашкан нак эмес каражаттарга алмаштыруу аркылуу электрондук акчанын ордун жабуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

14–15-тилкелер – отчеттук мезгил ичинде нак акча салуу аркылуу электрондук акчаны толуктоо боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

16–17-тилкелер – отчеттук мезгил ичинде банктык эсептерден чегерүү аркылуу электрондук акчаны толуктоо боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 18-ноябрындагы
№ 2020-П-14/66-6-(ПС)

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 3-апрелиндеги № 2020-П-14/20–2-(ПС)
«Коммерциялык банктардын, төлөм уюмдарынын, төлөм
системаларынын операторлорунун Кыргыз Республикасын
Улуттук банкына электрондук форматта төлөм системасы
боюнча отчет берүүсүнүн убактылуу мөөнөттөрү жөнүндө»
токтомуун күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө**

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 3-апрелиндеги № 2020-П-14/20–2-(ПС) «Коммерциялык банктардын, төлөм уюмдарынын, төлөм системаларынын операторлорунун Кыргыз Республикасын Улуттук банкына электрондук форматта төлөм системасы боюнча отчет берүүсүнүн убактылуу мөөнөттөрү жөнүндө» токтому күчүн жоготкон катары таанылсын.

2. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

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

– расмий жарыялагандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик

реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын төлөм уюмдарын, төлөм системаларынын операторлорун жана «КГ (КЕЙ ДЖИ) төлөм системасынын операторлору ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин тааныштырсын.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 25-ноябрындагы
№ 2020-П-12/67-2- (НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына банктык жөнгө салуу жана көзөмөлдөө маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

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

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

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

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

– 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо тууралуу»;

– 2018-жылдын 20-июнундагы № 2018-П-12/24-2-(НПА) «Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу».

2. Топтук кредиттерди сунуштаган банктардын директорлор кеңеши Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/4 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун 61–2–1 пунктунун талаптары өз учурунда жана талаптагыдай аткарылышы үчүн жоопкерчиликтүү болуп саналат.

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

4. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

5. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын мамлекеттик өнүктүрүү банкын, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты, мөөнөттүү депозиттерди тартуу менен иш алып барышкан микрофинансылык уюмдарды, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 25-ноябрындагы
№ 2020-П-12/67-2-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым
ченемдик укуктук актыларына банктык жөнгө салуу
жана көзөмөлдөө маселелери боюнча өзгөртүүлөр**

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

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобонун:

- 10.2-пунктундагы «финансылык» деген сөз алынып салынсын;
- 10.3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«10.3. Кыймылсыз мүлккө (негизги каражаттарга) инвестициялардын максималдуу өлчөмүн эсептөөгө бардык кыймылсыз мүлктөр, ижарага алынган менчикти ыңгайлаштырууга капиталдык салымдар, ошондой эле банктын жайларына ээлик кылышкан ишканалардын акцияларга же облигацияларга кайсы болбосун салымдары же ушу сыяктуу карыздык милдеттенмелери жана ушундай ишканаларга берилген жана/же алардын акциялары менен камсыздалган кредиттер камтылууга тийиш. Көрсөтүлгөн бардык активдер (ижара келишими боюнча кыймылсыз мүлктү эске албаганда) алардын баланстык наркы боюнча эсептөөгө камтылат.

Ижара келишими боюнча банктын карамагында турган кыймылсыз мүлк топтолгон амортизациясын жана наркыздануудан топтолгон чыгымын алып салуу жана ижара боюнча милдеттенмени кайра баалоо суммасына корректировкалоону эске алуу менен баштапкы нарк боюнча кыймылсыз мүлккө инвестициялардын максималдуу өлчөмүн эсептөөгө кошулууга тийиш.».

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

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

- 61–2–1-пунктундагы «2020-жылдын 31-декабрына» деген сөздөр жана сандар «2021-жылдын 30-июнуна» дегенге алмаштырылсын.

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

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

Нускоого карата 1-тиркеменин:

- 5-пунктунун 1-пунктчасынын алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- айдоочунун күбөлүгү (үчүнчү жактар, ошондой эле банк эсебине ээ кардарлар тарабынан кардардын банк эсеби толукталган шартта гана);»;

- 6-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

Нускоого карата 2-тиркеменин:

- 8-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Мында нускалардын бири банктын кардарынын делосунда туруктуу сакталууга тийиш. Калган нускалары банктын ички эрежелеринде белгиленген тартипте кагаз же электрондук түрдө сакталат. Кол тамга үлгүлөрү жана мөөр оттискасы түшүрүлгөн карточканын электрондук версиясы банктын автоматташтырылган системасында сакталат.»

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25–4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобонун:

22-пунктунун тогузунчу абзацы төмөнкү мазмундагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Мындан тышкары, зарыл болгон шартта жазма буйрукта Улуттук банктын талаптарына, банктын ички документтерине, ошондой эле банктын ишин уюштуруу боюнча тажрыйбага жана жол-жоболорго ылайык аныкталган, бузууга жол берүүгө жооптуу кызмат адамынын (адамдарынын) аты-жөнү жана/же башкаруу органы көрсөтүлүшү мүмкүн.».

5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 20-июнундагы № 2018-П-12/24–2-(НПА) «Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоонун:

– 7-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Банктын учурдагы көйгөйлөрүн талкуулоо үчүн кураторлор/институционалдык инспекторлор банктын аткаруу жетекчилиги, ошондой эле банктын директорлор кеңеши/директорлор кеңешинин мүчөсү менен (зарылчылыкка жараша), бирок жылына кеминде бир жолу жолугуша алышат. Жолугушуулар, зарылчылыгына жараша, документтештирилиши мүмкүн.

Талкуулоодо төмөнкү маселелер каралышы мүмкүн:

– финансылык абалдын көрсөткүчтөрү жана белгиленген тенденциялар;

- банктын аткаруу органынын жана директорлор кеңешинин пикири боюнча, банкка жана бүтүндөй банк тутумуна тиешелүү болгон олуттуу маселелер;
- кемчиликтерге жана алгылыксыз натыйжаларга жол бербөө/ четтетүү боюнча чараларды аткаруу;
- башкаруу маалыматынын шайкештиги жана банк менеджментинин натыйжалуулугу;
- банктын (холдинг компаниясынын/аффилирленген банктын) тобокелдик профиліндеги мүмкүн болуучу өзгөрүүлөр;
- келечекте ишке ашырылуучу көзөмөлдүк чаралары;
- банк тарабынан коомчулукка маалымдоо боюнча көрүлүүчү чаралар;
- башка маселелер.

Мындан тышкары, кураторлор/институционалдык инспекторлор банктын тышкы аудиторлору менен зарылчылыкка жараша, бирок жылына кеминде бир жолу жолугуша алышат.

Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмүнүн начальниги банктык көзөмөлдүн алкагында тигил же бул банктын куратору/институционалдык инспектору боюнча маалыматтарды (аты-жөнүн, почта дарегин, телефон номерин, ээлеген кызмат ордун), куратор/институционалдык инспектор тарабынан талап кылынган маалыматтарды кандай болбосун жеткиликтүү түрдө, анын ичинде электрондук почта аркылуу сунуштоо зарылчылыгы тууралуу маалыматты корпоративдик электрондук почта аркылуу банк башкармасынын төрагасынын/төрагасынын орун басарынын атына жөнөтөт.

Куратор/институционалдык инспектор банк тутумундагы тобокелдиктерге баа берүү максатында, банкка зарыл маалыматты (банктык тобокелдиктерге баа берүү боюнча статистикалык маалыматтар, таблицалар, суроолор тизмеги ж.б.) берүү жөнүндө суроо-талап жөнөтүшү мүмкүн. Мында куратор/институционалдык инспектор банктын ишин көзөмөлдөө функцияларына кирген маселелер боюнча гана суроо-талапты банкка жөнөтөт.

Көзөмөлдөө функцияларын жүзөгө ашыруунун алкагында, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмүнүн начальниги тарабынан Улуттук

банктын доменинен (*@nbkr.kg же *@nbkr.banks.kg) электрондук почта аркылуу банктын кураторуна/институционалдык инспекторуна маалымдоо менен жөнөтүлгөн талаптар банктын кураторунун/институционалдык инспекторунун талаптарына теңештирилет.

Куратордун/институционалдык инспектордун банкка баруусу зарыл болгон шартта, банк жайларына, тиешелүү документтерине, материалдарына, анын ичинде банктык жазууларга, банктын ыйгарым укуктуу кызматкеринин катышуусунда – пайдалануучулардын жана кардарлардын автоматташтырылган системаларынан жана башка окшош маалыматтарынан пайдалануу коддору (паролдор, PIN коддор) тууралуу маалыматты эске албаганда, техникалык инфраструктурасына (банктын автоматташтырылган системасына, тесттик текшерүүлөрдүн жыйынтыгы боюнча документтерди кошо алганда, системага карата документтерге, СВИФТти кошо алганда, төлөм системаларынын маалыматтар базасына) кирүү мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга тийиш.

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

Банк жетекчиликтин, банктын активдерин жана пассивдерин, кредиттик жана операциялык ишин, комплаенс-контролдоо кызматын тескөөгө жооптуу түзүмдүк бөлүмдөрүнүн кызматкерлеринин, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга каршы аракеттенүү боюнча (мындан ары – ПФТД/ЛПД) кызмат адамынын, ошондой эле банктын негизги кызматкерлеринин корпоративдик электрондук почта жана башка корпоративдик электрондук маалымат алмашуу каражаттары аркылуу кат алышуусунун резервдик көчүрмөлөрүн түзүү менен 3 (үч) жыл ичинде талаптагыдай корголушун жана сакталышын камсыз кылууга милдеттүү.

Жогоруда көрсөтүлгөн тизмеге кирген кызматкер иштен бошотулса, банк анын кат алышуусун, ал иштен бошотулган учурдан тартып 3 (үч) жыл бою сактоого тийиш.

Банк өзүнүн ички документтеринде «корпоративдик электрондук почта», «маалымат алышуу үчүн корпоративдик электрондук каражаттар», «кызматтык кат алышуу» аныктамаларын, ошондой эле

корпоративдик электрондук почта жана маалымат алмашуунун кайсы болбосун башка корпоративдик электрондук каражаттары менен кат алышуу тартибин белгилөөгө тийиш.»;

– 10-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«10. Улуттук банк ички контролдукту уюштуруу маселелери боюнча, анын ичинде террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында, банк ишине банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашырат жана анын жыйынтыгы тууралуу маалыматты финансылык чалгындоо органына жөнөтөт.»;

– 22-пунктунда:

төртүнчү абзацынан кийин төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«- текшерүүчү топтун жетекчисинин талабы боюнча ушул Нускоонун 7-пунктунда көрсөтүлгөн банктын кызматкерлери, анын ичинде иштен бошотулган кызматкерлери ортосундагы ички электрондук почтаны карап чыгуу жана маалымат алмашуунун кайсы болбосун башка корпоративдик электрондук каражаттарынан пайдалануу мүмкүндүгүн берүү. Текшерүүчү топтун жетекчисинин талабы боюнча электрондук почтада жана маалымат алмашуунун кайсы болбосун башка корпоративдик электрондук каражаттарында камтылган маалымат жана документтер кагазга чыгарылып, кызмат адамы тарабынан жана банктын мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө тийиш.»;

сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- текшерүүчүлөр тобуна банктын бардык кардарлары, анын ичинде банк менен байланыштуу/аффилирленген жактар, ошондой эле банктын кызматкерлери жана алардын эсептери, банктын бардык баланстык эсептери (окуу, отчетторду түзүү жана басып чыгаруу) тууралуу маалыматты алуу мүмкүнчүлүгү менен автоматташтырылган банктык системалардан пайдалануу укугун берүүгө.»;

– 36-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«36. Комплекстүү текшерүүлөрдүн жыйынтыгында банкка текшерүү жөнүндө отчет жөнөтүлөт. Текшерүү жөнүндө отчетто директорлор кеңешине жана башкармага маалымдоо үчүн бардык олуттуу көйгөйлөр жана көрүлүүгө тийиш болгон чараларды кошо алганда,

негизги тыянактар жана корутундулар чагылдырылат. Текшерүүнүн жыйынтыгында кемчиликтер, мыйзам бузуулар жана тобокелдүү тажрыйба аныкталган шартта, банкка жана анын кызмат адамдарына карата мындай жагдайды жөнгө салуу жана/же жакшыртуу үчүн таасир этүү чаралары колдонулушу жана/же сунуш-көрсөтмөлөр берилиши мүмкүн.»;

– 37-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«37. Текшерүү жөнүндө отчетто банктын жалпы абалы тууралуу маалымат камтылат, эгерде зарыл болсо, банктын айрым бөлүмдөрүнүн (филиалдарынын) абалы, ошондой эле орун алган кемчиликтер, орчундуу тобокелдиктер, жана/же Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузуу тууралуу маалымат камтылат, анын ичинде аларга жол берүүгө жооптуу кызмат адамдарынын жана башка кызматкерлердин аты-жөнү жана/же башкаруу органы көрсөтүлүшү мүмкүн.»;

– 51-пунктунун экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кемчиликтерди четтетүү жана таасир этүү чараларын аткаруу боюнча банктын иш-чаралар планы Улуттук банкка банкта жүргүзүлгөн текшерүү жөнүндө отчетту расмий корреспонденция аркылуу алган күндөн тартып же болбосо отчет банкка жөнөтүлбөй турган/кечирээк жөнөтүлө турган учурда, ыйгарым укуктуу жак тарабынан кол коюлган Улуттук банктын жазма буйругун/катын расмий корреспонденция же электрондук почта аркылуу алган күндөн тартып, 30 (отуз) календардык күн ичинде сунушталат.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 25-ноябрындагы
№ 2020-П-12/67-3-(НПА)

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) эсептери боюнча пайданы/чыгымды бөлүштүрүү үү боюнча нускоону бекитүү тууралуу

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

1. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) эсептери боюнча пайданы/чыгымды бөлүштүрүү боюнча нускоо (кошо тиркелет) бекитилсин.

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

3. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган жана иштеп жаткан коммерциялык банктар, ушул токтом күчүнө кирген учурдан тартып, бир жылдын ичинде автоматташтырылган маалымат системасын Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) эсептери боюнча пайданы/чыгымды бөлүштүрүү боюнча нускоонун (мындан ары – Нускоо) талаптарына ылайык келтирсин.

Автоматташтырылган маалымат системасын Нускоонун талаптарына ылайык келтирүү мөөнөтү операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган

банктардын жазуу жүзүндө кайрылуусунун негизинде узартылышы мүмкүн.

Иштеп жаткан банктардын автоматташтырылган маалымат системаларын жеткире иштеп чыкканга чейин аларды Нускоодо белгиленген талаптарга ылайык келтирүү максатында, каржылоо портфелдеринин пулдарын банктын ички жол-жобосуна ылайык банктарда эсепке алуу үчүн жооптуу бөлүм тескөөгө тийиш.

4. Юридика башкармалыгы:

- токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

5. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Коммерциялык банк КЫРГЫЗСТАН» ачык акционердик коомун, «ЭкоИсламикБанк» жабык акционердик коомун, «БАКАЙ БАНК» ачык акционердик коомун, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 25-ноябрындагы
№ 2020-П-12/67-3-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

**Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык
банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) эсептери
боюнча пайданы/чыгымды бөлүштүрүү боюнча
НУСКОО**

1-глава.

Жалпы жоболор

1. Нускоонун аракети «ислам терезесине» ээ банктарды (мындан ары – банктар) кошо алганда, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктарга таркатылат.

2. Нускоо пайданы/чыгымды эсептөө жана бөлүштүрүү, ошондой эле жеке адамдардын, жеке ишкерлердин жана юридикалык жактардын (мындан ары – аманатчылар) банктык эсептери, банктык аманаттар (депозиттер) эсептери боюнча сый акыны (хиба) төлөө тартибин, ошондой эле аманатчылардын депозиттеринин негизинде түзүлгөн каржылоо пулдарын тескөө ыкмаларын аныктайт.

3. Ушул нускоодо колдонулган терминдерди жана аныктамаларды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жалпы кабыл алынган маанилерге ылайык түшүнүү зарыл.

Ушул нускоонун алкагында да төмөнкү терминдер жана аныктамалар колдонулат:

Пайданы теңдештирүүгө кам – бул, мудараба депозиттери боюнча кирешелүүлүктүн белгилүү бир деңгээлин колдоо максатында банктын (мударибдин) үлүшүн бөлүштүрүүгө чейин таза пайдадан бөлүнгөн суммалардын эсебинен банктын директорлор кеңешинин чечими боюнча түзүлгөн кам.

Мында, директорлор кеңеши банктын жооптуу органына пайданы теңдештирүү камын тескөө боюнча төмөнкү иш-аракеттерди жүргүзүүгө ыйгарым укук бере алат:

– пайданы теңдештирүүгө камдын өлчөмүн аныктоого жана бекитүүгө;

– пайданы теңдештирүүгө камды пайдалануу жөнүндө чечим кабыл алууга.

Инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга кам (болгон болсо) – аманатчылардын (инвестициялык эсеп ээлеринин) келечектеги инвестициялык чыгым тартуу тобокелдиктерин басаңдатуу максатында, банктын (мударибдин) пайдасынын үлүшү бөлүштүрүлгөндөн кийин инвестициялык эсеп ээлеринин пайдасынан бөлүнгөн сумма. Бул камды пайдалануу тартиби банктын директорлор кеңеши тарабынан бекитилүүгө тийиш.

Каржылоо портфелинин пулу – бул окшош мүнөздөмөлөргө жана белгилерге ээ ээ каржылоону өзүнө камтыган банктын каржылоо портфелинин курамдык бөлүгү, мисалы:

– каржылоо (мурабаха, иджара ж.б.) продукттарынын (келишимдердин) түрлөрү;

– кирешелүүлүк нормалары, тармактар жана башка мүнөздөмөлөр, жана белгилер;

– кардардын берилген каржылоонун ордун жабууга кабыл алынган башка менчиги;

– кардарларга, анын ичинде мурабаха, истиснаа ж.б. келишимдери боюнча кийинчерээк өткөрүп берүү үчүн активдер.

Сый акы (жиба) – акча каражаттарын кард хасан, вади'а йад дамана келишимдеринин шарттарында жайгаштырган банк кардарларына, ошондой эле депозиттердин башка уруксат берилген түрлөрү боюнча төлөнүүчү материалдык сый акы түрү.

2-глава. Каржылоо портфелинин пулдарын түзүү

4. Банк пайданы/чыгымды бөлүштүрүүнүн жана активдердин курамында каржылоо портфелинин бир же бир нече пулдарын түзүүдө каржылоо портфелинин пулдарын тескөөнүн ачык-айкын жана так түзүмүн аныктоого тийиш. Алар банктык эсептердин, банктык аманаттар (депозиттер) эсептеринин ар башка түрлөрү аркылуу каржыланууга тийиш.

Бул түзүмдө жайгаштыруу максаты, инвестициялык стратегия жана ар бир пулга тиешелүү тобокелдик, мөөнөттөрү, сый акыларды бөлүштүрүү өзгөчөлүгү, пайдада катышуу коэффициенти, кошумча төлөөлөр көрсөтүлүүгө тийиш. Мында, банк пулдардын кирешелерин/чыгашаларын эсепке алууга тийиш.

5. Каржылоо портфелинин пулдары банктын жетекчилигинин чечими боюнча аныкталган, банктын жооптуу органынын чечими боюнча берилген документтердин негизинде жогоруда келтирилген түзүмгө ылайык банк тарабынан түзүлүүгө тийиш. Түзүмдү иштеп чыкканга чейин, каржылоо портфелинин пулдары берилген документтердин негизинде банктын төрагасынын жактыруусунан же банктын жетекчилигинин чечими боюнча аныкталган башка ыйгарым укуктуу жетекчинин жактыруусунан улам түзүлүшү мүмкүн.

6. Көрсөтүлгөн түзүм банктын Шариат кеңеши тарабынан жактырылууга жана жактырылган күндөн тартып документ 30 күндүк мөөнөт ичинде Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына (мындан ары – Улуттук банк) жөнөтүлүүгө тийиш. Пайданы/чыгымды бөлүштүрүү түзүмүндө мындан аркы өзгөрүүлөр да Шариат кеңеши тарабынан жактырылып, Улуттук банкка маалымдоо үчүн киргизилген өзгөртүүлөр жактырылган күндөн тартып 30 күн ичинде жөнөтүлүүгө тийиш.

7. Банкта иштеп жаткан автоматташтырылган маалымат системасы болуусу зарыл, алар төмөнкүлөрдү бөлүштүрүүгө өбөлгө түзөт:

1) депозиттерди;

2) каржылоону, инвестицияларды жана акча каражаттардын башка жайгаштыруусун;

3) кирешелерди жана чыгашаларды.

8. Мудараба депозиттери банктын ички саясатына ылайык каржылоого, инвестицияларга жана жайгаштырууга багытталууга тийиш.

Депозиттер банктын негизги каражаттарын (жер, курулуш, эмерек фурнитурасы, компьютерлер, материалдык эмес активдер сыяктуу) сатып алууга инвестицияланбайт, алар банктын иштеши үчүн колдонулат жана банк тарабынан өздүк булактардан/өздүк капиталдан сатып алынууга тийиш.

9. Банктар банктын жетекчилигинин чечими боюнча аныкталган, банктын ыйгарым укуктуу органынын тиешелүү уруксатын алуу менен активдердин пулдарын тескөөнүн уюштуруу түзүмүнө ылайык банктар аралык операциялар үчүн казына операцияларынын пулдарын түзүшү мүмкүн.

10. Мудараба инвестициялык эсептери боюнча келишимди түзүүдө банк депозиттик каражаттар багыттала турган каржылоо портфелинин пулун аманатчыга ачып көрсөтүүсү зарыл.

11. Банктарга чет өлкө валютасында депозиттерди жайгаштыруу үчүн каржылоо портфелинин айрым пулдарын түзүү сунушталат. Чет өлкө валютасында депозиттерди тескөө иши ушул нускоого ылайык жүзөгө ашырылат.

12. Банк каржылоо портфелинин пулуна банктын капиталын (ликвиддүү активдер/нак акча каражаттар түрүндө жеткиликтүү), мудараба (мударабанын чектелбеген эсептеринде), кард хасан жана вади'а йад дамана депозиттериндеги акча каражаттарды бириктире алат. Мында, банк кард хасан жана вади'а йад дамана келишимдеринин негизинде күндөлүк депозиттердин бардык тобокелдиктерин өзүнө алат. Андыктан банк пайданы/чыгымды эсептөө жана бөлүштүрүү үчүн банктын жайгаштырылган капиталы менен кард хасан жана вади'а йад дамана күндөлүк депозиттерин бириктириши мүмкүн.

13. Банкта түзүлгөн жана тескелген каржылоо портфелинин ар бир пулу өздүк активдерге, милдеттенмелерге, кирешелерге жана чыгашаларга ээ «өзүнчө ишкана» катары каралат, алар кайсы болбосун убакытта идентификацияланышы, алардын көлөмүн аныктоо, текшерүү мүмкүн.

3-глава. Кирешелерди жана чыгашаларды бөлүштүрүү

14. Каржылоо портфелинин ар башка пулдары боюнча кирешелер жана чыгашалар бухгалтердик эсепке алуу жана отчеттуулук принциптери боюнча эсепке алынат.

15. Тике чыгашалар каржылоо портфелинин тиешелүү пулунун эсебинен жабылат, ошол эле учурда каржылоо портфелинин пулун түзүү наркын кошо алганда, кыйыр чыгашалар (эмгек акы, негизги каражаттарды амортизациялоо ж. б.) банк тарабынан жабылат.

16. Тике чыгашалар, каржылоо портфелинин пулунун каражаттарынын эсебинен жабылууга тийиш, анда иджара/иджара мунтахийя биттамлик келишимдери боюнча негизги каражаттардын эскириши (амортизация), материалдык баалуулуктарды жана товарларды сатып өткөрүүнүн өздүк наркы, каржылоо портфелинин пулунун активдерин камсыздоо/такафул чыгашалары, комиссиялык жыйымдар же документ түзүүгө чыгашалар (мамлекеттик алым жана жыйымдар, мамлекеттик бюджеттин пайдасына төлөнүлгөн салыктар), каржылоо портфелинин пулдарында белгилүү бир активдерге форс-мажордук жагдайлардын натыйжасында келтирилген зыяндан улам нарксыздануу/чыгымдар камтылышы мүмкүн.

17. Банкта каржылоо портфелинин пулун тескөө түзүмүндө жана банктын жетекчилигинин пулду түзүү жөнүндө тиешелүү чечиминде башка тике чыгашалар, ошондой эле кайсы болбосун башка ушул сыяктуу чыгашалар көрсөтүлүшү мүмкүн, алар каржылоо портфелинин пулунун каражаттарынын эсебинен жабылууга тийиш.

18. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 28-декабрындагы № 51/6 токтому менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууда активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга чегерүүлөр жөнүндө» жобого (мындан ары – жобо) ылайык жалпы камдарды түзүүгө кеткен чыгашалар пулдун дүң кирешесин эсептөөдөн алынып салынбайт. Ал эми аталган жобого ылайык атайын камдар пулдун дүң кирешесин эсептөөдөн алынып салынууга тийиш, анткени бул чыгашалар операциялык тобокелдиктердин (бузуулардын, иштен чыгышынын, уурдоонун ж.б.) натыйжасында камды түзүүгө карата чыгашаларды эске албаганда, киреше алууга байланыштуу келип чыккан.

19. Банк каржылоо портфелинин пулунун каражаттарынын эсебинен укукка жатпаган иш-аракеттерден/шалаакылыктан/келишимдердин талаптарын бузгандыктан улам каржылоодон жана/же инвестициялардан жоготуулардын ордун жабууга тийиш эмес. Мудариб катары иш алып барган банк өздүк капиталынын эсебинен аманатчы алдында бул жоготуулардын ордун жабууга жооптуу болуп саналат.

§ 1. Аманатчылардын каражаттары жана өздүк капитал ортосунда пайданы/чыгымды бөлүштүрүү

20. Банктын капиталын каржылоо портфелинин пулундагы аманатчылардын каражаттары менен бириктирген учурда пулдун таза кирешеси/чыгымы банктын өздүк капиталы жана аманатчылардын каражаттары ортосунда аларды каржылоо портфелинин пулунда катышуунун тиешелүү үлүшүнө пропорционалдуу бөлүштүрүлөт.

21. Мудароба келишимдери боюнча пайда жана чыгым пайданы/чыгымды эсептөө мезгили ичинде аманатчынын эсебиндеги орточо күндүк калдыктын негизинде эсептелинет жана бөлүштүрүлөт. Банктык аманат келишимине мүнөздүү тобокелдик даражасы келишимдин колдонуу мөөнөтүнө түз пропорционалдуу экендигин эске алганда, банк орточо айлык калдыкты эсептөөдө тартылган каражаттардын өлчөө коэффициентин колдонушу мүмкүн.

Мында, банк тартылган каражаттарды өлчөө коэффициентин эсептөө тартибин өз алдынча иштеп чыгат.

§ 2. Пайдада катышуу коэффициенти

22. Мудароба инвестициялык эсеби боюнча пайдада катышуу коэффициенти жөнүндө маалымат банктын расмий интернет-сайтында жана башкы кеңсенин, филиалдын (филиалдардын)/сактык кассалардын кулактандыруулар тактасында банктын жооптуу органы тарабынан пайдада катышуу коэффициенти бекитилген күндөн тартып 3 (үч) жумуш күндүн ичинде жайгаштырылышы зарыл.

23. Депозитти кабыл алуу учурунда (айрыкча, мудароба инвестициялык эсебинин аманатчылары менен) аманатчылар менен макулдашылган, пайдада катышуу коэффициентин төмөндөтүү учурлары келишимде каралганын эске албаганда, пайдада катышуу коэффициенти банктык аманаттар (депозиттер) боюнча келишимдердин колдонуу мөөнөтү ичинде банк тарабынан төмөндө жагына кайра каралбашы мүмкүн. Пайдада катышуу коэффициенти кайра каралган учурда, банк аманатчылар менен кошумча келишимди түзүүсү зарыл.

24. Банктын (мударибдин) үлүшү ушул Нускоого карата 1-тиркемеге ылайык пулдун кирешесинин жалпы көлөмүндө аманатчылардын каражаттарын колдонуудан пайданын бөлүгү катары аныкталат.

25. Банктык эсептердин ар башка категорияларынын жана каржылоо портфелинин пулунда жайгаштырылган банктык аманаттар (депозиттер) боюнча кирешелүүлүк пулдарды тескөө түзүмүндө аныкталган белгилердин жана критерийлердин негизинде аныкталууга тийиш.

26. Банк каржылоо портфелинин пулдарын тескөө жана пайданы бөлүштүрүү түзүмүндө келишимди алдын ала/мөөнөтүнөн мурда токтоткон жана/же депозиттер боюнча каражаттар алынган учурда сый акыны төлөөнүн негизги принциптерин көрсөтүүгө тийиш.

4-глава. Камдар

§ 1. Пайданы теңдештирүүгө кам

27. Банк пайданы теңдештирүүгө камдар көлөмүн каржылоо портфелиндеги пулдун таза кирешесинин (каражаттарынын), б.а. тике чыгашаны жана чыгымды эсептен чыгаруу менен каржылоо портфелиндеги пулдун дүң кирешесинин эсебинен толуктап турат, эгер болсо.

28. Пайданы теңдештирүүгө камдын калдыгы бухгалтердик журналдарда банк капиталындагы кам катары чагылдырылат.

29. Пайданы теңдештирүүгө камдын каражаттары шариат талаптарына ылайык келген жогору ликвиддүү активдерге жайгаштырылууга тийиш, ал эми бул каражаттардан алынган киреше да пайданы теңдештирүүгө камдардын эсебине чегерилет.

30. Банк пул боюнча алынган пайда рыноктогу күтүүлөрдөн (кирешелүүлүктүн рыноктук чени) төмөн болгон учурда, аманатчылардын пайдасын жогорулатуу үчүн алынган пайданы теңдештирүүгө камдын суммасынын толук же айрым бөлүгүн пайдаланышы мүмкүн.

31. Банкта пайданы теңдештирүүгө камдар болгон шартта, ал боюнча талаптар банктын типтүү депозиттик келишиминде көрсөтүлүүгө тийиш.

§ 2. Инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга кам

32. Мудараба келишимине ылайык, портфелдин пулу инвестициялоодон чыгымга дуушарланышы мүмкүн. Ошондуктан,

банктын директорлор кеңешинин чечими боюнча келечектеги инвестициялык жоготуулардын ордун жабуу үчүн инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга кам түзүү жөнүндө чечим кабыл алынышы мүмкүн.

33. Каржылоо портфелинин пулу боюнча жоготуулар, эгерде болсо, алардын орду инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга камда жеткиликтүү калдыктын эсебинен жабылат.

34. Банкта инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга кам түзүлгөн шартта, ал боюнча талаптар банктын типтүү депозиттик келишиминде көрсөтүлүүгө тийиш.

5-глава. Текшерүү жана аудит

35. Депозиттер боюнча пайданын/чыгымдын бөлүштүрүлүшү банктын Шариат кеңеши жана көз карандысыз тышкы аудитору тарабынан текшерилүүгө тийиш.

36. Банктын ички аудити ушул Нускоонун талаптарынын сакталышына жана аткарылышына жарым жылдык негизде тандалма текшерүү жүргүзүүсү зарыл. Талаптар сакталбаган/бузулган учурда, ички аудит кызматы банктын жетекчилигине жана Шариат кеңешине билдирүүгө милдеттүү.

6-глава. Маалыматты ачып көрсөтүү

37. Банк финансылык отчетунда төмөнкү маалыматты ачып көрсөтүүгө тийиш:

1) алардын кирешелүүлүгүн көрсөтүү менен каржылоо портфелинин пулдарынын санын жана мүнөзүн;

2) мудароба депозиттери жайгаштырылган бизнестин жана экономиканын багыты же сектору;

3) пайданы бөлүштүрүү, чыгашаны таануу жана кам түзүү үчүн пайдаланылган тартип, ошондой эле алардын негизги компоненттери тууралуу кыскача маалымат;

4) мудариб банктын үлүшү (бөлүштүрүлүүчү кирешенин өлчөмү жана пайызы);

5) мудариб банктын таза пайдасынан аманатчыларга хйба катары өткөрүлүп берилген үлүшүнүн суммасы жана пайызы (эгер болсо);

б) жыл ичинде аманатчылар ортосунда бөлүштүрүлүүчү пайданын нормасына салыштырганда пайданын (кирешелүүлүктүн) алынган нормасы.

38. Банктын расмий интернет-сайтында жана башкы кеңсесинин, филиалынын (филиалдарынын)/сактык кассаларынын кулактандыруулар тактасында маалыматты ачып көрсөтүү:

1) банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептердин ар бир категориясында банктын (мударибдин) тиешелүү мезгилдеги жана мурдагы эки мезгилдеги банктын үлүшүнүн пайызы;

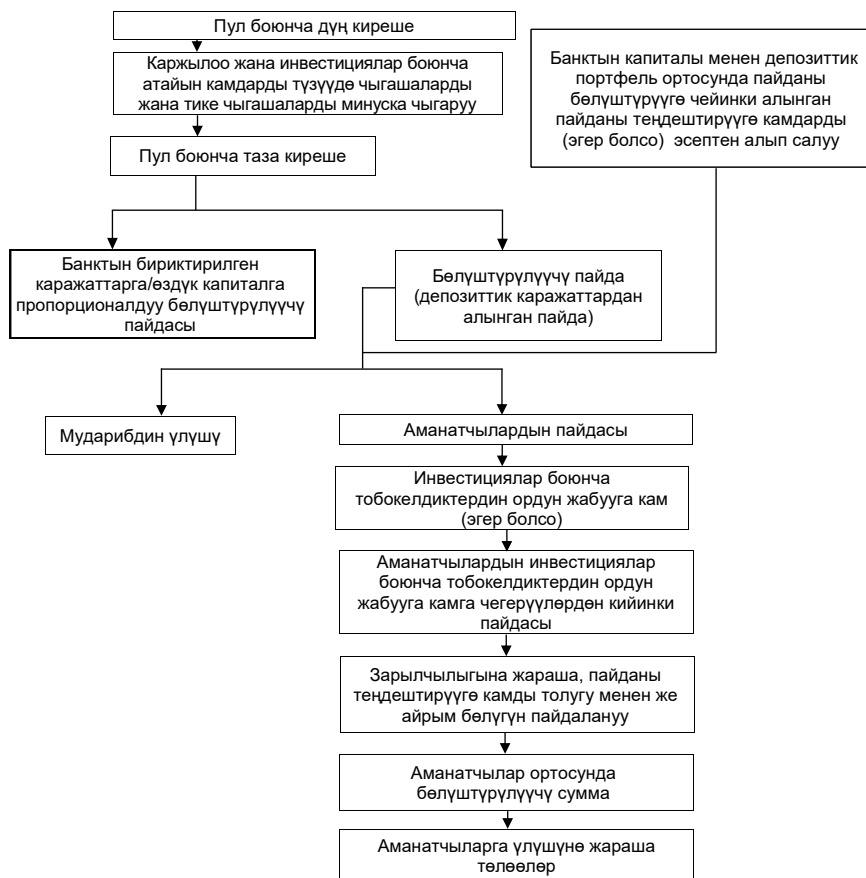
2) банктык аманаттар (депозиттер) боюнча тиешелүү мезгил жана мурдагы эки мезгил үчүн кошумча төлөмдөр;

3) акыркы эки жыл ичинде банктык аманаттар (депозиттер) боюнча бөлүштүрүлгөн айкын ай сайын пайда/чыгым;

4) пайданы теңдештирүүгө камдын жана инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга камдын өлчөмдөрү (эгер болсо).

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) эсептери боюнча пайданы/чыгымды бөлүштүрүү боюнча нускоого карата 1-тиркеме

ПАЙДАНЫ ЭСЕПТӨӨ ЖАНА БӨЛҮШТҮРҮҮ ЫРААТТУУЛУГУ



КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 25-ноябрындагы
№ 2020-П-09/67-5-(ДКП)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 28-мартындагы № 10/6 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ноталарын чыгаруу, жайгаштыруу, жүгүртүү жана төлөө жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 28-мартындагы № 10/6 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ноталарын чыгаруу, жайгаштыруу, жүгүртүү жана төлөө жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ноталарын чыгаруу, жайгаштыруу, жүгүртүү жана төлөө жөнүндө» жобонун:

– 17-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банктын Акча-кредиттик жөнгө салуу комитети тарабынан (мындан ары – Комитет) Улуттук банктын ноталарын чыгаруу чечими кабыл алынат жана аны чыгаруу ыкмасы, көлөмү, мөөнөтү, максималдуу кирешелүүлүгү, аукцион өткөрүлүүчү күн белгиленет, ошондой эле Улуттук банктын ноталарын кошумча жайгаштыруу чечими кабыл алынат.».

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Акча-кредиттик операциялар башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Акча-кредиттик операциялар башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 30-ноябрындагы
№ 2020-П-07/69–2-(ДКП)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө

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

1. Улуттук банктын эсептик чени жылдык 5,00 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2020-жылдын 1-декабрынан тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий интернет-сайтында, токтом кабыл алынган күндөн тартып бир жумуш күнү ичинде жарыялышын камсыз кылсын.
4. Токтомдун аткарылышын контролдоо Экономика башкармалыгын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
№ 2020-П-12\45–3-(НПА)
от 12 августа 2020 года

Об утверждении Положения «О специальном регулятивном режиме»

В соответствии со статьями 20, 53–1, 53–2 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О специальном регулятивном режиме» (прилагается).
2. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования.
3. Юридическому управлению:
 - опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;
 - после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.
4. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний, микрокредитных агентств, кредитных

союзов, гарантийных фондов, кредитных бюро, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», операторов платежных систем и платежных организаций, структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 12 августа 2020 года
№ 2020-П-12\45–3-(НПА)

Положение «О специальном регулятивном режиме»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение «О специальном регулятивном режиме» (далее – Положение) определяет порядок создания специального регулятивного режима для внедрения инновационных банковских операций и услуг/технологий, порядок участия и требования к участникам специального регулятивного режима в условиях необходимости адаптации новых услуг и технологий, которые ранее не были представлены в банковской и платежной системах Кыргызской Республики. Требования нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) применяются к правоотношениям по деятельности специальных регулятивных режимов с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением и решениями Комитета по надзору/Комитета по платежной системе Национального банка (далее – Комитет).

Критерии определения соответствия операций и услуг, относящихся к банковским операциям в соответствии с законодательством Кыргызской Республики для участия в специальном регулятивном режиме:

- операции и услуги или использование технологий при проведении операций и оказании услуг являются принципиально новыми;
- операции и услуги ранее не применялись субъектами или были ограничены;
- операции и услуги не регулируются нормативными правовыми актами Кыргызской Республики (нет прямого запрета и в то же время нет регулятивных норм);
- потребительские свойства операций и услуг являются улучшенными по сравнению с имеющимися идентичными продуктами.

2. Основными задачами специального регулятивного режима для внедрения инновационных банковских операций и услуг являются:

- снижение правовой неопределенности и правовых рисков для участников рынка;
- определение приемлемых и доступных правил для пилотного использования инновационных банковских операций и услуг;
- ускорение выбора и ввода на рынок инновационных банковских операций и услуг;
- выработка правовых и иных регулятивных требований для новых общественных отношений, возникших в результате внедрения инновационных банковских операций и услуг;
- повышение доступности банковских операций и услуг для потребителей и снижение затрат на их внедрение.

3. Национальный банк принимает решение о создании специального регулятивного режима для внедрения инновационных банковских операций, осуществляет контроль за процессом реализации режима.

Информация о создании специального регулятивного режима на основании выданной Национальным банком лицензии на право проведения ограниченного перечня банковских операций в рамках специального регулятивного режима размещается на официальном интернет-сайте Национального банка.

4. Создание специального регулятивного режима осуществляется на основе принципов добровольности, публичности, равенства, отчетности и введения ограничений в отношении всех участников специального регулятивного режима.

5. Ответственность за соблюдение условий специального регулятивного режима несет Заявитель совместно с Созаявителем (при наличии).

При этом Заявителем/Созаявителем (при наличии) для вхождения в специальный регулятивный режим может выступать юридическое лицо, зарегистрированное на территории Кыргызской Республики, которое не находится в процессе ликвидации или банкротства.

Глава 2. Термины и определения

6. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Оказание услуги – совершение операций и предоставление услуг в рамках специального регулятивного режима в соответствии со статьей 53–1 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и требованиями Национального банка.

Специальный регулятивный режим – совокупность правил, которые позволяют участникам, занимающимся внедрением инновационных услуг/технологий на рынке банковских и платежных услуг Кыргызской Республики, апробировать их в ограниченной контролируемой среде (по территории, во времени, по количеству и объему операций и пользователей и иное), согласно требованиям Национального банка.

Тестирование – процесс оказания, исследования, мониторинга и анализа услуги/технологий, имеющий своей целью апробацию услуги в соответствии с требованиями и условиями специального регулятивного режима.

Заявитель – юридическое лицо, зарегистрированное на территории Кыргызской Республики, обратившееся в Национальный банк с заявкой о создании специального регулятивного режима для внедрения инновационных/ой банковских операций и услуг/технологии и их дальнейшего тестирования.

Созаявитель – юридическое лицо, зарегистрированное на территории Кыргызской Республики, направившее совместно с Заявителем в Национальный банк заявку о проведении тестирования инновационных/ой банковских операций и услуг/технологий в рамках специального регулятивного режима.

Участник специального регулятивного режима – Заявитель и Созаявитель (при наличии), осуществляющие тестирование инновационных банковских операций и услуг в соответствии с условиями специального регулятивного режима.

Лицензия на право проведения ограниченного перечня банковских операций в рамках специального регулятивного режима – документ (Приложение 5 к настоящему Положению),

удостоверяющий право участника на осуществление деятельности (отдельных банковских операций) в рамках специального регулятивного режима.

Техническое задание – Приложение к лицензии (Приложение 6 к настоящему Положению) на право проведения ограниченного перечня банковских операций в рамках специального регулятивного режима, является неотъемлемой частью лицензии с отображением разрешенных операций.

Определения и термины в части инноваций соответствуют определениям и терминам, согласно законодательству Кыргызской Республики об инновационной деятельности. В зависимости от вида операции, услуги/технологии, проходящей тестирование в рамках специального регулятивного режима, основные определения и термины могут содержаться в справке об операции, услуге/технологии.

Глава 3. Подача и рассмотрение заявки о создании специального регулятивного режима

7. Заявка о создании специального регулятивного режима (далее – Заявка) подается Заявителем и Созаявителем (при наличии) в Национальный банк.

8. В состав Заявки включаются:

– нотариально заверенные копии или электронные формы учредительных документов Заявителя/Созаявителя (при наличии) с реквизитами для получения подтверждения из соответствующих государственных органов с указанием суммы объявленного уставного капитала;

– сведения о юридическом и фактическом адресах Заявителя Созаявителем (при наличии);

– заверенная надлежащим образом бухгалтерская/финансовая отчетность заявителя за последний отчетный финансовый год;

– заявление по форме Приложения 1 к настоящему Положению, оформленное на бланке Заявителя, с ходатайством о создании специального регулятивного режима в соответствии с настоящим Положением, содержащее опись приложенных к заявлению документов и указанием контактных лиц и их электронных адресов

для взаимодействия по вопросам, связанным с Заявкой, с подписью руководителя и заверенные печатью Заявителя и Созаявителя (при наличии), либо аналоги в электронном виде, оформленные согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики;

- справка об операции, услуге/технологии, согласно Приложению 2 к настоящему Положению, тестирование которой предлагается Заявителем, с подписью руководителя и печатью Заявителя и Созаявителя (при наличии), либо аналоги в электронном виде, оформленные согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики;

- справка с предложениями по условиям специального регулятивного режима, с подписью руководителя и заверенная печатью Заявителя и Созаявителя (при наличии), либо аналоги в электронном виде, оформленные согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики;

- справка о предлагаемом распределении функций между Заявителем и Созаявителем (при наличии) при проведении тестирования (в случае участия Созаявителя).

Требование о предоставлении учредительных документов, сведений об адресах и бухгалтерской/финансовой отчетности не распространяется на лиц, поднадзорных Национальному банку, выступающих в качестве Заявителя и Созаявителя (при наличии).

9. В справке с предложениями по условиям специального регулятивного режима указывается:

- описание инновационной банковской операции и услуги, которая будет тестироваться, перечень и характеристики ограничений, которые могут быть установлены в ходе тестирования;

- длительность тестирования (не более 12 месяцев);

- перечень критериев и их показатели, в соответствии с которыми может быть проведена оценка успешности тестирования;

- порядок прекращения тестирования (например, порядок обслуживания клиентов или расторжения договоров, возврата средств и прочие действия);

- обязательство Заявителя и Созаявителя (при наличии) соблюдать требования, установленные Национальным банком для

специального регулятивного режима, а также извещать о фактах их нарушений.

10. Рассмотрение Заявки осуществляется Национальным банком в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента получения документов, указанных в пунктах 8 и 9 настоящего Положения.

В срок рассмотрения документов Национальным банком не входит время, затраченное Заявителем (Созаявителем) на доработку документов, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

При этом в Национальный банк должны быть представлены оригинал документа и/или надлежащим образом заверенные его копии. Документы, представленные иностранными учредителями (акционерами), должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики. Документы, представленные на иностранном языке, должны содержать заверенный надлежащим образом перевод на государственный и/или официальный языки.

Если документы, полученные Национальным банком, не отвечают требованиям, предъявляемым Национальным банком, отсчет срока рассмотрения документов начинается с даты получения Национальным банком документов, удовлетворяющих предъявляемым требованиям.

11. В ходе рассмотрения заявки Национальный банк:

- устанавливает соответствие Заявителя (Созаявителя) требованиям, установленным настоящим Положением;
- проверяет соответствие Заявки требованиям, установленным настоящим Положением;
- проводит экспертизу действующих нормативных правовых актов Национального банка на предмет возможности реализации инновационных банковских операций и услуг Заявителя в рамках текущих требований нормативных правовых актов Национального банка.

12. Если в ходе рассмотрения Заявки установлено, что положения нормативных правовых актов Национального банка не препятствуют оказанию услуги, Заявителю (Созаявителю) направляется соответствующее разъяснение.

13. При рассмотрении Заявки Национальный банк может запрашивать дополнительную информацию у Заявителя (Созаявителя) для обеспечения полноты и достоверности информации в рамках Заявки в соответствии с требованиями настоящего Положения, с установлением срока предоставления информации.

14. В адрес Заявителя (Созаявителя) направляется письмо с отказом в создании специального регулятивного режима, с указанием причин отказа, если по итогам рассмотрения заявки обнаружено несоответствие Заявителя (Созаявителя) требованиям, установленным настоящим Положением, либо выявлено:

- противоречие банковской операции и услуги, внедрения технологий интересам потребителей по итогам оценки рисков;

- неудовлетворительное финансовое состояние Заявителя (Созаявителя);

- предоставление документов, содержащих недостоверные сведения или информацию;

- наличие идентичной банковской операции или услуги, оказываемой или используемой в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

- запрет в отношении Заявителя (Созаявителя) либо его руководителя или учредителя (акционера, участника) заниматься данным видом деятельности по решению суда или согласно законодательству Кыргызской Республики;

- наличие в составе учредителей Заявителя (Созаявителя) аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, либо физических лиц, проживающих на территории оффшорных зон или являющихся акционерами (участниками) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается Национальным банком.

Глава 4. Создание специального регулятивного режима

15. Комитет на основании рассмотренных документов, включенных в состав Заявки, принимает следующие решения:

- о создании или об отказе в создании специального регулятивного режима;
- о выдаче лицензии на право проведение ограниченного перечня банковских операций в рамках специального регулятивного режима;
- об определении параметров специального регулятивного режима;
- об условиях оказания услуг и/или полном/частичном освобождении участников от исполнения отдельных требований нормативных правовых актов Национального банка во время тестирования;
- об установлении условий прекращения действия специального регулятивного режима;
- об уполномочивании структурного подразделения ответственностью за проведение специального регулятивного режима;
- при успешном тестировании о продлении срока лицензии до внесения соответствующих изменений в законодательство.

16. Уполномоченное структурное подразделение Национального банка взаимодействует с Заявителем и Созаявителем (при наличии) по рассмотрению Заявки.

17. Решение Комитета может включать также и иные положения с учетом специфики предоставления/применения инновационных банковских операций и услуг в рамках специального регулятивного режима.

18. Решения, предусмотренные пунктом 15 настоящего Положения, принимаются в форме постановления Комитета и доводятся Национальным банком до сведения Заявителя и Созаявителя (при наличии) в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня принятия решений.

Лицензия на участие в специальном регулятивном режиме выдается Заявителю в течение трех рабочих дней со дня принятия Комитетом решения о выдаче Заявителю лицензии.

Глава 5. Условия специального регулятивного режима

19. В рамках специального регулятивного режима в отношении оказания услуги могут быть установлены следующие ограничения:

- по числу клиентов (физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица), которым оказывается услуга в рамках тестирования;

- по числу операций, совершаемых в определенное время участником специального регулятивного режима при оказании услуг в рамках тестирования;

- по месту (местам) оказания услуг в рамках тестирования;

- по объему (лимиты) обязательств участника специального регулятивного режима перед клиентами при оказании услуги в рамках тестирования;

- по количеству платежных инструментов либо заключенных договоров в рамках тестирования;

- на максимальный объем операций, совершаемых одним клиентом и/или группой связанных клиентов, при оказании ему/им услуг в рамках тестирования;

- на максимальный объем (лимит) операций, совершаемых при оказании услуг в рамках тестирования за фиксированный период времени (в течение дня, недели, месяца, квартала, года);

- иные ограничения к тестируемой банковской операции и услуге, определяемые решением Комитета на основе сопутствующих банковской операции и услуге рисков.

20. В рамках специального регулятивного режима Комитетом могут быть установлены следующие обязательства Участника специального регулятивного режима:

- дополнительная отчетность, связанная с оказанием тестируемой банковской операции и услуги;

- допуск представителей Национального банка в рамках периодических проверок на местах, целевых проверок, а также допуск к информационным системам Участника специального регулятивного режима для получения информации, связанной с оказанием тестируемой банковской операции и услуги;

- уведомление потребителей о том, что банковская операция и услуга оказывается в тестовом режиме;
- безусловное возмещение всех финансовых обязательств по банковским операциям и услугам;
- иные обязательства, с учетом специфики предоставления инновационной банковской операции и услуги.

21. В случае, если тестирование банковской операции и услуги не начато, в том числе в связи с техническими условиями, в течение 6 (шести) месяцев с момента получения лицензии, действие лицензии прекращается. Уведомление о прекращении действия лицензии направляется Национальным банком.

22. В случае, если Заявитель осуществляет иную лицензируемую деятельность, то после принятия решения Комитета о запуске специального регулятивного режима Национальный банк может направить в адрес государственных органов соответствующую информацию. Информация о проводимом тестировании также направляется регулирующим и надзирающим государственным органам Заявителя и Созаявителя (при наличии). Национальный банк вправе запрашивать информацию у регулирующих и надзирающих государственных органов Заявителя и Созаявителя (при наличии), а также взаимодействовать с ними иным образом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

23. Длительность тестирования может составлять до 12 месяцев.

24. Не позднее чем за 30 календарных дней до даты окончания тестирования, указанной в лицензии, Участник специального регулятивного режима может обратиться с письменным заявлением в Национальный банк о продлении тестирования и указанием причин, по которым такое продление целесообразно с приложением отчета согласно пункту 31 настоящего Положения. Такое заявление рассматривается в срок, не превышающий 15 рабочих дней.

В случае продления срока тестирования выносится дополнительное решение Комитета, с указанием новой даты окончания тестирования. При этом срок продления тестирования не может быть более 6 месяцев. Дополнительное решение Комитета может приниматься не более 2 (двух) раз. Условия продления

сроков тестирования, указанные в решении Комитета, должны соответствовать требованиям настоящего Положения.

25. Условия тестирования, указанные в решении Комитета, должны соответствовать требованиям настоящего Положения.

Глава 6. Приостановление и прекращение действия лицензии

26. Участник специального регулятивного режима вправе начать тестирование с даты, указанной в лицензии.

27. Национальный банк вправе приостановить действие лицензии на участие в специальном регулятивном режиме при выявлении несоблюдения участником специального регулятивного режима условий оказания услуг и/или представления технологий, предусмотренных условиями специального регулятивного режима.

28. В случае, предусмотренном пунктом 27 настоящего Положения, Национальный банк направляет Участнику специального регулятивного режима соответствующее уведомление о приостановлении действия лицензии, до устранения нарушений.

29. Национальный банк направляет в адрес Участника специального регулятивного режима решение о прекращении тестирования и отзыве лицензии, с указанием причин прекращения, в случае:

- выявления фактов недостоверности данных, указанных в заявке на применение особого режима регулирования;

- выявления систематического (два и более раза в течение тестирования) несоблюдения Участником специального регулятивного режима условий оказания услуг и/или представления технологий, предусмотренных условиями специального регулятивного режима;

- по истечении срока тестирования, указанного в лицензии;

- по истечении сроков согласно пунктов 21 и 24 настоящего Положения.

- получения от Участника специального регулятивного режима запроса о прекращении тестирования и выходе из специального регулятивного режима с указанием срока и причин окончания тестирования.

30. В случаях прекращения тестирования участник специального регулятивного режима обязан прекратить осуществление операций, проводимых в рамках тестирования и сдать лицензию на право проведения ограниченного перечня банковских операций в рамках специального регулятивного режима в течение 1 (одного) рабочего дня после получения соответствующего решения/уведомления Национального банка, а также реализовать меры, предусмотренные при выходе из тестирования, согласно условиям специального регулятивного режима.

Глава 7. Подведение итогов тестирования

31. В срок не позднее 30 календарных дней до окончания срока лицензии Участник специального регулятивного режима направляет в Национальный банк отчет о результатах тестирования (далее – Отчет), включающий:

- информацию о количественных и качественных показателях, достигнутых в ходе тестирования, в соответствии с критериями оценки успешности, указанными в условиях специального регулятивного режима и причин расхождения (при наличии);

- описание проблем, с которыми столкнулся Участник специального регулятивного режима в ходе тестирования и принятых мерах;

- оценку востребованности услуги потребителями;

- указание на положения нормативных правовых актов, которые могут препятствовать дальнейшему оказанию услуги;

- сведения о фактах жалоб потребителей, связанных с оказанием услуги;

- сведения о рисках, реализовавшихся в ходе тестирования и принятых мерах;

- заполненную форму согласно Приложению 4 настоящего Положения.

32. В течение 25 календарных дней после получения Отчета Комитет знакомится с Отчетом, а также с заключением уполномоченного структурного подразделения Национального банка.

33. В случае если по результатам тестирования Участник специального регулятивного режима не достиг критериев с количественными и качественными показателями, указанных в решении специального регулятивного режима, на основании заключения уполномоченного структурного подразделения Национального банка Комитет дает соответствующую оценку участия в тестировании.

При этом Участник специального регулятивного режима предоставляет письменную информацию Национальному банку о причинах расхождения с планируемыми показателями.

34. В случае если по результатам тестирования Участник специального регулятивного режима достиг количественных и качественных критериев, указанных в условиях специального регулятивного режима, на основании заключения уполномоченного структурного подразделения Комитет признает тестирование успешным.

35. В случае если тестирование признано неуспешным, Участнику специального регулятивного режима запрещается дальнейшее предоставление инновационных банковских операций и услуг, которые проходили тестирование в рамках специального регулятивного режима. Действие лицензии на участие в специальном регулятивном режиме прекращается.

36. В случае если тестирование признано успешным, Комитет выносит рекомендацию соответствующему структурному подразделению Национального банка по разработке проекта нормативного правового акта Национального банка, исключающего препятствие оказанию услуг/технологии, прошедших тестирование. Оказание услуг в рамках специального регулятивного режима может продолжаться на основании продления срока лицензии до внесения соответствующих изменений в законодательство. В случае продления сроков специального регулятивного режима для внесения изменений в законодательство Комитетом могут быть установлены дополнительные условия для продолжения оказания услуг в условиях специального регулятивного режима.

Глава 8. Обеспечение публичности специальных регулятивных режимов

37. В целях обеспечения публичности функционирования специальных регулятивных режимов Национальный банк размещает на своем официальном интернет-сайте реестр специальных регулятивных режимов.

38. В реестр специальных регулятивных режимов включается следующая информация об участниках специальных регулятивных режимов:

- наименование Участника/ов специального регулятивного режима;
- регистрационный номер Участника специального регулятивного режима и реквизиты лицензии;
- интернет-сайт Участника/ов специального регулятивного режима (при наличии) и его контактные данные (в том числе и электронный адрес);
- дата утверждения специального регулятивного режима;
- дата начала тестирования, указанная в специальном регулятивном режиме;
- дата окончания тестирования, указанная в специальном регулятивном режиме (а также в случае продления тестирования указание на продление периода тестирования).

39. Информация, указанная в пункте 38 настоящего Положения, включается в реестр Национального банка не позднее трех рабочих дней после утверждения решения о выдаче лицензии на участие в специальном регулятивном режиме.

Глава 9. Порядок обжалования решений Национального банка

40. Решения, принимаемые Национальным банком в рамках настоящего Положения, могут быть обжалованы в соответствии с Положением о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами, утвержденным

постановлением Правления Национального банка от 17 мая 2017 года № 19/13.

41. Акты Национального банка, принимаемые в рамках настоящего Положения (за исключением постановлений Комитета, Правления Национального банка и лицензии), не требуют заверения печатями. Решения, принимаемые в соответствии с настоящим Положением, могут быть доведены до сведения соответствующих лиц (заявителей) путем направления письма уполномоченным структурным подразделением Национального банка.

Приложение 1
к Положению «О специальном
регулятивном режиме»
Национальный банк
Кыргызской Республики
от _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу Вас рассмотреть заявление на создание специального регулятивного режима для _____

(полное название и юридический адрес)

на тестирование следующей банковской операции и услуги

(краткое описание планируемой банковской операции и услуги)

1. Сведения об учредителях:

Состав исполнительного органа управления (ФИО руководителя, финансового директора, главного бухгалтера, технического директора либо лица, исполняющего их функции).

2. Контактное лицо для получения дополнительной информации, касающейся настоящей заявки: (ФИО, должность, телефон, адрес электронной почты контактного лица).

3. Информация о наличии Созаявителя¹: (полное наименование и юридический адрес Заявителя (Созаявителя)).

¹ Заполняется при наличии Созаявителя

4. К настоящему заявлению прилагаются:

Подпись руководителя и печать организации²

« _____ » _____ 20__ г.

² При наличии Созаявителя, также ставится подпись руководителя и печать организации Созаявителя

Приложение 2
к Положению «О специальном
регулятивном режиме»

ПРИЛАГАЕМЫЕ ДОКУМЕНТЫ И ЗАПОЛНЕННАЯ ФОРМА ЗАЯВКИ

К данному заявлению прилагаются следующие документы:

1. Нотариально заверенная копия или электронная форма учредительных документов Заявителя с реквизитами для получения подтверждения из соответствующих государственных органов.

2. Нотариально заверенная копия или электронная форма учредительных документов Созаявителя (при наличии) с реквизитами для получения подтверждения из соответствующих государственных органов.

3. Заверенная финансовая отчетность за последний отчетный период Заявителя и Созаявителя (при наличии) (отчетный год в случае если заявка подана в течение 6 месяцев после завершения отчетного года, если после 6 месяцев – отчетность по итогам первого полугодия после отчетного года).

4. Заполненная форма заявки со стороны Заявителя по следующим пунктам:

- информация о Заявителе на создание специального регулятивного режима;

- информация о Созаявителе (при наличии) на создание специального регулятивного режима;

- подробное описание банковской операции и услуги, в том числе графическое описание;

- бизнес-процесс оказания планируемой банковской операции и услуги;

- описание новизны банковской операции и услуги для рынка и ожидаемых положительных социальных и экономических эффектов от ее оказания;

- описание мирового опыта оказания подобных банковских операций и услуг (при его наличии) либо указание на отсутствие такого опыта;

- описание технической готовности Заявителя к началу оказания банковской операции и услуги;
- описание технологии, на которой будет реализована предлагаемая банковская операция и услуга;
- анализ рисков, которые могут быть связаны с оказанием банковской операции и услуги, в том числе рисков информационной безопасности;
- описание мер, направленных на минимизацию указанных рисков, в том числе рисков по информационной безопасности;
- указание на положения нормативных актов или описание иных обстоятельств, которые препятствуют оказанию банковской операции и услуги без создания специального регулятивного режима;
- перечень ограничений, которые могут быть установлены в ходе тестирования;
- длительность тестирования;
- перечень критериев, в соответствии с которыми может быть проведена оценка успешности тестирования;
- информация о предлагаемом распределении функций между Заявителем и Созаявителем (при наличии).

Подпись руководителя и печать организации

« _____ » _____ 20__ г.

Приложение 3
к Положению «О специальном
регулятивном режиме»

ФОРМА ЗАЯВКИ НА СОЗДАНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕГУЛЯТИВНОГО РЕЖИМА

ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ	
Полное наименование организации	
Юридический и фактический адреса организации	
№ свидетельства об осуществлении деятельности организации	
Дата выдачи свидетельства	
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
Веб-сайт организации (при наличии)	
Ф.И.О. контактного лица Заявителя	
Электронный адрес контактного лица Заявителя	
Телефон контактного лица Заявителя	
ИНФОРМАЦИЯ О СОЗЯВИТЕЛЕ	
Полное наименование организации	
Юридический и фактический адреса организации	
№ свидетельства об осуществлении деятельности организации	
Дата выдачи свидетельства	
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
Веб-сайт организации	

ФОРМА ЗАЯВКИ НА СОЗДАНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕГУЛЯТИВНОГО РЕЖИМА

ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕДЛАГАЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГЕ

<p>Подробное описание предлагаемой банковской операции и услуги</p>	<p>Описание банковской операции и услуги (при необходимости дополнительная информация может быть предоставлена в форме отдельного документа)</p>
<p>Описание бизнес-процесса оказания банковской операции и услуги</p>	<p>Описание бизнес-процесса, также прилагается графическое описание бизнес-процесса в форме Приложения к Справке (при необходимости дополнительная информация может быть предоставлена в форме отдельного документа)</p>
<p>Описание новшества банковской операции и услуги для рынка. Каковы ожидаемые положительные социальные и экономические эффекты?</p>	<p>Отличие предлагаемой банковской операции и услуги от иных банковских операций и услуг, оказываемых на рынке, либо новой технологии предоставления банковской операции и услуги. Указание на положительные эффекты от оказания услуги, с указанием количественных показателей (при наличии) (при необходимости дополнительная информация может быть предоставлена в форме отдельного документа)</p>
<p>Описание оказания идентичных банковских операций и услуг за пределами локального рынка (при его наличии) либо указание на отсутствие такого опыта</p>	<p>Краткое описание практики оказания идентичных банковских операций и услуг за пределами локального рынка либо указание на отсутствие такой практики (при необходимости дополнительная информация может быть предоставлена в форме отдельного документа)</p>
<p>Описание технической готовности и используемой технологии, на которой будет реализована предлагаемая банковская операция и услуга</p>	<p>Описание технической готовности и используемой технологии с учетом мер по обеспечению информационной безопасности (при необходимости дополнительная информация может быть предоставлена в форме отдельного документа)</p>

<p>Описание рисков, связанных с реализацией предлагаемой банковской операции и услуги</p>	<p>Описание риска; уровень в разрезе низкий, средний, высокий, критичный; метод минимизации риска (описание каждого риска отдельно по вышеприведенной структуре, при этом риск обеспечения информационной безопасности должен быть описан с раскрытием предлагаемых мер по их минимизации или исключению)</p>
<p>– Положения нормативных актов, которые препятствуют оказанию банковской операции и услуги без создания специального регулятивного режима;</p>	
<p>– иные обстоятельства, которые препятствуют оказанию банковской операции и услуги без создания специального регулятивного режима.</p>	<p>Указывается при наличии</p>

Приложение 4
к Положению «О специальном
регулятивном режиме»

Перечень индикаторов для оценки успешности проекта по результатам тестирования:

1. Общие индикаторы:

1.1. число клиентов-физических лиц;

1.2. число клиентов-предпринимателей без образования юридического лица;

1.3. число клиентов-юридических лиц;

1.4. доля активных клиентов (клиентов, которые воспользовались услугой минимум один раз за прошедший месяц);

1.5. доля клиентов, прошедших идентификацию;

1.6. уровень удовлетворенности клиентов (на основе индекса удовлетворенности, в частичной выборке, по результатам анкетирования/опроса);

1.7. уровень цены на услугу по сравнению с подобными услугами на рынке.

2. Индикаторы для проектов в сфере платежей и денежных переводов:

2.1. объем операций, совершенных с использованием технологии;

2.2. средний размер операций, совершенных с использованием одного платежного инструмента – в разрезе общей клиентской базы и среди активных клиентов;

2.3. среднее число операций, совершенных с использованием одного платежного инструмента (в течение одного месяца) – в разрезе общей клиентской базы и среди активных клиентов;

2.4. число платежных инструментов, предоставленных клиентам;

2.5. средняя стоимость операции для плательщика;

2.6. средняя стоимость операции для получателя;

2.7. среднемесячные темпы прироста объема операций;

2.8. отношение объема операций по совершению платежа к операциям по снятию наличных денежных средств;

2.9. доля оспоренных клиентами операций (по числу операций);

2.10. доля оспоренных клиентами операций (по объему операций);

2.11. доля оспоренных операций, компенсированная клиентам (по числу операций);

2.12. доля оспоренных операций, компенсированная клиентам (по объему операций).

3. Индикаторы для проектов в сфере кредитования:

3.1. общий объем выданных кредитов (займов);

3.2. общее число выданных кредитов (займов);

3.3. средний размер одобряемого кредита (займа);

3.4. доля одобренных заявок на получение кредита (займа);

3.5. доля клиентов, допустивших просрочки по платежу;

3.6. средний размер задолженности по выданным кредитам (займам);

3.7. общий объем задолженности по выданным кредитам (займам);

3.8. среднее время принятия решения о выдаче кредита (займа).

4. Иные индикаторы, установленные Комитетом в рамках создания специального регулятивного режима

Приложение 5
к Положению «О специальных
регулятивных режимах»

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ЛИЦЕНЗИЯ №
**на право проведения банковских операций в рамках
специального регулятивного режима**

(полное фирменное наименование юридического лица)

(сокращенное фирменное наименование юридического лица)

г. _____

1. Имеет право осуществлять операции, указанные в техническом задании к данной лицензии, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики

2. Неотъемлемой частью настоящей лицензии является техническое задание на право проведения определенных операций.

Настоящая лицензия вступает в силу со дня ее подписания. Срок действия лицензии – 12 месяцев со дня ее подписания.

Лицо занесено в реестр юридических лиц Кыргызской Республики, осуществляющих тестирование банковских операций и услуг в рамках специального регулятивного режима (дата, месяц, год).

Лицензия зарегистрирована (дата, месяц, год).

№ _____ серия бланка _____

Заместитель председателя/ член Правления Национального банка
_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

Приложение 6
к Положению «О специальном
регулятивном режиме»
Приложение к лицензии
№ _____
от «__» _____ 20__ г.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

к лицензии на право проведения тестирования
банковских операций и услуг в рамках
специального регулятивного режима

(полное фирменное наименование юридического лица, далее – Участник)

1. Участник имеет право на тестирование в рамках специального регулятивного режима следующих банковских операций и услуг:

.....

.....

2. Тестирование банковских операций и услуг осуществляется в рамках следующих ограничений:

.....

.....

3. При выходе из тестирования банковских операций и услуг Участник обязан завершить операции и исполнить следующие обязательства перед клиентами:

.....

.....

4. Настоящее техническое задание является неотъемлемой частью лицензии.

Заместитель председателя/ член Правления Национального банка

_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
№ 2020-П-12/45-4-(НПА)
от 12 августа 2020 года

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам лицензий в рамках специальных регулятивных режимов

Правление Национального банка Кыргызской Республики, руководствуясь статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики» от 17 января 2018 года № 2018-П-14/2-6-(ПС) следующее изменение:

в Положении «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 8 Положения дополнить абзацем следующего содержания:

«4) рассмотрение и принятие решений по выдаче, приостановлению, отзыву и прекращению действия лицензий в рамках специального регулятивного режима, согласно Положению «О специальном регулятивном режиме.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете

по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2 следующие изменения:

в Положении «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 2.2:

подпункт «с» изложить в следующей редакции:

«с) рассмотрение и принятие решений по выдаче, приостановлению, отзыву и прекращению действия лицензий в рамках специального регулятивного режима, согласно Положению «О специальном регулятивном режиме»;

дополнить подпунктом «т» следующего содержания:

«т) другие вопросы, делегированные Комитету Правлением Национального банка.».

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

4. Юридическому управлению:

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

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

5. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем KG», микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний, микрокредитных агентств, кредитных союзов, гарантийных фондов, кредитных бюро, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», операторов платежных систем и платежных организаций, структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на членов Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующих Управление методологии надзора и лицензирования банков и Управление платежных систем.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
№ 2020-П-14\46–4-(ПС)
от 19 августа 2020 года

Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в платежных организациях и операторов платежных систем в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», статьей 26 Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в платежных организациях и операторов платежных систем в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (прилагается).

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

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения платежных организаций и операторов платежных систем.

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

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление платежных систем.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение к
постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 19 августа 2020 года
№ 2020-П-14/46-4-(ПС)

ПОЛОЖЕНИЕ

«О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в платежных организациях и операторов платежных систем в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в платежных организациях и операторов платежных систем в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (далее – Положение) определяет минимальные требования по организации внутреннего контроля в платежных организациях и операторов платежных систем расчетов с использованием электронных денег, не являющихся коммерческими банками (далее – платежные организации/операторы платежных систем) в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФТД/ЛПД).

2. Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) осуществляет надзор за деятельностью платежных организаций/операторов платежных систем, в том числе по вопросам организации внутреннего контроля в целях соблюдения законодательства в сфере ПФТД/ЛПД, и направляет информацию при выявлении платежей в пользу третьих лиц, имеющих признаки подозрительных операций, уполномоченному государственному органу в сфере ПФТД/ЛПД (далее – орган финансовой разведки).

3. Деятельность коммерческих банков, осуществляющих услуги 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, а также являющиеся операторами платежных систем расчетов с использованием электронных денег и агенты (дистрибьюторы) электронных денег являющиеся банками-партнерами, регулируется Положением «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42–1-(НПА).

Глава 2. Понятие и определения

4. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

Бенефициарный владелец – физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка).

Верификация – процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.

Высокорискованные страны – государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также оффшорные зоны.

Выявление операций, подлежащих контролю и сообщению – этап организации внутреннего контроля платежных организаций, который включает определение операций, подлежащих контролю и сообщению в орган финансовой разведки.

Идентификация – процедура установления идентификационных данных о клиенте и (или) бенефициарном владельце.

Клиент-(клиент-плательщик, клиент-поставщик услуг) – клиентом платежной организации является плательщик/пользователь

использующий инфраструктуру/услуги платежной организации/оператора платежной системы для оплаты товаров/услуг, также поставщик товаров/услуг, агент, субагент, контрагент, участник платежной системы и иное физическое или юридическое лицо (организация), принятые на обслуживание или находящиеся на обслуживании у платежной организации/оператором платежной системы либо с которыми платежная организация имеет договорные отношения.

Платеж – исполнение денежного обязательства с использованием наличных денежных средств либо процесс перевода плательщиком безналичных денежных средств.

Программа внутреннего контроля – внутренние меры, процедуры и системы контроля, применяемые платежными организациями в целях исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

Риск-ориентированный подход – самостоятельное применение усиленных мер платежными организациями при наличии высокого уровня риска или упрощенных мер при наличии низкого уровня риска в соответствии с установленными процедурами управления рисками (выявление, оценка, мониторинг, контроль, снижение степени риска).

Санкционный перечень – перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения.

Санкционный перечень включает в себя:

- а) сводный санкционный перечень Кыргызской Республики;
- б) сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН.

Порядок формирования и опубликования санкционного перечня предусмотрен в Положении «О перечнях физических лиц и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

Служба внутреннего контроля – уполномоченный сотрудник/ должностное лицо или структурное подразделение платежной организации, ответственные за осуществление программ внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД.

Глава 3. Деятельность платежной организации/ оператора платежной системы в области ПФТД/ЛПД

5. Деятельность платежной организации/оператора платежных систем в области ПФТД/ЛПД с учетом агентской, субагентской сети, агентов (дистрибьюторов) электронных денег и участников платежной системы, должна включать следующие компоненты:

- 1) реализацию программы внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД;
- 2) оценку эффективности внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД службой внутреннего аудита (при наличии)/ независимым аудитором;
- 3) определение службы внутреннего контроля, назначение должностного лица по ПФТД/ЛПД и лица, которое заменит должностное лицо по ПФТД/ЛПД в случае его временного отсутствия/ увольнения (резерв кадров);
- 4) обучение агентов и сотрудников платежной организации / оператора платежной системы, участвующих в реализации программы внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД;

В случае если агентом платежной организации является коммерческий банк или платежная организация, платежная организация должна запросить соответствующие документы о прохождении обучения;

5) наличие обязательных условий в договоре с агентами, субагентами, агентами (дистрибьюторов) электронных денег и участниками платежных систем требований по соблюдению законодательства по ПФТД/ЛПД.

Ответственность за агентов, агентов (дистрибьюторов) электронных денег и участников платежной системы за соблюдение требований по ПФТД/ЛПД при заключении договора несет платежная организация/оператор платежной системы.

6. Коллегиальный исполнительный орган (далее – Правление) платежной организации/ оператора платежных систем совместно

с Советом директоров (при наличии) (далее – Совет директоров) ответственен за обеспечение адекватной и эффективной деятельности платежной организации/оператора платежных систем в области ПФТД/ЛПД.

Коллегиальный орган также ответственен за предотвращение вовлечения платежной организации/оператора платежной системы, агентов, агентов (дистрибьюторов) электронных денег в проведение операций, имеющих признаки подозрительных операций.

7. Совет директоров (при наличии) несет ответственность за:

- утверждение программы внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД, а также осуществление контроля за ее реализацией, согласно пункту 9 настоящего Положения;

- определение мер по обеспечению эффективной работы службы внутреннего контроля и должностного лица по ПФТД/ЛПД;

- назначение на должность и освобождение от должности сотрудников службы внутреннего контроля и должностного лица по ПФТД/ЛПД;

- рассмотрение отчета/отчетов службы внутреннего контроля/должностного лица по ПФТД/ЛПД;

- рассмотрение отчета/рекомендаций службы внутреннего аудита (при наличии)/независимого аудита;

- определение мер, направленных на устранение недостатков в сфере ПФТД/ЛПД, выявленных аудиторской и инспекторской проверкой и указанных в отчете должностного лица по ПФТД/ЛПД, а также контроль за их реализацию.

В случае отсутствия в структуре управления платежной организацией/оператора платежной системы Совета директоров функции Совета директоров, предусмотренные в настоящем пункте, возлагаются на его Правление.

8. Правление платежной организации/оператора платежной системы несет ответственность за:

- обеспечение контроля за исполнением законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

- обеспечение обучения сотрудников в области ПФТД/ЛПД;

- обеспечение реализации мер, направленных на устранение недостатков, имеющих во внутренних мерах, процедурах и системе внутреннего контроля, а также обеспечение проведения независимого аудита;

- обеспечение исполнения требований нормативных правовых актов Кыргызской Республики, касающихся приема и проведения платежей (в том числе идентификации и верификации клиентов и бенефициарного владельца).

Правление платежной организации/оператора платежных системы должно предпринимать меры, минимизирующие риски вовлечения через их программные обеспечения проведение операций, имеющих признаки подозрительных операций.

Глава 4. Применение программы внутреннего контроля ПФТД/ЛПД

9. Платежные организации/операторы платежных систем должны разработать и применять программу внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, которое будет включать как минимум следующие основные процедуры:

- 1) организацию внутреннего контроля, направленную на установление полномочий и распределение ответственности должностных лиц и сотрудников по принятию решений в целях ПФТД/ЛПД;

- 2) взаимодействие и подотчетность между лицами и подразделениями, вовлеченными в процесс ПФТД/ЛПД;

- 3) осуществление мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию рисков в соответствии с главой 7 настоящего Положения;

- 4) осуществление надлежащей проверки клиентов, включающей:

- идентификацию и верификацию клиента;
- получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений клиента;

- идентификацию бенефициарного владельца и принятие доступных и разумных мер для верификации бенефициарного владельца;

- мониторинг и выявление операций платежной организации по всем предоставляемым услугам, которые наиболее подвержены риску использования в целях финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;

- документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца;

- хранение и обновление информации и документов о деятельности клиента и его финансовом положении, а также сведений и документов, полученных в результате надлежащей проверки клиента;

- проведение на постоянной основе надлежащей проверки клиента-поставщика услуг на протяжении всего периода деловых отношений с ним и анализа соответствия операций (платежей), проводимых клиентом, с имеющейся информацией о содержании его деятельности, финансовом положении и об источнике средств, а также о характере рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.

5) выявление в деятельности клиента-плательщика операций, подлежащих контролю и сообщению, в том числе имеющих признаки подозрительных операций, в соответствии с требованиями органа финансовой разведки, для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений в осуществлении клиентом подобных операций;

6) установление порядка и основания для отказа клиенту в обслуживании и предоставлении услуг, а также для прекращения деловых отношений;

7) приостановление операций (сделок) и применение целевых финансовых санкций;

Приостановление операций (сделок) и применение целевых финансовых санкций осуществляется платежной организацией в соответствии с Положением «О порядке приостановления операции (сделки), замораживания и размораживания операции (сделки)

и (или) средств, предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами», утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

8) применение мер в отношении высокорискованных стран в соответствии с требованиями Положения «О порядке применения мер (санкций) в отношении высокорискованных стран», утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606;

9) своевременное предоставление в орган финансовой разведки информации и документов, а также сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;

10) обеспечение хранения сведений и документов об операциях (сделках), а также информации, полученной по результатам надлежащей проверки клиентов;

11) обеспечение конфиденциальности сведений и информационной безопасности;

12) внедрение в платежной системе информационных и автоматизированных механизмов, обеспечивающих исполнение требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, оперативное предоставление достоверной и исчерпывающей информации о деятельности платежной организации, в том числе об операциях клиентов;

13) установление контроля и мониторинга за постоянным обеспечением соблюдения платежной организацией законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

14) установление контроля за сотрудниками платежной организации, деятельность которых подвержена высокому риску (кассиры, инкассаторы, ИТ-специалисты, работники иных подразделений платежной организации и др.), отражение в должностных инструкциях сотрудников соответствующих подразделений платежной организации функций и обязанностей по реализации политики по ПФТД/ЛПД;

15) обеспечение повышения квалификации и профессиональной переподготовки службы внутреннего контроля, обучения сотрудников

платежной организации/операторов платежных систем по вопросам ПФТД/ЛПД;

16) обеспечение выполнения иных обязанностей, предусмотренных в законодательстве Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

Программа внутреннего контроля разрабатывается и применяется с учетом особенностей деятельности, аппаратно-программного комплекса, штатной численности, клиентской базы и уровня рисков платежной организации/оператора платежной системы.

10. Платежные организации/операторы платежных систем должны обеспечить соблюдение и применение агентами, находящимися как на территории Кыргызской Республики, так и за рубежом, надлежащих мер по реализации Программы внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД.

Глава 5. Требования к службе внутреннего контроля

11. В целях разработки и реализации политики внутреннего контроля, соответствующих процедур, а также иных внутренних организационных мероприятий по ПФТД/ЛПД платежные организации/операторы платежных систем создают или определяют службу внутреннего контроля – структурное подразделение и/или должностное лицо, ответственное за реализацию программы внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД. Служба внутреннего контроля создается с учетом особенностей деятельности, аппаратно-программного комплекса, штатной численности, клиентской базы и уровня рисков платежной организации.

12. В случае если штатная численность платежной организации/оператора платежных систем составляет:

- не более трех человек, платежная организация/оператор платежной системы вправе возложить ее функции на имеющегося штатного сотрудника;

- более трех человек, платежная организация /оператор платежной системы должна иметь отдельную штатную единицу/структурное подразделение, исполняющую функции службы внутреннего контроля.

13. Руководитель службы внутреннего контроля (должностное лицо по ПФТД/ЛПД) подотчетен Совету директоров (при наличии) либо председателю Правления платежной организации/оператора платежных систем (в случае отсутствия Совета директоров).

14. Задачами службы внутреннего контроля являются:

1) принятие надлежащих мер для минимизации риска вовлечения платежной организации и участия его сотрудников в совершении преступных (незаконных) деяний, связанных с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов;

2) эффективная реализация законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

3) построение системы внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД в платежной организации/оператора платежных систем, мониторинг и содействие его персоналу/структурным подразделениям в реализации программы внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД;

4) содействие органу финансовой разведки и Национальному банку в выполнении задач и функций, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

15. В целях ПФТД/ЛПД служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету директоров (при наличии), Правлению соответствующую программу внутреннего контроля и доводит данную программу до сведения всех сотрудников, которые участвуют в ее реализации;

- обеспечивает реализацию программы внутреннего контроля и осуществляет мониторинг исполнения внутренних нормативных документов платежной организации по ПФТД/ЛПД в соответствии с данной программой;

- обеспечивает предоставление информации и сведений в орган финансовой разведки, в том числе сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики;

- принимает решение о признании операции (сделки) подозрительной и направлении сообщения о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки, с последующим уведомлением Правления платежной организации;

- представляет информацию и оказывает содействие уполномоченным представителям Национального банка при проведении ими инспекторской проверки деятельности платежной организации/оператора платежных систем;

- организует обучение и консультирует персонал/структурные подразделения платежной организации/оператора платежных систем, которые участвуют в реализации политики по ПФТД/ЛПД;

- по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал, представляет на рассмотрение Совета директоров (при наличии), Правления, письменный отчет о результатах реализации политики внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД в порядке, определенном внутренними документами платежной организации;

- оценивает риски ФТД/ЛПД, в том числе при установлении деловых отношений и внедрении новых платежных продуктов и услуг.

16. При осуществлении своих функций Служба внутреннего контроля вправе:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений платежной организации /оператора платежной системы необходимые документы, в том числе договора, приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством и его подразделениями, бухгалтерские и денежно-расчетные документы;

- получать доступ к информационной системе платежной организации/оператора платежных систем, базам данных клиентов и бенефициарных владельцев, формируемым платежной организацией;

- инициировать получение дополнительной информации о клиенте, бенефициарном владельце и/или операции (сделке) для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений в осуществлении клиентом финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;

- снимать копии с полученных документов, в том числе копии электронных документов;

– давать временные указания, касающиеся проведения операции (сделки), в том числе письменные указания/ поручения/ сообщения о приостановлении операции (сделки) и замораживании операции (сделки) и (или) средств, согласно Положению «О порядке приостановления операции (сделки), замораживания и размораживания операции (сделки) и (или) средств, предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами», утвержденному постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606;

– обращаться к Совету директоров (при наличии) платежной организации в случае необходимости.

Должностное лицо по ПФТД/ЛПД вправе передавать полномочия по вопросам ПФТД/ЛПД сотрудникам, находящимся в его подчинении. При этом данное обстоятельство не снимает ответственности с должностного лица по ПФТД/ЛПД за ненадлежащее исполнение своих функций.

17. При осуществлении своих функций Служба внутреннего контроля обязана:

– обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных от соответствующих подразделений платежной организации/ оператора платежных систем;

– обеспечивать соблюдение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций, и не разглашать данные о передаче информации органу финансовой разведки;

– уведомлять Правление о признании операции (сделки) подозрительной и направлении сообщения о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки.

18. Служба внутреннего контроля при реализации программы внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД может совмещать деятельность, относящуюся к его компетенции в соответствии с настоящим Положением, с осуществлением иных функций, кроме функций:

- сотрудника службы внутреннего аудита (при наличии);
- сотрудника, осуществляющего операционную деятельность;
- сотрудника, осуществляющего деятельность, при выполнении которой не обеспечивается его независимость.

19. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД должно:

- иметь высшее образование;
- знать законодательство по вопросам ПФТД/ЛПД;
- иметь четкое понимание платежных продуктов, операций, услуг, операций клиентов, и потенциальных рисков, характерных для деятельности платежной организации/оператора платежных систем с учетом агентской и субагентской сети по исполнению требований в сфере ПФТД/ЛПД;
- не иметь судимости;
- отсутствовать в национальном и международном списках разыскиваемых лиц и перечнях физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов.

20. Платежная организация/оператор платежной системы должна обеспечить и на регулярной основе проводить обучение своих сотрудников, задействованных в реализации программы внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД. Сотрудники службы внутреннего контроля должны получить дополнительное профессиональное образование (повышение квалификации и профессиональную переподготовку) не менее одного раза в год в соответствии с требованиями, установленными в Положении «Об общих требованиях к программе внутреннего контроля», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

21. Ответственность Службы внутреннего контроля, Правления и Совета директоров (при наличии) наступает на основаниях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

22. Письменный отчет Службы внутреннего контроля, представляемый Совету директоров (при наличии), Правлению, должен содержать как минимум следующую аналитическую информацию за отчетный период и по мере необходимости за другие периоды:

1) результаты контроля исполнения требований по идентификации, верификации и изучению клиентов, а также установлению бенефициарного владельца;

2) результаты анализа операций клиентов платежной организации/ операторов платежных систем, проводимого в целях выявления операций, имеющих признаки подозрительных операций (сделок), включающие информацию относительно:

- значительной динамики движения средств в пользу клиентов (действующим счетам клиентов);

- проведения операций на самые крупные суммы;

- операций клиентов, суммы которых существенно превышают обороты, присущие обычной деятельности клиента;

- подключения новых клиентов (участников платежной системы, поставщиков товаров/услуг и агентов/субагентов);

3) информацию о предоставлении сведений в орган финансовой разведки в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики;

4) информацию о приостановлении операций (сделок) и замораживании операций (сделок) и (или) средств с описанием обоснования для их приостановления и замораживания, представления информации о них в орган финансовой разведки и дальнейшей работе в соответствии с законодательством;

5) информацию о соблюдении мер по реализации программы внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД агентами и субагентами платежной организации;

6) информацию о мониторинге исполнения законодательства и внутренних нормативных документов по ПФТД/ЛПД в соответствии с политикой платежной организации, их нарушении и принятых мерах;

7) сведения о результатах работы по устранению нарушений, отмеченных в предыдущих отчетах службы внутреннего контроля, предоставленных Совету директоров (при наличии), Правлению.

23. По итогам рассмотрения письменного отчета Службы внутреннего контроля Совет директоров (при наличии) или Правление устанавливает контроль за устранением отмеченных в отчете

нарушений и принятию мер по недопущению нарушений политики по ПФТД/ЛПД в дальнейшем.

Глава 6. Оценка эффективности внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД

24. Оценка эффективности системы внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД осуществляется независимым аудитом (внутренним/внешним аудитом) не менее одного раза в год, в зависимости от уровня риска операций и динамики показателей деятельности платежной организации/оператора платежных систем.

25. Аудит и оценка эффективности системы внутреннего контроля включает в себя как минимум следующее:

- оценку эффективности организации системы внутреннего контроля, включая процедуры и организацию деятельности платежной организации/оператора платежной системы по ПФТД/ЛПД;

- оценку методологии определения уровней рисков, принятых платежной организацией/оператором платежных систем;

- оценку применяемых мер по оценке подверженности платежной организации/оператора платежной системы рискам ФТД/ЛПД и управлению ими;

- оценку деятельности службы внутреннего контроля, включая применяемое/ые программное обеспечение и автоматизацию процессов, в том числе на соответствие их процедурам деятельности платежной организации/оператора платежной системы (использовать проведение тестовых платежей, заведение недостоверных сведений, обращение клиентов и т.д. на предмет достоверности применяемых программ по ПФТД/ЛПД);

- оценку мер, применяемых руководством, Правлением и/или Советом директоров (при наличии) по устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего контроля, Национальным банком или органом финансовой разведки;

- обзор-оценку внутреннего контроля, включая оценку используемого программного обеспечения на степень эффективности выявления и формирования сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;

– проверку адекватности отчетов должностного лица по ПФТД/ЛПД, предоставляемых руководству/Правлению и/или Совету директоров (при наличии), и их соответствия минимальным требованиям Национального банка;

– проверку соблюдения процедуры по обучению сотрудников.

26. В целях качественного и всестороннего проведения независимого аудита платежная организация/оператор платежных систем должна обеспечить обсуждение с соответствующими подразделениями и доступ к информации для получения сведений о внутренних мерах, процедурах и системах контроля в сфере ПФТД/ЛПД.

27. По результатам проведенного аудита разрабатываются рекомендации и готовится отчет о результатах оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД, включая, но не ограничиваясь следующей информацией о:

1) рисках финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;

2) нарушениях программ внутреннего контроля и иных внутренних документов деятельности платежной организации/оператора платежных систем;

3) нарушениях законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

4) рекомендуемых мерах, необходимых для устранения и предупреждения выявленных нарушений.

28. Отчет аудитора о результатах оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД предоставляется руководителю/Правлению и Совету директоров (при наличии) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания отчета для последующего рассмотрения и принятия мер по устранению выявленных нарушений и недопущению их в дальнейшем. Отчет аудитора также для ознакомления передается должностному лицу по ПФТД/ЛПД.

Глава 7. Риск-ориентированный подход при проведении надлежащей проверки клиента и выявление операций (сделок), подлежащих контролю и сообщению

29. Платежные организации/операторы платежных систем обязаны применять риск-ориентированный подход, включающий как минимум выполнение следующих процедур:

1) оценку, определение, документальное фиксирование и постоянное обновление своих рисков с учетом результатов национальной оценки рисков и типичных критериев высоких и низких рисков;

2) ежегодное предоставление информации о выявленных рисках Национальному банку и органу финансовой разведки;

3) разработку и применение усиленных или упрощенных мер внутреннего контроля, а также процедур по управлению и снижению рисков;

4) классификацию своих клиентов с учетом критериев рисков.

30. Платежные организации/операторы платежных систем должны проводить надлежащую проверку клиента в любом из следующих случаев:

1) при установлении деловых отношений с участником платежной системы, поставщиком товаров и услуг/агентом/субагентом/агентом (дистрибьютером) электронных денег/контрагентом;

2) при проведении платежа, в том числе нескольких взаимосвязанных платежей на сумму, равную или превышающую 70 000 сомов;

3) при проведении иных разовых электронных денежных переводов на сумму, равную или превышающую 70 000 сомов, перечень и виды которых утверждены органом финансовой разведки;

4) при предоставлении услуг по проведению платежей через мобильные приложения агентов (далее – МПА) с использованием денежных средств, возвращаемых клиенту в счет ранее внесенных на его лицевой счет, открытый у поставщика товаров/услуг, являющимся одновременно агентом платежной организации, авансовых денежных средств/ средств предоплаты или их частей, в порядке, установленном Положением

«О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50–2-(ПС);

5) при наличии подозрения в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, независимо от статуса клиента (постоянный или разовый) или любых исключений либо независимо от пороговой суммы операции (сделки);

6) при выявлении фактов недостоверности или недостаточности ранее полученных сведений о клиенте/агенте/поставщиков товаров/услуг.

Идентификация и верификация клиента и бенефициарного владельца производится путем заполнения анкет по формам Положения «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

31. Надлежащая проверка держателей электронных кошельков осуществляется банком-эмитентом/агентом банка-эмитента электронных денег в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики. Операторы системы расчетов с электронными деньгами и агенты (дистрибьютеры) электронных денег обеспечивают наличие идентификационных данных держателей электронных кошельков в информационной системе.

32. Платежная организация/операторы платежных систем при проведении надлежащей проверки клиента должна применять усиленные или упрощенные меры надлежащей проверки клиента с использованием риск-ориентированного подхода.

33. Платежная организация/операторы платежной системы обязана классифицировать своих клиентов с учетом критериев риска (высокий и низкий). Для определения уровня риска необходимо как минимум принимать во внимание объем и способ проведения платежей, местонахождение точки приема платежей (агента/субагента), характер и вид деятельности клиента-поставщика услуг, а также проводимые им операции, предоставляемые товары/услуги

и конечного получателя. Типичные критерии высоких и низких рисков устанавливаются и публикуются органом финансовой разведки.

34. На основании всей информации и документов, позволяющих идентифицировать, верифицировать и изучить клиента, платежная организация/оператор платежной системы оценивает уровень риска осуществления клиентом возможного финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, который отражается в анкете клиента.

35. Платежная организация/оператор платежной системы должна уделять особое внимание и осуществлять надлежащий контроль в отношении клиентов, подверженных высокому риску осуществления финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, и проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций.

36. В случае установления высокого риска платежная организация применяет следующие усиленные меры надлежащей проверки клиента:

1) сбор дополнительных идентификационных сведений и документов в отношении клиента из доступных и надежных источников информации, а также использование данных сведений при оценке риска, связанного с клиентом;

2) сбор дополнительной информации о клиенте и бенефициарном владельце для понимания риска возможной вовлеченности такого клиента и бенефициарного владельца в преступную деятельность;

3) регулярное обновление идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца, но не реже одного раза в год;

4) запрос у клиента-поставщика услуг дополнительной информации, разъясняющей цель и характер предпринимательской деятельности, причину или экономический смысл запланированных или проведенных платежей;

5) получение разрешения Правления на установление или продолжение деловых отношений с клиентом;

6) осуществление усиленного мониторинга деловых отношений путем ежедневного мониторинга платежей с использованием как информационных автоматизированных систем, так и в ручном режиме, в целях выявления признаков подозрительных платежей,

а также доведение результатов мониторинга до сведения должностного лица по ПФТД/ЛПД и Правления.

Присвоение высокого уровня риска клиенту влечет применение платежной организацией/оператором платежных систем усиленных мер надлежащей проверки клиента для эффективного управления и (или) снижения рисков.

37. В случае установления низкого риска платежная организация/оператор платежной системы применяет следующие упрощенные меры надлежащей проверки клиента:

1) получение общей информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений;

2) верификацию клиента и бенефициарного владельца после установления деловых отношений;

3) сокращение частоты обновления идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца;

4) мониторинг платежей клиента в сокращенной форме с использованием автоматизированной системы проверки платежей на основе лимита, определяемого платежной организацией.

38. Платежная организация/оператор платежной системы должна применять дополнительные меры надлежащей проверки клиента в отношении публичных должностных лиц, в том числе в отношении членов семьи (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители):

1) использовать систему управления рисками для определения того, является ли клиент/агент/агент (дистрибьютор) электронных денег или бенефициарный владелец публичным должностным лицом;

2) получить письменное разрешение председателя Правления для установления или продолжения (для существующих клиентов) деловых отношений с публичным должностным лицом;

3) установить источник происхождения денежных средств или иного имущества публичного должностного лица;

4) проводить постоянный и углубленный мониторинг деловых отношений, в том числе операций (сделок), осуществляемых публичным должностным лицом, в порядке, установленном для клиентов высокого риска.

39. При проведении международных/трансграничных платежей платежная организация/оператор платежной системы должна:

1) обеспечить наличие в автоматизированной терминале самообслуживания/ мобильном приложении агента/веб-кассе и других устройствах, используемых для проведения платежа, ввода следующих сведений:

- фамилии, имени и отчеств отправителя-физического лица;
- номера счета отправителя, если при осуществлении платежа использовался счет;
- идентификационного номера и паспортных данных отправителя;
- фамилия имя и отчество получателя – физического лица;
- номер счета получателя, если при осуществлении платежа используется счет. При отсутствии счета указывается уникальный номер/код платежа, который обеспечивает возможность отследить платеж.

2) не осуществлять и не проводить платеж, если отсутствует сопровождающая информация, указанная в подпункте 1 пункта 39 настоящего Положения;

3) проверять отправителя и получателя платежа на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях и Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов;

4) замораживать платеж в платежной системе в соответствии законодательством Кыргызской Республики либо приостанавливать платеж и в течение трех часов сообщать об этом в орган финансовой разведки в случае наличия отправителя и (или) получателя платежа в Санкционных перечнях и Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов;

5) в случае обнаружения подозрительного платежа в течение пяти часов направить сообщение о подозрительной операции о платеже в орган финансовой разведки.

В случае если платежная организация/оператор платежных систем в процессе перевода денежных средств не является отправителем

и получателем при осуществлении перевода (использует (агрегатора/ систему) другой платежной системы), выступающим агентом данной платежной системы, то агент должен соблюдать требования в соответствии с рекомендациями ФАТФ и законодательством о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, в том числе:

1) обеспечить наличие ввода и сохранения у себя всей сопровождающей трансграничный денежный перевод информации об отправителе и получателе (ФИО, дата и год рождения, домашний адрес, паспортные данные либо данные документа, удостоверяющего личность, и др.), в соответствии с подпунктом 1 пункта 39 настоящего Положения;

2) не менее пяти лет хранить запись всей сопровождающей трансграничный денежный перевод информации;

3) выявлять трансграничные денежные переводы, не содержащие информацию о получателе или отправителе, сопровождающей денежный перевод, а также иметь риск-ориентированные процедуры для исполнения/отклонения/приостановления таких переводов.

40. Информационная система платежной организации/оператора платежной системы, обеспечивающая обработку платежей, должна иметь программные решения и автоматизированные механизмы по мониторингу (выявлению совпадений) идентификационных сведений отправителя и получателя платежа для обеспечения исполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД по проверке идентификационных сведений.

41. Платежная организация/оператор платежной системы должна определить порядок проверки деятельности клиентов на предмет наличия критериев и признаков, свидетельствующих о возможном осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, установленных нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. В этих целях платежная организация проводит мониторинг своих деловых отношений с клиентами-поставщиками услуг на постоянной основе, который предусматривает следующие мероприятия:

- изучение проведенных платежей в пользу клиента либо проведенных клиентом, чтобы убедиться, что деятельность клиента

соответствует информации, имеющейся у платежной организации/оператора платежной систем о клиенте, его бизнесе и уровне риска по данному клиенту;

- в случае необходимости выяснение происхождения денежных средств, поступивших в пользу клиента;

- анализ всех сложных или необычайно крупных операций, которые не имеют очевидной или видимой экономической, или законной цели;

- фиксирование и документирование всей полученной информации платежной организацией/оператора платежной системы и в случае необходимости передача данной информации в орган финансовой разведки.

42. К платежам, подлежащим контролю и сообщению, относятся следующие операции (сделки):

- подозрительные платежи;

- платежи, одной из сторон которых является физическое или юридическое лицо из высокорискованных стран. Перечень операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран, подлежащих сообщению в орган финансовой разведки, определяется в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики;

- платежи, совершенные физическим лицом, отбывшим наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование такой деятельности;

- платежи с наличными денежными средствами, перечень и пороговая сумма которых устанавливаются Правительством Кыргызской Республики по результатам национальной оценки рисков и нормативными правовыми актами Национального банка в части соблюдения лимитов по электронным кошелькам и лимитов, установленных через МПА.

Глава 8. Фиксирование, хранение и передача в орган финансовой разведки информации, полученной при осуществлении внутреннего контроля

43. Информация о платежах клиента, полученная при осуществлении внутреннего контроля, подлежит обязательному документальному фиксированию в объемах, достаточных для подтверждения или опровержения подозрений в осуществлении клиентом финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.

44. При подтверждении подозрений в определении платежей клиента как операции, имеющей признаки подозрительных операций, должностное лицо по ПФТД/ЛПД принимает решение о признании платежа подозрительным и направляет сообщение о подозрительном платеже в орган финансовой разведки в соответствии с требованиями Положения «О порядке представления информации и документов в орган финансовой разведки Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

Руководство платежной организации/оператора платежной системы несет ответственность за своевременное осуществление дальнейших действий, в том числе применении целевых финансовых санкций и приостановление проведения платежа и/или прекращение деловых отношений с клиентом.

45. Платежные организации/операторы платежных систем не вправе информировать клиентов о передаче информации в орган финансовой разведки, кроме случаев, предусмотренных законодательством в сфере ПФТД/ЛПД.

46. Информация и документы, содержащие сведения о клиенте и бенефициарном владельце, в том числе деловая переписка, а также об операциях (платежах) клиента, полученные в ходе проверки, согласно настоящему Положению, должны храниться не менее 5 (пяти) лет и с момента обнаружения/выявления операции (платежа) подозрительной/финансирование (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности.

Глава 9. Заключительное положение

47. Прекращение применения усиленных мер надлежащей проверки клиента или иных мер (санкций) в отношении высокорискованных стран производится при исключении страны из Перечня высокорискованных стран или на основании решения Комиссии по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов при Правительстве Кыргызской Республики.

48. Формирование и направление электронного сообщения в службу финансовой разведки осуществляется с помощью АРМ – специализированного программного обеспечения, позволяющего в автоматизированном режиме формировать и направлять сообщения об операциях (платежах).

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 24 августа 2020 года
№ 2020-П-07/47-2-(ДКП)

О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 24, 28 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики в размере 5,00 процента годовых.
2. Настоящее постановление вступает в действие с 25 августа 2020 года.
3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение одного рабочего дня со дня принятия настоящего постановления.
4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Экономическое управление.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 23 сентября 2020 года
№ 2020-П-12/51-1-(НПА)

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

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта» от 30 октября 2006 года № 32/2;

– 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.

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

3. Юридическому управлению:

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

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

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН», ЗАО «ЭкоИсламикБанк», ОАО «БАКАЙ БАНК», ОАО «Айыл Банк», ОАО «РСК Банк», ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 23 сентября 2020 года
№ 2020-П-12/51-1-(НПА)

**Изменения в
некоторые нормативные правовые акты
Национального банка Кыргызской Республики**

1. 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 изменения:

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

– в Главе 2.3.1:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Сделка товарная мурабаха (таваррук) применяется банком в качестве инструмента по привлечению денежных средств, в том числе инвестиций. Данная сделка не может применяться в качестве инструмента привлечения денежных средств от клиентов банка.

Сделка товарная мурабаха (таваррук) может рассматриваться в качестве инструмента размещения денежных средств для одной из сторон сделки в случае, если сторонами сделки выступают финансово-кредитные организации.

Сделка товарная мурабаха (таваррук) может применяться банком в качестве инструмента финансирования юридического лица или индивидуального предпринимателя, зарегистрированного в установленном законодательством порядке (далее – юридическое лицо), при соблюдении одного из следующих условий:

– предоставление финансирования с применением видов сделок и договоров, отличных от сделки товарная мурабаха (таваррук), не позволяющих достичь цели финансирования;

– сделка заключена в связи с невозможностью обеспечить ликвидностью, или покрыть дефицит ликвидных денежных средств, или с целью избежать убытков своих клиентов;

– целью сделки является рефинансирование кредитов юридического лица в связи с тем, что банк получил обоснованное решение юридического лица о полном переходе к услугам, предоставляемым по исламским принципам финансирования.»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. На момент заключения сделки товар должен быть в наличии у продавца, находиться в его собственности и быть конкретизирован. Это осуществляется либо обособлением товара, либо указанием реквизитов документов, идентифицирующих товар (номер свидетельства, накладные и др.). В случае отсутствия товара на месте заключения сделки необходимо дополнительно предоставить покупателю данные о товаре в виде спецификации либо образцов, а также информацию об объеме товара и его местонахождении, так, чтобы приобретение товара покупателем было действительным, а не фиктивным.»;

дополнить пунктами 10 и 11 следующего содержания:

«10. Сделка товарная мурабаха (таваррук) может применяться в качестве инструмента по хеджированию валютного риска с соблюдением требований настоящей главы, а также следующего:

– сделки заключаются с биржевыми товарами;

– сделка товарная мурабаха (таваррук) в одной валюте и обратная сделка товарная мурабаха (таваррук) в валюте, отличной от первой, не связаны между собой. Неисполнение одной сделки не ведет к аннулированию второй сделки, заключенной между сторонами;

– сроки исполнения двух сделок должны совпадать.

11. Шариатским советом банка должно быть принято решение о случаях применения и ограничениях в применении, а также условиях применения сделки товарная мурабаха (таваррук).».

2. 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 изменения:

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

– в Главе 2.3.1:

пункт 2.3.1.2. изложить в следующей редакции:

«2.3.1.2. Сделка товарная мурабаха (таваррук) применяется банком в качестве инструмента по привлечению денежных средств, в том числе инвестиций. Данная сделка не может применяться в качестве инструмента привлечения денежных средств от клиентов банка.

Сделка товарная мурабаха (таваррук) может рассматриваться в качестве инструмента размещения денежных средств для одной из сторон сделки в случае, если сторонами сделки выступают финансово-кредитные организации.

Сделка товарная мурабаха (таваррук) может применяться банком в качестве инструмента финансирования юридического лица или индивидуального предпринимателя, зарегистрированного в установленном законодательством порядке (далее – юридическое лицо), при соблюдении одного из следующих условий:

– предоставление финансирования с применением видов сделок и договоров, отличных от сделки товарная мурабаха (таваррук), не позволяют достичь цели финансирования;

– сделка заключена в связи с невозможностью обеспечить ликвидностью, или покрыть дефицит ликвидных денежных средств, или с целью избежать убытков своих клиентов;

– целью сделки является рефинансирование кредитов юридического лица в связи с тем, что банк получил обоснованное решение юридического лица о полном переходе к услугам, предоставляемым по исламским принципам финансирования.»;

пункт 2.3.1.7. изложить в следующей редакции:

«2.3.1.7. На момент заключения сделки товар должен быть в наличии у продавца, находиться в его собственности и быть конкретизирован. Это осуществляется либо обособлением товара,

либо указанием реквизитов документов, идентифицирующих товар (номер свидетельства, накладные и др.). В случае отсутствия товара на месте заключения сделки необходимо дополнительно предоставить покупателю данные о товаре в виде спецификации либо образцов, а также информацию об объеме товара и его местонахождении, так, чтобы приобретение товара покупателем было действительным, а не фиктивным.»;

дополнить пунктами 2.3.1.10. и 2.3.1.11. следующего содержания:

«2.3.1.10. Сделка товарная мурабаха (таваррук) может применяться в качестве инструмента по хеджированию валютного риска с соблюдением требований настоящей главы, а также следующего:

– сделки заключаются с биржевыми товарами;

– сделка товарная мурабаха (таваррук) в одной валюте и обратная сделка товарная мурабаха в валюте, отличной от первой, не связаны между собой. Неисполнение одной сделки не ведет к аннулированию второй сделки, заключенной между сторонами;

– сроки исполнения двух сделок должны совпадать.

2.3.1.11. Шариатским советом банка должно быть принято решение о случаях применения и ограничениях в применении, а также условиях применения сделки товарная мурабаха (таваррук).».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 25 сентября 2020 года
№ 2020-П-33/52-7-(НФКУ)

**О признании утратившим силу постановления Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«О временных мерах по приостановлению проведения
инспекторских проверок деятельности коммерческих
банков, небанковских финансово-кредитных организаций,
гарантийного фонда, специализированной финансово-
кредитной организации, обменных и кредитных бюро
в связи с распространением коронавирусной инфекции
COVID-19» от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-4-(НФКУ)**

В целях осуществления Национальным банком Кыргызской Республики надзора, лицензирования и регулирования деятельности коммерческих банков, небанковских финансово-кредитных организаций, гарантийного фонда, специализированной финансово-кредитной организации, обменных и кредитных бюро, руководствуясь статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных мерах по приостановлению проведения инспекторских проверок деятельности коммерческих банков, небанковских финансово-кредитных организаций, гарантийного фонда, специализированной финансово-кредитной организации, обменных и кредитных бюро

в связи с распространением коронавирусной инфекции COVID-19» от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38–4-(НФКУ).

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями, Управлению банковского надзора 1, Управлению банковского надзора 2 довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, небанковских финансово-кредитных организаций, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», Ассоциации обменных бюро «Альянс», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОАО «Гарантийный фонд», обменных бюро и кредитных бюро Кыргызской Республики, всех структурных подразделений, областных управлений и представительств Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 сентября 2020 года
№ 2020-П-07/53-1-(ДКП)

О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 24, 28 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики в размере 5,00 процента годовых.
2. Настоящее постановление вступает в действие с 29 сентября 2020 года.
3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение одного рабочего дня со дня принятия настоящего постановления.
4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Экономическое управление.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 30 сентября 2020 года
№ 2020-П-33/54–3-(НФКУ)

О Порядке идентификации и верификации клиентов микрофинансовых организаций в удаленном режиме

Правление Национального банка Кыргызской Республики, руководствуясь статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», постановляет:

1. Утвердить Порядок идентификации и верификации клиентов микрофинансовых организаций в удаленном режиме (прилагается).

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования и действует до принятия соответствующего решения Правления Национального банка Кыргызской Республики.

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения микрофинансовых организаций, ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», всех структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 30 сентября 2020 года
№ 2020-П-33/54–3-(НФКУ)

ПОРЯДОК
идентификации и верификации клиентов
микрофинансовых организаций в удаленном режиме

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Порядок идентификации и верификации клиентов микрофинансовых организаций в удаленном режиме (далее – Порядок) определяет порядок проведения микрофинансовыми организациями (далее – МФО) идентификации и верификации физических лиц-граждан Кыргызской Республики с использованием данных клиента, полученных в электронной форме без личного присутствия.

2. Порядок не распространяется на клиентов, в отношении которых ранее уже проведена процедура по надлежащей проверке клиентов и находящихся на обслуживании МФО.

3. Порядок может использоваться для дополнительного подтверждения личности физического лица при удаленном предоставлении доступа к системам дистанционного обслуживания клиентам, ранее прошедшим процедуру идентификации в личном присутствии.

При этом МФО должны использовать надежные алгоритмы предоставления доступа, в том числе применение соответствующих технологий идентификации и верификации клиентов посредством видеосвязи и определение мер от несанкционированного доступа от имени клиента.

4. При идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме МФО должны:

– обеспечить адекватную систему внутреннего контроля, включая описание процедур, связанных с применением новых технологий (новых продуктов), предполагающих идентификацию

клиента без личного присутствия, наличие внутренних нормативных документов по управлению рисками, в том числе мер по управлению операционным риском, риском финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов (далее – ФТД/ЛПД), комплаенс-риском;

- обучить персонал, ответственный за идентификацию и верификацию клиентов и управление рисками ФТД/ЛПД, вышеуказанным процедурам и надлежащему применению настоящего Порядка;

- использовать информационные системы, программное обеспечение, достаточные для соответствия требованиям настоящего Порядка;

- раскрывать информацию об условиях и требованиях удаленной идентификации (на своем официальном интернет-сайте либо посредством используемого программного обеспечения);

- верифицировать данные клиента с использованием сведений из соответствующих государственных регистрационных систем Кыргызской Республики;

- фиксировать результаты идентификации и верификации клиентов и вести реестр клиентов, прошедших удаленную идентификацию;

- принимать меры по ограничению рисков ФТД/ЛПД по клиентам, идентифицированным в удаленном режиме в соответствии с Приложением 1 к настоящему Порядку;

- выявлять и документировать риски ФТД/ЛПД до запуска процедур идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме, принимая за основу требования настоящего Порядка. МФО вправе вводить дополнительные критерии по ограничению рисков.

5. МФО обязаны получить согласие клиента на обработку его персональных данных через государственные информационные системы или доступные источники данных, а также проинформировать его о последствиях за предоставление неполной информации и недостоверных сведений при удаленной идентификации и верификации.

Глава 2. Удаленная идентификация и верификация клиентов посредством сверки фото

6. До начала идентификации МФО должны провести регистрацию клиента в собственных информационных системах посредством электронных каналов взаимодействия (веб-сайт, мобильное приложение, специализированное программное обеспечение, мессенджеры, специализированные устройства, терминалы и посредством иных каналов, использование которых не противоречит законодательству Кыргызской Республики) с указанием номера телефона клиента и данных для заполнения анкеты клиента.

7. МФО также осуществляют проверку номера мобильного телефона (зарегистрированного на территории Кыргызской Республики), указанного клиентом, путем направления информации по каналу связи, независимому от того, что используется для регистрации (путем отправки кодов, паролей в SMS-сообщении на указанный клиентом номер мобильного телефона или иным способом).

8. В ходе идентификации МФО должны получить фотографию лицевой и оборотной сторон документа, удостоверяющего личность, и фотографию клиента с документом по электронным каналам взаимодействия в соответствии с установленными требованиями МФО.

9. Если качество фотографий не позволяет четко определить принадлежность фотографий одному и тому же лицу, МФО могут направить дополнительный запрос клиенту на получение фотографий.

10. МФО проводят проверку клиента на наличие или отсутствие в санкционных перечнях и Перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

11. Документ, удостоверяющий личность, должен быть проверен на подлинность путем запроса или направления на проверку данных о документе в соответствующие государственные информационные системы.

12. Если данные, полученные от клиента, а также фотографии клиента соответствуют изображению на документе, удостоверяющем личность, МФО направляют уведомление об успешной идентификации и верификации.

13. Полученные сведения фиксируются в анкете клиента, хранятся в электронном виде с отметкой об идентификации в удаленном режиме посредством сверки фото.

14. МФО вправе использовать программные решения, которые позволят обеспечить соблюдение условий и процедур, предусмотренных настоящим Порядком и законодательством Кыргызской Республики, в автоматическом режиме. Такое программное обеспечение должно как минимум обеспечивать автоматическое сличение фотографии в документе, удостоверяющем личность, и изображения клиента, а также предусматривать защиту от подмены данных.

Глава 3. Удаленная идентификация и верификация клиентов с использованием видеосвязи

§ 1. Организация идентификации и верификации клиентов по видеосвязи

15. До проведения сеанса видеосвязи МФО должны провести регистрацию клиента в собственных информационных системах посредством электронных каналов взаимодействия (веб-сайт, мобильное приложение, специализированное программное обеспечение, мессенджеры и т.д.) с указанием номера телефона клиента и данных для заполнения анкеты клиента.

16. МФО также осуществляют проверку номера мобильного телефона (зарегистрированного на территории Кыргызской Республики), указанного клиентом, путем направления информации по каналу связи, независимому от того, что используется для регистрации (путем отправки кодов, паролей в SMS-сообщении на указанный клиентом номер мобильного телефона или иным способом).

17. МФО проводят проверку клиента на наличие или отсутствие в санкционных перечнях и Перечне лиц, групп и организаций,

в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов.

18. Для проведения идентификации и верификации клиента по видеосвязи МФО запрашивают данные о клиенте из соответствующих государственных регистрационных систем.

19. Допускается получение фотографий документа, удостоверяющего личность, и фотографии клиента заранее согласованным способом с проверкой путем запроса или направления на проверку данных о документе в соответствующие государственные информационные системы.

20. МФО для целей проведения идентификации с использованием видеосвязи могут использовать собственное программное обеспечение или программное обеспечение, предоставленное третьими сторонами, которые позволяют обеспечить соблюдение условий и процедур, предусмотренных настоящим Порядком и законодательством Кыргызской Республики. При этом удаленная идентификация с использованием видеосвязи должна проводиться сотрудником МФО.

21. Если данные, полученные от клиента, а также фотографии и видеозапись дают возможность идентифицировать и верифицировать клиента, МФО должны направить уведомление клиенту об успешной идентификации и верификации.

22. Полученные сведения о клиенте фиксируются в анкете клиента и хранятся в электронном виде с отметкой об удаленной идентификации и верификации с использованием видеосвязи.

§ 2. Требования к видеоизображению

23. Сеанс видеосвязи должен выполняться в режиме реального времени без перерывов. Видео- и аудиопоток должны быть синхронизированы. Изображение должно быть цветным.

24. В ходе сеанса связи должны быть четко видны лицо и плечи клиента. Лицо клиента должно быть полностью открыто, не допускается ношение солнцезащитных очков или иных аксессуаров, закрывающих лицо, а также попадание тени на лицо клиента.

25. Сотрудники МФО могут проинструктировать клиента о том, каким образом обеспечить качество изображения, соответствующее требованиям настоящего Порядка.

26. В ходе проведения сеанса видеосвязи клиент должен находиться в достаточно освещенном помещении.

27. Не допускается участие в процессе идентификации третьих лиц, за исключением случаев, когда клиенту требуется содействие третьего лица в силу ограниченных возможностей здоровья.

§ 3. Интервью во время сеанса видеосвязи

28. В ходе сеанса видеосвязи сотрудник МФО, прошедший соответствующий инструктаж по удаленной идентификации клиентов, должен провести интервью с клиентом.

29. Сотрудник МФО должен представить себя, указав свое имя, фамилию, занимаемую должность и наименование МФО.

30. В ходе сеанса видеосвязи МФО должны сделать фотографию лица клиента и его документа, удостоверяющего личность, в одном кадре, эта фотография должна храниться вместе с видеозаписью.

31. Если качество видеоизображения или звука не позволяют успешно провести идентификацию, и наблюдается вероятность возникновения рисков, либо возникают какие-либо сомнения в отношении документа, удостоверяющего личность клиента, МФО должны предпринять меры для устранения препятствий либо с указанием причин завершить сеанс видеосвязи.

32. Для проведения интервью используется опросник, разработанный в соответствии с программой внутреннего контроля МФО. Опросник используется для получения или проверки сведений, необходимых для внесения в анкету клиента, при этом МФО должны провести верификацию иных сведений о клиенте.

33. В ходе интервью сотрудник МФО не должен использовать одну и ту же очередность вопросов.

Глава 4. Признание идентификации клиента неуспешной

34. Идентификация клиента при дистанционном обслуживании признается неуспешной в следующих случаях:

- информация, предоставленная клиентом, не может быть проверена, или результаты проверки отрицательны;
- если качество фото, видео и аудио не соответствует требованиям и правилам внутреннего контроля МФО;
- непредставление необходимых документов;
- несоблюдение требований и указаний МФО, установленных во внутренних нормативных документах;
- если клиент в ходе проведения идентификации посредством видеосвязи использует помощь третьего лица, за исключением случаев, предусмотренных в настоящем Порядке;
- если есть подозрения, что клиент действует не по своей воле и/или под давлением других лиц;
- в случае наличия признаков, что идентификация инициирована в целях финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.

Глава 5. Требования к информационно-телекоммуникационным технологиям и хранению информации

35. МФО должны использовать информационные системы и методы, обеспечивающие защиту от неавторизованного доступа третьих сторон к процедуре и результатам идентификации.

36. МФО должны использовать программное обеспечение, обеспечивающее сквозное шифрование сеанса видеосвязи и канала передачи фотографий.

37. Фото, видео- и аудиозапись должны быть качественными, а также быть недоступными для использования информации посторонним лицом.

38. Фото, видео- и аудиозаписи хранятся без потери качества.

39. Файлы фото- и видеозаписи должны также содержать информацию о времени и дате записи, имени, фамилии, отчестве клиента, а также прочие метаданные. Программное обеспечение должно фиксировать любые изменения, вносимые в видеозапись впоследствии.

40. Запись сеанса видеосвязи, а также фото клиента должны храниться МФО в досье клиента вместе с иной информацией,

предусмотренной нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, в целях противодействия ФТД/ЛПД.

41. В ходе деловых отношений МФО обновляют данные в порядке, установленном правовыми актами Кыргызской Республики, в целях противодействия ФТД/ЛПД.

42. МФО должны обеспечить надлежащий контроль за сохранением конфиденциальных сведений о клиентах, полученных ими в результате процедуры удаленной идентификации, путем непрерывного совершенствования процессов внутреннего контроля, улучшения механизмов и требований по информационной безопасности своих информационных ресурсов.

Приложение 1
к Порядку идентификации
и верификации клиентов
микрофинансовых организаций
в удаленном режиме

1. Перечень типов рисков и мер по их минимизации в разрезе типов операций

Примечание: операции, проводимые микрофинансовыми организациями, ограничены лицензией или другим разрешительным документом, позволяющими их осуществление в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики.

Таблица 1. Перечень типов рисков и мер по их минимизации в разрезе типов операций

Тип операции	Риск	Меры по минимизации рисков (кроме ограничения по суммам операций)
Выдача кредита	Риски отмыwania доходов, полученных преступным путем	Устанавливается личность клиента, инициирующего получение кредита. МФО руководствуются признаками подозрительных операций.
Прием заявок на пополнение электронного кошелька/банковского счета (перечисление денежных средств по полученному кредиту)	Риски незначительны	Личность держателя электронного кошелька/банковского счета устанавливается в соответствии с нормативными правовыми актами.

2. Признаки повышенного риска при идентификации и верификации клиента в удаленном режиме

МФО должны отслеживать и принимать меры по следующим признакам подозрительных операций при идентификации и верификации клиента в удаленном режиме:

1. Клиент в ходе сеанса видеосвязи ведет себя неуверенно.
2. Клиент в ходе сеанса видеосвязи не предоставляет необходимой информации.
3. Клиент в ходе сеанса затрудняется предоставить необходимую информацию.
4. Клиент просит ускорить процесс идентификации, торопит сотрудников МФО.
5. Иные факторы.

3. Дифференциация разрешенных операций и функционала финансовых инструментов при идентификации и верификации клиента МФО в удаленном режиме

Таблица 2. Операции при удаленной идентификации и верификации клиентов посредством сверки фото

Тип операции	Установленные ограничения
Прием заявок на получение кредита (с последующим подписанием кредитного договора в личном присутствии)	Без ограничений по суммам

Таблица 3. Операции при удаленной идентификации и верификации клиентов с использованием видеосвязи

Тип операции	Установленные ограничения
Выдача кредита	Максимальная сумма операции: 150 расчетных показателей. Сумма операций в течение месяца: 300 расчетных показателей.
Выдача наличных	В рамках лимитов по сумме кредита
Прием заявок на пополнение электронного кошелька/банковского счета (перечисление денежных средств по полученному кредиту)	В рамках лимитов по сумме кредита

4. Мониторинг операций и хранение данных при идентификации и верификации клиента в удаленном режиме

Таблица 4. Требования по мониторингу операций и хранению данных

Порядок	Соответствие требованиям
Текущий мониторинг операций	Выявление подозрительных сделок в соответствии со статьей 23 Закона Кыргызской Республики от 6 августа 2018 года № 87 «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»
Продолжительность хранения данных	В соответствии со статьей 22 Закона Кыргызской Республики от 6 августа 2018 года № 87 «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»
Список сохраненных данных	Идентификационные данные; данные о совершенных сделках в соответствии со статьей 22 Закона Кыргызской Республики от 6 августа 2018 года № 87 «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»
Обновление данных	В соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 12 октября 2020 года
№ 2020-П-11/60–1-(НПА)

Об осуществлении трансграничных операций по системе SWIFT и альтернативным каналам связи

Руководствуясь статьями 17, 20, 38 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. С 9:00 часов 13 октября 2020 года коммерческим банкам Кыргызской Республики по системе SWIFT и альтернативным каналам связи:

1) осуществлять прием всех входящих платежей в пользу коммерческих банков и их клиентов;

2) проводить исходящие трансграничные платежи только по:

– операциям клиентов (юридические лица, индивидуальные предприниматели, крестьянские и фермерские хозяйства) коммерческих банков Кыргызской Республики по ранее заключенным и предоставленным в банки контрактам по осуществлению расчетов за товары и услуги (перечень прилагается). При этом сумма платежей не должна превышать средний уровень, характерный для данного клиента, и контракты/договоры должны быть присущи обычной деятельности клиента;

– незавершенным валютным сделкам с контрагентами, по операциям по покупке/продаже иностранной валюты от своего имени в целях управления ликвидностью и/или валютной позицией, в том числе по своп-операциям, а также в связи с обменом активов;

- операциям по осуществлению взаиморасчетов по международным платежным системам;
- пополнению ностро-счетов и депозитов коммерческих банков Кыргызской Республики в банках-нерезидентах;
- операциям по погашению кредитов и начисленных процентов по кредитам, полученным от международных организаций;
- операциям по осуществлению переводов от небанковских финансово-кредитных организаций, обслуживающихся в банке;
- операциям по обязательствам банка по сделкам торгового финансирования, выпущенных ранее аккредитивов и банковских гарантий;
- операциям, необходимым для обеспечения деятельности банков;
- операциям по поручениям международных организаций и дипломатических представительств иностранных государств;
- переводам физических лиц, не имеющих коммерческих целей, в размере до 5 000 долларов США или эквивалент в другой иностранной валюте (в неделю) для оплаты за лечение, проживание, обучение и выплаты алиментов.

3) проводить переписку с банками-корреспондентами по вопросам, не связанным с движением активов.

2. Коммерческим банкам обеспечить соблюдение законодательства по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов при проведении операций, указанных в пункте 1 настоящего постановления.

3. Правление и совет директоров коммерческих банков несут полную ответственность за обеспечение и контроль исполнения процедур, связанных с требованиями законодательства в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, при проведении операций, указанных в пункте 1 настоящего постановления.

4. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования и действует до особого решения Правления Национального банка.

5. Юридическому управлению:

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

6. Управлению банковского надзора 1 и Управлению банковского надзора 2 довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и коммерческих банков.

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

8. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего надзорный блок.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 12 октября 2020 года
№ 2020-П-11/60–1-(НПА)

ПЕРЕЧЕНЬ
трансграничных операций клиентов коммерческих банков
Кыргызской Республики, разрешенных к оплате через
счета коммерческих банков Кыргызской Республики

1. Операции по закупке продовольственных товаров, товаров легкой и обрабатывающей промышленности, сельскохозяйственных товаров;
2. Операции по закупке лекарств, медицинских товаров и медицинского оборудования, включая товары гигиенического характера;
3. Операции по закупке ГСМ, природного газа и угля, включая все нефтепродукты (битум, смолы);
4. Операции по закупке строительных материалов и строительного оборудования;
5. Операции по закупке автомобилей, спецтехники, автозапчастей и комплектующих, включая комплектующие к тяжелой горнорудной технике, промышленной специализированной технике (радиаторы), авиационные двигатели и их запасные части;
6. Исполнение обязательств по кредитным займам привлеченным от международных институтов (Всемирный банк, KfW, IFC и т.д.);
7. Операции по закупке оборудования, сырья и материалов для производственных и промышленных компаний;
8. Операции по закупке оборудования, других товарно-материальных запасов, сырья, готовой продукции и электроники для всех компаний;
9. Закуп сырья для производства;
10. Транспортные услуги (логистика, деятельность таможенных брокеров, доставка товаров, железнодорожные коды, авиабилеты и услуги коммуникаций).

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 20 октября 2020 года
№ 2020-П-11/61–1-(НПА)

О признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об осуществлении трансграничных операций по системе SWIFT и альтернативным каналам связи» от 12 октября 2020 года № 2020-П-11/60–1-(НПА)

Руководствуясь статьями 17, 20, 38 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об осуществлении трансграничных операций по системе SWIFT и альтернативным каналам связи» от 12 октября 2020 года № 2020-П-11/60–1-(НПА).

2. Настоящее постановление вступает в силу с 21 октября 2020 года.

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Управлению банковского надзора 2 довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и коммерческих банков.

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

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего надзорный блок.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 4 ноября 2020 года
№ 2020-П-14/64-1-(ПС)

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам регистрации международных платежных систем

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

– «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6;

– «Об утверждении Положения «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике»» от 9 декабря 2015 года № 76/8.

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

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ЗАО «Межбанковский процессинговый центр», ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», операторов международных платежных систем расчетов с использованием банковских платежных карт и операторов систем денежных переводов, зарегистрированных в Национальном банке Кыргызской Республики.

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

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление платежных систем.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 4 ноября 2020 года
№ 2020-П-14/64–1-(ПС)

**Изменения
в некоторые нормативные правовые акты
Национального банка Кыргызской Республики
по вопросам регистрации международных платежных систем**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6 следующие изменения:

в Правилах осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 3.1 изложить в следующей редакции:

«3.1. Оператор (резидент или нерезидент Кыргызской Республики) для оказания услуг по системам денежных переводов на территории Кыргызской Республики должен пройти регистрацию в Национальном банке.

Деятельность операторов системы денежных переводов на территории Кыргызской Республики без наличия регистрации в Национальном банке запрещается.»;

- после пункта 3.1 Правила дополнить пунктами 3.1–1, 3.1–2, 3.1–3, 3.1–4, 3.1–5 и 3.1–6 следующего содержания:

«3.1–1. Для прохождения регистрации оператор предоставляет в Национальный банк следующие подлинные документы или заверенные надлежащим образом их копии:

1) заявление о регистрации для оказания услуг по системам денежных переводов с указанием следующих сведений:

- наименования системы денежных переводов;
- наименования оператора системы денежных переводов и страны происхождения;

- сведений о юридическом и фактическом адресах оператора;
- наименования расчетного банка оператора, если оператор не является кредитной организацией;

2) копию свидетельства и/или иного приравненного к нему документа о государственной/ учетной регистрации юридического лица, подтверждающих его юридический статус и страну происхождения;

3) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе страны происхождения;

4) копию свидетельства о регистрации оператора системы денежных переводов, лицензии/ сертификата и других документов (в случае применимости), подтверждающих право на осуществление денежных переводов, выданных уполномоченным органом по финансовому надзору страны происхождения, лицензирующим/ регулирующим указанную деятельность, либо письменное подтверждение данного органа/ юридической компании о том, что такое разрешение/ подтверждение не требуется по законодательству страны происхождения (не является лицензируемым/ регулируемым видом деятельности);

5) правила системы, утвержденные уполномоченным органом систем денежных переводов;

6) типовой договор с участниками системы, при наличии таковых.

Если система денежных переводов принадлежит банку, в Национальный банк дополнительно предоставляется надлежащим образом заверенная копия лицензии на осуществление банковских операций, выданная центральным (национальным) банком страны происхождения.

3.1–2. Официальные документы иностранных государств, предоставленные для регистрации оператором системы денежных переводов-нерезидентом, должны быть легализованы в установленном порядке, если иное не предусмотрено вступившими в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика.

Документы на иностранном языке должны содержать заверенный надлежащим образом перевод на государственный и/или официальный языки Кыргызской Республики.

Документы, содержащие более одного листа, должны быть пронумерованы полистно, прошиты, подписаны и заверены надлежащим образом.

По требованию Национального банка документы должны предоставляться в электронной форме.

Документы, предоставленные в Национальный банк операторами системы денежных переводов, не возвращаются.

3.1–3. В срок, не превышающий 15 (пятнадцати) календарных дней со дня поступления в Национальный банк от оператора заявления о регистрации и документов для прохождения регистрации, Национальный банк принимает решение о регистрации данного оператора системы денежных переводов или об отказе в регистрации. Национальный банк письменно уведомляет оператора о принятом решении в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения.

В срок рассмотрения документов не входит время, затраченное оператором на доработку документов. Если предоставленные документы не отвечают требованиям, предъявляемым Национальным банком, отсчет срока рассмотрения документов начинается с даты получения Национальным банком документов, удовлетворяющих предъявляемым требованиям.

Окончательное решение по итогам рассмотрения документов для регистрации принимается после получения Национальным банком экземпляров заявления и иных документов в бумажной форме, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Национального банка.

При принятии положительного решения о регистрации Национальный банк присваивает оператору системы денежных переводов регистрационный номер, включает информацию о нем в реестр операторов, оказывающих услуги по системам денежных переводов на территории Кыргызской Республики (далее – реестр операторов систем денежных переводов), и в установленный срок направляет оператору письменное уведомление о прохождении регистрации с указанием присвоенного регистрационного номера.

Порядок ведения реестра операторов систем денежных переводов устанавливается Национальным банком.

3.1–4. В случае несоответствия документов для регистрации установленным требованиям и/или при предоставлении неполного пакета документов они возвращаются на доработку.

Дополнительные/ доработанные с учетом замечаний документы должны быть предоставлены в Национальный банк в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня получения оператором документов на доработку. Указанные документы предварительно могут быть предоставлены в электронной форме, с обязательным досылком экземпляров в бумажной форме.

При предоставлении документов, не соответствующих требованиям настоящих Правил или не в полном объеме более двух раз, Национальный банк вправе отказать оператору системы денежных переводов в регистрации, с направлением в установленный срок соответствующего письменного уведомления с указанием причин отказа.

3.1–5. Оператор системы денежных переводов обязан уведомлять в письменной форме Национальный банк об изменении любых сведений, указанных при его регистрации, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления изменений.

Национальный банк на основании предоставленной информации в случае необходимости в течение 3 (трех) рабочих дней вносит соответствующую запись в реестр операторов систем денежных переводов.

3.1–6. Оператор системы денежных переводов на этапе внедрения новых сервисов/продуктов/услуг (совершенствования) системы на территории Кыргызской Республики предварительно должен информировать Национальный банк и направить уведомление с приложением детальной информации, описывающей разрабатываемый сервис/продукт/услуги, предполагаемые изменения/дополнения в системе и получить разрешение Национального банка на использование новых сервисов/продуктов/услуг (совершенствования) системы на территории Кыргызской Республики.»;

пункт 3.2–1 изложить в следующей редакции:

«3.2–1. Национальный банк аннулирует регистрацию оператора международной системы денежных переводов и вносит

соответствующую запись в реестр операторов систем денежных переводов в следующих случаях:

1) в случае отзыва/ аннулирования у оператора-нерезидента разрешительных документов, лицензии/сертификата/свидетельства о регистрации на право осуществления деятельности оператора систем денежных переводов, выданных уполномоченным органом по финансовому надзору страны происхождения, лицензирующим/ регулирующим указанную деятельность;

2) в случае подачи оператором международной системы денежных переводов заявления об исключении его из реестра операторов систем денежных переводов в Национальном банке либо иного письменного уведомления о прекращении им осуществления деятельности оператора международной системы денежных переводов на территории Кыргызской Республики. Оператор международной системы денежных переводов предоставляет заявление только после совершения окончательного расчета с участниками платежной системы.

Национальный банк письменно уведомляет оператора международной системы денежных переводов, коммерческие банки Кыргызской Республики и другие заинтересованные лица об аннулировании регистрации, а также размещает информацию об аннулировании регистрации на своем официальном интернет-сайте.

Оператор международной системы денежных переводов должен прекратить оказание услуг по системам денежных переводов на территории Кыргызской Республики не позднее дня исключения Национальным банком его из соответствующего реестра и размещения информации об этом на своем официальном интернет-сайте.»;

– Правила дополнить пунктом 3.8 следующего содержания:

«3.8. При осуществлении денежного перевода без открытия счета посредством зачисления денежного перевода на указанный отправителем банковский счет и/или банковскую платежную карту оператор, кроме оператора локальных систем денежных переводов, должен исполнять требования пункта 3.7 настоящих Правил.».

2. 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 следующие изменения:

в Положении «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 5:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«Банкомат – аппаратно-программный комплекс для выдачи и/или приема наличных денежных средств, проведения платежей с использованием карт и получения информации по совершенным транзакциям. Банкомат является банковским оборудованием и предназначен для самостоятельного совершения держателем операций с использованием карты без участия уполномоченного работника коммерческого банка.»;

абзац двадцать восьмой изложить в следующей редакции:

«POS (point-of-sale)-терминал – аппаратно-программный комплекс, предназначенный для совершения операций по оплате за товары и услуги посредством банковских платежных карт и других инструментов дистанционного обслуживания, включая выдачу наличных денежных средств с банковских платежных карт.»;

в абзаце сорок третьем слова «товаров или услуг» заменить словами «за свои товары/услуги»;

абзац пятьдесят третий изложить в следующей редакции:

«Виртуальный POS-терминал – веб-интерфейс, заменяющий физический POS-терминал и взаимодействующий с системой банка для совершения операций по оплате за товары и услуги посредством банковских платежных карт и других инструментов дистанционного обслуживания. Виртуальный POS-терминал может также использоваться для пополнения расчетных счетов некоммерческих организаций.»;

– пункт 15–1 изложить в следующей редакции:

«15–1. Лимит при обналичивании денежных средств с банковской карты через агента банка не должен превышать 150 (сто пятьдесят) расчетных показателей в день по одному устройству

(POS-терминалу), установленному у агента, на одну платежную карту.»;

– абзац четырнадцатый пункта 33 изложить в следующей редакции:

«Эмитент имеет право разрешить проведение платежей держателю карты без использования ПИН-кода и проведение бесконтактных платежей в пределах лимитов, устанавливаемых во внутренних правилах и процедурах для держателей карт с учетом критериев оценки степени (уровня) рисков на клиента, согласно программе внутреннего контроля эмитента и правилам платежных систем. При этом ответственность за данные транзакции несет эмитент.»;

– Главу 9 изложить в следующей редакции:

«Глава 9. Требования к международным платежным системам/ операторам международных платежных систем

59. Оператор национальной или локальной платежной системы по расчетам с использованием банковских платежных карт должен быть резидентом Кыргызской Республики и иметь лицензию Национального банка на осуществление деятельности по оказанию услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

Порядок получения лицензии (разрешения на осуществление данной деятельности, с указанием в перечне разрешенных банковских операций) и основные требования к банкам установлены в нормативных правовых актах Национального банка по лицензированию деятельности банков, для других операторов платежных систем – в нормативных правовых актах Национального банка по лицензированию деятельности операторов платежных систем.

60. Международная платежная система для оказания услуг по использованию банковских платежных карт на территории Кыргызской Республики должна пройти регистрацию в Национальном банке.

Деятельность международной платежной системы на территории Кыргызской Республики без наличия регистрации в Национальном банке запрещается.

61. Для регистрации международной платежной системы оператор международной платежной системы предоставляет в Национальный банк следующие подлинные документы или заверенные надлежащим образом их копии:

1) заявление о регистрации международной платежной системы, с указанием следующих сведений:

- наименования международной платежной системы;
- наименования оператора международной платежной системы и сведений о юридическом и фактическом адресах оператора;

2) копию свидетельства и/или иного приравненного к нему документа о государственной/ учетной регистрации юридического лица, подтверждающих его юридический статус и страну происхождения;

3) копии свидетельства о регистрации международной платежной системы, лицензий/ сертификатов и других документов (в случае применимости), подтверждающих право на осуществление деятельности по процессингу и обслуживанию международных платежных карт, выданных уполномоченным органом по финансовому надзору страны происхождения, лицензирующим/ регулирующим указанную деятельность, либо письменное подтверждение данного органа/ юридической компании о том, что такое разрешение/ подтверждение не требуется по законодательству страны происхождения (не является лицензируемым/ регулируемым видом деятельности);

4) типовой договор с участниками системы.

Международная платежная система и/или ее оператор также должны предоставить доступ к правилам и тарифам международной платежной системы.

62. Официальные документы иностранных государств, предоставленные для регистрации международной платежной системы, должны быть легализованы в установленном порядке, если иное не предусмотрено вступившими в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика.

Документы, содержащие более одного листа, должны быть пронумерованы полистно, прошиты, подписаны и заверены надлежащим образом.

Документы на иностранном языке должны содержать заверенный надлежащим образом перевод на государственный и/или официальный языки Кыргызской Республики.

В случае необходимости по запросу Национального банка отдельные документы должны предоставляться в электронной форме.

63. Срок рассмотрения Национальным банком заявления о регистрации международной платежной системы составляет 15 (пятнадцать) календарных дней. Национальный банк письменно уведомляет оператора международной платежной системы о принятом решении в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения.

Если предоставленные документы не отвечают требованиям, предъявляемым Национальным банком, отсчет срока рассмотрения документов начинается с даты получения Национальным банком документов, удовлетворяющих предъявляемым требованиям.

Окончательное решение по итогам рассмотрения документов для регистрации принимается после получения Национальным банком экземпляров заявления и иных документов в бумажной форме, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Национального банка.

63–1. В случае несоответствия документов установленным требованиям и/или при предоставлении неполного пакета документов они возвращаются на доработку.

Дополнительные/ доработанные с учетом замечаний документы должны быть предоставлены в Национальный банк в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня получения международной платежной системой/ оператором международной платежной системы документов на доработку. Указанные документы предварительно могут быть предоставлены в электронной форме, с обязательным досылком экземпляров в бумажной форме.

63–2. При предоставлении документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения и/или не в полном объеме

более двух раз, а также в случае непредоставления/ отсутствия доступа к правилам и тарифам международной платежной системы Национальный банк вправе отказать в регистрации международной платежной системы, с направлением в установленный срок соответствующего письменного уведомления с указанием причин отказа.

64. В случае принятия положительного решения по итогам рассмотрения заявления о регистрации Национальный банк присваивает международной платежной системе регистрационный номер, включает информацию о ней в реестр международных платежных систем расчетов с использованием банковских платежных карт на территории Кыргызской Республики (далее – реестр международных платежных систем) и направляет в установленный срок международной платежной системе/ оператору международной платежной системы письменное уведомление о прохождении регистрации с указанием присвоенного регистрационного номера.

Порядок ведения реестра международных платежных систем устанавливается Национальным банком.

65. Международная платежная система/ оператор международной платежной системы обязан(а) уведомлять в письменной форме Национальный банк об изменении любых сведений, указанных при регистрации международной платежной системы, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления изменений.

Национальный банк на основании предоставленной информации в случае необходимости в течение 3 (трех) рабочих дней вносит соответствующую запись в реестр международных платежных систем.

66. Документы, предоставленные в Национальный банк международными платежными системами/ операторами международных платежных систем, не возвращаются.

67. Международная платежная система и/или ее оператор после прохождения процедуры регистрации должны предоставить для Национального банка постоянный доступ к документам системы (правилам, действующим тарифам, типовым договорам, требованиям для участия, новостям, отчетам и т.д.), в том числе на своих сайтах.

67–1. Национальный банк аннулирует регистрацию международной платежной системы и вносит соответствующую запись в реестр международных платежных систем в следующих случаях:

1) в случае отзыва (аннулирования) у международной платежной системы и/или ее оператора регистрационных/ разрешительных документов (лицензий/ сертификатов/ свидетельства о регистрации и др.) на право осуществления деятельности по процессингу и обслуживанию международных платежных карт, ранее выданных уполномоченным органом по финансовому надзору страны происхождения, лицензирующим/ регулирующим указанную деятельность;

2) в случае предоставления оператором международной платежной системы заявления об исключении международной платежной системы из реестра международных платежных систем в Национальном банке либо иного письменного уведомления о прекращении деятельности на территории Кыргызской Республики. Оператор международной платежной системы предоставляет заявление только после совершения окончательного расчета с участниками платежной системы.

Национальный банк письменно уведомляет оператора международной платежной системы, коммерческие банки Кыргызской Республики и другие заинтересованные лица об аннулировании регистрации, а также размещает информацию об аннулировании регистрации на своем официальном интернет-сайте.

Международная платежная система и ее оператор должны прекратить оказание услуг по системам расчетов с использованием международных банковских платежных карт на территории Кыргызской Республики не позднее дня исключения Национальным банком международной платежной системы из соответствующего реестра и размещения информации об этом на своем официальном интернет-сайте.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 18 ноября 2020 года
№ 2020-П-14/66-5-(ПС)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6» (прилагаются).

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

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, операторов

платежных систем и платежных организаций, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем KG», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи», ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и операторов международных систем электронных денег.

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

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление платежных систем.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 18 ноября 2020 года
№ 2020-П-14/66-5-(ПС)

**О внесении изменений
в постановление Правления Национального банка
Кыргызской Республики «Об утверждении Положения
«Об электронных деньгах в Кыргызской Республике»
от 30 марта 2016 года № 15/6**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6» следующие изменения:

в Положении «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 6:

в абзаце двенадцатом после слов «периферийных устройств» слово «банка» исключить;

абзац двадцатый изложить в следующей редакции:

«Устройство доступа — это инструмент (персональный компьютер, мобильный телефон или иное устройство), обеспечивающий держателю доступ к своему электронному кошельку для осуществления операций с использованием электронных денег.»;

абзац тридцать второй дополнить предложением вторым следующего содержания:

«Система расчетов электронными деньгами данного оператора должна соответствовать статусу национальной платежной системы.»;

– Положение дополнить пунктом 10-1 следующего содержания:

«10-1. Банк должен вести базу данных по акцептантам, которая должна содержать как минимум:

– реквизиты договора (дата, номер, вид договорных отношений, срок действия договора);

- наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя;
- данные о государственной регистрации юридического лица, паспортные данные индивидуального предпринимателя, патент;
- местонахождение/адрес проживания, адрес осуществления предпринимательской деятельности;
- контактные данные;
- сведения о виде деятельности юридического лица/ индивидуального предпринимателя;
- финансовые условия (тарифы, комиссии, лимиты и вознаграждения).»;
- пункт 22-3 изложить в следующей редакции:

«22-3. В банке, осуществляющем функции оператора электронных денег, на должностное лицо, ответственное за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФТД/ЛПД), включая мероприятия по противодействию мошенническим операциям, согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики, также должны быть возложены функции контроля за соблюдением и исполнением требований по ПФТД/ЛПД в части электронных денег. Правила внутреннего контроля банка также должны включать программу и процедуру обучения агентов – индивидуальных предпринимателей, процедуру ознакомления агента с требованиями законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, и последующего мониторинга за агентами по соблюдению указанных требований.»;

- Положение дополнить пунктом 33-1 следующего содержания:

«33-1. Банк и агент банка по предоставлению расширенного спектра банковских розничных услуг на основании договора/ соглашения обязаны проводить процедуру идентификации и верификации держателя электронного кошелька. Идентификация и верификация может проводиться в том числе в удаленном режиме в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка и законодательством в сфере противодействия

финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Процедура идентификации и верификации держателей электронных кошельков в удаленном режиме проводится в соответствии с постановлением Правления Национального банка «О порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме» от 13 мая 2020 года № 2020-П-12/27-1-(НПА) и законодательством Кыргызской Республики.»;

– предложение второе пункта 34 изложить в следующей редакции:

«Размеры лимитов в зависимости от категории держателей электронных кошельков должны быть установлены во внутренних процедурах банка в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка.»;

– пункт 35 изложить в следующей редакции:

«35. Юридические лица и индивидуальные предприниматели должны проходить процедуру идентификации и верификации в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и законодательством в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.»;

– пункт 42 изложить в следующей редакции:

«42. Банк на ежеквартальной основе, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляют Национальному банку отчеты в соответствии с формами, установленными в Приложениях 1 и 2 к настоящему Положению.»;

– пункт 47-1 дополнить предложением вторым следующего содержания:

«В случае если агент является индивидуальным предпринимателем и предоставляет ограниченный спектр розничных банковских услуг, банк-эмитент может провести его обучение самостоятельно, согласно правилам внутреннего контроля и официальным письмом банка, подтвердить факт проведения обучения своего агента, или агент по согласованию с банком-эмитентом может пройти обучение в соответствующей образовательной организации с получением сертификата.»;

– абзац четвертый пункта 50 изложить в следующей редакции:

«- сведения о юридическом и фактическом адресах и номера телефонов агента.»;

– пункт 61 изложить в следующей редакции:

«61. Поручение о проведении транзакции с электронными деньгами, полученное акцептантом по системе электронных денег от держателя, должно быть проверено банком, оператором электронных денег в соответствии с установленными процедурами по обеспечению информационной безопасности банка, оператора.»;

– наименование главы 4 изложить в следующей редакции:

«Глава 4. Требования к оператору международной системы электронных денег/эмитенту международных электронных денег и агенту международной системы электронных денег»;

– пункты 69, 70, 71 и 72 изложить в следующей редакции:

«69. Оператор международной системы электронных денег/эмитент международных электронных денег для оказания услуг с использованием международных электронных денег на территории Кыргызской Республики должен/должна пройти регистрацию в Национальном банке. Деятельность оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег на территории Кыргызской Республики без наличия регистрации в Национальном банке запрещается.

70. Для прохождения регистрации оператор международной системы электронных денег/эмитент международных электронных денег предоставляет в Национальный банк следующие подлинные документы или заверенные надлежащим образом их копии:

1) заявление о регистрации, с указанием следующих сведений:

– наименования оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег;

– наименования системы электронных денег;

– наименования инструмента (носителя) электронных денег (при наличии);

– сведений о юридическом и фактическом адресах оператора/эмитента;

2) копию свидетельства и/или иного приравненного к нему документа о государственной/учетной регистрации юридического лица, подтверждающих его юридический статус и страну происхождения;

3) копии разрешительных документов (лицензий/сертификатов/свидетельства о регистрации или другой документ) на право осуществления деятельности оператора системы электронных денег/эмитента электронных денег, по процессингу и обслуживанию, выданных уполномоченным органом по финансовому надзору страны происхождения, лицензирующим/регулирующим указанную деятельность (в случае применимости), либо письменное подтверждение данного органа/юридической компании о том, что такое разрешение/подтверждение не требуется по законодательству страны происхождения (не является лицензируемым/регулируемым видом деятельности);

4) правила работы оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег или иной документ, регулирующий операции с международными электронными деньгами, по законодательству страны происхождения оператора/эмитента. Правила должны также содержать общую схему всех денежных и информационных потоков, описание организации контроля за финансовыми и техническими рисками при использовании электронных денег.

71. Официальные документы иностранных государств, представляемые в Национальный банк в соответствии с настоящей главой, должны быть легализованы в установленном порядке, если иное не предусмотрено вступившими в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика.

Документы на иностранном языке должны содержать заверенный надлежащим образом перевод на государственный и/или официальный языки Кыргызской Республики.

Документы, содержащие более одного листа, должны быть пронумерованы полностью, прошиты, подписаны и заверены надлежащим образом.

В случае необходимости по запросу Национального банка отдельные документы должны предоставляться в электронной форме.

72. Срок рассмотрения Национальным банком заявления на регистрацию оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег составляет 15 (пятнадцать) календарных дней. Национальный банк письменно уведомляет оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег о принятом решении в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения.

Если предоставленные документы не отвечают требованиям, предъявляемым Национальным банком, отсчет срока рассмотрения документов начинается с даты получения Национальным банком документов, удовлетворяющих предъявляемым требованиям.

Окончательное решение по итогам рассмотрения документов для регистрации принимается после получения Национальным банком экземпляров заявления и иных документов в бумажной форме, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Национального банка.»;

– Положение дополнить пунктом 72-1 следующего содержания:

«72-1. В случае несоответствия документов для регистрации установленным требованиям и/или при предоставлении неполного пакета документов они возвращаются на доработку.

Дополнительные/доработанные с учетом замечаний документы должны быть предоставлены в Национальный банк в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня получения оператором международной системы электронных денег/эмитентом международных электронных денег документов на доработку. Указанные документы предварительно могут быть предоставлены в электронной форме, с обязательным досылком экземпляров в бумажных формах.

При предоставлении документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения или не в полном объеме более двух раз, Национальный банк вправе отказать оператору международной системы электронных денег/эмитенту международных электронных денег в регистрации.»;

– пункты 73, 74 и 74-1 изложить в следующей редакции:

«73. В случае принятия положительного решения по итогам рассмотрения заявления о регистрации Национальный банк присваивает оператору международной системы электронных денег/эмитенту международных электронных денег регистрационный номер и включает информацию о нем в реестр операторов международных систем электронных денег/эмитентов международных электронных денег на территории Кыргызской Республики (далее – реестр международных систем электронных денег). Национальный банк в установленный срок направляет оператору международной системы электронных денег/эмитенту международных электронных денег письмо о прохождении регистрации с указанием присвоенного регистрационного номера.

74. Оператор международной системы электронных денег/эмитент международных электронных денег обязан уведомлять в письменной форме Национальный банк об изменении любых сведений, указанных при регистрации, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления изменений. Национальный банк на основании предоставленной информации в случае необходимости в течение 3 (трех) рабочих дней вносит соответствующую запись в реестр международных систем электронных денег.

74-1. Национальный банк аннулирует регистрацию оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег и вносит соответствующую запись в реестр международных систем электронных денег в следующих случаях:

1) в случае отзыва (аннулирования) у оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег разрешительных документов (лицензий/сертификатов/свидетельства о регистрации и др.) на право осуществления деятельности оператора системы электронных денег/эмитента электронных денег, по процессингу и обслуживанию, ранее выданных уполномоченным органом по финансовому надзору страны происхождения, лицензирующим/регулирующим указанную деятельность;

2) в случае непредоставления оператором международной системы электронных денег/эмитентом международных электронных денег в Национальный банк договора (ов) с агентом международной

системы электронных денег на территории Кыргызской Республики в установленные сроки;

3) в случае представления оператором международной системы электронных денег/эмитентом международных электронных денег в Национальный банк заявления об аннулировании его регистрации в Национальном банке (исключении из реестра) либо иного письменного уведомления о прекращении деятельности на территории Кыргызской Республики.

Национальный банк вправе аннулировать регистрацию оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег в случае неисполнения оператором международной системы электронных денег/эмитентом международных электронных денег требований настоящего Положения, в том числе в случае нарушения требований пункта 74 настоящего Положения.

Национальный банк письменно уведомляет оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег, коммерческие банки Кыргызской Республики и при необходимости других заинтересованных лиц об аннулировании регистрации, а также размещает информацию об аннулировании регистрации на своем официальном интернет-сайте.»;

– пункт 84 изложить в следующей редакции:

«84. Агент международной системы электронных денег предоставляет отчет в Национальный банк в форме, установленной в Приложении 3 к настоящему Положению, до 15 числа месяца следующим за отчетным кварталом.»;

– Положение дополнить пунктом 107 следующего содержания:

«107. За непредоставление информации, за несвоевременное и/или недостоверное предоставление информации, а также за некорректное заполнение форм отчетов, Банк несет ответственность, согласно законодательству Кыргызской Республики.»;

– Приложения 1, 2 и 3 к Положению изложить в следующей редакции:

Приложение 1

ОТЧЕТ
о деятельности банка-эмитента, связанной с выпуском и обращением электронных денег
(по держателям электронных кошелеков)

Наименование банка-эмитента _____
Отчетный период: (КК.ГГГГ) _____

№	Название системы расчетов	Оператор	Вид пользователя (идентифицируемые, неидентифицируемые)	Кол-во пользователей (кошелеков)	Остаток электронных денег на конец отчетного периода	Переводы				Погашение электронных денег		Оплата за товары и услуги			Эмиссия (выпуск) электронных денег									
						внутри системы расчетов электронными деньгами	на другие системы расчетов электронными деньгами	из других систем расчетов электронными деньгами	на наличными	на банковский счет	всего	из них: бюджетные платежи	в обмен на наличные	в обмен на безналичные средства с банковского счета										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
1	ЭД 1		идент																					
2	ЭД 2		неидент																					
n	ЭД n		неидент																					
	Итого		идент																					
	неидент																							

Исполнитель _____ (подпись, ФИО, номер телефона)

Руководитель _____ (подпись) (ФИО)

М.П.

Порядок заполнения отчета (Приложение 1)

«Отчет о деятельности банка-эмитента, связанной с выпуском и обращением электронных денег (по держателям электронных кошельков)» содержит данные о количественных характеристиках транзакций, связанных с выпуском и обращением электронных денег за отчетный период.

В отчете указываются данные по каждой системе расчетов электронными деньгами, для которых банк является эмитентом.

Данные по количеству указываются в численном выражении с округлением до целого. Данные по объему указываются в численном выражении с округлением до двух знаков после запятой.

Под заголовком в таблице:

– «Наименование банка-эмитента» – заполняется соответствующее наименование банка, имеющего лицензию Национального банка на эмиссию электронных денег и являющегося банком-эмитентом системы расчетов электронными деньгами.

– «Отчетный период: (КК.ГГГГ)» - заполняется отчетный период в числовом формате КК.ГГГГ (например, 04.2020, что означает 04 квартал 2020 г.)

В таблице:

1-й столбец – указывается порядковый номер;

2-й столбец – указывается зарегистрированное название системы расчетов электронными деньгами;

3-й столбец – указывается наименование оператора, осуществляющего обработку/процессинг данных по данной системе расчетов электронными деньгами. Если оператором является банк-эмитент, то указывается название банка-эмитента;

4-й столбец – указывается вид пользователей электронных денег – идентифицированные или неидентифицированные;

5-й столбец – количество пользователей(кошельков) электронных денег;

6-й столбец – указывается остаток электронных денег в системе на конец отчетного периода;

7-8 столбец – указывается количество и объем переводов между кошельками внутри системы расчетов электронными деньгами за отчетный период;

9-10 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по переводу электронных денег путем вывода средств на другие системы расчетов электронными деньгами, в т.ч. международные;

11-12 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по переводу электронных денег путем увеличения остатка на кошельке из других систем расчетов электронными деньгами, в т.ч. международных;

13-14 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по погашению электронных денег (уменьшению остатка в системе расчетов электронными деньгами) путем обмена электронных денег на наличные деньги;

15-16 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по погашению электронных денег (уменьшению остатка в системе расчетов электронными деньгами) путем обмена электронных денег на безналичные средства с банковского счета;

17-18 столбцы – указывается общее количество и объем транзакций по оплате за товары и услуги (включая бюджетные платежи) за отчетный период;

19-20 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по оплате только бюджетных платежей;

21-22 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по эмиссии (выпуску) электронных денег путем их обмена на наличные деньги;

23-24 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по эмиссии (выпуску) электронных денег путем их обмена на безналичные средства с банковского счета.

Приложение 2

ОТЧЕТ

о деятельности банка-эмитента, связанной с распространением
и обращением электронных денег
(по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)

Наименование банка-эмитента _____
 Отчетный период: (КК.ГГГГ) _____

№	Название системы расчетов элек- тронными деньгами	Оператор	Вид участников	Кол-во пользователей (кошель- ков)	Остаток электронных денег на конец отчетного периода	Переводы						Погашение элек- тронных денег				Оплата за товары и услуги				Распространение электронных денег			
						внутри сис- темы расчетов электронными деньгами	на другие си- стемы расчетов электронными деньгами	из других си- стем расчетов электронными деньгами	на банковские счета	всего	из них: бюджет- ные платежи	в обмен на наличные	в обмен на безналичные средства с бан- ковского счета	внутри сис- темы расчетов электронными деньгами	на другие си- стемы расчетов электронными деньгами	из других си- стем расчетов электронными деньгами	на банковские счета	всего	из них: бюджет- ные платежи	в обмен на наличные	в обмен на безналичные средства с бан- ковского счета		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	ЭД 1		Агенты Акцеп- танты																				
2	ЭД 2		Агенты Акцеп- танты																				
Итого																							

Исполнитель _____ (ФИО, номер телефона)

Руководитель _____ (подпись) (ФИО)

М.П.

Порядок заполнения отчета (Приложение 2)

«Отчет о деятельности банка-эмитента, связанной с распространением и обращением электронных денег (по юридическим и индивидуальным предпринимателям)» содержит данные о количественных характеристиках транзакций, связанных с распространением и обращением электронных денег за отчетный месяц.

В отчете указываются данные по каждой системе расчетов электронными деньгами, для которых банк является эмитентом.

Данные по количеству указываются в численном выражении с округлением до целого. Данные по объему указываются в численном выражении с округлением до двух знаков после запятой.

Под заголовком в таблице:

– «Наименование банка-эмитента» – заполняется соответствующее наименование банка, имеющего лицензию Национального банка на эмиссию электронных денег и являющегося банком-эмитентом системы расчетов электронными деньгами.

– «Отчетный период: (КК.ГГГГ)» - заполняется отчетный период в числовом формате КК.ГГГГ (например, 04.2020, что означает 04 квартал 2020 г.)

В таблице:

1-й столбец – указывается порядковый номер;

2-й столбец – указывается зарегистрированное название системы расчетов электронными деньгами;

3-й столбец – указывается наименование оператора, осуществляющего обработку/процессинг данных по данной системе расчетов электронными деньгами. Если оператором является банк-эмитент, то указывается название банка-эмитента;

4-й столбец – указывается вид участников – агенты, акцептанты;

5-й столбец – кол-во пользователей (кошельков);

6-й столбец – указывается остаток электронных денег на конец отчетного периода;

7-8 столбец – указывается количество и объем переводов между кошельками внутри системы расчетов электронными деньгами за отчетный период;

9-10 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по переводу электронных денег путем вывода средств на другие системы расчетов электронными деньгами, в т.ч. международные;

11-12 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по переводу электронных денег путем увеличения остатка на кошельке из других систем расчетов электронными деньгами, в т.ч. международных;

13-14 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по погашению электронных денег (уменьшению остатка в системе расчетов электронными деньгами) путем обмена электронных денег на наличные деньги;

15-16 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по погашению электронных денег (уменьшению остатка в системе расчетов электронными деньгами) путем обмена электронных денег на безналичные средства с банковского счета;

17-18 столбцы – указывается общее количество и объем транзакций по оплате за товары и услуги (включая бюджетные платежи) за отчетный период;

19-20 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по оплате только бюджетных платежей;

21-22 столбцы – указывается количество и объем транзакций агентов за отчетный период по эмиссии (выпуску) электронных денег путем их обмена на наличные деньги;

23-24 столбцы – указывается количество и объем транзакций агентов за отчетный период по эмиссии (выпуску) электронных денег путем их обмена на безналичные средства с банковского счета.

ОТЧЕТ
о деятельности банков-агентов, связанной с обращением
международных систем расчетов электронными деньгами
(по держателям электронных кошелеков)

Наименование банка-агента _____
 Отчетный период: (КК.ГГГГ) _____

№	Название системы расчетов электронными деньгами	Operator	Вид пользователей (идентифицированные, неидентифицированные)	Валюта	Переводы						Погашение электронных денег				Полнение электронных денег			
					на другие системы расчетов электронными деньгами (шт.)	объем	из других систем расчетов электронными деньгами (шт.)	объем	наличными	объем	на банковские счета	объем	наличными	объем	с банковских счетов	объем		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
1	ЭД 1		идент	KGS														
			неидент															
			идент	USD														
			неидент															
2	ЭД 2		идент	RUB														
			неидент															
			идент	KGS														
			неидент															
Итого ЭД 2 неидент	и т.д.	п	идент	USD														
			неидент															
			идент	KZT														
			неидент															
Итого ЭД п неидент	Итого международных систем неидент		идент															
			неидент															
			идент															
			неидент															

Исполнитель _____ (подпись, ФИО, номер телефона)
 Руководитель _____ (подпись) (ФИО)
 М.П.

Порядок заполнения отчета (Приложение 3)

«Отчет о деятельности банков-агентов, связанной с обращением международных систем расчетов электронными деньгами (по держателям электронных кошельков – физических лиц)» содержит данные о количественных характеристиках транзакций, связанных с обращением международных систем расчетов электронными деньгами за отчетный месяц. Отчет составляется по каждой системе расчетов электронными деньгами в разрезе валют.

Данные по количеству указываются в численном выражении с округлением до целого. Данные по объему указываются в номинале валют с округлением до двух знаков после запятой. Строка, где указан буквенный код иностранной валюты данные по объему транзакций отражаются в национальной валюте в сомовом эквиваленте по среднеарифметическому учетному курсу Национального банка за отчетный период.

Под заголовком в таблице:

– «Наименование банка-агента» – заполняется соответствующее наименование банка, имеющего лицензию Национального банка и заключившего соответствующий договор с международной системой расчетов электронными деньгами.

– «Отчетный период: (КК.ГГГГ)» - заполняется отчетный период в числовом формате КК.ГГГГ (например, 04.2020, что означает 04 квартал 2020 г.).

В таблице:

1-й столбец – указывается порядковый номер;

2-й столбец – указывается зарегистрированное название системы расчетов электронными деньгами;

3-й столбец – указывается наименование оператора, осуществляющего обработку/процессинг данных по данной системе расчетов электронными деньгами;

4-й столбец – указывается вид пользователей электронных денег – идентифицированные или неидентифицированные пользователи;

5-й столбец – указывается буквенный код валюты;

6-7 столбцы –указывается количество и объем транзакций за отчетный период по переводу электронных денег на другие системы расчетов электронными деньгами;

8-9 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по переводу электронных денег из других систем расчетов электронными деньгами;

10-11 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по погашению электронных денег путем обмена их на наличные деньги;

12-13 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по погашению электронных денег путем обмена их на безналичные средства, размещенные на банковских счетах;

14-15 столбцы – указывается количество и объем транзакций по пополнению электронных денег путем внесения наличных денег за отчетный период;

16-17 столбцы – указывается количество и объем транзакций по пополнению электронных денег путем перечисления с банковских счетов за отчетный период.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 18 ноября 2020 года
№ 2020-П-14/66–6-(ПС)

О признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных сроках представления отчетности в электронном формате коммерческими банками, платежными организациями и операторами платежных систем в Национальный банк Кыргызской Республики в части платежной системы» от 3 апреля 2020 года № 2020-П-14/20–2-(ПС)

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных сроках представления отчетности в электронном формате коммерческими банками, платежными организациями и операторами платежных систем в Национальный банк Кыргызской Республики в части платежной системы» от 3 апреля 2020 года № 2020-П-14/20–2-(ПС).

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения платежных организаций, операторов платежных систем Кыргызской Республики и ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ (КЕЙ ДЖИ)».

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

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление платежных систем.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 25 ноября 2020 года
№ 2020-П-12/67–2-(НПА)

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам банковского регулирования и надзора

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

– «Об утверждении Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/1;

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

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

– «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25–4-(НПА)»;

– «Об утверждении Инструкции об осуществлении банковского надзора» от 20 июня 2018 года № 2018-П-12/24–2-(НПА).

2. Совет директоров банков, предоставляющих групповые кредиты, несет ответственность за своевременное и надлежащее исполнение пункта 61–2–1 Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 июня 2010 года № 52/4.

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

4. Юридическому управлению:

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

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

5. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», микрофинансовых компаний, привлекающих срочные депозиты, соответствующих структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 25 ноября 2020 года
№ 2020-П-12/67–2-(НПА)

**Изменения в некоторые нормативные правовые акты
Национального банка Кыргызской Республики
по вопросам банковского регулирования и надзора**

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

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

- в пункте 10.2 слово «финансовой» исключить;
- пункт 10.3 изложить в следующей редакции:

«10.3. В расчет максимального размера инвестиций в недвижимое имущество (основные средства) должны включаться все недвижимое имущество, капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности, а также любые вложения в акции или облигации или другие подобные долговые обязательства предприятия, владеющего помещениями банка, и все кредиты, выданные таким предприятиям и/или обеспеченные их акциями. Все указанные активы (за исключением недвижимого имущества по договору аренды) включаются в расчет по их балансовой стоимости.

Недвижимое имущество, находящееся в распоряжении банка по договору аренды, должно включаться в расчет максимального размера инвестиций в недвижимое имущество (основные средства) по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с учетом корректировки на сумму переоценки обязательства по аренде.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах

Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4 следующее изменение:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 61–2–1 слова и цифры «31 декабря 2020 года» заменить словами и цифрами «30 июня 2021 года».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12 следующие изменения:

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), утвержденной вышеуказанным постановлением:

в Приложении 1 к Инструкции:

– абзац шестой подпункта 1 пункта 5 изложить в следующей редакции:

«- водительское удостоверение (только при пополнении третьими лицами банковского счета клиента, а также самими клиентами, имеющими счет в банке);»;

– пункт 6 признать утратившим силу;

в Приложении 2 к Инструкции:

– абзац второй пункта 8 изложить в следующей редакции:

«При этом один из экземпляров должен постоянно находиться в деле клиента банка. Остальные экземпляры в бумажном или электронном виде хранятся в порядке, установленном внутренними правилами банка. Электронная версия карточки с образцами подписей и оттиска печати должна храниться в автоматизированной системе банка.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской

Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25–4-(НПА)» следующее изменение:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

абзац девятый пункта 22 дополнить предложением вторым следующего содержания:

«Кроме того, при необходимости в предписании могут указываться фамилия, имя, отчество ответственного (–ых) за допущение нарушения лица (лиц) и/или орган управления, которые определяются, согласно требованиям Национального банка, внутренним документам банка, а также практике и процедурам организации деятельности банка.».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции об осуществлении банковского надзора» от 20 июня 2018 года № 2018-П-12/24–2-(НПА) следующие изменения:

в Инструкции об осуществлении банковского надзора, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Для обсуждения текущих проблем банка кураторы/ институциональные инспекторы могут встречаться с исполнительным руководством банка, а также с советом директоров/членом совета директоров банка (по мере необходимости), но не реже одного раза в год. Встречи при необходимости могут быть задокументированы.

Предметом обсуждения могут быть:

– показатели финансового состояния и наметившиеся тенденции;

– существенные, по мнению исполнительного органа или совета директоров банка, вопросы, касающиеся банка и банковской системы в целом;

– выполнение мер по предупреждению/исправлению недостатков и негативных последствий;

- адекватность управленческой информации и эффективность менеджмента банка;
- возможные изменения в профиле риска банка (холдинговой компании/аффилированного банка);
- будущие надзорные мероприятия;
- меры, предпринимаемые банком по информированию общественности;
- другие вопросы.

Кроме того, кураторы/институциональные инспекторы могут встречаться с внешними аудиторами банка по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

В рамках банковского надзора начальник соответствующего подразделения Национального банка по корпоративной электронной почте направляет на имя председателя/заместителя председателя правления банка данные куратора/институционального инспектора того или иного банка (ФИО, адрес почты, телефоны, должность), информацию о необходимости предоставления запрашиваемых куратором/институциональным инспектором данных в любом доступном виде, в том числе по электронной почте.

Для оценки рисков в банковской системе куратором/институциональным инспектором могут быть направлены запросы в банк о представлении необходимой информации (статистические данные, таблицы, вопросники по оценке банковских рисков и др.). При этом куратор/институциональный инспектор направляет запросы в банк только по вопросам, относящимся к функциям надзора за деятельностью банка.

Запросы, направленные начальником соответствующего подразделения Национального банка по электронной почте с домена Национального банка (*@nbkr.kg или *@nbkr.banks.kg) в рамках осуществления надзорных функций с уведомлением куратора/институционального инспектора банка, приравниваются к запросам куратора/институционального инспектора банка.

При необходимости посещения банка куратором/институциональным инспектором банк должен обеспечить доступ в помещения банка, к необходимой документации, материалам и к банковским записям. В присутствии уполномоченного сотрудника

банка банк должен обеспечить доступ к технической инфраструктуре (автоматизированной системе банка, документации по системе, включая документацию по результатам тестовых испытаний, базы данных платежных систем, включая СВИФТ), за исключением информации о кодах доступа (пароли, PIN-коды) пользователей и клиентов к автоматизированным системам и другой аналогичной информации.

Банк, его акционеры, должностные лица и другие работники, а также связанные с банком лица, обязаны своевременно представлять отчеты, документы и любую информацию по требованию Национального банка.

Банк обязан обеспечить надлежащую защиту и хранение переписки по корпоративной электронной почте и любым другим корпоративным электронным средствам обмена сообщениями руководства банка, работников структурных подразделений, ответственных за управление активами и пассивами, кредитной и операционной деятельностью, службой комплаенс-контроля банка, должностного лица по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФТД/ЛПД), а также ключевых работников банка в течение 3 (трех) лет путем создания резервных копий.

В случае увольнения работника, входящего в вышеуказанный перечень, его переписка должна храниться банком в течение 3 (трех) лет с момента увольнения работника.

Банк в своих внутренних документах регламентирует определения «корпоративная электронная почта», «корпоративные электронные средства обмена сообщениями», «служебная переписка», а также порядок осуществления переписки посредством корпоративной электронной почты и любых других корпоративных электронных средств обмена сообщениями.»;

– пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Национальный банк осуществляет банковский надзор за деятельностью банков по вопросам организации внутреннего контроля, в том числе в целях ПФТД/ЛПД и направляет информацию о его результатах органу финансовой разведки.»;

– в пункте 22:

после абзаца четвертого дополнить абзацем следующего содержания:

«- предоставление по запросу руководителя группы проверяющих доступа к просмотру корпоративной электронной почты и любым другим корпоративным электронным средствам обмена сообщениями сотрудников банка, указанных в пункте 7 настоящей Инструкции, в том числе уволенных. По требованию руководителя группы проверяющих информация и документы, содержащиеся в корпоративной электронной почте и любых других корпоративных электронных средствах обмена сообщениями, должны быть распечатаны и заверены должностным лицом и печатью банка;»;

восьмой абзац изложить в следующей редакции:

«- предоставление группе проверяющих права доступа к автоматизированным банковским системам с возможностью получения информации обо всех клиентах банка, в том числе связанных и аффилированных лицах, а также сотрудниках банка и их счетах, обо всех балансовых счетах банка (чтение, формирование и печать отчетов, без права проведения проводок);»;

– пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. По итогам комплексных проверок в банк направляется отчет о проверке. Отчет о проверке информирует совет директоров и правление об основных выводах и заключениях проверки, включая все существенные проблемы и меры, которые необходимо предпринять. По итогам проверки в случае выявления недостатков, нарушений и рискованной практики к банку и его должностным лицам могут применяться меры воздействия и/или рекомендованы меры для исправления и/или улучшения ситуации.»;

– пункт 37 изложить в следующей редакции:

«37. Отчет о проверке содержит информацию об общем состоянии банка, и если необходимо, то и о состоянии отдельных подразделений (филиалов) банка, а также об имеющихся недостатках, существенных рисках и/или нарушениях законодательства Кыргызской Республики, в том числе могут указываться ответственные за их допущение должностные лица и другие сотрудники с указанием их ФИО и/или орган управления.»;

- в пункте 51 предложение второе изложить в следующей редакции:

«План мероприятий банка по устранению нарушений и выполнению мер воздействия представляется в Национальный банк в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения отчета о проверке банка посредством официальной корреспонденции либо, в случае если отчет не будет направлен в банк/будет направлен позднее, со дня получения подписанного уполномоченным лицом предписания/письма Национального банка посредством официальной корреспонденции или по электронной почте.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 25 ноября 2020 года
№ 2020-П-12/67-3-(НПА)

Об утверждении Инструкции по распределению прибыли/ убытков по банковским счетам, счетам по банковским вкладам (депозитам) в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Инструкцию по распределению прибыли/убытков по банковским счетам, счетам по банковским вкладам (депозитам) в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (прилагается).

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

3. Действующим коммерческим банкам, осуществляющим операции по исламским принципам банковского дела и финансирования, в течение одного года с момента вступления в силу настоящего постановления привести автоматизированную информационную систему в соответствие с требованиями Инструкции по распределению прибыли/убытков по банковским счетам, счетам по банковским вкладам (депозитам) в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (далее – Инструкция).

Срок по приведению автоматизированной информационной системы в соответствие с требованиями Инструкции может быть продлен на основании письменного обращения банков, осуществляющих операции по исламским принципам банковского дела и финансирования.

До доработки автоматизированных информационных систем действующих банков в целях их приведения в соответствие с требованиями, установленными Инструкцией, управление пулами портфелей финансирования должно осуществляться подразделением, ответственным за учет в банках согласно внутренней процедуре банка.

4. Юридическому управлению:

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

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

5. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН», ЗАО «ЭкоИсламикБанк», ОАО «БАКАЙ БАНК», ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 25 ноября 2020 года
№ 2020-П-12/67-3-(НПА)

ИНСТРУКЦИЯ

по распределению прибыли/убытков по банковским счетам, счетам по банковским вкладам (депозитам) в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования

Глава 1. Общие положения

1. Действие настоящей Инструкции распространяется на коммерческие банки, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, включая банки, имеющие «исламское окно» (далее – банки).

2. Настоящая Инструкция определяет порядок расчета и распределения прибыли/убытков, а также выплаты вознаграждения (хиба) по банковским счетам, счетам по банковским вкладам (депозитам) (далее – депозиты) физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц (далее – вкладчики), а также методы управления пулами финансирования, сформированными на основе депозитов вкладчиков.

3. Термины и определения, используемые в настоящей Инструкции, понимаются в соответствии с их общепринятыми значениями в законодательстве Кыргызской Республики.

В рамках настоящей Инструкции также применяются следующие термины и определения:

Резерв на выравнивание прибыли – резерв, создаваемый по решению совета директоров банка за счет сумм, выделяемых из чистой прибыли до распределения доли банка (мудароба), с целью поддержания определенного уровня доходности по депозитам мудароба.

При этом совет директоров может уполномочить ответственный орган банка на осуществление следующих действий по управлению резервом на выравнивание прибыли:

- определять и утверждать размер резерва на выравнивание прибыли;

- принимать решения об использовании резерва на выравнивание прибыли.

Резерв на покрытие рисков по инвестициям (в случае наличия такового) – сумма, выделяемая из прибыли держателей инвестиционных счетов, после распределения доли прибыли банка (мудароба) с целью смягчения рисков будущих инвестиционных убытков вкладчиков (держателей инвестиционных счетов). Порядок использования данного резерва должен быть утвержден советом директоров банка.

Пул портфеля финансирования – составная часть портфеля банка по финансированию, включающая в себя финансирование со схожими характеристиками и признаками, такими как:

- виды продуктов (договоров) финансирования (мурабаха, иджара и др.);

- нормы доходности, отраслям и другим характеристикам, и признакам;

- прочую собственность клиента, принятую в погашение предоставленного финансирования;

- активы для последующей передачи клиентам в том числе по договорам мурабаха, истиснаа и др.

Вознаграждение (хиба) – вид материального поощрения, выплачиваемого клиентам банка, разместившим денежные средства на условиях договоров кард-хасан, вади'а йад дамана, а также по другим разрешенным видам депозитов.

Глава 2. Создание пулов портфеля финансирования

4. Банк должен определить прозрачную и ясную структуру распределения прибыли/убытков и управления пулами портфеля финансирования при создании одного или нескольких пулов портфеля финансирования в составе активов, которые будут финансироваться различными типами банковских счетов, счетов по банковским вкладам (депозитам).

В данной структуре должны быть указаны цели размещения, инвестиционная стратегия и присущий риск для каждого пула, сроки, специфика распределения вознаграждений, коэффициент участия в прибыли, доплаты. При этом банк должен вести учет доходов/расходов пулов.

5. Пулы портфеля финансирования должны быть созданы банком в соответствии с вышеупомянутой структурой на основании представленных документов по решению ответственного органа банка, определяемого по решению руководства банка. До завершения разработки структуры пулы портфеля финансирования могут создаваться с одобрения председателя банка или иного уполномоченного руководителя определяемого по решению руководства банка на основе представленных документов.

6. Указанная структура должна быть одобрена Шариатским советом банка и в 30 дневный срок со дня одобрения документ должен быть направлен в Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк). Все последующие изменения в структуре распределения прибыли/убытков также должны быть одобрены Шариатским советом и со дня одобрения внесенных изменений в течение 30 дней должны быть направлены в Национальный банк для уведомления.

7. В банке должна быть функционирующая автоматизированная информационная система, которая позволит распределять:

- 1) депозиты;
- 2) финансирование, инвестиции и другое размещение денежных средств;
- 3) доходы и расходы;

8. Депозиты мудараба должны направляться на финансирование, инвестиции и размещение, согласно внутренней политике банка.

Депозиты не должны инвестироваться на приобретение основных средств банка (земля, строительство, мебельная фурнитура, компьютеры, нематериальные активы), которые используются для функционирования банка и которые должны приобретаться банком из собственных источников/собственного капитала.

9. Банки могут создавать пулы казначейских операций для межбанковских операций, согласно организационной структуре

управления пулами активов, получив при этом соответствующее разрешение уполномоченного органа банка, определенного по решению руководства банка.

10. При заключении договора по инвестиционным счетам мудараба банку необходимо раскрыть вкладчику пул портфеля финансирования, куда будут направлены депозитные средства.

11. Банкам рекомендуется создавать отдельные пулы портфеля финансирования для размещения депозитов в иностранной валюте. Управление депозитами в иностранной валюте должно осуществляться в соответствии с настоящей Инструкцией.

12. Банк может объединить в пул портфеля финансирования капитал банка (доступный в форме ликвидных активов/наличности), денежные средства на депозитах мудараба (на неограниченных счетах мудараба), кард хасан и вади'а йад дамана. При этом банк принимает на себя все риски текущих депозитов на основе договоров кард хасан и вади'айад дамана. Поэтому для расчета и распределения прибыли/убытков банк может объединить текущие депозиты кард хасан и вади'а йад дамана с размещенным капиталом банка.

13. Каждый пул портфеля финансирования, создаваемый и управляемый в банке, рассматривается как «отдельное предприятие», имеющее собственные активы, обязательства, доходы и расходы, которые в любое время можно идентифицировать, определить их объем и проверить.

Глава 3. Распределение доходов и расходов

14. Учет доходов и расходов по различным пулам портфеля финансирования производится в соответствии с принципами бухгалтерского учета и отчетности.

15. Прямые расходы покрываются за счет соответствующего пула портфеля финансирования, в то время как косвенные расходы, включая стоимость создания пула портфеля финансирования (заработная плата, амортизация основных средств и др.), покрываются банком.

16. Прямые расходы, которые должны быть покрыты за счет средств пула портфеля финансирования, могут включать износ

(амортизацию) основных средств по договорам иджара/иджара мунтахийя биттамлик, себестоимость реализации материальных ценностей и товаров, расходы на страхование/такафул активов пула портфеля финансирования, комиссионные сборы или расходы на документирование (государственные пошлины и сборы, оплаченные налоги в пользу государственного бюджета), обесценение/убытки вследствие физического ущерба, в результате форс-мажорных обстоятельств причиненных конкретным активам в пулах портфеля финансирования.

17. В структуре управления пулом портфеля финансирования в банке и в соответствующем решении руководства банка о создании пула могут быть указаны другие прямые расходы, а также любые другие подобные расходы, которые должны быть покрыты за счет средств пула портфеля финансирования.

18. Расходы, понесенные на создание общих резервов, согласно Положению «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденному постановлением Правления Национального банка от 28 декабря 2009 года № 51/6 (далее – Положение), не должны вычитаться из расчета валовых доходов пула. При этом специальные резервы, согласно Положению, должны вычитаться из расчета валовых доходов пула, поскольку данные расходы связаны с получением дохода, за исключением расходов на создание резервов в результате операционных рисков (порчей, нарушением работоспособности, хищением и др.).

19. Потери от финансирования и/или инвестиций из-за неправомерного поведения/халатности/нарушения договоров банк не должен погашать за счет средств пула портфеля финансирования. Банк, выступающий в качестве мудариба, несет ответственность за возмещение таких потерь перед вкладчиком за счет собственного капитала.

§ 1. Распределение прибыли/убытков между средствами вкладчиков и собственным капиталом

20. В случае объединения капитала банка со средствами вкладчиков в пуле портфеля финансирования чистый доход/убыток пула портфеля финансирования распределяется между собственным капиталом банка и средствами вкладчиков пропорционально их соответствующей доле участия в пуле портфеля финансирования.

21. Прибыль и убытки по договорам мудараба рассчитываются и распределяются на основе среднедневного остатка на счете вкладчика в течение периода расчета прибыли/убытков. Учитывая, что степень риска, заложенная в договоре банковского вклада, прямо пропорциональна сроку договора, банк может при расчете среднемесячного остатка применять коэффициент взвешивания привлеченных средств.

При этом банк самостоятельно разрабатывает порядок расчета коэффициента взвешивания привлеченных средств.

§ 2. Коэффициент участия в прибыли

22. Информация о коэффициенте участия в прибыли (далее – КУП) по инвестиционному счету мудараба должна быть размещена на официальном интернет-сайте банка и доске объявлений головного офиса, филиала (ов)/сберегательных касс в течение 3 (трех) рабочих дней со дня утверждения КУП ответственным органом банка.

23. В течение срока действия договоров по банковским вкладам (депозитам) КУП, согласованный с вкладчиками (в частности с вкладчиками инвестиционного счета мудараба) в момент принятия депозита, не может быть пересмотрен банком в сторону понижения, за исключением, когда случаи понижения КУП были предусмотрены договором. В случае пересмотра КУП банку следует заключить дополнительный договор с вкладчиком.

24. Доля банка (мудароба) определяется как часть прибыли от использования средств вкладчиков в общем объеме дохода пула в соответствии с Приложением 1 к настоящей Инструкции.

25. Доходность разных категорий банковских счетов и счетов по банковским вкладам (депозитам), размещенных в пуле портфеля

финансирования, должна быть определена на основе признаков и критериев, определенных в структуре управления пулом.

26. Банк должен указывать в своей структуре распределения прибыли и управления пулами портфеля финансирования основные принципы выплаты вознаграждения при преждевременном/ досрочном расторжении договора и/или снятии средств по депозитам.

Глава 4. Резервы

§ 1. Резерв на выравнивание прибыли

27. Банк может поддерживать объем резервов на выравнивание прибыли (далее –РВП) за счет средств чистого дохода пула портфеля финансирования, т.е. валового дохода пула портфеля финансирования за вычетом прямых расходов и убытков, если таковые имеются.

28. Остаток РВП отражается в бухгалтерских журналах как резервы в капитале банка.

29. Средства РВП могут быть размещены в высоколиквидные активы, которые соответствуют требованиям шариата, а доходы, полученные от этих средств, также должны зачисляться на счет РВП.

30. Банк может полностью или частично использовать сумму РВП для повышения прибыли вкладчиков в периоде, когда полученная прибыль пула ниже ожиданий рынка (рыночных ставок доходности).

31. В случае наличия РВП у банка требования, относящиеся к РВП, должны быть указаны в типовом депозитном договоре банка.

§ 2. Резервы на покрытие рисков по инвестициям

32. Согласно договору мудараба, пул портфеля может понести убытки от инвестирования. В этой связи по решению совета директоров банка может быть принято решение о создании резерва на покрытие рисков по инвестициям (далее – РРИ) для возмещения будущих инвестиционных потерь.

33. Понесенные потери пула портфеля финансирования, если таковые имеются, покрываются из остатка, доступного в РРИ.

34. В случае наличия РРИ у банка требования, относящиеся к РРИ, должны быть указаны в типовом депозитном договоре банка.

Глава 5. Проверка и аудит

35. Распределение прибыли/ убытков по депозитам подлежит проверке Шариатским советом и внешним независимым аудитором банка.

36. На полугодовой основе внутреннему аудиту банка следует проводить выборочную проверку соблюдения и исполнения требований настоящей Инструкции. В случае выявления несоблюдений/нарушений служба внутреннего аудита обязана уведомить руководство банка и Шариатский совет банка.

Глава 6. Раскрытие информации

37. Банку следует раскрывать следующую информацию в своей финансовой отчетности:

1) количество и характер пулов портфеля финансирования с указанием их доходности;

2) направление или сектор экономики и бизнеса, в которых размещены депозиты мудараба;

3) порядок, используемый для распределения прибыли, признания расходов и создания резервов, а также краткое описание их основных компонентов;

4) долю банка мудариба (размер и процент распределяемого дохода);

5) сумму и процент доли мудариба от чистой прибыли, переданной вкладчикам в качестве хибы (если таковой имеется);

6) полученную норму прибыли (доходности) в сравнении с нормой прибыли, распределяемой среди вкладчиков в течение года.

38. Раскрытие информации на официальном интернет-сайте банка и доске объявлений головного офиса, филиала (ов)/сберегательных касс:

1) процент доли банка (мудариба) за соответствующий период и два предыдущих периода в каждой категории счетов по банковским вкладам (депозитам);

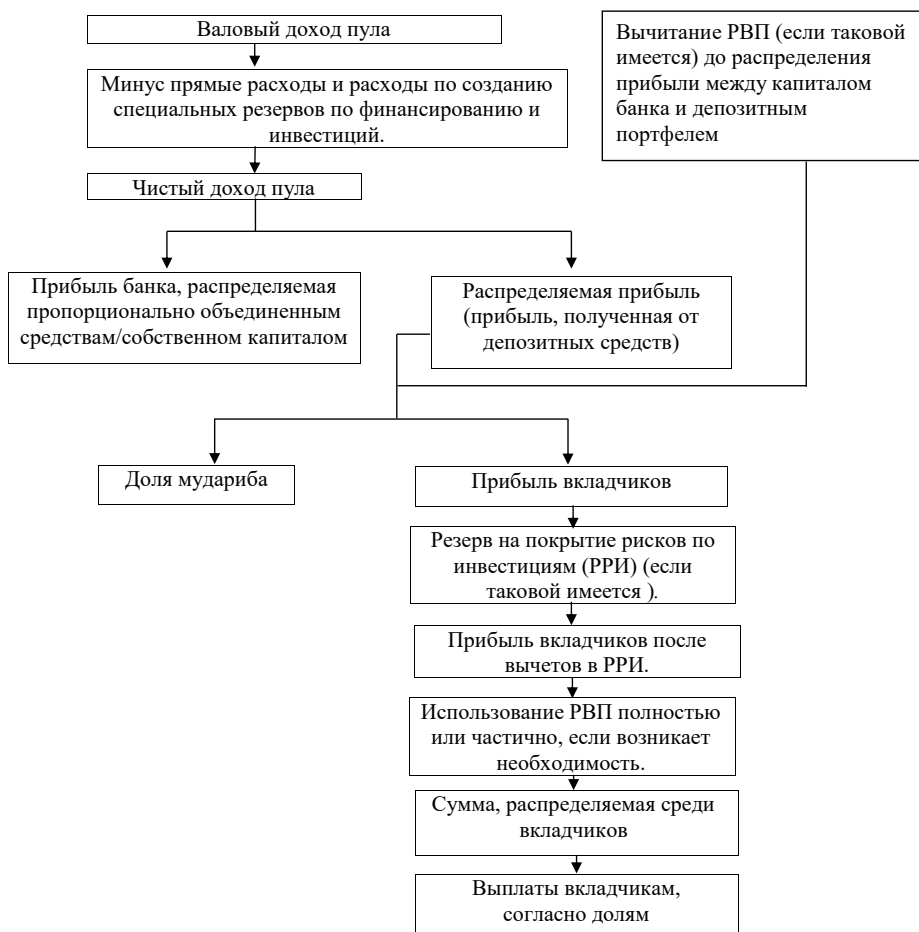
2) доплаты по банковским вкладам (депозитам) за соответствующий период и два предыдущих периода;

3) фактическая ежемесячная прибыль/убыток, распределенная по банковским вкладам (депозитам) за последние два года;

4) размеры РВП и РРИ (если таковые имеются).

Приложение 1
к Инструкции по распределению
прибыли/ убытков по банковским
счетам, счетам по банковским
вкладам (депозитам) в соответствии
с исламскими принципами
банковского дела и финансирования

Последовательность вычислений и распределения прибыли



КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 25 ноября 2020 года
№ 2020-П-09/67–5-(ДКП)

О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О выпуске, размещении, обращении и погашении нот Национального банка Кыргызской Республики» от 28 марта 2013 года № 10/6

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О выпуске, размещении, обращении и погашении нот Национального банка Кыргызской Республики» от 28 марта 2013 года № 10/6 следующее изменение:

в Положении «О выпуске, размещении, обращении и погашении нот Национального банка Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Комитетом денежно-кредитного регулирования Национального банка (далее – КДКР) принимается решение о выпуске нот Национального банка и устанавливается метод, объем, срочность, максимальная доходность, дата проведения аукциона, а также принимается решение о проведении доразмещения нот Национального банка.».

2. Юридическому управлению:

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

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

4. Управлению денежно-кредитных операций довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление денежно-кредитных операций.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 30 ноября 2020 года
№ 2020-П-07/69–2-(ДКП)

О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 24, 28 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики в размере 5,00 процента годовых.
2. Настоящее постановление вступает в действие с 1 декабря 2020 года.
3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение одного рабочего дня со дня принятия настоящего постановления.
4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Экономическое управление.

Председатель

Т. Абдыгулов