



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 4/2020

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.

2020-жылдын 23-ноябрында басууга кол коюлган.

2020-жылдын 27-ноябрында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2020-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 23 ноября 2020 года.

Отпечатано 27 ноября 2020 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2020 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 29-апрелиндеги № 2020-П-12\25–6-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын ишин жөнгө салуу боюнча убактылуу кошумча чаралар жөнүндө» токтому (2020-жылдын 30-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 12
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 29-апрелиндеги № 2020-П-12\25–7-(НПА) «Коммерциялык банктар тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелер жөнүндө» токтому (2020-жылдын 30-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 15
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 13-майындагы № 2020-П-12\27–1-(НПА) «Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби жөнүндө» токтому (2020-жылдын 15-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 25
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 26-майындагы № 2020-П-07/30–3-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 27-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 46
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 27-майындагы № 2020-П-33/31–4-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47–3-(НФКУ) «Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна толуктоо киргизүү тууралуу» токтому (2020-жылдын 3-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 47

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 27-майындагы № 2020-П-14\31–7-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50–2-(ПС) «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 29-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 51
7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 17-июнундагы № 2020-П-33/35–1-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 19-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 69
8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 29-июнундагы № 2020-П-07/38–1-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 30-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 93
9. 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 (2020-жылдын 2-июлунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 94
10. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 29-июнундагы № 2020-П-33/38–5-(НФКУ) «Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26 «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 2-июлунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 96

11. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 29-июнундагы № 2020-П-14\38–6-(ПС) «COVID-19 коронавирус инфекциясынын жайылышына байланыштуу төлөм уюмдарына\төлөм системаларынын операторлоруна инспектордук текшерүүлөрдү, өтүнмө берүүчүлөргө алдын ала текшерүүлөрдү жүргүзүүнү токтото туруу боюнча убактылуу чаралар жөнүндө» токтому (2020-жылдын 1-июлунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 114
12. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 8-июлундагы № 2020-П-12\39–1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдорунун лицензиялоо бөлүгүнө өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 10-июлунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 116
13. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 8-июлундагы № 2020-П-12\39–2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 14-октябрындагы № 41/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу операцияларды жүргүзүүчү банктар тарабынан ачык валюта позициясынын лимиттеринин сакталышынын тартиби жөнүндө нускоо тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 13-июлунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 132
14. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 8-июлундагы № 2020-П-33\39–3-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына комиссиялык жана башка төлөмдөр боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2020-жылдын 13-июлунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 144

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской от 29 апреля 2020 года № 2020-П-12\25–6-(НПА) «О дополнительных временных мерах регулирования деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 30 апреля 2020 года)..... 161
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 29 апреля 2020 года № 2020-П-12\25–7-(НПА) «О Временных правилах классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 30 апреля 2020 года)..... 164
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 13 мая 2020 года № 2020-П-12\27–1-(НПА) «О порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 15 мая 2020 года) 173
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 26 мая 2020 года № 2020-П-07\30–3-(ДКП) «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 27 мая 2020 года)..... 191
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 мая 2020 года № 2020-П-33\31–4-(НФКУ) «О внесении дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33\47–3-(НФКУ)» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 3 июня 2020 года) 192

6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 мая 2020 года № 2020-П-14/31–7-(ПС) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50–2-(ПС)» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 29 мая 2020 года)..... 196
7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 17 июня 2020 года № 2020-П-33/35–1-(НФКУ) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 19 июня 2020 года) 213
8. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 29 июня 2020 года № 2020-П-07/38–1-(ДКП) «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 30 июня 2020 года)238
9. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38–4-(НФКУ) «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» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 2 июля 2020 года).....239
10. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38–5-(НФКУ) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности

микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 2 июля 2020 года)..... 241

11. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 29 июня 2020 года № 2020-П-14/38–6-(ПС) «О временных мерах по приостановлению инспекторских и предварительных проверок платежных организаций/ операторов платежных систем/заявителей в связи с распространением коронавирусной инфекции COVID-19» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 1 июля 2020 года)..... 259
12. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июля 2020 года № 2020-П-12\39–1-(НПА) «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики в части лицензирования» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 10 июля 2020 года)..... 261
13. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июля 2020 года № 2020-П-12\39–2-(НПА) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об Инструкции о порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции банками, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 14 октября 2009 года № 41/4» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 13 июля 2020 года).... 277
14. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июля 2020 года № 2020-П-33\39–3-(НФКУ) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам комиссионных и иных платежей» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 13 июля 2020 года)..... 289

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 29-апрелиндеги
№ 2020-П-12\25-6-(НПА)

Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын ишин жөнгө салуу боюнча убактылуу кошумча чаралар жөнүндө

COVID-19 пандемиясынан улам түптөлгөн жагдайга байланыштуу өлкөнүн банк жана финансы системасында туруктуулукту камсыз кылуу жана банктык кызмат көрсөтүүлөрдү керектөөчүлөрдүн укуктарын коргоо, ошондой эле Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым талаптарын жеңилдетүү максатында, 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 Башкармасы тиешелүү чечим кабыл алганга чейин:

1) банктар кредит берүү учурунда ыйгарым укуктуу орган тарабынан берилген жана жеке ишкер катары мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү (күбөлүк) фактысын тастыктаган, белгиленген формадагы документти же 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» жободо каралган, мамлекеттик каттоодон өтүүсүз (патент) ишкердик иш менен алектенүү фактысын тастыктаган документтин көчүрмөсүн карыз алуучудан талап кылбоого укуктуу;

2) банктар Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 31-октябрындагы № 41/12 токтому менен бекитилген Банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө нускоодо каралган, салык төлөөчүнүн эсеп ачууда салык кызматы органынын салык каттоосунан өткөндүгү тууралуу маалым катынын жеке ишкерлер тарабынан берилишин талап кылбоого укуктуу;

3) ишкердик субъектилердин экономикалык ишин жандандыруунун алкагында чакан жана орто бизнес үчүн жеңилдетилген күрөөсүз кредиттерди берүү программасына катышкан банктар, Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 31-октябрындагы № 41/12 токтому менен бекитилген Банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө нускоодо каралган, салык төлөөчүнүн кредит алуу максаты үчүн эсеп ачууда салык кызматы органынын салык каттоосунан өткөндүгү тууралуу маалым катынын юридикалык жактар жана жеке ишкерлер (резиденттер) тарабынан банкка берилишин талап кылбоого укуктуу;

4) банктар:

а) кредиттерге жеринде барып мониторинг жүргүзүүгө тийиш:

– суммасы банктын таза суммардык капиталынын бир пайызынан ашкан кредиттер үчүн кеминде жарым жылда бир жолу;

– суммасы 1 000 000 сомдон ашкан кредиттер үчүн кеминде жылына бир жолу.

Керектөө кредиттери боюнча кредит боюнча жүргүзүлгөн төлөмдөрдүн негизинде талдап-иликтөөлөрдү болжолдогон төлөм мониторинги жүргүзүлөт;

б) карыз алуулардын кыймылдуу мүлкүнө мониторинг жүргүзбөөгө укуктуу, мындай талап 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» жободо белгиленген.

в) кредит боюнча пландаштырылып жаткан ар айлык төлөмдөрдүн (негизги карыз жана пайыздык төлөмдөр) карыз алуучунун чогуу алгандагы орточо айлык кирешесине катышы төмөнкүнү түзгөн

учурда гана карыз алуучуга улуттук валютада керектөө кредитин берүүгө укуктуу:

– 40% көп эмес, эгерде чогуу алгандагы орточо айлык кирешеси 500 эсептик көрсөткүчтөн азды түзсө;

– 50% көп эмес, эгерде чогуу алгандагы орточо айлык кирешеси 500дөн 2000ге чейинки эсептик көрсөткүчтү түзсө;

– 60% көп эмес, эгерде чогуу алгандагы орточо айлык кирешеси 2000ден ашык эсептик көрсөткүчтү түзсө.

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

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, 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



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 29-апрелиндеги
№ 2020-П-12/25-7-(НПА)

Коммерциялык банктар тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелер жөнүндө

Банк тутумунун туруктуулугун сактоо жана экономикалык жигердүүлүктү колдоо үчүн банктардын ресурстарын мобилизациялоо максатында, 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. «Коммерциялык банктар тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелер» бекитилсин (кошо тиркелет).

2. Коммерциялык банктар ушул токтомго ылайык классификацияланган активдер боюнча маалыматты Улуттук банка ар бир айдын акыркы жумуш күнүнө карата сунуштасын.

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 токтому менен бекитилген «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобонун талаптары коммерциялык банктарга карата ушул токтомго каршы келбеген бөлүгүндө колдонулат.

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 18-мартындагы № 2020-П-12/13–1-(БС) «COVID-19 пандемиясына байланыштуу финансы-кредит уюмдарынын ишин убактылуу жөнгө салуу эрежелери жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

2-жана 5-пунктуларындагы «банктар жана» деген сөздөр алынып салынсын.

5. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет жана Улуттук банк Башкармасынын тиешелүү чечими кабыл алынганга чейин колдонулат.

6. Юридика башкармалыгы:

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

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

7. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бардык түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

8. 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 29-апрелиндеги
№ 2020-П-12/25–7-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

**Коммерциялык банктар тарабынан активдерди
классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын
жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү
чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелер**

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул коммерциялык банктар тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелерде (мындан ары – Убактылуу эрежелер) коронавирус инфекциясынын жайылышына жана ага бөгөт коюуга мамлекеттик органдар тарабынан кабыл алынган чектөө чараларына байланыштуу жагдайдан улам сапаты начарлаган же начарлап жаткан активдерди классификациялоонун убактылуу эрежелери белгиленген.

Бул Убактылуу эрежелердин талаптары, Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары же жеке адамдардын жана юридикалык жактардын ишин калыбына келтирүү/жандандыруу максатын көздөгөн программалар боюнча берилген кредиттерден башка, коммерциялык банктардын жаңыдан берилген кредиттерине карата таркатылбайт.

**2-глава. Активдерди классификациялоо
боюнча жалпы көрсөтмөлөр**

2. Карыз алуучу (жеке адам же юридикалык жак) бир банктан же банктык топ ичинде бир нече кредит алган учурда, анын финансылык абалы коронавирус инфекциясынын тарап кетишинен жана ага байланыштуу чектөөлөрдөн улам начарлаган же начарлап жаткан карыз алуучунун кредитине эң эле төмөн категория ыйгарылса, банк бардык кредиттер үчүн эң эле төмөн классификациялоо категориясын колдонбоого укуктуу.

Бул учурда банк классификация категориясын ар бир кредитке өз-өзүнчө категориянын мүнөздүү белгилерине ылайык колдонушу мүмкүн.

3. Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары же жеке адамдардын жана юридикалык жактын ишин калыбына келтирүү/жандандыруу максатын көздөгөн программалар боюнча жаңыдан берилген кредиттер, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 токтому менен бекитилген «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жободо (мындан ары – «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» жобо) белгиленген мүнөздүү белгилерге ылайык, алгач «нормалдуу» же «канааттандырарлык» актив катары таанылат.

Мындай активдерди андан ары классификациялоо ушул Убактылуу эрежелердин талаптарына ылайык ишке ашырылат.

3-глава. Классификацияланбаган активдер

4. Эгерде актив улуттук валютада туюндурулса жана ошол банкта «Кепилдик фонд» ААКтын депозити жайгаштырылса, банк «Кепилдик фонд» ААКтын гарантиясы менен камсыздалган активдин бөлүгүн «нормалдуу» актив катары классификациялашы мүмкүн.

5. Актив «байкоого алынган» актив катары эсептелген мүнөздүү белгилер катары төмөнкүлөр саналат:

1) активдин толук камсыздалбашы, калганы «канааттандырарлык» активдерге мүнөздүү бардык белгилерге ээ же болбосо контракттык каржылоонун алкагында камсыздоо (мисалы, каржылоо контракты боюнча талап кылуу укугу, дебитордук карыз ж. б.);

2) 60 күндөн ашпаган мөөнөткө негизги сумманы жана/же пайыздарды кайтаруу/төлөө мөөнөтүнүн өтүп кетиши;

3) коронавирус инфекциясынын жайылышынан улам киргизилген чектөөлөргө байланыштуу учурларды эске албаганда (банктын негиздүү корутундусу болгон учурда), документтердин жетишсиздигинен же болбосо аны баалоо боюнча

эксперттердин жоктугунан күрөөгө мониторинг жүргүзүүгө банктын мүмкүнчүлүгүнүн жоктугу;

4) күрөөнүн ликвиддүүлүгүнүн азайышы мүмкүндүгү (баалардын төмөндөшү, валюта курсунун төмөндөшү);

5) активди кайтарууга таасирин тийгизиши мүмкүн болгон рыноктук шарттардын өзгөрүшү;

6) «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобонун 7.6-пунктунун шарттарына кирген классификацияланган активдерди реструктуризациялоо;

7) эгерде кредит буга чейин классификацияланган кредиттер категориясына кирбесе, ошол эле учурда, бул өзгөртүү кардардын финансылык абалынын начарлашына байланыштуу болбосо, ошол кредит валютасын бир валютадан экинчи валютага которуу аркылуу, кредит боюнча келишим шарттарын кайталап өзгөртүү.

6. Эгерде жаңыдан берилген кредитти төлөө графигинде негизги сумманы ар айлык негизде төлөө каралбаса жана ошондой эле негизги сумманын 80% көбүн төмөнкү мөөнөт өткөндөн кийин төлөө каралса:

- кредиттин жалпы мөөнөтүнүн 3/4, мында кредиттик мезгилдин жалпы мөөнөтү 3 (үч) жылдан төмөн болсо;

- кредиттин жалпы мөөнөтүнүн 1/2, мында кредиттик мезгилдин жалпы мөөнөтү 3 (үч) жылдан жогору болсо;

мындай кредиттерди 5% өлчөмүндө потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүү менен «байкоого алынган активдер» катары классификациялоо зарыл, мында төмөнкү кредиттер эске алынбайт:

- Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн кредитти төлөө үчүн жеңилдетилген мезгил берүү каралган максаттуу мамлекеттик программалары боюнча берилген кредиттер;

- жеке адамдардын жана юридикалык жактардын ишин калыбына келтирүү/жандандыруу максатында кредитти төлөөгө жеңилдетилген мезгил берүү каралган программалар боюнча берилген кредиттер;

- банктар ортосунда кредиттер, анын ичинде микрофинансылык уюмдарга берилген кредиттер;

– чогуу алганда бир карыз алуучуга берилген таза суммардык капиталдан 1% төмөн суммага.

Бул кредиттер ушул Убактылуу эрежелердин 3-пунктуна ылайык классификацияланууга тийиш.

4-глава. Классификацияланган активдер

7. Активдерди «субстандарттык» катары эсептөөгө мүмкүн болгон мүнөздүү белгилер катары төмөнкүлөр саналат:

1) пландык төлөмдөр боюнча 60 күндөн 180 күнгө чейин мөөнөтү өткөрүлгөн карыз;

2) карызды төлөө үчүн акча агымдарынын жетишсиздиги;

3) карыз алуучу-жеке адамдын, анын ичинде юридикалык жакты түзүүсүз жеке ишкердин төмөндө келтирилгендерди эске албаганда, кайсыл болбосун башка кредити боюнча негизги сумма жана/же пайыздар боюнча 30 күндөн ашык мөөнөтү өткөрүлгөн карызынын болушу:

– ошол банкта жана/же башка финансы-кредит уюмунда Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча берилген кредиттер;

– жеке адамдардын жана юридикалык жактардын ишин калыбына келтирүү/жандандыруу максатында кредитти төлөөгө жеңилдетилген мезгил берүү каралган программалар боюнча берилген кредиттер;

– коронавирус инфекциясынын жайылышынан же ага байланыштуу чектөөлөрдөн улам мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз келип чыккан кредиттер.

4) карыз алуучу-жеке адамдын жубайынын/жолдошунун, ата-энесинин жана балдарынын, анын ичинде юридикалык жакты түзүүсүз жеке ишкердин ошол банк жана/же башка финансы-кредит уюмдары алдында кредитинин негизги суммасы жана/же пайыздары боюнча 60 күндөн ашык мөөнөтүндө төлөнбөгөн карызы болсо, мында жогоруда аталган бардык кредиттер ошол эле бир булактан төлөнгөн шартта, Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча аларга берилген кредиттер эске алынбайт. Мында кредиттерди ошол эле бир булактан төлөө дегенден улам ишкердиктен түшкөн кирешени кошо алганда, финансы-кредит уюму

кредит берүү жөнүндө чечимди кабыл алууда эске алган жогоруда аталган адамдардын жыйынды кирешесин түшүнүүгө болот.

5) күрөө баасынын төмөндөшү, анын сапатынын начарлашы, күрөөнү сатуу кыйындайт.

Эскертүү: Ушул пункттун 3 жана 4-пункчаларында көрсөтүлгөн белгилер эмгек акы долбоорлорунун алкагында овердрафттарга таркатылбайт.

8. Карызды төлөө мөөнөтү 180 күндөн 270 күнгө чейин кечиктирилген учурда актив «субстандарттык» катары классификацияланууга тийиш. Мында, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 токтому менен бекитилген «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобонун 4.1-пунктуна ылайык, күрөөлүк камсыздоого ээ активдерди эске албаганда, мындай активдин сапаттуу белгилери активдерди классификациялоо категориясын жакшыртпайт.

Толугу менен кепилдик/гарантия менен камсыздалган актив, төлөө мөөнөтүн кечиктирүүнүн 90-күнү, башкача айтканда ушул пункттун биринчи абзацындагы мөөнөт келип жеткенге чейин «субстандарттык» катары классификациялануусу зарыл.

9. Активди «шектүү» катары эсептөөгө мүмкүн болгон мүнөздүү белгилер катары төмөнкүлөр саналат:

1) негизги сумма жана/же пайыздар боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз 180 күндөн 270 күнгө чейинки мөөнөттү түзөт;

2) кардардын финансылык абалы олуттуу начарласа (же болбосо кардар банкрот абалында болсо);

3) күрөөнүн абалы начар болсо же ал жок болсо;

4) кепилдик берүүчүнүн/гаранттын жана/же контракттык каржылоонун алкагында кредит алган кардардын контрагентинин финансылык абалынын начарлашы;

5) күрөөнү сатып өткөрүүдөн карызды төлөөнүн көз карандылыгы. Мында, күрөө кыймылдуу жана кыймылсыз мүлк формасында, келишимге ылайык банкка карыздын негизги суммасын, бардык пайыздарды жана күрөөлүк укукту сатып өткөрүүгө байланыштуу

башка чыгымдарды төлөө үчүн жетиштүү өлчөмдө сатылып өткөрүлүүгө тийиш. Күрөөнү төмөндө белгиленген мөөнөттөрдө сатып өткөрүү болжолдонот:

- кыймылсыз мүлк – 2 (эки) жылдан кечиктирбестен;
- кыймылдуу мүлк – 1 (бир) жылдан кечиктирбестен.

10. Карызды төлөө мөөнөтү 270 күндөн 360 күнгө чейин кечиктирилген актив «шектүү» катары классификацияланууга тийиш. Мында, «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» жобонун 4.1-пунктуна ылайык, күрөөлүк камсыздоого ээ активдерди эске албаганда, мындай активдин сапаттуу белгилери активдерди классификациялоо категориясын жакшыртпайт.

11. Актив «жоготуулар» катары таанылган белгилер катары төмөнкүлөр болушу мүмкүн:

- 1) карыз мөөнөтү 270 жана андан ашык күнгө кечиктирилсе;
- 2) күрөө жок болсо же рыноктун жоктугунан аны сатуу мүмкүн эмес болсо;
- 3) кардардын карызды төлөө мүмкүнчүлүгүнүн жоктугу, төлөөдөн баш тартуусу же болбосо төлөө ниетин билдирип, бирок иш жүзүндө төлөөнү ишке ашырбаса, активди төлөө үчүн экинчи булагынын жоктугу, кепилдик берүүчүнүн/гаранттын жана/же контракттык каржылоонун алкагында кредит алган кардардын контрагентинин өз милдеттенмелерин аткаруу мүмкүнчүлүгүнүн жоктугу/баш тартуусу;
- 4) кардардын банк менен кызматташууга ниетинин же болбосо кардардын жоктугу;
- 5) кардар бизнес жүргүзүүнү токтотсо же болбосо ал банкрот катары жарыяланса;
- 6) оффшордук аймактардын субъектилерине активдерди сунуштоо.

5-глава. Реструктуризацияланган кредиттерди классификациялоо

12. Эгерде ошол кредит 2020-жылдын 1-мартынан тартып 2 (эки) жолудан көп эмес реструктуризацияланса, банктар

коронавирус инфекциясынын жайылышына жол бербөө үчүн чектөөлөрдүн таасиринен улам карыз алуучунун акча агымдарынын өзгөрүүсүнө жана финансылык абалына байланыштуу активдерди классификациялоо категориясын начарлатпоого укуктуу.

13. 2020-жылдын 1-мартынан тартып эки жолу реструктуризацияланган активдер боюнча мөөнөтү өткөрүлгөн карыз келип чыкса, мындай активдер ушул Убактылуу эрежелерде белгиленген классификациялоо категориясынын белгилерине ылайык классификацияланат.

14. Жогоруда аталган активдерди үчүнчү жана андан кийин да реструктуризациялоодо классификациялоо категориясын банк кеминде 1 категорияга начарлатууга тийиш.

6-глава. Активдин ордун жабууга кабыл алынган банктын башка менчигин классификациялоо

15. Активдин ордун жабууга кабыл алынган банктын башка менчиги төмөндөгү мезгил аягына чыкканча сатылып өткөрүлбөсө, «жоготуулар» катары классификацияланат:

а) эки жыл – кыймылдуу мүлк үчүн;

б) менчик укугу келип чыккан учурдан тартып төрт жыл – Кыргыз Республикасынын мыйзамдары менен айыл чарба багытындагы жерлерге коюлган мөөнөттөрдөн башка кыймылсыз мүлк үчүн.

16. Банк карыз алуучуга турак жай кыймылсыз мүлкүн бөлүп төлөө шартында сатып алуу мүмкүнчүлүгүн берүү учурларын эске албаганда, банктардын операциялык кирешесин көбөйтүү максатында, башка менчикти күтүү боюнча чыгашалар суммасынан ашкан кирешени алуу менен башка кыймылсыз мүлктү ижарага берүүгө укуктуу.

Мында, эгерде банк мындай кыймылсыз мүлктү ага менчик укугуна ээ болгон учурдан тартып 3 (үч) жыл ичинде сатып өткөрбөсө, банк 50% өлчөмүндө потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүү менен аларды «шектүү» активдер катары классификациялайт.

17. Финансылык ижара келишими/бөлүп төлөө шартында кыймылсыз мүлктү сатуу келишими же башка менчик боюнча ушул

сыяктуу башка келишим боюнча төлөмдөр мөөнөтүндө төлөнбөгөн учурда жана төлөө графигин бузулган учурда, классификациялоо ушул Убактылуу эрежелерге ылайык ишке ашырылууга тийиш.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 13-майындагы
№ 2020-П-12\27–1-(НПА)

Кардарларды 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. Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби (кошо тиркелет) бекитилсин.

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

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

39-пункту төмөнкү редакциядагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартибинин талаптарына ылайык кардарды идентификациялоодо банктык аманат (депозит) келишими боюнча эсептерди ачуу аманатчынын өзүн жеке катыштыруусуз жүргүзүлөт.».

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

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, Улуттук банктын бардык түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, 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 13-майындагы
№ 2020-П-12/27–1-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби

1-глава. Жалпы жоболор

1. Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартибинде (мындан ары – Тартип) электрондук формада алынган маалыматтарды колдонуу менен кардардын өзүн катыштыруусуз банктардын жеке адамдарды – Кыргыз Республикасынын жарандарын идентификациялоо жана верификациялоо тартиби аныкталат.

2. Тартип аларга карата буга чейин эле кардарларды талаптагыдай текшерүү жол-жобосу жүргүзүлгөн жана банктын тейлөөсүндө турган кардарларга карата таркатылбайт.

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

Мында банктар аралыктан тейлөө мүмкүнчүлүгүн сунуштоонун ишенимдүү алгоритмдерин, ошондой эле 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 банктар төмөнкүлөрдү камсыз кылууга тийиш:

– кардарды жеке 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 болгон маалымат системаларын, программалык камсыздоону колдонуу;

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

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

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

- ушул Тартипке карата 1-тиркеме боюнча минималдуу талаптарга ылайык аралыктан идентификацияланган кардарлар боюнча террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин чектөө чараларын кабыл алуу;

- банктар аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо жол-жоболорун баштоого чейин ушул Тартиптеги талаптарды негиз кылуу менен террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин аныктоого, тобокелдиктерди чектөөнүн кошумча критерийлерин киргизүүгө жана документтештирүүгө укуктуу.

5. Банктар кардарга негизги жеке маалыматтар мамлекеттик маалымат системалары же жеткиликтүү маалымат булактары аркылуу текшериле тургандыгын жана аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо учурунда толук эмес жана так эмес маалыматтарды бергендиги үчүн анын кесепеттери тууралуу маалымдоого милдеттүү.

2-глава. Сүрөттөрдү салыштыруу аркылуу аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо

6. Банк 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 ж.б.) өз маалымат системаларына кардарды каттоого тийиш.

7. Банк 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-билдирүүгө коддорду, паролдорду жөнөтүү же башка ыкмада) аркылуу да текшерет.

8. Идентификациялоонун жүрүшүндө банк кардардын инсандыгын тастыктаган документтин алдыңкы жана арткы бетинин сүрөтүн жана кардардын өзүнүн сүрөтүн документтер менен кошо банктын 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, банк кардардан сүрөттөрдү кайра алууга кошумча суроо-талап жөнөтө алат.

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

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

12. Эгерде кардардан алынган маалыматтар, ошондой эле кардардын сүрөтү инсандыгын тастыктаган документтеги сүрөткө дал келсе, банк 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. Банк 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 автоматтык түрдө салыштырууну, ошондой эле маалыматтардын алмашып кетишинен сактоону камсыз кылууга тийиш.

3-глава. Видеобайланышты колдонуу менен аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо

§ 1. Видеобайланыш боюнча идентификациялоону жана верификациялоону уюштуруу

15. Видеобайланыш сеансын өткөргөнгө чейин банк 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. Банк 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-билдирүүгө коддорду, паролдорду жөнөтүү же башка ыкмада) аркылуу да текшерет.

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

18. Банк кардарды видеобайланыш аркылуу идентификациялоо жана верификациялоо үчүн тиешелүү мамлекеттик каттоо системаларынан кардар тууралуу маалыматтарды суроо-талап кылат.

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

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

21. Эгерде кардардан алынган маалымат, ошондой эле сүрөттөр жана видеожазуулар кардарды идентификациялоо жана верификациялоо мүмкүнчүлүгүн берсе, банк 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. Видеосүрөттөргө карата талаптар

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

24. Сеанстын жүрүшүндө кардардын бети менен далысы так көрүнүүсү зарыл. Кардардын бети толугу менен ачык болууга тийиш, күндөн коргоочу көз айнек же бетин жапкан башка аксессуарларды тагынууга жол берилбейт. Кардардын бетине көлөкө түшсө да болбойт.

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

26. Видеобайланыш сеансынын жүрүшүндө кардар жетиштүү жарык болгон 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. Видеобайланыш сеансы учурундагы интервью

28. Видеобайланыш сеансынын жүрүшүндө кардарларды аралыктан идентификациялоо боюнча тиешелүү көрсөтмөдөн өткөн банк кызматкери кардар менен интервью жүргүзүүгө тийиш.

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

30. Видеобайланыш сеансынын жүрүшүндө банк кардардын бетин жана инсандыгын тастыктаган анын документин бир кадрда сүрөткө тартып алуусу зарыл, бул сүрөт видеожазуу менен чогуу сакталат.

31. Эгерде видеосүрөттөрдүн же үндүн сапатынан улам талаптагыдай идентификациялоого мүмкүн болбосо жана тобокелдиктин келип чыгышы ыктымалдуулугу байкалса же кардардын инсандыгын тастыктаган документке карата кандайдыр бир шектенүүлөр жаралса, банк тоскоолдуктарды четтетүү үчүн тиешелүү чараларды көрүүгө же себепин көрсөтүү менен видеобайланыш сеансын токтотууга тийиш.

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

33. Интервью учурунда банк кызматкери суроолордун бир эле ошол кезегин колдонбоого тийиш.

4-глава. Кардарды идентификациялоону ийгиликсиз катары таануу

34. Кардарды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо төмөнкү учурларда ийгиликсиз катары таанылат:

– кардар берген маалыматты текшерүү мүмкүн болбосо же текшерүү терс натыйжа берсе;

- эгерде сүрөттүн, видеонун жана аудионун сапаты банктын ички контролдоо талаптарына жана эрежелерине дал келбесе;
- зарыл документтер берилбесе;
- банктын 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. Банктар идентификациялоо жол-жобосун жана анын натыйжасын үчүнчү жактардын мыйзамсыз пайдалануусунан коргоону камсыз кылган маалымат системаларын жана ыкмаларды колдонууга тийиш.

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

37. Сүрөт, видео-/аудиожазуулар даана жана сапаттуу, ошондой эле бейтарап адамдын колдонуусу үчүн жеткиликсиз болууга тийиш.

38. Сүрөт жана видео-/аудиожазуулар сапатын жоготуусуз сакталат.

39. Сүрөт жана видеожазуулар файлы жазуу убактысы жана күнү тууралуу, кардардын аты-жөнүн жана башка маалыматтарды камтуусу зарыл. Программалык камсыздоо видеого аягында киргизилген кайсы болбосун өзгөрүүлөрдү белгилөөгө тийиш.

40. Видеобайланыш сеансын жазуулар, ошондой эле кардардын сүрөтү банк тарабынан кардардын таржымалында террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ченемдик укуктук

актыларда каралган башка маалыматтар менен кошо сакталуусу зарыл.

41. Ишкердик мамилелердин жүрүшүндө банк маалыматтарды террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында укуктук актыларда белгиленген тартипте жаңыртат.

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

**Кардарларды аралыктан
тейлөө режиминде
идентификациялоо жана
верификациялоо тартибине
карата 1-тиркеме**

**1. Кардарды аралыктан тейлөө режиминде
идентификациялоо жана верификациялоо ыкмалары
боюнча тобокелдиктерди төмөндөтүү чаралары**

1-таблица. Сүрөткө салыштыруу аркылуу аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо учурунда тобокелдиктерди төмөндөтүү боюнча чаралардын жана тобокелдиктердин тизмеги

Тобокелдиктер	Келип чыккан кесепеттерди жеңилдетүү боюнча чаралар
Маалыматтарды окшоштуруп жасоо (башка адамдын маалыматтарын сунуштоо)	Банк кардардын мамлекеттик маалымат системаларынан алынган сүрөткө дал келишин текшерет. Кардардын инсандыгын тастыктаган документтин сүрөтүнүн, кардардын сүрөтүнүн сапатына карата талаптар белгиленет.
Эски (актуалдуу эмес) маалыматтарды сунуштоо	Маалыматтар мамлекеттик маалымат системаларынын маалымат базасы – маалыматтардын баштапкы (алгачкы) булактарынын негизинде текшерилген.
Үчүнчү жактардын басымы алдында (кысымы менен) идентификациялоо	Кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча аралыктан көрүлгөн чаралар чектелген функционалдын продукттарынан жана кызмат көрсөтүүлөрүнөн гана пайдаланууга мүмкүндүк берет. Тобокелдик тармагына дал келүүсүн тастыктоо үчүн кардардын операцияларына туруктуу мониторинг жүргүзүлөт.

2-таблица. Видеобайланышты колдонуу менен аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо учурунда тобокелдиктерди төмөндөтүү боюнча чаралардын жана тобокелдиктердин тизмеги

Тобокелдиктер	Тобокелдиктерди төмөндөтүү боюнча чаралар
Маалыматтарды окшоштуруп жасоо (башка адамдын маалыматтарын сунуштоо)	Банк кардардын мамлекеттик маалымат системаларынан алынган сүрөткө дал келишин текшерет. Видеосүрөттүн сапатына карата талаптар белгиленет.

<p>Эски (актуалдуу эмес) маалыматтарды сунуштоо</p>	<p>Маалыматтар мамлекеттик маалымат системаларынын маалымат базасы – маалыматтардын баштапкы (алгачкы) булактарынын негизинде текшерилет.</p>
<p>Үчүнчү жактардын басымы алдында (кысымы менен) идентификациялоо</p>	<p>Видеобайланышка карата талаптар белгиленет (жол-жободо үчүнчү жактардын катышуусуна тыюу салынат). Кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча аралыктан көрүлгөн чаралар чектелген функционалдын продукттарынан жана кызмат көрсөтүүлөрүнөн гана пайдаланууга мүмкүндүк берет. Тобокелдик тармагына дал келүүсүн тастыктоо үчүн кардардын операцияларына туруктуу мониторинг жүргүзүлөт.</p>

2. Операциялардын түрлөрү боюнча тобокелдиктерди төмөндөтүү боюнча чаралардын жана тобокелдиктердин түрлөрүнүн тизмеги

3-таблица. Операциялардын түрлөрү боюнча тобокелдиктерди төмөндөтүү боюнча чаралардын жана тобокелдиктердин тизмеги

Операциянын түрү	Тобокелдик	Тобокелдиктерди төмөндөтүү боюнча чаралар (операциялардын суммалары боюнча чектөөлөрдөн тышкары)
Юридикалык жактардын жана жеке ишкерлердин пайдасына (алуучу-резиденттердин пайдасына) төлөмдөр	Бир күндүк фирмалардын пайдасына төлөмдөр	Алуучу-юридикалык жак же ишкер банк тарабынан идентификацияланган. Акча каражаттары алардын банктык эсебине келип түшөт.
	Мыйзамсыз товарлар/кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөр	Юридикалык жак же ишкер банк тарабынан мурда идентификацияланган. Мыйзамсыз товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү ишке ашыруу түздөн-түз кардар-төлөөчүнүн идентификациялоосунан көз каранды эмес, ал Кыргыз Республикасынын компетенттүү органдары тарабынан контролдонот.
	Акча каражаттарын чыгаруу менен жалган товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү ишке ашыруу	Юридикалык жак/жеке ишкер талаптагыдай текшерилет, акча каражаттары алардын банктык эсебине келип түшөт. Алуучуларды тейлеген банктар акча каражаттарын чыгарууга багытталган ишти аныктоо максатында операцияларга мониторинг жүргүзөт.
	Жогору тобокелдикке ээ коммерциялык эмес уюмдардын пайдасына которуулар	Кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча жеңилдетилген чаралар төлөөчүнүн инсандыгын аныктоого мүмкүндүк берет. Жогору тобокелдикке ээ коммерциялык эмес уюмдардын пайдасына которууларга тыюу салынган.

Операциянын түрү	Тобокелдик	Тобокелдиктерди төмөндөтүү боюнча чаралар (операциялардын суммалары боюнча чектөөлөрдөн тышкары)
Товарларга жана кызмат көрсөтүүлөргө төлөө максатында которуулар (алуучу-резидент эместердин пайдасына)	Экстремисттик иш багытындагы коммерциялык эмес уюмдардын пайдасына төлөмдөр	Кыргыз Республикасынын аймагындагы төлөөчүнүн инсандыгы банк тарабынан белгиленет. Террористтердин/экстремисттердин тизмеги боюнча иргеп текшерүү жүргүзүлөт.
Жеке адамдар ортосунда которуулар (резиденттер ортосунда)	Терроризмди каржылоо тобокелдиктери	Төлөөчүнүн жана алуучунун инсандыгы банк тарабынан белгиленет. Маалыматтар улуттук жана эл аралык санкциялык тизмелер боюнча текшерилет. Банктар шектүү операциялар белгилерине таянат, алар тобокелдик тармагынын чегинен тышкары кардардын чыгуусун тастыкташы мүмкүн.
	Акча каражаттарынын агымдарын адаштыруу тобокелдиктери, териштирүүнү кыйындатуу	Төлөөчүнүн жана алуучунун инсандыгы банк тарабынан белгиленет. Банктар шектүү операциялардын белгилерине таянат, алар кардар тобокелдик тармагынын чегинен чыккандыгын тастыкташы мүмкүн.
	Салыктарды төлөөдөн баш тартуу тобокелдиктери	Төлөөчүнүн жана алуучунун инсандыгы банк тарабынан белгиленет. Шектүү операцияларды аныктоо иштери жүргүзүлөт. Маалыматтар зарылчылык келип чыккан учурда салык органдарында жеткиликтүү. Банктар шектүү операциялардын белгилерине таянат, алар кардар тобокелдик тармагынын чегинен чыккандыгын тастыкташы мүмкүн.

Операциянын түрү	Тобокелдик	Тобокелдиктерди төмөндөтүү боюнча чаралар (операциялардын суммалары боюнча чектөөлөрдөн тышкары)
Жеке адамдар ортосунда которуулар (резиденттер ортосунда)	Коррупциялык тобокелдиктер	Төлөөчүнүн жана алуучунун инсандыгы банк тарабынан белгиленет. Кардардын коомдук кызмат адамдар категориясына таандыгы текшерилет. Банктар шектүү операциялардын белгилерине таянат, алар кардар тобокелдик тармагынын чегинен чыккандыгын тастыкташы мүмкүн.
Электрондук акчаларды которуу (резидент эместин катышуусунда)	Терроризмди каржылоо тобокелдиктери	Төлөөчүнүн жана алуучунун инсандыгы банк тарабынан белгиленет. Маалыматтар улуттук жана эл аралык санкциялык тизмелер боюнча текшерилет. Банктар шектүү операциялардын белгилерине таянат, алар кардар тобокелдик тармагынын чегинен чыккандыгын тастыкташы мүмкүн.
Мамлекеттик бюджеттин пайдасына төлөмдөр	Тобокелдиктер олуттуу эмес	Банктар шектүү операциялардын белгилерине таянат, алар кардар тобокелдик тармагынын чегинен чыккандыгын тастыкташы мүмкүн.
Нак акчаны алуу	Кылмыштуу жол менен алынган кирешелерди контролго алынбаган секторго чыгаруу тобокелдиктери	Нак акчаларды чыгарууну демилгелеген кардардын инсандыгы аныкталат. Банктар шектүү операциялардын белгилерине таянат, алар кардар тобокелдик тармагынын чегинен чыккандыгын тастыкташы мүмкүн.
Кредит алуу	Кылмыштуу жол менен алынган кирешелердин изин жашыруу тобокелдиги	Кредитти ала турган кардардын инсандыгы аныкталат. Банктар шектүү операциялардын белгилерине таянат, алар кардар тобокелдик тармагынын чегинен чыккандыгын тастыкташы мүмкүн.

Операциянын түрү	Тобокелдик	Тобокелдиктерди төмөндөтүү боюнча чаралар (операциялардын суммалары боюнча чектөөлөрдөн тышкары)
Кайсы болбосун операциялар	Санкция алдындагы адамдар тарабынан операцияларды жүргүзүү	Кардардын инсандыгы банк тарабынан белгиленет. Маалыматтар улуттук жана эл аралык санкциялык тизмелер боюнча текшерилет. Башка операциялар үчүн – суммаларды чектөө жана (же) операцияларга мониторинг жүргүзүү. Санкция алдындагы адамдардын тизмеги боюнча иргеп текшерүү, коомдук кызмат адамдарды аныктоо.

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

Банктар кардарды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо учурунда шектүү операциялардын төмөнкү белгилери боюнча чараларды көрүүгө жана көз салууга тийиш:

1. Кардар видеобайланыш учурунда өзүнө ишенбестигин көрсөтүп, зарыл маалыматты сунуштабайт;
2. Кардар сеанстын жүрүшүндө зарыл маалыматты сунуштоодон кыйналат;
3. Кардар идентификациялоо процессин тездетүүнү өтүнөт, банктын кызматкерлерин шаштырат;
4. Кардар бара-бара электрондук капчыкты нак акча каражаттары менен толуктайт, кийинчерээк нак акча каражаттарын чыгарып алат;
5. Кардар системалуу түрдө акча которууларды башка жеке адамдардын кеңири чөйрөсүнөн алып турат;
6. Кардар ар башка локацияда электрондук капчыкты системалуу түрдө толуктап турат;
7. Кардар системалуу түрдө акча которууларды башка жеке адамдардын кеңири чөйрөсүнүн пайдасына которуп турат;
8. Кардар аралыктан тейлөө режиминде бирден ашык инструментти ачууну талап кылат;

9. Башка факторлор.

4. Кардарды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо учурунда уруксат берилген операцияларды жана финансылык инструменттердин функционалын дифференциациялоо

4-таблица. Сүрөткө салыштыруу аркылуу аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо учурунда операциялар

Электрондук капчыктар жана чектелген функционалдык банктык эсептер	
Операциялардын түрү	Белгиленген чектөөлөр
Товарларга жана кызмат көрсөтүүлөргө төлөө максатында которуулар (алуучу-резиденттердин пайдасына)	Операциянын максималдуу суммасы: 300 эсептик көрсөткүч; Ай ичинде которуулардын суммасы: 600 эсептик көрсөткүч. Жогорку тобокелдиктеги уюмдарга төлөмдөргө тыюу салынган.
Товарларга жана кызмат көрсөтүүлөргө төлөө максатында которуулар (алуучу-резидент эместердин пайдасына)	Операциянын максималдуу суммасы: 300 эсептик көрсөткүч; Ай ичинде которуулардын суммасы: 600 эсептик көрсөткүч.
Жеке адамдар ортосунда которуулар (резиденттер ортосунда)	Операциянын максималдуу суммасы: 150 эсептик көрсөткүч; Ай ичинде которуулардын суммасы: 300 эсептик көрсөткүч. Төлөөчү да жана алуучу да кеминде кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча жеңилдетилген жол-жободон өтүүгө тийиш.
Которуулар (резидент эместин катышуусунда)	Операциянын максималдуу суммасы: 150 эсептик көрсөткүч; Ай ичинде которуулардын суммасы: 300 эсептик көрсөткүч. Кыргыз Республикасынын резиденти кеминде кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча жеңилдетилген жол-жободон өтүүгө тийиш. Төлөм билдирүүсүнүн курамында төлөөчү жана алуучу жөнүндө маалыматтын берилиши камсыз кылынууга тийиш.
Мамлекеттик бюджеттин пайдасына которуулар	Чектөөлөрсүз

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2020

Нак акча алуу	Операциянын максималдуу суммасы: 150 эсептик көрсөткүч; Ай ичинде жалпы сумма: 300 эсептик көрсөткүч.
Электрондук акчалардын ордун жабуу	Кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча стандарттык жол-жоболорду жүргүзүү менен ачылган Кыргыз Республикасынын резидентинин өздүк банктык эсебине акча каражаттарын чегерүү менен чектөөлөрсүз.
Жеке адамдын пайдасына юридикалык жактан же жеке ишкерден которуулар	Мурда ишке ашырылган төлөмдү кайтарууга байланыштуу операциялардан тышкаркы башка учурларга тыюу салынган (мисалы, товардан же кызмат көрсөтүүдөн баш тарткандыгына байланыштуу).
Электрондук капчыкты/ банктык эсепти толуктоо	Максималдуу баланска карата лимиттин алкагында чектөөлөрсүз

5-таблица. Видеобайланышты колдонуу аркылуу аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо учурундагы операциялар

Электрондук капчыктар жана чектелген функционалдык банктык эсептер	
Операциянын түрү	Белгиленген чектөөлөр
Товарларга жана кызмат көрсөтүүлөргө төлөө максатында которуулар (алуучу-резиденттердин пайдасына)	Операциялардын максималдуу суммасы: 2000 эсептик көрсөткүч; Ай ичинде которуулардын суммасы: 4000 эсептик көрсөткүч. Жогору тобокелдиктеги коммерциялык эмес уюмдарга төлөмдөргө тыюу салынган.
Товарларга жана кызмат көрсөтүүлөргө төлөө максатында которуулар (алуучу-резидент эместердин пайдасына)	Операциянын максималдуу суммасы: 2000 эсептик көрсөткүч; Ай ичинде которуулардын суммасы: 4000 эсептик көрсөткүч.
Жеке адамдар ортосунда которуулар (резиденттер ортосунда)	Операциянын максималдуу суммасы: 1000 эсептик көрсөткүч; Ай ичинде которуулардын суммасы: 2000 эсептик көрсөткүч. Төлөөчү да жана алуучу да кеминде кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча жеңилдетилген жол-жободон өтүүгө тийиш.
Жеке адамдар ортосунда которуулар (бир тарап резидент эмес)	Операциянын максималдуу суммасы: 1000 эсептик көрсөткүч; Ай ичинде которуулардын суммасы: 2000 эсептик көрсөткүч. Алуучу жана жөнөтүүчү жөнүндө маалымат белгиленет. Кыргыз Республикасынын резиденти кеминде кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча жеңилдетилген жол-жободон өтүүгө тийиш. Төлөм билдирүүсүнүн курамында төлөөчү жана алуучу жөнүндө маалыматтын берилиши камсыз кылынууга тийиш.
Мамлекеттик бюджеттин пайдасына которуулар	Чектөөлөрсүз
Нак акча алуу	Операциянын максималдуу суммасы: 1000 эсептик көрсөткүч; Ай ичинде операциялардын суммасы: 2000 эсептик көрсөткүч.

Кредит алуу	Операциянын максималдуу суммасы: 150 эсептик көрсөткүч; Ай ичинде операциялардын суммасы: 300 эсептик көрсөткүч.
Электрондук акчалардын ордун жабуу/өздүк эсепке которуу	Кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча стандарттык жол-жоболорду жүргүзүү менен ачылган Кыргыз Республикасынын резидентинин өздүк банктык эсебине акча каражаттарын чегерүү менен чектөөлөрсүз.
Жеке адамдын пайдасына юридикалык жактан же жеке ишкерден которуулар	Мурда ишке ашырылган төлөмдү кайтарууга байланыштуу операциялардан тышкаркы башка учурларга тыюу салынган (мисалы, товардан же кызмат көрсөтүүдөн баш тарткандыгына байланыштуу).
Электрондук капчыкты/банктык эсепти толуктоо	Максималдуу баланска карата лимиттин алкагында чектөөлөрсүз

6-таблица. Максималдуу баланска карата чектөөлөр

	Идентификациялоо ыкмасы	
	Сүрөткө салыштыруу аркылуу аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо	Видеобайланышты колдонуу аркылуу аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо
Электрондук капчыктын /чектелген функционалдык банктык эсептин максималдуу балансы	300 эсептик көрсөткүч	2000 эсептик көрсөткүч

5. Кардарды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо учурунда маалыматтарды сактоо жана операцияларга мониторинг жүргүзүү

7-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 узактыгы	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 26-майындагы
№ 2020-П-07/30–3-(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 27-майынан 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 27-майындагы
№ 2020-П-33/31-4-(НФКУ)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47-3-(НФКУ) «Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна толуктоо киргизүү 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. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33\47-3-(НФКУ) «Кепилдик фонддорунун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй толуктоо киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кепилдик фонддорунун ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

1-тиркемеси ушул токтомго карата тиркемеге ылайык А1-1. таблицасы менен толукталсын.

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 бул 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 «Кепилдик фонд» ачык акционердик коомун, «Кыргызстан банктарынын бирикмеси» юридикалык жактарынын бирикмесин жана коммерциялык банктарды тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 27-майындагы
№ 2020-П-33/31-4-(НФКУ)
токтомуна карата тиркеме

А1.1. Уюштуруучу/катышуучу катары аялдар саналган ишкердик субъекттерине же жеке ишкер катары каттоодон өткөн аялдарга берилген кепилдиктер боюнча кепилдик фондунун иши (кыскача отчет) Отчет түзүлгөн күн:

	Бишкек ш.	Ош ш.	Баткен областы	Жапал-Абад областы	Нарын областы	Ош областы	Талас областы	Чүй областы	Ысык-Көл областы	Жылыныты-гында
Бекитилген кепилдиктердин саны										
Бекитилген кепилдиктердин суммасы										
Бекитилген кепилдиктердин саны (отчеттук мезгил ичинде)										
Бекитилген кепилдиктердин суммасы (отчеттук мезгил ичинде)										
Колдонуудагы кепилдиктердин саны										
Колдонуудагы кепилдиктердин суммасы										
Кепилдиктерди камсыздоо алдында берилген кредиттердин саны										
Кепилдиктерди камсыздоо алдында берилген кредиттердин суммасы										
Аткарылган кепилдиктердин саны										
Аткарылган кепилдиктердин суммасы										
Бардыгы болуп										
Айыл чарба продукцияларын кайра иштетүү										

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 27-майындагы
№ 2020-П-14/31-7-(ПС)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50-2-(ПС) «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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 таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50-2-(ПС) «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин.

2. 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.

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен төлөм системаларынын операторлорун, төлөм уюмдарын, «KG (КЕЙ ЖИ) төлөм системаларынын операторлорунун 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
2020-жылдын 27-майындагы
№ 2020-П-14/31–7-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50–2-(ПС)
«Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын
операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону
бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50–2-(ПС) «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобонун:

– 6-пункту төмөнкү мазмундагы он бешинчи жана он алтынчы абзацтар менен толукталсын:

«Агенттин мобилдик тиркемеси – бул, бир эле учурда товарларды/ кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочу болуп саналган төлөм уюмунун агенти тарабынан сунушталган инструмент (программалык камсыздоо), пайдалануучулар аны мобилдик түзүлүштөр/тиркемелер аркылуу колдонот жана анын жардамы аркылуу төлөм уюму аталган товарларды/ кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун пайдалануучусуна (кардарына)/ абонентине анын өздүк эсебине буга чейин салынган аванс акча каражаттары/алдын ала төлөм каражаттары же алардын бөлүгүнүн эсебинен кайтарылуучу акча каражаттарын колдонуу менен үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөрдү кабыл алуу боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү өз алдынча же агенти аркылуу сунуштайт.

Агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучу – Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык төлөмдөрдү жана башка операцияларды (кызмат көрсөтүүлөрдү) жүргүзүү үчүн агенттин мобилдик тиркемесин колдонгон, бир эле учурда төлөм уюмунун кардары жана төлөм уюмунун агенти катары иш алып барган

товарларды/ кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун абоненти болуп саналган жеке адам, юридикалык жак же жеке ишкер.»;

- 45-пунктунда:

«аванстарды/алдын ала төлөмдөрдү» деген сөздөр «аванс акча каражаттарын/ алдын ала төлөм каражаттарын» деген сөздөргө алмаштырылсын;

«жана төлөм системаларынын операторлорунун» деген сөздөр алынып салынсын;

- 46-пунктунда:

«аванстарды/алдын ала төлөмдөрдү» деген сөздөр «аванс акча каражаттарын/ алдын ала төлөм каражаттарын» деген сөздөргө алмаштырылсын;

«жана төлөм системаларынын операторлорунун» деген сөздөр алынып салынсын;

- Жобо төмөнкү мазмундагы 51–1-пункт менен толукталсын:

«51–1. Агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучу жеке адамдарды идентификациялоо жана верификациялоо Төлөм уюмдарынын товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо тартибине ылайык (ушул Жобого карата 2-тиркеме) төлөм уюму жана/ же агент тарабынан же Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык, төлөм уюму менен түзүлгөн келишимдин негизинде банк тарабынан жүргүзүлүшү мүмкүн (өнөктөш банк).

Агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучу юридикалык жактарды жана жеке ишкерлерди идентификациялоо жана верификациялоо Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык, төлөм уюму менен түзүлгөн келишимдин негизинде банк тарабынан гана жүргүзүлүшү мүмкүн (өнөктөш банк).

Агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучуларды идентификациялоо жана верификациялоо өнөктөш банк (ыйгарым укуктуу үчүнчү жак) тарабынан жүргүзүлгөн учурларда, төлөм уюму банктан кардар/пайдалануучу жана анын бенефициардык ээси жөнүндө керектүү маалыматтарды, кардардын жана бенефициардык ээсинин анкеталарынын көчүрмөлөрүн, ошондой эле террористтик

ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кардарды талаптагыдай текшерүүнүн натыйжасында алынган башка документтердин көчүрмөлөрүн алууга тийиш.»;

– 52 жана 53-пункттар төмөнкү редакцияда берилсин:

«52. Төлөм уюмдарынын товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо тартибине ылайык (ушул Жобого карата 2-тиркеме) идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосунан өткөн агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучу жеке адамдарга карата төлөм уюму лимиттерди жана чектөөлөрдү аталган Тартипте каралган чектөөлөрдү жана лимиттердин чектүү өлчөмдөрүн эске алуу менен өз алдынча белгилөөгө тийиш.

Агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучуларга карата лимиттердин өлчөмү жана чектөөлөрдүн тизмеги төлөм уюмунун ички эрежелеринде жана жол-жоболорунда, төлөм уюмунун ички контролдоо программасына ылайык кардарга тобокелдиктин даражасын (деңгээлин) баалоо критерийлерин эске алуу менен белгиленүүгө тийиш.

53. Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык өнөктөш банкта идентификациялоодон жана верификациялоодон өткөн агенттердин мобилдик тиркемелеринин пайдалануучулары үчүн агенттердин мобилдик тиркемелеринде жеткиликтүү болгон кызмат көрсөтүүлөрдүн толук спектринен пайдалануу мүмкүнчүлүгү сунушталат.

Агенттин мобилдик тиркемеси аркылуу операциялар боюнча тобокелдиктерди төмөндөтүү үчүн төлөм уюму Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык өнөктөш банкта идентификациялоодон жана верификациялоодон өткөн агенттердин мобилдик тиркемелерин пайдалануучуларга ушул пунктта белгиленген лимиттердин чектүү өлчөмдөрүн эске алуу менен лимиттерди өз алдынча белгилөөгө тийиш.

Агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучуларга карата лимиттердин өлчөмү жана чектөөлөрдүн тизмеги төлөм уюмунун

ички эрежелеринде жана жол-жоболорунда, төлөм уюмунун ички контролдоо программасына ылайык кардарга тобокелдиктин даражасын (деңгээлин) баалоо критерийлерин эске алуу менен белгиленүүгө тийиш.

Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык өнөктөш банкта идентификациялоодон жана верификациялоодон өткөн агенттердин мобилдик тиркемелерин пайдалануучуларга төмөнкүдөй лимиттердин чектүү өлчөмдөрү белгиленет:

- пайдалануучунун/абоненттин өздүк эсебинен кайтарылуучу аванс акча каражаттарын/алдын ала төлөм каражаттарын же алардын бөлүгүн пайдалануу менен, 150 (жүз элүү) эсептик көрсөткүчтөн ашпаган өлчөмдө бир жолку төлөм (операция) жүргүзүүгө лимит;

- пайдалануучунун/абоненттин өздүк эсебинен кайтарылуучу аванс акча каражаттарын/алдын ала төлөм каражаттарын же алардын бөлүгүн пайдалануу менен, 2000 (эки миң) эсептик көрсөткүчтөн ашпаган өлчөмдө транзакциялардын ар айлык көлөмүнө лимит. »;

- Жобонун «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо тартиби» деп аталган 2-тиркемесинин:

Тартиптин аталышындагы «жана төлөм системаларынын операторлорунун» деген сөздөр алынып салынсын;

Тартиптин 1, 2, 3 жана 4-пунктары төмөнкү редакцияда берилсин;

«1. Бул Төлөм уюмдарынын товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо тартиби (мындан ары – Тартип) кызмат көрсөтүүлөрүн мобилдик тиркемелер аркылуу сунушташкан төлөм уюмдарынын агенттеринин кызмат көрсөтүүлөрүнөн пайдалануучулар болуп саналган төлөм уюмдарынын кардарларын идентификациялоо жана верификациялоо максатында иштелип чыккан.

Агенттердин мобилдик тиркемелерин колдонушкан пайдалануучуларды идентификациялоо жана верификациялоо ушул Тартипте көрсөтүлгөн эрежелер жана жол-жоболор боюнча төлөм уюму жана/же төлөм уюмунун агенти тарабынан, же Кыргыз

Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык төлөм уюму менен түзүлгөн келишимдин негизинде банк тарабынанан жүзөгө ашырылат (өнөктөш банк).

Төлөм уюму кызмат көрсөтүү учурунда өз алдынча же агент аркылуу агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучу кардардын маалыматтарын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жаңыртат.

2. Төлөм уюмдары/агенттер агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучуну идентификациялоону, ошондой эле ишенимдүү булактардан алынган маалыматтарды жана документтерди пайдалануу менен идентификациялоо процессинде сунушталган жана анкетада көрсөтүлгөн маалыматтардын аныктыгын текшерүү аркылуу кардарды верификациялоо жол-жобосу жүргүзүлүшүн камсыз кылууга тийиш.

3. Төлөм уюмдары жана/же төлөм уюмдарынын агенттери жеке адамдын инсандыгын күбөлөндүргөн документтин негизинде пайдалануучунун актуалдуу идентификациялоо маалыматтарынын (аты-жөнү, ИНН/ПИН ж.б.) болушун жана бул маалыматтын 5 (беш) жыл бою сакталышын камсыз кылууга жана маалыматты төлөм уюмунун жана/же Улуттук банктын талабы боюнча берүүгө тийиш.

4. Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык өнөктөш банкта идентификациялоодон жана верификациялоодон өткөн пайдалануучулардан тышкары, ушул Тартипке ылайык идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосунан өткөн агенттердин мобилдик тиркемелерин пайдалануучу жеке адамдарга карата төмөнкү чектөөлөр жана лимиттердин чектүү өлчөмдөрү белгиленет:

- пайдалануучунун/абоненттин өздүк эсебинен кайтарылуучу аванс акча каражаттарын/алдын ала төлөм каражаттарын же алардын бөлүгүн пайдалануу менен, 150 (жүз элүү) эсептик көрсөткүчтөн ашпаган өлчөмдө бир жолку төлөм (операция) жүргүзүүгө лимит;

- агенттердин мобилдик тиркемелерин пайдалануучу үчүн пайдалануучунун/абоненттин өздүк эсебинен кайтарылуучу аванс

акча каражаттарын/ алдын ала төлөм каражаттарын же алардын бөлүгүн пайдалануу менен, 600 (алты жүз) эсептик көрсөткүчтөн ашпаган өлчөмдө транзакциялардын ар айлык көлөмүнө лимит;

- ушул Тартипке карата 2-тиркемеге ылайык агенттердин мобилдик тиркемелеринде жеткиликтүү болгон тобокелдиги төмөн операцияларды гана жүргүзүү.»;

Тартиптин 5-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

Тартиптин 6-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

Тартиптин 10-пункту төмөнкү редакцияда берилсин;

«10. Агенттердин мобилдик тиркемелерин пайдалануучуну/ кардарды идентификациялоо жана верификациялоо тартиби кайсы болбосун төмөнкү ыкмалардын бири аркылуу жүргүзүлөт:

1) кардар агенттердин мобилдик тиркемелери аркылуу кызматтарды сунуштаган төлөм уюмунун жана/же төлөм уюмунун агентинин кызматкерлерине жана/же ыйгарым укуктуу адамдарына ушул Тартиптин 6-главасына ылайык өзүнүн катышуусу аркылуу кайрылганда;

2) кардар төлөм уюмуна жана/же төлөм уюмунун агентине ушул Тартиптин 7-главасына ылайык аралыктан (обочо туруп) тейлөө алкагында кайрылганда;

3) агенттердин мобилдик тиркемелеринин кардары өнөктөш банка, Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык кардарды талаптагыдай текшерүү, анын ичинде аралыктан туруп идентификациялоо жана верификациялоо режиминде кайрылганда. Бул учурда кардарларга карата ушул Жобонун 53-пунктунда белгиленген лимиттердин чектүү өлчөмдөрүнө ылайык лимиттер белгиленет;

4) банк мыйзамдарына ылайык кардарды идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосу мурда жүргүзүлбөсө, Кыргыз Республикасында сунушталуучу электрондук мамлекеттик жана муниципалдык кызмат көрсөтүүлөрдөн пайдалануу мүмкүнчүлүгүн алуу сыяктуу жол-жоболорду сактоо менен техникалык каражаттар аркылуу маалыматтарды топтоодо жана жалпылоодо.»;

Тартип төмөнкү мазмундагы 6 жана 7-главалар менен толукталсын:

«6-глава. Агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучу жеке адамдын өзүн катыштыруу менен идентификациялоо жана верификациялоо

15. Төлөм уюму жана/же агент агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучу жеке адамдын өзүн катыштыруу менен идентификациялоо максатында, ушул Тартипке карата 1-тиркемеде белгиленген «Өз кардарыңды бил» принцибине ылайык пайдалануучунун идентификациялык маалыматтарын топтоого, толтурулган анкетасын камсыз кылууга тийиш.

16. Ушул главага ылайык агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучуну идентификациялоо тартиби агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучу жеке адамдарга гана караштуу жана алардын өзүнүн катышуусунда жүзөгө ашырылат.

17. Төлөм уюму жана/же агент ишенимдүү булактардан алынган (жеке адамдын инсандыгын күбөлөндүргөн документтин негизинде) маалыматтарды жана документтерди пайдалануу менен идентификациялоо процессинде сунушталган жана анкетада көрсөтүлгөн маалыматтардын аныктыгын текшерүү аркылуу пайдалануучунун идентификациялык маалыматтарын верификациялоого тийиш.

18. Төлөм уюму жана/же агент агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучуну идентификациялоо жана верификациялоо процессинде, пайдалануучунун санкциялык тизмелерде жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышкандыгы тууралуу маалыматтар катталган адамдардын, топтордун жана уюмдардын тизмегинде жоктугун же бар экендигин текшерет.

7-глава. Агенттердин мобилдик тиркемелерин пайдалануучу жеке адамды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо

19. Төлөм уюмдары өз алдынча же өзүнүн агенттери аркылуу агенттердин мобилдик тиркемелерин пайдалануучу жеке адамдарды аралыктан туруп идентификациялоону жана верификациялоону ушул Тартиптин шарттарына жана талаптарына ылайык аралыктан тейлөө жана программалык чечимдерди колдонуу аркылуу жүзөгө ашырууга укуктуу.

Агенттердин мобилдик тиркемелерин пайдалануучуну аралыктан туруп идентификациялоо учурунда верификациялоо жол-жобосу пайдалануучунун өзүн катыштыруусуз өткөрүлөт.

Аралыктан туруп идентификациялоо жана верификациялоо буга чейин пайдалануучунун өзүнүн катышуусу менен же аралыктан туруп идентификациялоо жана верификациялоо жол-жоболорунан өткөрүлгөн пайдалануучуларды аталган жол-жоболордон кайталоо түрүндө өткөрүү максатында кошумча колдонулушу мүмкүн.

20. Ушул Тартиптин талаптарына ылайык, агенттердин мобилдик тиркемелерин пайдалануучуларды аралыктан туруп идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосунан Кыргыз Республикасынын жараны болуп саналган кардарлар – жеке адамдарга гана өткөрүлөт.

21. Төлөм уюмдары/агенттер агенттердин мобилдик тиркемелерин пайдалануучуларды аралыктан туруп идентификациялоо жана верификациялоо үчүн ушул Тартипте жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган шарттардын жана жол-жоболордун сакталышын камсыз кылган өзүнүн программалык чечимдерин же үчүнчү жактар тарабынан сунушталган программалык чечимдерди пайдаланууга укуктуу.

Агенттердин мобилдик тиркемелерин пайдалануучуларды идентификациялоо жана верификациялоо үчүн программалык чечим жок дегенде, сүрөттөрдү (видеожазууларды) жана видео байланыш сеансын өткөрүп берүү каналына өтмө шифр коюуну, ошондой эле аларды сунуштоо процессинде маалыматтарды алмаштырып коюудан, бөтөн адамдардын кирүүсүнөн коргоону камсыз кылууга тийиш.

Төлөм уюмдары/агенттер үчүнчү тараптардын идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосуна жана жыйынтыктарына авторизацияланбаган түрдө кирүүсүнөн коргоону камсыз кылган маалымат системаларын пайдаланууга, жана агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучунун атынан санкциясыз пайдаланууга жол бербөө чараларын көрүүгө тийиш.

22. Агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучуларын аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо үчүн төлөм

уюмдары/агенттер төмөнкү шарттардын аткарылышын камсыз кылууга тийиш:

- кардардын/пайдалануучунун жеке катышуусуз идентификациялоо каралган, жаңы технологияларды (программалык чечимдерди) 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;

- кардарларды/пайдалануучуларды идентификациялоо жана верификациялоо үчүн жооптуу болгон персоналды, террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин текшерүү, мониторинг жана тескөө процессин контролдоого, жогоруда аталган жол-жоболорду жана ушул Тартипти талаптагыдай колдонууга окутуу;

- ушул Тартиптин талаптарына дал келген маалымат системаларын, программалык камсыздоону пайдалануу;

- аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо жол-жоболорунан өтүү шарттары жана талаптары тууралуу маалыматты (өзүнүн расмий интернет-сайтында, ошондой эле агенттин мобилдик тиркемеси аркылуу колдонулуп жаткан программалык камсыздоо менен) ачып көрсөтүү;

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

- ушул Тартипте каралган лимиттерге жана чектөөлөргө ылайык аралыктан идентификацияланган, агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучулар боюнча террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин чектөө чараларын көрүү;

- кардарды аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо жыйынтыктарынын, пайдалануучуну идентификациялоо жана верификациялоо жүргүзүлгөн так күндүн, ошондой эле туруктуу негизде мониторинг жүргүзүү жол-жоболорунун жана Кыргыз

Республикасынын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзамдарында каралган башка жол-жоболордун белгиленишин жана сакталышын камсыз кылуу;

– аралыктан идентификациялоодон жана верификациялоодон өткөн кардарлардын өзүнчө реестрин жүргүзүү;

– аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо жол-жоболору башталганга чейин террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин аныктоо жана документтештирүү. Төлөм уюмдары ушул Тартиптеги талаптарга таянуу менен тобокелдиктерди чектөөнүн кошумча критерийлерин киргизүүгө укуктуу.

23. Төлөм уюмдары/агенттер аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосунун натыйжасында алынган, кардарлар тууралуу купуя маалыматтардын сакталышы боюнча талаптагыдай контролдоону ички контролдоо процесстерин өркүндөтүү, өзүнүн маалымат ресурстарынын маалыматтык коопсуздугу боюнча механизмдерди жана талаптарды жакшыртуу аркылуу камсыз кылуулары тийиш.

24. Агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучуларын аралыктан идентификациялоо максатында, төлөм уюму/агент Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген, «Кардарды талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобого ылайык пайдалануучунун идентификациялык маалыматтарын чогултуулары, ошондой эле чет өлкөлүк жарандар, жарандыгы жок адамдар, жеке ишкерлер тууралуу маалыматтарды эске албаганда, кардардын-жеке адамдын аталган Жобого ылайык форма боюнча толтурулган анкетасынын болушун камсыз кылуулары тийиш.

Анкета алынган маалыматтарды колдонуу менен автоматтык режимде түзүлүшү же кардар тарабынан өз алдынча толтурулушу мүмкүн.

Анкета аралыктан идентификациялангандыгы тууралуу белги коюлуп, электрондук формада сакталат (идентификациялоонун так ыкмасын көсөтүү менен).

25. Агенттин мобилдик тикремесин пайдалануучуларын аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо Тартиптин ушул главасынын 1 жана 2-параграфтарында каралган тартип жана жол-жоболор боюнча жүргүзүлүшү мүмкүн.

§ 1. Сүрөттөрдү салыштыруу аркылуу аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо

26. Агенттин мобилдик тикремесин пайдалануучунун аралыктан алуу ыкмасында алынган идентификациялык маалыматтарын верификациялоо максатында, төлөм уюму жана/же агент идентификациялоо процессинде кардардын жүзүнүн сүрөтүн (видеожазуусун), кардардын инсандыгын тастыктаган документинин алдыңкы жана арткы бетинин сүрөтүн, кардардын инсандыгын тастыктаган документинин жанында турган сүрөтүн (видеожазуусун) агенттин мобилдик тикремеси аркылуу өз ара иш алып баруунун электрондук каналдары боюнча алууга тийиш.

Кардардын сүрөтүндө анын бети менен далысы так көрүнүп, ал жеткиликтүү деңгээлде жарык болгон бөлмөдө болууга тийиш. Кардардын бети толугу менен ачык көрүнүп, күндөн коргоочу көз айнек же бетин жапкан башка аксессуарларды тагынууга жол берилбейт. Кардардын бетине көлөкө түшсө да болбойт, сүрөттө үчүнү жактардын болушуна да жол берилбейт.

27. Кардардын инсандыгын тастыктаган документиндеги маалыматтардын аныктыгы документтеги маалыматтарды (реквизиттерди) Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик каттоо системаларынан талап кылуу же текшерүүгө жөнөтүү аркылуу текшерилет.

Төлөм уюмдары/агенттер кардарга негизги жеке маалыматтар мамлекеттик каттоо системалары жана жеткиликтүү маалымат булактары аркылуу текшериле тургандыгын маалымдоолору жана анын жеке маалыматтарын топтоо жана иштеп чыгуу үчүн кардардын макулдугун алуулары (кат формасында кагаз жүзүндө же электрондук кол тамга коюлган электрондук документ формасында), ошондой эле аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо учурунда толук эмес жана так эмес маалыматтарды бергендиги үчүн анын кесепеттери тууралуу маалымдоого милдеттүү.

28. Төлөм уюмдары/агенттер ушул параграфка ылайык кардардын идентификациялык маалыматтарын кардар тууралуу маалыматтарды, анын сүрөттөрүн (видеожазуудагы сүрөттөрүн) жана агенттин мобилдик тиркемеси аркылуу электрондук каналдар боюнча сунушталган кардардын инсандыгын тастыктаган документтеги маалыматтар жана сүрөт менен салыштыруу аркылуу верификациялайт.

Маалыматтар жана сүрөттөр автоматтык режимде салыштырылышы мүмкүн.

29. Төлөм уюму ушул Тартиптин 30-пунктунун талаптарын эске алуу менен сунушталган сүрөттөрдү (видеожазуудагы сүрөттөрдү) талаптагыдай салыштыруу үчүн жетиштүү болгон колдонулуучу фото-жана видео жазуулардын сапатына карата минималдуу талаптарды белгилөөгө тийиш.

30. Фото-, видео-/аудио жазуулар сапаттуу болууга, сапатын жоготуусуз сакталууга, ошондой эле бөтөн адамдардын маалыматтарды пайдалануусу үчүн жеткиликтүү болбоого тийиш. Фото-, видео-/аудио жазуулар 5 (беш) жыл сакталышы керек.

Фото жана видео жазуулар файлыда жазуу жүргүзүлгөн убакыт жана күнү тууралуу маалыматты, кардардын аты-жөнүн, ошондой эле башка метамаалыматтарды камтууга тийиш. Программалык камсыздоодо акырында видеого киргизилүүчү кайсы болбосун өзгөртүүлөр белгилениши зарыл.

31. Эгерде кардар тууралуу алынган маалыматтар, ошондой эле анын сүрөттөрү (видеожазуулары) кардарды талапка ылайык идентификациялоо жана верификациялоо мүмкүнчүлүгүн берсе, кардарды сүрөттөрдү салыштырма жолу менен аралыктан идентификациялоодон жана верификациялоодон ийгиликтүү өттү деп эсептөөгө болот жана бул тууралуу кардарга милдеттүү түрдө маалымдоо зарыл.

32. Кардар тууралуу алынган маалыматтар ушул Тартиптин 24-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарга ылайык кардардын анкетасында чагылдырылып, сүрөттөрдү салыштыруу аркылуу аралыктан идентификациялангандыгы тууралуу белгиленип, электрондук түрдө сакталат.

§ 2. Видеобайланыш сеансы аркылуу аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо

33. Ушул параграфка ылайык агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучуну идентификациялоо жана верификациялоо кардар тууралуу идентификацияланган маалыматтарды чогултуу жана аларды верификациялоо максатында төлөм уюмунун же агенттин ыйгарым укуктуу кызматкери видеобайланыш сеансы аркылуу кардар менен интервью өткөрүү жолу менен жүргүзүлөт.

34. Интервью жүргүзүү үчүн төлөм уюмунун ички контролдоо программасына ылайык иштелип чыккан суроолор колдонулат. Суроолор пайдалануучунун анкетасына киргизүү үчүн зарыл болгон маалыматтарды алуу же текшерүү үчүн колдонулат, мында төлөм уюму жана/же агент кардар тууралуу маалыматтарды верификациялоого тийиш.

35. Видеобайланыш сеансынын жүрүшүндө кардардын жүзүнүн сүрөтүн өзүнчө кадрда, кардардын инсандыгын тастыктаган документтин алдыңкы жана арткы бети өзүнчө кадрда сүрөткө тартылып, ошондой эле кардардын инсандыгын тастыктаган документтин жанында турган сүрөтү өзүнчө кадрда болууга тийиш. Бул сүрөттөр видеожазуу менен чогуу сакталат.

Кардардын жана анын инсандыгын тастыктаган документтин сүрөттөрүн мурда макулдашылган ыкмада белгиленген байланыш каналдары боюнча агенттин мобилдик тиркемеси аркылуу алууга жол берилет.

36. Кардардын инсандыгын тастыктаган документтин аныктыгы документтеги маалыматтарды (реквизиттерди) тиешелүү мамлекеттик каттоо системаларынан талап кылуу же текшерүүгө жөнөтүү аркылуу текшерилет.

Төлөм уюмдары/агенттер кардарга негизги жеке маалыматтар мамлекеттик каттоо системалары же жеткиликтүү маалымат булактары аркылуу текшериле тургандыгын маалымдоолору жана анын жеке маалыматтарын топтоо жана иштеп чыгуу үчүн кардардын макулдугун алуулары (кат формасында кагаз жүзүндө же электрондук кол атмга коюлган электрондук документ формасында), ошондой эле аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо

учурунда толук эмес жана так эмес маалыматтарды бергендиги үчүн анын кесепеттери тууралуу маалымдоого милдеттүү.

37. Эгерде видеосүрөттөрдүн же үндүн сапатынан улам талаптагыдай идентификациялоого мүмкүн болбосо жана тобокелдиктин келип чыгышы ыктымалдуулугу байкалса же кардардын инсандыгын тастыктаган документке карата кандайдыр бир шектенүүлөр жаралса, төлөм уюму/агент тоскоолдуктарды четтетүү үчүн тиешелүү чараларды көрүүгө же себебин көрсөтүү менен видеобайланыш сеансын токтотууга тийиш.

38. Видеобайланыш сеансы аркылуу аралыктан идентификациялоону жана верификациялоону төмөнкү талаптар аткарылган шартта жүргүзүүгө болот:

- видеобайланыш сеансы айкын убакыт режиминде үзгүлтүксүз аткарылууга тийиш. Видео- жана аудиоагымдар синхрондоштурулуусу зарыл. Сүрөттөр түстүү болууга тийиш, видеобайланыш ушул Тартиптин 30-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарга ылайык келиши зарыл;

- сеанстын жүрүшүндө кардардын бети менен далысы так көрүнүп, ал жеткиликтүү деңгээлде жарык болгон бөлмөдө болууга тийиш. Кардардын бети толугу менен ачык көрүнүп, күндөн коргоочу көз айнек же бетин жапкан башка аксессуарларды тагынууга жол берилбейт. Кардардын бетине көлөкө түшсө да болбойт;

- төлөм уюмунун/агенттин кызматкери кардарга төлөм уюмунун/агенттин жана ушул Тартиптин талаптарына шайкеш келген сапаттагы сүрөттү кантип камсыз кылса боло тургандыгы тууралуу көрсөтмө бере алат;

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

39. Төлөм уюмдары/агенттер ушул параграфка ылайык кардардын идентификациялык маалыматтарын верификациялоону кардар менен интервью жүргүзүү аркылуу, кардар тарабынан сунушталган маалыматтарды жана сүрөттөрдү агенттин мобилдик тиркемеси аркылуу электрондук байланыш каналдары боюнча инсандыгын

тастыктаган документиндеги маалыматтар жана сүрөт менен салыштыруу аркылуу жүргүзүшөт.

40. Эгерде кардар тууралуу маалыматтардан, ошондой эле анын сүрөттөрүнөн жана видеобайланыш сеансынан улам кардарды талаптагыдай идентификациялоого жана верификациялоого мүмкүн болсо, кардар видеобайланыш сеансын өткөрүү аркылуу аралыктан идентификациялоодон жана верификациялоодон ийгиликтүү өттү деп эсептөөгө болот жана бул тууралуу ага милдеттүү түрдө маалымдоо зарыл.

41. Кардар тууралуу алынган маалыматтар ушул Тартиптин 24-пунктунун талаптарына ылайык кардардын анкетасында чагылдырылып, видеобайланыш сеансын өткөрүү аркылуу аралыктан идентификациялангандыгы тууралуу белгиленип, электрондук түрдө сакталат.

§ 3. Агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучуну аралыктан идентификациялоону жана верификациялоону ийгиликсиз катары таануу

42. Агенттин мобилдик тиркемесин пайдалануучуну аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо ушул Тартипке ылайык төмөнкү учурларда ийгиликсиз деп таанылат:

– кардар тарабынан берилген маалыматты текшерүүгө мүмкүн эмес болсо же текшерүүнүн жыйынтыктары терс болуп чыкса;

– кардар кызмат көрсөтүүдөн пайдалануу шарттарына өз макулдугун тастыктоодон, жеке маалыматтарын берүүдөн жана башка шарттардан баш тартса;

– эгерде фото- жана/же видео-/аудио жазуулардын сапаты ушул Тартиптин талаптарына жана төлөм уюмунун ички контролдоо эрежелерине дал келбесе;

– зарыл документтер берилбесе;

– төлөм уюмунун/агенттин ички ченемдик документтерде белгиленген талаптары жана көрсөтмөлөрү сакталбаса;

– эгерде ден соолугу боюнча мүмкүнчүлүгү чектелгендигине байланыштуу кардарга үчүнчү адамдын көмөгү талап кылынган учурларды эске албаганда, кардар видео байланыш аркылуу

идентификациялоо жүргүзүүнүн жүрүшүндө үчүнчү жактын жардамын пайдаланса;

– эгерде кардар өз эрки боюнча эмес жана/же башка адамдарын кысымы астында иш алып баргандыгы тууралуу шек жаралса.

43. Агенттин мобилдик тиркемесинин кардарларын-пайдалануучуларын аралыктан идентификациялоодо жана верификациялоодо агент тарабынан ушул Тартиптин талаптарынын сактылышы үчүн төлөм уюму жоопкерчиликтүү болуп саналат.»;

– «Төлөм уюмдарынын агенттеринин мобилдик тиркемелерин жана/же электрондук капчыктарды пайдалануучулар жөнүндө милдеттүү түрдө берилүүчү маалыматтардын тизмеги» деп аталган Тартиптин 1-тиркемесинде:

«ушул Жобого» деген сөз «Тартиптин 6-главасына» дегенге алмаштырылсын;

«паспортунун» деген сөз «жеке адамдын инсандыгын тастыктаган документинин» деген сөздөргө алмаштырылсын;

он төртүнчү жана он бешинчи абзацтар алынып салынсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 17-июнундагы
№ 2020-П-33/35–1-(НФКУ)

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

– 2003-жылдын 22-октябрындагы № 31/3 «Кыргыз Республикасындагы, жеке адамдардан жана юридикалык жактардан аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырууга укугу жок микрофинансылык уюмдар тарабынан активдердин классификацияланышынын жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резерв түзүүнүн жалпы принциптери жөнүндөгү» Жобо тууралуу»;

– 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/6 «Белгилүү бир критерийлерге жооп берген кредиттердин атайын классификациясын колдонуунун тартибин бекитүү тууралуу»;

– 2006-жылдын 12-апрелиндеги № 10/6 «Кредиттик союздарда кредиттерди классификациялоо жөнүндөгү жобону бекитүү тууралуу»;

– 2014-жылдын 23-апрелиндеги № 16/3 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын, чыгым тартуулардын ордун жабууга

каралган камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө жобону бекитүү тууралуу»;

– 2014-жылдын 24-сентябрындагы № 42/8 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык уюмдар тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө Жобону бекитүү тууралуу»;

– 2020-жылдын 18-мартындагы № 2020-П-12/13–1-(БС) «COVID-19 пандемиясына байланыштуу финансы-кредит уюмдарынын ишин убактылуу жөнгө салуу эрежелери жөнүндө»;

– 2020-жылдын 24-мартындагы № 2020-П-12/15–7-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары жана банк эмес финансы-кредит уюмдары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдерди жана талаптарды белгилөө маселелери боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым убактылуу чечимдери жөнүндө»;

– 2020-жылдын 29-апрелиндеги № 2020-П-12/25–7-(НПА) «Коммерциялык банктар тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелер жөнүндө».

2. 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.

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

4. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын микрокаржылоо компанияларын жана кредиттик союздарын, «Микрофинансылык уюмдар ассоциациясы» юридикалык жактардын

бирикмесин, «Кыргызстандын кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмесин тааныштырсын.

5. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды тааныштырсын.

6. 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
2020-жылдын 17-июнундагы
№ 2020-П-33/35–1-(НФКУ)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 22-октябрындагы № 31/3 «Кыргыз Республикасындагы, жеке адамдардан жана юридикалык жактардан аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырууга укугу жок микрофинансылык уюмдар тарабынан активдердин классификацияланышынын жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резерв түзүүнүн жалпы принциптери жөнүндөгү» Жобо тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасындагы, жеке адамдардан жана юридикалык жактардан аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырууга укугу жок микрофинансылык уюмдар тарабынан активдердин классификацияланышынын жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резерв түзүүнүн жалпы принциптери жөнүндөгү» жобонун:

– 3.4 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.4. Активдерди классификациялоодо ушул Жободо аныкталган, бирок алар менен гана чектелбеген классификациялык категориялардын аныктамаларын жана мүнөздөмөлөрүн жетекчиликке алуу керек. Эки же андан көп белгилердин айкалышы, эгерде ушул Жободо башкача каралбаса, классификациялык категорияны аныктайт.

Активдердин сапатын ар тараптуу талдоону камсыз кылуу үчүн сапаттык мүнөздөмөлөрдү изилдөө зарыл.

Активдерди классификациялоодо, ушул Жободо аныкталган күрөө же гарантиянын (кепилдиктин) мүнөздөмөлөрү, МФУнын кредиттик саясатына ылайык, күрөө катары гарантия (кепилдик) талап кылынган активдерге гана колдонулушу керек. Милдеттенмелерди аткарууга түрткү берүүчү жана гарантиялардын (кепилдиктердин)

болушу жана сапаты классификациялоонун кошумча сапаттык критерийи болуп, активдин кайтарылбай калуу тобокелдигин тескөө инструменти катары активди кыйла ишенимдүү жана толук баалоого мүмкүндүк берет.»;

– 3.6 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.6. Эгерде төмөнкү мүнөздөмөлөр бар болсо, активдер стандарттуу деп эсептелет:

– карызды төлөө графигине ылайык кайтарылса же пайыздар жана / же негизги сумма боюнча 30 күндөн ашпаган төлөмдөрдүн кечиктирилишине жол берилсе;

– кардардын канааттандыраарлык финансылык абалга, туруктуу киреше булагына ээ;

– кардардын оң кредиттик тарыхы бар, б.а. көптөн бери өзүн ишенимдүү карыз алуучу катары көрсөттү;

– негизги сумма жана пайыздар боюнча карыздарды кайтарып берүү боюнча милдеттенмелердин аткарылышы, күрөө же гарантия (кепилдик) менен камсыздалган.»;

– 3.6–1 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.6–1 Байкоого алынган активдер катары төмөнкү мүнөздүү белгилери ээ болгон активдер саналат:

– пайыздар жана / же негизги төлөмдөр 31 күндөн 60 күнгө чейин төлөнбөсө;

– кардардын төлөө жөндөмдүүлүгүнүн жана финансылык абалынын начарлоосу тенденциясы байкалса, бул анын негизги суммага жана / же пайыздар боюнча карыздарды төлөө боюнча милдеттенмелерин өз убагында аткаруу мүмкүнчүлүгүнө таасир этиши мүмкүн;

– негизги сумманы жана пайыздарды кайтарып берүү боюнча милдеттенмелердин аткарылышы бир гана камсыздоо катарында күрөө же кепилдик (кепилдик) менен камсыз кылынбаса;

– күрөөнүн ликвиддүүлүгүнүн төмөндөө тенденциясы (баалардын төмөндөшү / төмөндөшү, сунуштоону жоготуусу ж.б.);

– кардар-жеке адамдын, анын ичинде жеке ишкердин Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча каржыланган активдерди эске албаганда башка

финансы-кредит уюмдарында кайсы болбосун башка актив боюнча орду жабылбаган убактысынан өткөн 30 күнгө чейинки карызы болсо;

– Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча берилген активдерди эске албаганда, кардар жеке адамдын, анын ичинде жеке ишкердин, анын жубайынын, ата-энесинин жана балдарынын ошол микрокаржылоо уюмунда жана/ же башка финансы-кредит уюмдардагы убактысынан өткөн 60 күнгө чейинки карызы болсо, Карыз алуучунун ушул МФУ алдындагы активдерин (карыздарын) жана жогоруда көрсөтүлгөн жактардын активдерин (карыздарын) бир гана төлөө булагы болгон шартта. Бул жерде бир гана төлөө булагы катары актив берүү чечимин кабыл алууда финансы-кредит уюму тарабынан ошол адамдардын чогуу алгандагы кирешесин, анын ичинде ишкердиктен алган кирешесин түшүнүү зарыл.»;

– 3.7 пунктунда:

– экинчи абзацында «31» цифрасы «61» цифрасы менен алмаштырылсын;

– төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«күрөөнүн наркынын төмөндөшү, анын сапатынын начарлоосу, күрөөнү жүзөгө ашыруу кыйын болуп калат.»;

– алтынчы абзацында «30» цифрасы «60» цифрасы менен алмаштырылсын;

– сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«кардардын төлөө жөндөмдүүлүгү жана финансылык абалы начарлаган, бул анын негизги суммага жана / же пайыздар боюнча карыздарды төлөө боюнча милдеттенмелерин өз убагында аткаруу мүмкүнчүлүгүнө таасир эткен.»;

– 3.10 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.10 Эгерде карызгердин ушул МФУ алдында бир нече кредиттери бар болсо, анын бардык кредиттерине эң чоң карыз болуп саналган кредит боюнча ыйгарылган классификация колдонулат, эгерде бул классификация эң эле алгылыксыз болуп саналса.

Эгерде насыя алуучунун (жеке же юридикалык жактын) бир ФКУда бир нече насыялары болсо, анда МФУ бардык насыялар боюнча эң начар классификациялык категорияны колдонбошу мүмкүн,

эгерде эң начар категория өзгөчө кырдаалдардын жана / же өзгөчө кырдаалдардын кесепетинен финансылык абалы начарлаган же начарлаган карызгердин насыясына берилсе. эпидемияга / пандемияга жана башка форс-мажор кырдаалдарына (форс-мажор жагдайлары) жана ага байланыштуу чектөөлөргө байланыштуу.

Мындай учурда, МФУ ар бир насыя боюнча классификациялык категорияны категориянын мүнөздөмөлөрүнө ылайык өзүнчө колдоно алат.»;

– 4.3.8 пунктунда «30» цифрасы «60» цифрасы менен алмаштырылсын;

– 4.3.9 пунктунда «30» цифрасы «60» цифрасы менен алмаштырылсын;

– 5.3 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.3 Улуттук банк активдер боюнча РППУга чегерүүгө төмөндөгүдөй өлчөмдө белгилейт:

1) жалпы камдар:

– нормалдуу – 0–2%;

– байкоого алынган активдер – 5%;

2) атайын камдар:

– субстандарттык – 25%;

– шектүү – 50%;

– жоготуулар – 100%.».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/6 «Белгилүү бир критерийлерге жооп берген кредиттердин атайын классификациясын колдонуунун тартибин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

Жогоруда аталган токтом менен бекитилген Белгилүү бир критерийлерге жооп берген кредиттердин атайын классификациясын колдонуунун тартибинин:

– 2–1.2 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2–1.2. Карызгердин-жеке адамдын, анын ичинде юридикалык жакты түзүүсүз иш алып барган жеке ишкердин, ошол банктан/ФКУдан чогуу жоопкерчиликтүү топтун курамында алган кредитинен

тышкары, ошол же башка топтун курамында, башка банктан/ФКУдан чогуу жоопкерчилик алдында кайсыл болбосун жеке кредити же чогуу алган кредити болгон болсо, анда карызгердин-жеке адамдын, анын ичинде юридикалык жакты түзүүсүз иш алып барган жеке ишкердин ошол банктан/ФКМден алынган жана ушул тартипке ылайык атайы классификацияланууга тийиш болгон бардык кредиттери, алардын негизги суммасы жана пайыздары боюнча 31 күндөн 60 күнгө чейинки карыздары болсо «байкоого алынган активдер» катары классификацияланууга тийиш.»;

- 2–1.4 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2–1.4. Карызгердин-жеке адамдын, анын ичинде юридикалык жакты түзүүсүз иш алып барган жеке ишкердин ошол банктан/ФКУдан алынган жана ушул тартипке ылайык атайы классификацияланууга тийиш болгон бардык кредиттерине карата ошол кредиттерге карата классификациялоонун эң төмөнү (начары) ыйгарылууга тийиш.

Эгерде эң начар категория өзгөчө кырдаалдардын жана / же эпидемия / пандемия жана башка форс-мажордук кырдаалдардын (форс-мажордук кырдаалдардын) кесепетинен начарлаган же карыз алуучунун насыясына берилсе, ФКУ бардык насыялар боюнча эң начар классификациялык категорияны колдонбоого укуктуу.

Бул учурда ФКУ категориянын мүнөздөмөлөрүнө ылайык ар бир насыя боюнча классификациялык категорияны өзүнчө колдоно алат.»;

- 2–1.5 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2–1.5. Биргелешип бизнес жүргүзүшкөн чогуу жоопкерчиликтүү топтун катышуучулары тарабынан ошол банктан/ФКУдан алынган кредиттердин негизги суммасы жана/же пайыздары боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз орун алган шартта, ушул документке ылайык, аларга карата мөөнөттө төлөнбөгөн күндөрдүн санына жараша классификация колдонулушу зарыл. Чогуу жоопкерчиликтүү топтун катышуучуларынын биринин кредитинин негизги суммасы жана/же пайыздары боюнча 60 күндөн ашкан, мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз орун алса, анда ушул документке ылайык, чогуу жоопкерчиликтүү топтун ошол катышуучусунун кредитине ыйгарылган классификациялоо категориясы, топтун катышуучуларына берилген бардык кредиттерге карата колдонулууга тийиш.»;

- 3. 2 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.2. Негизги сумма боюнча жана/же пайыздар боюнча мөөнөтүндө төлөнбөй өткөрүлүп жиберилген пландык төлөмдөрдүн күндөрүнүн эсебине жараша атайын классификация колдонулуучу кредиттер боюнча РППУга чегерүүлөрдүн төмөнкү өлчөмдөрү белгиленет:

Кредиттердин атайын квалификациясы жана РППУга тиешелүү чегерүүлөр:

Классификация категориясы	Мөөнөтүндө төлөнбөй өткөрүлүп жиберилген пландык төлөмдөрдүн күндөрүнүн эсеби	РППУ
Канааттандырарлык	0	2%
Байкоого алынгандар	1–59	10%
Шектүүлөр	60–89	50%
Жоготуулар	90 жана андан ашык	100%

»;

– 4.7 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.7. Атайын классификация колдонулуучу кредиттер, кредиттин мөөнөтүн узартууну жана/же пландык төлөмдөрдүн үзгүлтүксүздүгүнүн өзгөрүүсүн кошо алганда, кредит боюнча эки жолку пролонгация болгон учурда, «байкоого алынгандар» катары классификацияланат жана ал боюнча кредиттин негизги суммасынан 10% өлчөмүндө РППУ түзүлөт. Кийинки насыяларды реструктуризациялоодо, классификациялык категория жок дегенде бир категорияга төмөндөйт.»;

– 4.8 пункту күчүн жоготту деп табылсын.

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 11-майындагы № 10/6 «Кредиттик союздарда кредиттерди классификациялоо жөнүндөгү жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

токтомдун аталышында жана 1 пунктунда «Кредиттик союздарда» деген сөздөр «Кредиттик союздарда жана турак жай-сактык кредиттик компанияларда» дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кредиттик союздарда жана турак жай-сактык кредиттик компанияларда кредиттерди классификациялоо жөнүндө» жобонун:

– 3.1 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.1. Кредиттерди классификациялоо кредиттердин сапатына кредиттик тобокелдиктин деңгээлине жана ылайыктуу РППУнун аныкталышына жараша дайыма баа берүүгө негизделген.

Активдерди классификациялоодо ушул Жободо аныкталган, бирок алар менен гана чектелбеген классификациялык категориялардын аныктамаларын жана мүнөздөмөлөрүн жетекчиликке алуу керек. Эки же андан көп белгилердин айкалышы, эгерде ушул Жободо башкача каралбаса, классификациялык категорияны аныктайт.

Активдердин сапатын ар тараптуу талдоону камсыз кылуу үчүн сапаттык мүнөздөмөлөрдү изилдөө зарыл.

Активдерди классификациялоодо, ушул Жободо аныкталган күрөө же гарантиянын (кепилдиктин) мүнөздөмөлөрү, МФУнын кредиттик саясатына ылайык, күрөө катары гарантия (кепилдик) талап кылынган активдерге гана колдонулушу керек. Милдеттенмелерди аткарууга түрткү берүүчү жана гарантиялардын (кепилдиктердин) болушу жана сапаты классификациялоонун кошумча сапаттык критерийи болуп, активдин кайтарылбай калуу тобокелдигин тескөө инструменти катары активди кыйла ишенимдүү жана толук баалоого мүмкүндүк берет.»;

– 3.3 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.3. Улуттук банк төмөнкүдөй кредиттерди классификациялоонун жалпы жана атайы категорияларын, ошондой эле кредиттин негизги суммасынын калдыгынан РППУ өлчөмү ченемдерин белгилейт:

1) жалпы камдар:

- стандарттык – 0–2%%;
- байкоого алынган активдер – 5%;

2) атайын камдар:

- субстандарттык – 25%;
- шектүү – 50%;
- жоготуулар – 100%.»;
- 3.4–1 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.4–1. Төмөнкү белгилер мүнөздүү болгон активдер, байкоого алынган активдер болуп саналат:

– пайыздар жана / же негизги төлөмдөр 31 күндөн 60 күнгө чейин төлөнбөсө;

– кардардын төлөө жөндөмдүүлүгүнүн жана финансылык абалынын начарлоосу тенденциясы байкалса, бул анын негизги суммага жана / же пайыздар боюнча карыздарды төлөө боюнча милдеттенмелерин өз убагында аткаруу мүмкүнчүлүгүнө таасир этиши мүмкүн;

– негизги сумма жана пайыздар боюнча карыздарды кайтарып берүү боюнча милдеттенмелердин аткарылышы, күрөө же гарнтия (кепилдик) менен камсыз болбогон учурда;

– күрөөнүн ликвиддүүлүгүнүн төмөндөө тенденциясы (баалардын төмөндөшү / төмөндөшү, сунуштоону жоготуусу ж.б.);

– кардар-жеке адамдын, анын ичинде жеке ишкердин Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча каржыланган активдерди эске албаганда башка финансы-кредит уюмдарында кайсы болбосун башка актив боюнча орду жабылбаган убактысынан өткөн 30 күнгө чейинки карызы болсо;

– Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча берилген активдерди эске албаганда, кардар-жеке адамдын, анын ичинде жеке ишкердин, анын жубайынын, ата-энесинин жана балдарынын ошол микрокаржылоо уюмунда жана/же башка финансы-кредит уюмдардагы убактысынан өткөн 60 күнгө чейинки карызы болсо, Карыз алуучунун ушул МФУ алдындагы активдерин (карыздарын) жана жогоруда көрсөтүлгөн жактардын активдерин (карыздарын) бир гана төлөө булагы болгон шартта. Бул жерде бир гана төлөө булагы катары актив берүү чечимин кабыл алууда финансы-кредит уюму тарабынан ошол адамдардын чогуу алгандагы кирешесин, анын ичинде ишкердиктен алган кирешесин түшүнүү зарыл.

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

– 3.5 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.5. Карыз алуучунун финансылык абалынын начарлашы жана анын кредит боюнча карыздарын өз убагында төлөй албай тургандыгы тууралуу белгилер байкалган кредиттер субстандарттык деп саналат.

Субстандарттык кредиттердин мүнөздүү белгилери болуп төмөндөгүлөр саналат:

а) төлөмдөрдү төлөөнүн пландык мөөнөтү келип жеткенден кийинки 61 күндөн 90 күнгө (кошо алганда) чейинки мезгилдин ичинде пайыздар жана/же негизги сумма боюнча пландык төлөмдөрдүн төлөнбөшү;

б) пайыздар жана/же негизги сумма боюнча карыздардын ордун толтуруу үчүн карыз алуучунун акча каражаттарынын агымынын жетиштүү болбой жатышы;

в) кредитти кайрадан реструктуризациялоо;

г) күрөөнүн наркынын төмөндөшү, анын сапатынын начарлашы, күрөөнү жүзөгө ашыруу кыйын болуп калат, гаранттын финансылык абалы начарлагандыгы жөнүндө маалымат бар;

д) карызгер-жеке адамдын, анын ичинде юридикалык жакты түзүүсүз өз алдынча иш алып барган ишкердин Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча берилген кредиттерди эске албаганда, ошол кредиттик союзда жана/же башка финансы-кредит уюмунда кайсыл болбосун башка кредитинин негизги суммасы жана/же ага кошуп эсептелинген пайыздар боюнча 30 күндөн ары созулуп кеткен, мөөнөтүндө төлөнбөгөн карызы болсо;

е) карызгер-жеке адамдын, анын ичинде юридикалык жакты түзүүсүз иш алып барган жеке ишкердин жубайынын, ата-энесинин жана балдарынын Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча берилген кредиттерди эске албаганда, ошол кредиттик союз жана/же башка финансы-кредит уюму алдында кредиттин негизги суммасы жана/же ага кошуп эсептелинген пайыздар боюнча 60 күндөн ары созулуп кеткен, мөөнөтүндө төлөнбөгөн карызы болсо жана баардык жогоруда көрсөтүлгөн кредиттердин бир гана төлөө булагы болгон шартта. Мында, финансы-кредит мекемесинин алдындагы карыздын ордун жабуу үчүн бир киреше булагы дегенден улам, финансы-кредит уюму тарабынан кредит берүү чечимин кабыл алууда эске алынган жогоруда аталган адамдардын чогуу алгандагы кирешесин, ошондой эле ишкердиктен түшкөн кирешени түшүнүү зарыл.

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

– 3.10 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.10. Эгерде карызгер ушул кредиттик союзда/ушул турак жай-сактык кредиттик компаниясында бир нече кредиттери бар болсо, анын бардык кредиттерине эң чоң карыз болуп саналган кредит боюнча ыйгарылган классификация колдонулат, эгерде бул классификация эң эле алгылыксыз болуп саналса.

Эгерде насыя алуучунун (жеке же юридикалык жактын) бир ФКУда бир нече насыялары болсо, анда кредиттик союз/турак жай-сактык кредиттик компаниясы бардык насыялар боюнча эң начар классификациялык категорияны колдонбошу мүмкүн, эгерде эң начар категория өзгөчө кырдаалдардын жана / же өзгөчө кырдаалдардын кесепетинен финансылык абалы начарлаган же начарлаган карызгердин насыясына берилсе. эпидемияга / пандемияга жана башка форс-мажор кырдаалдарына (форс-мажор жагдайлары) жана ага байланыштуу чектөөлөргө байланыштуу.

Мындай учурда, кредиттик союз/турак жай-сактык кредиттик компаниясы ар бир насыя боюнча классификациялык категорияны категориянын мүнөздөмөлөрүнө ылайык өзүнчө колдоно алат.».

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

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

– 7-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кредиттерди классификациялоо кредиттердин сапатына кредиттик тобокелдиктин деңгээлине жана ылайыктуу РППУнун аныкталышына жараша дайыма баа берүүгө негизделген.

Активдерди классификациялоодо ушул Жободо аныкталган, бирок алар менен гана чектелбеген классификациялык категориялардын аныктамаларын жана мүнөздөмөлөрүн жетекчиликке алуу керек. Эки же андан көп белгилердин айкалышы, эгерде ушул Жободо башкача каралбаса, классификациялык категорияны аныктайт.

Активдердин сапатын ар тараптуу талдоону камсыз кылуу үчүн сапаттык мүнөздөмөлөрдү изилдөө зарыл.

Активдерди классификациялоодо, ушул Жободо аныкталган күрөө же гарантиянын (кепилдиктин) мүнөздөмөлөрү, МФУнын кредиттик саясатына ылайык, күрөө катары гарантия (кепилдик) талап кылынган активдерге гана колдонулушу керек. Милдеттенмелерди аткарууга түрткү берүүчү жана гарантиялардын (кепилдиктердин) болушу жана сапаты классификациялоонун кошумча сапаттык критерийи болуп, активдин кайтарылбай калуу тобокелдигин тескөө инструменти катары активди кыйла ишенимдүү жана толук баалоого мүмкүндүк берет.»;

– 11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Бир эле кардарга сунушталган бир нече активдерди классификациялоону жүргүзүүдө анын бардык активдерине эң чоң карыз болуп саналган актив боюнча ыйгарылган классификация колдонулат, эгерде бул классификация эң эле алгылыксыз болуп саналса.

Эгерде кардардын (жеке же юридикалык жактын) бир ФКУда бир нече активдери болсо, анда кредиттик союз бардык активдер боюнча эң начар классификациялык категорияны колдонбошу мүмкүн, эгерде эң начар категория өзгөчө кырдаалдардын жана / же өзгөчө кырдаалдардын кесепетинен финансылык абалы начарлаган же начарлаган карызгердин активине берилсе. эпидемияга / пандемияга жана башка форс-мажор кырдаалдарына (форс-мажор жагдайлары) жана ага байланыштуу чектөөлөргө байланыштуу.

Мындай учурда, кредиттик союз ар бир актив боюнча классификациялык категорияны категориянын мүнөздөмөлөрүнө ылайык өзүнчө колдоно алат.»;

– 15-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«15. Эгерде төмөнкү мүнөздөмөлөр бар болсо, активдер стандарттуу деп эсептелет:

– үстөк баа/киреше жана/же негизги сумма боюнча пландык төлөмдөр мөөнөтүндө төлөнгөн же 30 күндөн ашпаган мөөнөткө кечиктирилип төлөнгөн учурда,

– кардардын канааттандыруу финансылык абалы;

– кардардын ишканасы туруктуу, жакшы капиталдаштырылган болуп саналса;

– кредиттик союз менен келишимдин шарттарын өз убагында аткаруу;

– ликвиддүү күрөөнү келишимдин бүт суммасына каржылоо тууралуу келишимдин аткарылышынын камсыз кылынышы;

– кардардын жакшы кредиттик тарыхы болсо (башкача айтканда, кредиттик союз менен келишимде каралган, кардардын өз милдеттенмелерин аткарууда мөөнөтүндө төлөөлөрдү жүргүзүп турган болсо).»;

– 16-пунктунда төмөнкү редакцияда берилсин:

«16. Белгилүү бир начарлоо тенденциясы байкалып жаткан активдер, эгерде мындай активдерге карата тийиштүү чаралар колдонулбаса, жакынкы арада алардын сапатынын начарлоосу мүмкүн болгон активдер, көзөмөл алдында турган активдер деп аталат.

Кредиттик союз активди төмөнкү белгилердин бири орун алган шартта байкоого алынган актив катары классификациялоого тийиш:

– кардардын финансылык абалынын начарлоо тенденциясынын пайда болушу;

– рыноктук шарттардын өзгөрүүсү, алар кардардын кредиттик союз менен бекиткен келишимдин шарттарын аткаруусуна таасир тийгизиши мүмкүн;

– кардар тарабынан келишимдин шарттарын аткаруу графигин 31 күндөн 60 күнгө чейинки мөөнөткө бузуу;

– пландык төлөмдөрдүн графигин 31 күндөн 60 күнгө чейинки мөөнөткө бузулушу;

– келишимге ылайык, товарларды берүү мөөнөтүнүн 31 күндөн 60 30 күнгө чейинки мөөнөткө бузулушу;

– долбоорду жүзөгө ашыруу, финансылык агымдардын графигинин 31 күндөн 60 күнгө чейинки мөөнөткө бузулушу;

– үчүнчү тараптар тарабынан келишимдерди аткаруу мөөнөтүнүн 31 күндөн 60 күнгө чейинки мөөнөткө бузулушу;

– алар боюнча документтердин жетишпестиги же ага баа берүү боюнча тиешелүү эксперттердин жоктугунан кредиттик союз үчүн күрөө боюнча мониторинг жүргүзө албастык;

– күрөөнүн ликвиддүүлүгүнүн күтүлүп жаткан төмөндөөсү (баалардын төмөндөшү, валюта курсунун түшүшү);

– активди реструктуризациялоонун болуусу;

– кардар-жеке адамдын, анын ичинде жеке ишкердин Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча каржыланган активдерди эске албаганда башка финансы-кредит уюмдарында кайсы болбосун башка актив боюнча орду жабылбаган убактысынан өткөн 30 күнгө чейинки карызы болсо;

– Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча берилген активдерди эске албаганда, кардар-жеке адамдын, анын ичинде жеке ишкердин, анын жубайынын, ата-энесинин жана балдарынын ошол микрокаржылоо уюмунда жана/же башка финансы-кредит уюмдардагы убактысынан өткөн 60 күнгө чейинки карызы болсо, Карыз алуучунун ушул кредиттик союз алдындагы активдерин (карыздарын) жана жогоруда көрсөтүлгөн жактардын активдерин (карыздарын) бир гана төлөө булагы болгон шартта. Бул жерде бир гана төлөө булагы катары, актив берүү чечимин кабыл алууда финансы-кредит уюму тарабынан ошол адамдардын чогуу алгандагы кирешесин, анын ичинде ишкердиктен алган кирешесин түшүнүү зарыл.

Эскертүү: бул абзацта көрсөтүлгөн белги эмгек акы долбоорлорунун алкагында овердрафтарга таркатылбайт.»;

– 17-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«17. Субстандарттык активдер катары анда белгилүү бир терс тенденциялар байкалган активдер саналат, бул учурда кредиттик союз

кошумча РППУну түзүүгө жана/же активдин сапатын жакшыртууга багытталган тиешелүү чараларды кабыл алууга тийиш.

Кредитик союз активди төмөнкү белгилердин бири орун алган шартта субстандарттык актив катары классификациялоого тийиш:

– кардар тарабынан келишимдин шарттарын аткаруу графигин 61 күндөн 90 күнгө чейинки мөөнөттө бузуу;

– пландык төлөмдөрдүн графигин 61 күндөн 90 күнгө чейинки мөөнөттө бузулушу;

– келишимге ылайык, товарды берүү мөөнөттөрүн 61 күндөн 90 күнгө чейинки мөөнөттө бузулушу;

– долбоорду жүзөгө ашыруу, келип түшкөн финансылык агымдардын графигин 61 күндөн 90 күнгө чейинки мөөнөттө бузулушу;

– үчүнчү тараптар тарабынан келишимди аткаруу мөөнөттөрүн 61 күндөн 90 күнгө чейинки мөөнөттө бузуу;

– кардардын финансылык абалы тууралуу анык эмес, терс маалыматынын болуусу;

– актив күрөө менен толук камсыздалбаса жана күрөөнүн сапатынын начарлоосу байкалса, же болбосо күрөөнүн баасы төмөндөсө;

– кайрадан реструктуризацияланган актив болуусу;

– кардар-жеке адамдын, анын ичинде жеке ишкердин Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча каржыланган активдерди эске албаганда башка финансы-кредит уюмдарында кайсы болбосун башка актив боюнча орду жабылбаган убактысынан өткөн 30 күндөн жогору карызы болсо;

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

– Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча берилген активдерди эске албаганда, кардар-жеке адамдын, анын ичинде жеке ишкердин, анын жубайынын, ата-энесинин жана балдарынын ошол микрокаржылоо уюмунда жана/же башка финансы-кредит уюмдардагы убактысынан өткөн 60 күндөн жогору карызы болсо, Карыз алуучунун ушул МФУ алдындагы активдерин (карыздарын) жана жогоруда көрсөтүлгөн жактардын активдерин (карыздарын) бир гана төлөө булагы болгон шартта.

Бул жерде бир гана төлөө булагы катары актив берүү чечимин кабыл алууда финансы-кредит уюму тарабынан ошол адамдардын чогуу алгандагы кирешесин, анын ичинде ишкердиктен алган кирешесин түшүнүү зарыл.»;

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

– 27-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«27. Улуттук банк, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жайгаштырылган активдер боюнча РППУга чегерүүлөрдүн төмөнкү өлчөмдөрүн белгилейт:

1) жалпы кам:

- стандарттык – 0–2%;
- байкоо алынган активдер – 5%;

2) атайы кам:

- субстандарттык – 25%;
- шектүү – 50%;
- жоготуулар – 100%.».

5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 24-сентябрындагы № 42/8 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык уюмдар тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө Жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

– 12-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«12. Активдерди классификациялоодо ушул Жободо аныкталган, бирок алар менен гана чектелбеген классификациялык категориялардын аныктамаларын жана мүнөздөмөлөрүн жетекчиликке алуу керек. Эки же андан көп белгилердин айкалышы, эгерде

ушул Жободо башкача каралбаса, классификациялык категорияны аныктайт.

Активдердин сапатын ар тараптуу талдоону камсыз кылуу үчүн сапаттык мүнөздөмөлөрдү изилдөө зарыл.

Активдерди классификациялоодо, ушул Жободо аныкталган күрөө же гарантиянын (кепилдиктин) мүнөздөмөлөрү, МФУнын кредиттик саясатына ылайык, күрөө катары гарантия (кепилдик) талап кылынган активдерге гана колдонулушу керек. Милдеттенмелерди аткарууга түрткү берүүчү жана гарантиялардын (кепилдиктердин) болушу жана сапаты классификациялоонун кошумча сапаттык критерийи болуп, активдин кайтарылбай калуу тобокелдигин тескөө инструменти катары активди кыйла ишенимдүү жана толук баалоого мүмкүндүк берет.»;

– 19-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«19. Бир эле кардарга сунушталган бир нече активдерди классификациялоону жүргүзүүдө анын бардык активдерине эң чоң карыз болуп саналган актив боюнча ыйгарылган классификация колдонулат, эгерде бул классификация эң эле алгылыксыз болуп саналса.

Эгерде кардардын (жеке же юридикалык жактын) бир ФКУда бир нече насыялары болсо, анда МФУ бардык насыялар боюнча эң начар классификациялык категорияны колдонбошу мүмкүн, эгерде эң начар категория өзгөчө кырдаалдардын жана / же өзгөчө кырдаалдардын кесепетинен финансылык абалы начарлаган же начарлаган карызгердин насыясына берилсе. эпидемияга / пандемияга жана башка форс-мажор кырдаалдарына (форс-мажор жагдайлары) жана ага байланыштуу чектөөлөргө байланыштуу.

Мындай учурда, МФУ ар бир актив боюнча классификациялык категорияны категориянын мүнөздөмөлөрүнө ылайык өзүнчө колдоно алат.»;

– 22-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«22. Эгерде төмөнкү мүнөздөмөлөр бар болсо, активдер стандарттык деп эсептелет:

– үстөк баа/киреше жана/же негизги сумма боюнча пландык төлөмдөр мөөнөтүндө төлөнгөн же 30 күндөн ашпаган убакытка;

- кардардын финансылык абалы канааттандыраарлык, туруктуу киреше булактары болсо;
- кардардын кредиттик таржымалы алгылыктуу болсо;
- кардардын ишканасы туруктуу, жакшы капиталдаштырылган болуп саналса;
- микрокаржылоо уюму менен келишим шарттар өз убагында аткарылып келсе;
- келишимде аныкталган бүтүндөй суммага ликвиддүү күрөө менен каржылоо келишиминин аткарылышынын камсыздалышы;
- каржылоонун негизги суммасы жана үстөк баа/киреше боюнча карыздарды кайтарып берүү боюнча милдеттенмелердин аткарылышы толугу менен күрөө же гарантия (кепилдик) менен камсыздалат.»;
- 23-пунктунда:
- он экинчи абзац абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кардар-жеке адамдын, анын ичинде жеке ишкердин Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча каржыланган активдерди эске албаганда башка финансы-кредит уюмдарында кайсы болбосун башка актив боюнча орду жабылбаган убактысынан өткөн 30 күнгө чейинки карызы болсо.»;
- он төртүнчү абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча берилген активдерди эске албаганда, кардар-жеке адамдын, анын ичинде жеке ишкердин, анын жубайынын, ата-энесинин жана балдарынын ошол микрокаржылоо уюмунда жана/же башка финансы-кредит уюмдардагы убактысынан өткөн 60 күнгө чейинки карызы болсо, Карыз алуучунун ушул МФУ алдындагы активдерин (карыздарын) жана жогоруда көрсөтүлгөн жактардын активдерин (карыздарын) бир гана төлөө булагы болгон шартта. Бул жерде бир гана төлөө булагы катары актив берүү чечимин кабыл алууда финансы-кредит уюму тарабынан ошол адамдардын чогуу алгандагы кирешесин, анын ичинде ишкердиктен алган кирешесин түшүнүү зарыл.»;
- 24-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«24. Белгилүү бир терс тенденциялар байкалган активдер субстандарттык активдер катары саналат, алар микрокаржылоо уюму РППУну кошумчалап түзүүгө жана/же активдин сапатын жакшыртууга багытталган тиешелүү чараларды көрүүгө тийиш экендигин көрсөтөт.

Микрокаржылоо уюму активди төмөнкү белгилердин бири орун алган шартта субстандарттык актив катары классификациялоого тийиш:

– кардар тарабынан келишимдин шарттарын аткаруу графиги 61 күндөн 90 күнгө чейинки мөөнөткө бузулса;

– пландык төлөмдөрдүн графиги 61 күндөн 90 күнгө чейинки мөөнөткө бузулса;

– келишимге ылайык, товарларды сунуштоо мөөнөттөрү 61 күндөн 90 күнгө чейинки мөөнөткө бузууга жол берилсе;

– долбоорду жүзөгө ашыруу, келип түшкөн финансылык агымдар графигин 61 күндөн 90 күнгө чейинки мөөнөткө бузууга жол берилсе;

– келишимди үчүнчү жактар тарабынан аткаруу мөөнөтү 61 күндөн 90 күнгө чейинки мөөнөткө бузууга жол берилсе;

– кардардын финансылык абалы тууралуу такталган терс маалыматтар болсо;

– эгерде актив күрөө менен толук камсыздалбаса же күрөө сапатынын начарлоосу байкалса, же болбосо күрөө баасы төмөндөсө;

– кардар-жеке адамдын, анын ичинде жеке ишкердин Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча каржыланган активдерди эске албаганда башка финансы-кредит уюмдарында кайсы болбосун башка актив боюнча орду жабылбаган убактысынан өткөн 30 күндөн жогору карызы болсо.

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

– Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн максаттуу мамлекеттик программалары боюнча берилген активдерди эске албаганда, кардар-жеке адамдын, анын ичинде жеке ишкердин, анын жубайынын, ата-энесинин жана балдарынын ошол микрокаржылоо уюмунда жана/же башка финансы-кредит уюмдардагы убактысынан өткөн 60 күндөн жогору карызы болсо, Карыз алуучунун ушул МФУ алдындагы активдерин (карыздарын) жана жогоруда көрсөтүлгөн жактардын

активдерин (карыздарын) бир гана төлөө булагы болгон шартта. Бул жерде бир гана төлөө булагы катары актив берүү чечимин кабыл алууда финансы-кредит уюму тарабынан ошол адамдардын чогуу алгандагы кирешесин, анын ичинде ишкердиктен алган кирешесин түшүнүү зарыл.

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

– 35-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«35. Улуттук банк, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жайгаштырылган активдер боюнча РППУга чегерүүлөрдү төмөнкү өлчөмдө белгилейт:

1) жалпы камдар:

- нормалдуу – 0–2%;
- байкоого алынган активдер – 5%;

2) атайын камдар:

- субстандарттык – 25%;
- шектүү – 50%;
- жоготуулар – 100%.»;

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 18-мартындагы № 2020-П-12/13–1-(БС) «COVID-19 пандемиясына байланыштуу финансы-кредит уюмдарынын ишин убактылуу жөнгө салуу эрежелери жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

– 2-жана 5-пунктуларындагы «банк эмес финансы-кредит уюмдары» деген сөздөр «депозиттерди тартуу укугуна ээ болгон микрофинансылык компанияларынан, кепилдик фонддордон жана «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсынан башка банк эмес финансы-кредит уюмдары» деген сөздөр менен алмаштырылсын.

7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 24-мартындагы № 2020-П-12/15–7-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары жана банк эмес финансы-кредит уюмдары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдерди жана талаптарды белгилөө маселелери

боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым убактылуу чечимдери жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

– 4-пункту күчүн жоготкон деп табылсын.

8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 29-апрелиндеги № 2020-П-12/25–7-(НПА) «Коммерциялык банктар тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелер жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

– токтомдун аталышында «Коммерциялык банктар» деген сөздөрдөн кийин «жана айрым банк эмес финансы-кредит уюмдары» деген сөздөр менен толукталсын;

– 1-пунктунда «коммерциялык банктар» деген сөздөрдөн кийин «жана айрым банк эмес финансы-кредиттик уюмдары» деген сөздөр менен толукталсын;

– 2-пунктунда «Коммерциялык банктар» деген сөздөрдөн кийин «жана айрым банк эмес финансы-кредит уюмдары» деген сөздөр менен толукталсын;

– 3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 токтому менен бекитилген «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобонун талаптары жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/6 токтому менен бекитилген «Белгилүү бир критерийлерге жооп берген кредиттердин атайын классификациясын колдонуунун Тартибинин» талаптары коммерциялык банктарга, депозиттерди тартуу укугуна ээ болгон микрофинансылык компанияларына, кепилдик фонддорго жана «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсына карата ушул токтомго каршы келбеген бөлүгүндө колдонулат.».

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Коммерциялык банктар тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун

жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелеринин»:

аталышында «Коммерциялык банктар» деген сөздөрдөн кийин «жана айрым банк эмес финансы-кредит уюмдары» деген сөздөр менен толукталсын;

– 1-пунктунда:

– биринчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«Бул коммерциялык банктар жана айрым банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелерде (мындан ары – Убактылуу эрежелер) коронавирус инфекциясынын жайылышына жана ага бөгөт коюуга мамлекеттик органдар тарабынан кабыл алынган чектөө чараларына байланыштуу жагдайдан улам сапаты начарлаган же начарлап жаткан активдерди коммерциялык банктар жана депозиттерди тартуу укугуна ээ болгон микрофинансылык компаниялары, кепилдик фонддор жана «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсы (мындан ары – банктар) тарабынан классификациялоонун убактылуу эрежелерин белгилейт.»;

– экинчи абзацында «коммерциялык» деген сөз алынып салынсын;

– 5 пункттун 4 пунктчасы «же гарантия / кепилдик менен камсыздалган болсо – банк гаранттын / кепилдин финансылык абалынын начарлоосу жөнүндө маалымат алат» деген сөздөр менен толукталсын;

– 7 пункттун 5 пунктчасы «же гарантия / кепилдик менен камсыздалган болсо – банк гаранттын / кепилдин финансылык абалынын начарлоосу жөнүндө маалымат алат» деген сөздөр менен толукталсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 29-июнундагы
№ 2020-П-07/38–1-(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 30-июнунан 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 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

Көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселелери боюнча кызматтык милдеттерин аткарган учурда Улуттук банктын кызматкерлери арасында COVID-19 коронавирус инфекциясынын жайылып кетүү тобокелдигин азайтуу 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 2011-жылдын 27-июлундагы № 40/4 токтому менен бекитилген «Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобонун 13 жана 29-пунктуларын аткаруу, анын ичинде алмашуу бюролорун лицензиялоо боюнча маселелерди карап чыгуунун алкагында алмашуу бюролору орун алган жайлардын жогоруда аталган жобо менен белгиленген талаптарга ылайык келүүсүн текшерүү убактылуу токтотулсун.

2. Коммерциялык банктардын, банк эмес финансы-кредит уюмдарынын, кепилдик фонддун, адистештирилген финансы-кредит уюмдарынын, алмашуу жана кредит бюролорунун ишине, анын

ичинде үчүнчү жактардын суроо-талабы боюнча текшерүүлөрдү жүргүзүү убактылуу токтотулсун.

3. Өлкөдө кырдаал туруктуу абалга келген учурда, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан лицензиялоо жана жол-жобо иш-чараларын толуктоо максатында, алмашуу бюролору орун алган жайларга тиешелүү текшерүүлөрдү жүргүзүү демилгелениши мүмкүн.

4. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет жана Улуттук банк Башкармасынын тиешелүү чечими кабыл алынганга чейин колдонулат.

5. 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.

6. 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 түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

7. 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 29-июнундагы
№ 2020-П-33/38–5-(НФКУ)

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26 «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо 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. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26 «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр киргизилсин (кошо тиркелет).

2. Юридика башкармалыгы:

- бул 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 жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

4. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын микрофинансылык компанияларын 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
2020-жылдын 29-июнундагы
№ 2020-П-33/38–5-(НФКУ)
токтомуна карата тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын
23-декабрындагы № 78/26 «Микрофинансылык
компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону
бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26 «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун:

1) 25-пунктунда «ички аудит кызматынын» деген сөздөрдөн кийин ««жана ислам терезесинин»» деген сөздөр алынып салынсын;

2) 27-пунктунун бешинчи абзацындагы экинчи сүйлөм төмөнкү редакцияда берилсин:

«Мында эмгек стажына жогоруда көрсөтүлгөн уюмдардын/компаниялардын бөлүмдөрүндө уюмдун/компаниянын негизги ишин (коопсуздукту камсыз кылуу, чарба иши, персонал менен иш алып баруу, иш кагаздарын жүргүзүү ж.б.) жүзөгө ашырууга байланыштуу болбогон иш кирбейт.»;

3) 37-пунктунун жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Ошол эле МФКда ошол эле кызматка жаңы мөөнөткө шайланган Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин, Башкарманын төрагалары жана мүчөлөрү Улуттук банк менен макулдашылбайт.»;

4) 38-пунктунун экинчи абзацындагы экинчи сүйлөм алынып салынсын;

5) 43-пунктунун:

– 1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) талапкерге карата финансы-кредит системасында иштөөгө тыюу салган соттун чечими болсо;»;

– 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) ал адам мүлккө, экономикалык иш-аракеттерди жүргүзүү тартибине каршы кылмыш ишине жол бергендиги үчүн жана/же мамлекеттик жана муниципалдык кызматтын кызыкчылыктарына каршы коррупциялык жана башка кылмыштуу иштер үчүн соттолуп, ал жоюлса;»;

6) 43–1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«43–1. Төмөнкү пункттарда белгиленген фактылар аныкталган учурда, талапкер ушул жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарын ээлөөгө укугу жок:

– ушул Жобонун 43-пунктунун 2-пунктчасында – соттолгондугу алынып салынган же жоюлган күндөн тартып жети жыл ичинде;

– ушул Жобонун 43-пунктунун 3-пунктчасында жана 5-пунктчасынын үчүнчү абзацында («б») – тиешелүү чечим күчүнө кирген күндөн тартып беш жыл ичинде;

– ушул Жобонун 43-пунктунун 5-пунктчасынын экинчи абзацында («а») – бузууга жол берүү фактысы бар экендиги жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып жети жыл ичинде;

– ушул Жобонун 43-пунктунун 5-пунктчасынын төртүнчү абзацында («в») – бузууга жол берүү фактысы бар экендиги жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жыл ичинде;

– ушул Жобонун 43-пунктунун 6-пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы аныкталган учурдан тартып үч жыл ичинде;

– ушул Жобонун 43-пунктунун 7-пунктчасында – тиешелүү билими бар экендигин тастыктоочу документтерди сунуштоого чейин.»;

7) 50-пунктунун 10-пунктчасында «жайлардын» деген сөз «МФК жайынын (жайларынын)» дегенге алмаштырылсын;

8) 74-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«74. Аманаттарды тартуу укугун чектөөнү алып салуу үчүн МФК ушул Жобонун 61-пунктунда көрсөтүлгөн документтерге кошумча жайгашкан жери боюнча Улуттук банка төмөнкү документтерди сунуштайт:

– ушул Жобонун 6-пунктуна ылайык, Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкындагы топтоо эсебине МФКнын уставдык

капиталы катары каражаттардын салынгандыгын тастыктаган документти;

– Кыргыз Республикасынын салыктык эмес кирешелер жөнүндө мыйзамдарына ылайык лицензиялар үчүн мамлекеттик алымды төлөгөндүгү жөнүндө документ.

МФК аманаттарды тартуу укугун чектөө алынган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде Кыргыз Республикасынын Аманаттарды коргоо фондуна кирүүгө өтүнүч катынын көчүрмөсүн жана Депозиттерди коргоо фондуна кирүү төгүмү төлөнгөндүгү жөнүндө документти берүүгө милдеттүү (коммерциялык банк МФКга кайрадан катталган учурларды кошпогондо).

Топтоо эсебиндеги каражаттар, МФКнын негизги уставдык максаттарын (кредиттөө, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо) эске албаганда, акционерлер тарабынан чектөөнү алып салганга чейин кандайдыр бир максаттарга колдонулбоого тийиш.»;

9) 85-пунктунун биринчи абзацындагы «банктык лицензияны» деген сөздөр «уруксат берүүчү документтерди» дегенге алмаштырылсын;

10) 91-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«91. Байланышуу телефон номерлери, электрондук почта дареги өзгөргөн учурда, өкүлчүлүктүн жана филиалдын жетекчиси алмашкан шартта, МФК бул тууралуу Улуттук банкка мындай өзгөрүүлөр болгон күндөн тартып 15 (он беш) календардык күн ичинде маалымдоого милдеттүү.

Өкүлчүлүктүн жана/же филиалдын жаңы жетекчиси дайындалган шартта, МФК билдирүүгө кошумча МФКнын мөөрү менен тастыкталган, МФКнын ыйгарым укуктуу органынын жаңы жетекчини дайындоо жөнүндө тиешелүү чечиминин жана жаңы жетекчинин кадрларды эсепке алуу боюнча өздүк баракчасынын көчүрмөсү тиркелүүгө тийиш.»;

11) 93-пунктунун:

– 3-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) уставдын жаңы редакциясы жана ушул уставдын (МФКнын мөөрү менен тастыкталган) көчүрмөсү;»;

– пункт төмөнкү мазмундагы 4 жана 5-пунктчалар менен толукталсын:

«4) ыйгарым укуктуу орган тарабынан түзүлгөн, МФК жайгашкан жай техникалык жактан чыңдоо жана жабдуу боюнча талаптарга жооп бере тургандыгы жөнүндө акт (МФКнын жайгашкан орду өзгөргөн шартта);

«5) ижара келишиминин же МФКнын тиешелүү жайга менчик укугун тастыктаган документтин көчүрмөсүн (МФКнын жайгашкан орду өзгөргөн шартта).»;

12) 98-пунктунун:

3-пунктчасынын:

– төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- уставдын жаңы редакциясы жана анын көчүрмөсү (МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн).»;

– бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банк 15 (он беш) календардык күн ичинде үчүнчү жана төртөнчү абзацтарында каралган, сунушталган уюштуруу документтеринин түп нускаларын кошо тиркөө менен МФКга анын аталышынын өзгөргөндүгүнө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодон өтүүсүнө макулдугун берет.»;

– 4-пунктчасынын экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- жаңы аталышы менен лицензияны (кошумча лицензияны) кайра тариздөөгө өтүнүч кат.»;

– 5-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«5) МФКнын аталышы өзгөргөндүгүнөн улам лицензия (кошумча лицензия) кайра таризделгенден кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде МФК жаңы аталышын көрсөтүү менен жалпыга маалымдоо каражаттарында МФКнын аталышы өзгөргөндүгү тууралуу тиешелүү маалыматты жарыялоого тийиш.»;

– 6-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«6) Аталышы өзгөртүлгөн МФК мурдагы аталышы көрсөтүлгөн лицензияны (кошумча лицензияны) Улуттук банкка тапшырууга тийиш. Улуттук банк МФКнын аталышы өзгөртүлгөндүгүнө байланыштуу, лицензияны (кошумча лицензияны) кайра тариздөө тууралуу

түшүндүрмө жазууларды чагылдыруу менен анын лицензиясын алмаштырат. Улуттук банк реестрге лицензия алмаштырылгандыгы жөнүндө тиешелүү жазууларды киргизет.»;

13) 99-пунктунун:

– 1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) МФКнын жайгашкан жеринин (почта дарегинин) өзгөрүшү калктуу пункттун, көчөнүн аталышынын, үй номеринин өзгөртүлүшү менен коштолушу мүмкүн. МФКнын жайгашкан жери бир калктуу пункттун чегинде өзгөргөн учурда лицензия алмаштырылбайт. Жайгашкан жеринин өзгөрүшү ушул Жобонун 93–95-пункттарына ылайык макулдашылат.

МФКнын жайгашкан жери өзгөргөн учурда, мамлекеттик кайра каттоодон өткөрүлгөн учурдан тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка ушул Жобонун 98-пунктунун 4-пунктчасында көрсөтүлгөн документтерден тышкары, төмөнкү документтерди берет:

– ижара келишиминин же МФКнын тиешелүү жайга менчик укугун тастыктаган документтин көчүрмөсүн;

– ыйгарым укуктуу орган тарабынан түзүлгөн, жай техникалык жактан чыңдоо жана жабдуу талаптарына жооп бере тургандыгы жөнүндө акт;»;

– 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) документтер толугу менен тапшырылса жана мыйзам талаптарына жооп берсе, анда Улуттук банк МФКнын аталышы өзгөртүлгөндүгүнө байланыштуу, лицензияны (кошумча лицензияны) кайра тариздөө тууралуу түшүндүрмө жазууларды чагылдыруу менен анын лицензиясын алмаштырат жана реестрге МФКнын жайгашкан орду өзгөргөндүгү жөнүндө тиешелүү жазууларды киргизет;»;

14) 124-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- ушул Жобонун 13 (жеке адамдар үчүн) жана 13–1-тиркемелерине (юрдикалык жактар үчүн) ылайык форма боюнча анкетаны тиркөө менен чогуу алганда акциялардын 5 (беш) жана андан көп пайызын сатып алууга өтүнүч кат;»;

15) 131-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«131. Эгерде МФКга кайра өзгөртүп түзүлө турган МКК/МКА/КСтин уставдык капиталынын өлчөмү ушул Жобонун 5-пунктунда МФК үчүн

белгиленген өлчөмдөн төмөн болсо, анда анын уюштуруучулары (катышуучулары, акционерлери) коммерциялык банктагы топтоо эсебине жетишсиз сумманы салууга тийиш.»;

16) 132-пунктунун төртүнчү пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«4) ушул Жобонун 13 (жеке адамдар үчүн) жана 13–1-тиркемелерин (юримдикалык жактар үчүн) ылайык форма боюнча МФКнын уставдык капиталында 5 пайыздан ашык үлүшкө ээ акционерлердин анкеталарын кошо тиркөө менен акционерлер тууралуу маалыматты (5-тиркеме);»;

17) 139–2-пунктунун:

– 7-пунктчасы төмөнкү мазмундагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Акыркы 12 ай ичинде МФКга кайра катталуу жол-жобосунан өтүп жаткан коммерциялык банкта ушул сыяктуу кызмат ордуна макулдашуудан өткөн МФКнын кызмат адамдары Улуттук банк менен макулдашуудан өткөрүлбөйт жана ушул Жобонун 1-тиркемесинин формасы боюнча анкеталарды берүү менен чектелет;»;

– 11-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«11) белгилүү бир иш-аракеттерди, мөөнөттөрдү жана операциялар көлөмүн чагылдыруу менен МФК жүзөгө ашырууга укугу жок банктык операцияларды токтотуу (аяктоо) боюнча кеңири иш-чаралар планы. Аталган план МФК лицензия алган учурдан тартып 12 (он эки) айдан ашпаган мөөнөткө каралууга тийиш;

Төмөнкү иш-чаралар мамлекеттик кайра каттоодон өткөрүүгө макулдук алган учурга чейин бүткөрүлүүгө тийиш:

– корреспондент-банклардын МФКга кайра каттоо жөнүндө чечим кабыл алынгандыгы тууралуу билдирүүсү;

– Улуттук банктын Автоматташтырылган тоорук системасында жаңы операцияларды жүргүзүүнү токтотуу, ошондой эле Улуттук банктын Автоматташтырылган тоорук системасында жүргүзүлүп жаткан операцияларды аяктоо;

– коммерциялык банктын «депо» эсептеринде Улуттук банк аркылуу жайгаштырылган, банктын кардарларына таандык баалуу кагаздар болгон учурда, коммерциялык банктын кардарларына

Улуттук банк аркылуу жайгаштырылуучу баалуу кагаздарды субдепозитардык эсепке алуу функциялары токтотулгандыгы тууралуу билдирүү;

– Улуттук банк аркылуу жайгаштырылуучу менчик баалуу кагаздар болгон учурда, аларды сатуу же Улуттук банк аркылуу жайгаштырылуучу баалуу кагаздардын субдепозитарийи болуп саналган башка уюмдун кардарларынын «депо» эсебине которуу;»;

– 12-пунктчасы төмөнкү мазмундагы экинчи жана үчүнчү абзацтар менен толукталсын:

«МФКга кайра каттоо учурунда Улуттук банктын экономикалык ченемдерин жана башка талаптарын сактоого мүмкүн болбосо, Улуттук банк МФКнын ишин ченемдик укуктук актылардын талаптарына ылайык келтирүү үчүн МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып 12 айдан ашпаган мөөнөт берет.

Коммерциялык банк ченемдерди жана башка талаптарды ченемдик укуктук актылардын талаптарына ылайык келтирүү боюнча директорлор кеңеши тарабынан бекитилген планды Улуттук банкка сунуштоого милдеттүү.»;

18) 139–4 пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«139–4. Коммерциялык банктын ыйгарым укуктуу органы МФК катары кайра каттоодон өтүү жөнүндө чечим кабыл алган күндөн тартып коммерциялык банк төмөнкүлөрдү бекитүүгө тийиш:

– МФК жүзөгө ашырууга укугу жок банктык операцияларды токтотуу боюнча планын;

– аманатчыларга жана кредиторлорго МФКга кайра каттоо жөнүндө чечим кабыл алынгандыгы тууралуу маалымдоо тартибин.

Жобонун ушул пунктунда көрсөтүлгөн иш-чаралар планы, ошондой эле аманатчыларга жана кредиторлорго маалымдоо тартиби Улуттук банк менен макулдашылууга жана анда Жобонун 139–8-пунктунда белгиленгенден ашпаган мөөнөттөр каралууга тийиш»;

19) 139–8-пунктунун:

– биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«МФКга кайра каттоодон өтүүдө коммерциялык банк банктык операцияларды, анын ичинде Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансы уюмдары жөнүндө» мыйзамында

МФК үчүн каралбаган банктык операцияларды ишке ашырууну төмөнкү мөөнөттөрдө токтотууга милдеттүү;»;

– 1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) талап боюнча төлөнүүчү жаңы депозиттерди кабыл алуу жана колдонуудагысын толуктоо, эсептешүү эсептерин ачуу – Улуттук банкка мамлекеттик кайра каттоодон өтүүгө кат жүзүндө макулдук алууга өтүнүч сунушталган күндөн тартып. Коммерциялык банк МФКны мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук алган күндөн тартып талап боюнча төлөнүүчү депозиттерди ээлерине кайтарып берүү ишин баштоого милдеттүү;»;

– 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) мөөнөттүү депозиттерди ачуу – мамлекеттик кайра каттоодон өтүүгө макулдук алган күндөн тартып. Коммерциялык банк мамлекеттик кайра каттоодон өтүүгө макулдук алган күндөн тартып эсептерди жүргүзүү операциялары токтотулгандыгы жөнүндө эсеп ээлерине маалымдоого милдеттүү;»;

– 9-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«9) баалуу металлдар (банктагы күмүш, алтын, платина жана жогоруда аталган, жогору сапат белгилерине ээ металлдардан монеталар) менен операцияларды жүргүзүү – МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып;»;

– 10-пунктчасынын экинчи сүйлөмү алынып салынсын;

20) 140-пунктунун:

– 3-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) эгерде, Улуттук банк мамлекеттик каттоого/кайра каттоого макулдук берген учурдан тартып, анын ичинде коммерциялык банкты МФКга кайра каттоодо өтүнүч ээсинин финансылык жана укуктук абалында, лицензия (кошумча лицензия) берүүдөн/ лицензиясындагы чектөөнү алып салуудан баш тартуу үчүн негиз болгон өзгөрүүлөр орун алган (анын ичинде финансылык абалынын начарлоо тенденциясы байкалган) учурда;»;

– 12-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«12) лицензия (кошумча лицензия)/лицензиясындагы чектөөнү алып салуу) алуу үчүн, анын ичинде коммерциялык банкты МФКга кайра каттоодо ушул Жобонун талаптары аткарылбаса;»;

21) 141-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«141. Улуттук банк МФКга кайра өзгөртүп түзүлө турган МФКнын, МКК/МКА/КС/коммерциялык банктын ыйгарым укуктуу адамына лицензия берүүдөн/лицензиясындагы чектөөнү алып салуудан баш тартуу негиздери тууралуу мындай чечим кабыл алынган учурдан тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде кат жүзүндө билдирет.»;

22) 142-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«142. МФК анын акционерлеринин чечими же болбосо Улуттук банктын чечими боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кайра өзгөртүп түзүлүшү (бириктирүү, кошуу, бөлүү, ажыратуу, өзгөртүп түзүү) мүмкүн.

Жаңы юридикалык жакты түзүү менен МФКны кайра уюштуруу учурунда, Улуттук банк МФКга жаңы лицензия берүү маселесин карайт. Мында, алардын негизинде кайра өзгөртүп түзүлгөн МФКлар иш алып барган лицензиялар эске алынат.

Бул жободо МФКларды мажбурлап өзгөртүп түзүү жол-жобосу каралбайт.

МФКларды кайра өзгөртүп түзүү иши Улуттук банк менен алдын ала макулдашылгандан кийин башталышы мүмкүн. МФК Улуттук банкка тиешелүү чечим кабыл алынган күндөн тартып 10 (он) жумуш күн ичинде кайра өзгөртүп түзүү ишин баштоо ниетин билдирет.

МФКны кайра өзгөртүп түзүү Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына, ушул жобого жана кайра өзгөртүп түзүлүүчү МФКнын уюштуруу документтерине ылайык жүзөгө ашырылат.

МФКны кайра өзгөртүп түзүүнү макулдашууда Улуттук банк чечим кабыл алуу үчүн зарыл болгон маалыматты жаңы түзүлгөн МФК үчүн белгиленген тартипте сыяктуу эле кошумча түрдө да талап кылууга укуктуу. МФКны кайра өзгөртүп түзүүдө документтерди карап чыгуу жаңыдан түзүлгөн МФК үчүн белгиленген тартипте жүргүзүлүшү мүмкүн.»;

23) Жобо төмөнкү мазмундагы 142–1 – 142–16-пунктулар менен толукталсын:

«142–1. МФКны бириктирүү, кошуу, бөлүү, ажыратуу формасында кайра өзгөртүп түзүүгө уруксат алуу үчүн МФК төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

- кайра өзгөртүп түзүүгө байланыштуу кайра каттоого макулдук алуу үчүн өтүнүч кат;
- МФКлардын акционерлеринин жалпы жыйынында бекитилген кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө келишим (бириктирүү, кошуу формасында кайра өзгөртүп түзүү);
- кайра өзгөртүп түзүүгө экономикалык негиздеме берүү;
- кайра өзгөртүп түзүлгөн ар бир МФКнын жалпы жыйынында толтурулган протокол, анда кайра өзгөртүп түзүү, кайра өзгөртүп түзүүнүн натыйжасында МФКнын уставынын долбоорун бекитүү, МФКнын директорлор кеңешин, башкармасын шайлоо жөнүндө чечим камтылат;
- ар бир кайра өзгөртүп түзүлгөн МФКнын өтүп жаткан айдын бирине карата бухгалтердик баланстары;
- аудитордук корутундусу менен акыркы отчеттук жыл үчүн ар бир кайра өзгөртүп түзүлгөн МФКнын финансылык отчеттору;
- ар бир кайра өзгөртүп түзүлгөн МФКнын уюштуруу түзүмүнүн болжолдуу схемасы;
- ар бир кайра өзгөртүлүп түзүлгөн МФКнын активдеринин, милдеттенмелеринин жана капиталынын болжолдуу түзүмү;
- ар бир кайра өзгөртүлүп түзүлгөн МФКнын уюмдардын экономикалык ченемдеринин болжолдуу маанилери;
- кредиторлордун коомго карата тиешелүү милдеттенмелерди мөөнөтүнөн мурда токтотуу же аткаруу, алардын талаптарын канааттандырууга тиешелүү талаптардын аткарылышы мүмкүндүгү боюнча маалыматтарды;
- ар бир кайра өзгөртүлүп түзүлгөн МФКнын жакынкы үч жылга каралган бизнес-планы (эки нускада түзүлгөн), ушул Жобого карата б-тиркеменин талаптарын эске алуу менен түзүлгөн;
- кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон МФКнын акционерлеринин жалпы жыйынында бекитилген бөлүү балансы (бөлүү, ажыратуу формасында кайра өзгөртүп түзүүдө);
- ар бир кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон МФКнын акционерлеринин жалпы жыйынында бекитилген өткөрүп берүү актылары (бириктирүү, кошуу формасында кайра өзгөртүп түзүүдө).

142–2. Кайра өзгөртүп түзүү келишиминде төмөнкү маселелер эске алынууга тийиш:

а) кайра өзгөртүп түзүү тартиби жана шарттары;

б) кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон МФКнын акцияларын конвертациялоо тартиби;

в) кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон МФКнын бардык акцияларына ээлик кылуучулардын укуктары;

г) акционерлердин жалпы жыйынында катышуу укугуна ээ, кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон МФКнын акционерлеринин тизмеси 5-тиркемесине ылайык электрондук формада жана директорлор кеңешинин төрагасы тарабынан кол коюлган кагаз жүзүндө – ар бири эки түп нускада;

д) кайра өзгөртүп түзүлгөн МФКнын өткөрүп берүү актысына ылайык кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон ар бир МФКнын кредиторлору алдында бардык милдеттенмелерге жана карызгерлерине карата талаптарга укугу өткөндүгү жөнүндө жобо.

142–3. Кайра өзгөртүп түзүү процессинде катышкан ар бир МФКнын добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын кеминде 2/3 ээлик кылган акционерлери аны кабыл алууга добуш беришсе келишим долбоору бекитилген катары эсептелинет.

142–4. Кайра өзгөртүп түзүүгө экономикалык негиздеме берүүдө кайра өзгөртүп түзүү процессин ишке ашырууга МФКга түрткү берген таасирлер, ошондой эле кайра өзгөртүп түзүү максаты ачык жана так чагылдырылууга тийиш.

Мындан тышкары, негиздемеде кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон МФКнын финансылык абалына толук талдап-иликтөө камтылууга тийиш.

Негиздемеде МФКнын микрокаржылоо секторундагы ролу жана орду, алардын артыкчылыктуу жана алгылыксыз жактары, кайра өзгөртүлүп түзүлгөн МФКнын негизги иш багыттары, ишке ашыруу болжолдонгон финансылык операциялары сыяктуу маселелер чагылдырылышы зарыл.

142–5. Ар бир МФКнын акционерлеринин жалпы жыйынында кайра өзгөртүп түзүү чечими кабыл алынган күндөн тартып бир ай ичинде

МФКлар өз кредиторлоруна кабыл алынган чечим жөнүндө жазуу жүзүндө билдирет.

142–6. Улуттук банк өтүнүч катты жана жобонун 142–1 жана 142–15-пункттарында келтирилген документтерди алгандан кийинки 30 (отуз) жумуш күнү ичинде, бириктирүү, кошуу, бөлүү, өзгөртүп түзүү түрүндө кайра өзгөртүп түзүүгө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоого макулдук берүү жөнүндө чечим кабыл алат же себептерин көрсөтүү менен четке кагуу боюнча чечим кабыл алат.

142–7. Улуттук банк өтүнүч катты жана жобонун 142–1 жана 142–14-пункттарында келтирилген документтерди алгандан кийинки 2 (эки) ай ичинде, бириктирүү, кошуу, бөлүү, өзгөртүп түзүү түрүндө кайра өзгөртүп түзүүгө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоого макулдук берүү жөнүндө чечим кабыл алат же себептерин көрсөтүү менен четке кагуу боюнча чечим кабыл алат.

142–8. МФКны кайра өзгөртүп түзүүгө байланыштуу ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук берүү чечими Улуттук банктын банктык көзөмөл жана лицензиялоо боюнча маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү/областтык башкармалыктын начальниги/өкүлчүлүктүн директору тарабынан кабыл алынат.

142–9. МФКларды кайра өзгөртүп түзүү процесси МФКлар мыйзамдарда белгиленген тартипте мамлекеттик каттоодон өткөн учурдан тартып аяктаган катары эсептелет.

142–10. Улуттук банк төмөнкү себептер боюнча МФКларды кайра өзгөртүп түзүү өтүнүчүн четке кагышы мүмкүн:

а) МФКны кайра өзгөртүп түзүүдө финансылык кызматтардан керектөөчүлөрдүн таламына коркунуч жаратышы мүмкүн болсо;

б) жаңы МФКнын финансылык абалы кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон МФКнын аманатчыларынын таламдарына кыйла коркунучтарды жаратса;

в) кайра өзгөртүп түзүүгө уруксат алуу үчүн Улуттук банка сунушталган документтерде анык эмес маалыматтар табылса;

г) кайра өзгөртүп түзүү процессинде түзүлгөн МФК айрым банк операцияларын ишке ашыруу укугуна лицензияларды алуу үчүн зарыл талаптарды аткарбаса.

142–11. Юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда жаңы МФК мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде кайра өзгөртүп түзүү процессине катышкан МФК (кошулуу, бириктирүү, бөлүнүү) Улуттук банкка банк операцияларын жүргүзүүгө лицензиясын өткөрүп, анын ордуна жаңы МФКга берилүүчү лицензияны алышат, ал эми өзүнчө бөлүнүү формасында кайра өзгөртүлүп түзүлүүдө лицензия жаңы МФКга гана берилет. Жаңы лицензияны берүүдө алардын негизинде кайра өзгөртүп түзүлгөн МФК иш алып барган лицензияларга (белгиленген чектөөлөрдү кошо алганда) көңүл бурулат.

142–12. Кайра өзгөртүп түзүлгөн МФК Улуттук банк тарабынан белгиленген бардык экономикалык ченемдерди жана башка талаптарды аткарууга тийиш.

142–13. Сунушталган документтерди кароонун жыйынтыгы боюнча реестрге кайра өзгөртүлүп түзүлгөн МФКнын иши токтотулгандыгы (укугу өткөндөрдү жана кайра өзгөртүп түзүү формасын көрсөтүү менен) жана айрым банктык операцияларды жүзөгө ашырууга жаңы лицензияларды берүү жөнүндө маалыматтар жазылат.

142–14. Бөлүнүп чыгуу түрүндө кайра уюштурулганда, иш алып барып жаткан МФК жаңыдан түзүлгөн МФК болуп саналбайт жана банк операцияларын жүргүзүү укугуна мурда берилген лицензиянын негизинде иш алып барат. Кайра өзгөртүп түзүүнүн натыйжасында бөлүнүү формасында түзүлгөн МФКны кайра каттоого байланыштуу макулдук алуу үчүн/банктык операцияларды ишке ашыруу укугуна лицензия алуу үчүн 142–1-пунктта көрсөтүлгөн документтерге кошумча, МФК Улуттук банкка ушул Жобонун 3, 4, 5 жана 6-главаларында каралган документтерди берет.

142–15. Өзгөртүп түзүү формасында кайра уюштурууга макулдук алуу үчүн МФК Улуттук банкка ушул Эрежелердин 8-главасына ылайык документтерди берүүгө милдеттүү.

142–16. МФКны кайра өзгөртүп түзүүдө кызмат адамдарын макулдашуу ушул Жобонун 3-главасынын талаптарына ылайык жүргүзүлөт.

Бириктирүү формасында кайра өзгөртүп түзүү учурунда бириктирилип жаткан МФКнын кызмат адамдары гана Улуттук банк менен макулдашылат.

Кошулуу формасында кайра уюштурууда Улуттук банк менен ушул жобонун 3-главасына ылайык макулдашылууга тийиш болгон, кайра өзгөртүп түзүлгөн МФКнын бардык кызмат адамдары макулдашылат.

Бөлүү жана ажыратуу формасында кайра уюштурууда жаңыдан түзүлгөн МФКнын гана макулдашылууга тийиш болгон кызмат адамдары ушул жобонун 3-главасына ылайык Улуттук банк тарабынан макулдашылат.»;

24) 1-тиркеменин:

– 2-пункту «8.5. «ислам терезесинин» деген сөздөрдөн кийин «, 8.6. террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички уюштуруу иш-чараларына жооптуу түзүмдүк бөлүмдүн (комплаенс-офицери)» деген сөздөр менен толукталсын;

– 16-пунктунун:

экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- банктык мыйзам чөйрөсүндө бузууларга, жорукка жана кылмышка жол бергендиги тууралуу айыптоо болгонбу (ооба/жок)»;

төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эгерде, «ооба» деген жооп берилсе – укук коргоо органы тарабынан белгиленген айыптоо тууралуу кеңири маалымат бериңиз, мында укук коргоо органынын аталышын, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан колдонулган тартип жаза чарасын, териштирүүнүн жыйынтыктарын, соттун чечимин көрсөтүңүз _____:»;

– 18-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

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

Кыргыз Республикасынын Жоруктар жөнүндө кодексине ылайык жоопко тартылган болсоңуз көрсөтүңүз. «Ооба» деген жооп берилсе, Сиз ага ылайык соттолгон Кыргыз Республикасынын Жоруктар жөнүндө кодексинин беренелеринин, бөлүктөрүнүн, пункттарынын жана пунктчаларынын номерлерин көрсөтүү менен, ал боюнча түшүндүрмө бериңиз _____»;

25) 7-тиркеменин:

– микрофинансылык компаниянын айрым банк операцияларын улуттук валютада жүргүзүү укугуна лицензиянын биринчи абзацындагы «жакырчылыкты жоюу» деген сөздөр «жакырчылыкты жоюуда көмөк көрсөтүү» дегенге алмаштырылсын;

26) 8-тиркеменин:

– микрофинансылык компаниянын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык улуттук валютада айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна/«ислам терезесинин» алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык улуттук валютада айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензиянын биринчи абзацында «жакырчылыкты жоюу» деген сөздөр «жакырчылыкты жоюуда көмөк көрсөтүү» дегенге алмаштырылсын;

27) 9-тиркеменин:

– микрофинансылык компаниянын айрым банктык операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна лицензиянын биринчи абзацында «жакырчылыкты жоюу» деген сөздөр «жакырчылыкты жоюуда көмөк көрсөтүү» дегенге алмаштырылсын;

– 2-пунктунун экинчи абзацы «көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары/Улуттук банк башкармасынын мүчөсү» деген сөздөрдөн кийин «(областтык башкармалыктын начальниги/өкүлчүлүктүн директору)» деген сөздөр менен толукталсын;

28) 10-тиркеменин:

– микрофинансылык компаниянын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык айрым банктык операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна/«ислам терезесинин» алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык айрым банктык операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна лицензиянын биринчи абзацында «жакырчылыкты жоюу» деген сөздөр «жакырчылыкты жоюуда көмөк көрсөтүү» деген сөздөргө алмаштырылсын;

29) 13-тиркеменин 12-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

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

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

Кыргыз Республикасынын Жоруктар жөнүндө кодексине ылайык жоопко тартылган болсоңуз көрсөтүңүз. «Ооба» деген жооп берилсе, Сиз анын негизинде соттолгон Кыргыз Республикасынын Жоруктар жөнүндө кодексинин беренелеринин, бөлүктөрүнүн, пункттарынын жана пунктчаларынын номерлерин көрсөтүү менен, ал боюнча түшүндүрмө бериңиз _____».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 29-июнундагы
№ 2020-П-14/38–6-(ПС)

COVID-19 коронавирус инфекциясынын жайылышына байланыштуу төлөм уюмдарына\төлөм системаларынын операторлоруна инспектордук текшерүүлөрдү, өтүнмө берүүчүлөргө алдын ала текшерүүлөрдү жүргүзүүнү токтото туруу боюнча убактылуу чаралар жөнүндө

Төлөм уюмдарына\төлөм системаларынын операторлоруна инспектордук текшерүүлөрдү, өтүнмө берүүчүлөргө жеринде барып алдын ала текшерүүлөрдү жүргүзүү боюнча өз кызматтык милдеттерин аткарууда Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын кызматкерлери арасында COVID-19 коронавирус инфекциясынын жайылып кетүү жана жугузуу тобокелдигин азайтууга багытталган чараларды камсыз кылуу 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 2019-жылдын 2-сентябрындагы № 2019-П-14/46–1-(ПС) токтому менен бекитилген «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун (мындан ары – Жобо) 21-пунктун аткаруу, анын ичинде төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо боюнча маселелерди кароонун алкагында жеринде барып текшерүүгө байланышкан аталган Жобонун 19-пунктунда белгиленген талаптарга ылайык келишине алдын-ала текшерүү жүргүзүү бөлүгү убактылуу токтотулсун.

2. 2020-жылдын 1-июлунан тартып, төлөм системасында күтүүсүз чара көрүүнү талап кылган учурлардан тышкары, төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү убактылуу токтотулсун.

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын тиешелүү чечими кабыл алынганга чейин колдонулат.

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. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен төлөм уюмдарын, төлөм системаларынын операторлорун жана «KG (КЕЙ ДЖИ) төлөм системасынын операторлору ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин тааныштырсин.

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

7. 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 8-июлундагы
№ 2020-П-12\39–1-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдорунун лицензиялоо бөлүгүнө 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:

– 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/9 «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/25 «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26 «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23–1-(НПА) «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25–10-(НФКУ) «Адистештирилген финансы-кредит уюму «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2019-жылдын 28-июнундагы № 2019-П-12/34–4-(НПА) «Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө» жобону жана «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» (кошо тиркелет);

– 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47–2-(НФКУ) «Кыргыз Республикасында кепилдик фонддорду түзүү жана каттоо жөнүндө».

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

3. Юридика башкармалыгы:

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

– расмий жарыялангандан кийин бул 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 жана Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төрагасынын орун басарына жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 8-июлундагы
№ 2020-П-12\39–1-(НПА)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдорунун лицензиялоо бөлүгүнө өзгөртүүлөр

1. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/9 «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобонун:

– 25-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«25. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МКК/МКАда кеминде 3 (үч) мүчөдөн турган, 5 (беш) жылдык мөөнөткө шайланган Шариат кеңеши милдеттүү түрдө болууга тийиш. Шариат кеңешинин курамынын кеминде үчтөн бирин Шариат кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрү түзүүсү зарыл. Көз карандысыздык критерийлери банк мыйзамдарында аныкталат. Шариат кеңешинин кеминде бир мүчөсү мамлекеттик жана/же расмий тилди билген Кыргыз Республикасынын жараны болууга тийиш.»

2. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/25 «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобонун:

– 66-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«66. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союзда кеминде 3 (үч) мүчөдөн турган, 5 (жыл) жылдык мөөнөткө шайланган Шариат кеңеши болууга тийиш. Шариат кеңешинин курамынын кеминде үчтөн бирин

Шариат кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрү түзүүсү зарыл. Көз карандысыздык критерийлери банк мыйзамдарында аныкталат. Шариат кеңешинин кеминде бир мүчөсү мамлекеттик жана/же расмий тилди билген Кыргыз Республикасынын жараны болууга тийиш.».

3. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26 «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун:

– 28-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«28. Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык, анын ичинде «ислам терезеси» аркылуу жүзөгө ашырган МФКда кеминде 3 (үч) мүчөдөн турган, 5 (беш) жылдык мөөнөткө шайланган Шариат кеңеши болууга тийиш. Шариат кеңешинин курамынын кеминде үчтөн бирин Шариат кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрү түзүүсү зарыл. Көз карандысыздык критерийлери банк мыйзамдарында аныкталат. Шариат кеңешинин кеминде бир мүчөсү мамлекеттик жана/же расмий тилди билген Кыргыз Республикасынын жараны болууга тийиш.».

4. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23–1-(НПА) «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун (мындан ары – Жобо):

– 87-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«87. Банктар Улуттук банктан башка эмитенттердин аффинаждалган стандарттык жана өлчөнгөн куймалар түрүндөгү баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүүнү болжолдогон шартта кошумча төмөнкүдөй документтер сунушталат:

1) Директорлор кеңешинин болжолдонгон операцияларга ар тараптуу талдап-иликтөө жүргүзүлгөндүгү жана алардын банк ишине таасири жөнүндө, ошондой эле Директорлор кеңеши тарабынан жаңы операциялар менен коштолушу мүмкүн болгон тобокелдиктер идентификациялангандыгы жөнүндө өтүнүч каты;

2) бизнес-план;

3) баалуу металлдарды талапка ылайык сактоо жана ташып жеткирүү шарттарын камсыз кылуу үчүн банк тарабынан көрүлгөн чаралар тууралуу маалыматтарды берүү (мында, банк башка эмитенттердин жеке белгиси көрсөтүлбөгөн (нак эмес түрдө) баалуу металлдары менен операцияларды жүргүзүү укугуна уруксат берүү өтүнүчү менен кайрылган учурлар эске алынбайт);

4) камсыздандыруу шарттары тууралуу маалымат, анын ичинде банк аны менен камсыздандыруу келишимин түзүүгө ниеттенип жаткан компания жана анын финансылык абалы жөнүндө маалымат (мында, банк башка эмитенттердин жеке белгиси көрсөтүлбөгөн (нак эмес түрдө) баалуу металлдары менен операцияларды жүргүзүү укугуна уруксат берүү өтүнүчү менен кайрылган учурлар эске алынбайт).»;

– 90-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

115-пунктунун 1-абзацы төмөнкү мазмундагы бешинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Улуттук банк, эгерде сатуучу менен сатып алуучунун ортосунда Кыргыз Республикасынын граждандык же жазык мыйзамдары боюнча укук коргоо органдарынын же сот органдарынын кароосунда турган акцияларды өткөрүп берүүгө (сатып алуу-сатуу жана башка бүтүмдөр, менчик укугун өткөрүп берүү, эсептешүүлөр) байланыштуу талаш маселелер бар экендиги тууралуу маалымат болгон учурда, өтүнүч катты кароону убактылуу токтотууга укуктуу. Териштирүүлөр аяктагандан кийин, кызыкдар тарап бул фактыны тастыктаган документтерди берүүгө милдеттүү, ал эми өтүнүч катты кароо мөөнөтү алар берилген күндөн тартып кайра башталат.»;

– 120-пункттун экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Акцияларга менчик укугу өткөндөн кийин өтүнүч ээси 5 (беш) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка акцияларды сатып алуу-сатуу келишиминин же анын негизинде менчик укугу өткөн башка документтин көчүрмөсүн жана акциялар үчүн төлөө фактысын тастыктаган документтерди сунуштоого тийиш.»;

– 125–2-пункту төмөнкү мазмундагы он тогузунчу абзац менен толукталсын:

«Эгерде жогоруда аталган жактар банктар үчүн белгиленген уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүнүн 0,01 пайызынан жогору өлчөмдө банк акцияларын сатып алса, анда алар акцияларды сатып алуу-сатуу келишиминин же анын негизинде менчик укугу өткөн башка документтин көчүрмөсүн жана акциялар үчүн төлөө фактысын тастыктаган документтерди кошумча сунуштоого тийиш.»;

131-пунктунун 1-абзацы төмөнкү мазмундагы экинчи жана үчүнчү сүйлөмдөр менен толукталсын:

«Жогоруда көрсөтүлгөн мөөнөт бош турган кызмат ордуна талапкерди сунуштоо мүмкүн эместигин негиздөө менен берилген банктын өтүнүчүнүн негизинде, бир жолу узартылышы мүмкүн. Көрсөтүлгөн мөөнөттү узартуу/баш тартуу жөнүндө чечимди Улуттук банк Башкармасынын банктарды көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселелерин тескөөгө алган Улуттук банктын төрагасынын орун басары/Башкарманын мүчөсү кабыл алат.»;

– 134-пунктунун 7-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Мында Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн көпчүлүгү, анын ичинде Директорлор кеңешинин төрагасы, акыркы он жыл ичинде банк жана/же финансы системасында жетектөөчү кызмат орундарында 2 (эки) жылдан кем эмес иш тажрыйбасына ээ болууга тийиш. Бул эмгек стажын эсептөөдө, ага макулдашуудан баш тартылган же макулдашуу жол-жобосу бүтпөгөн Директорлор кеңешинин мүчөсү катары иштеген стажы эске алынбайт. Эгерде, Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн көпчүлүгүнүн акыркы он жыл ичинде банк жана/же финансы системаларында жетектөөчү кызмат орундарындагы эмгек стажы 2 (эки) жылдан аз болсо, Улуттук банк анын курамы жогоруда белгиленген талапка ылайык келтирилгенге чейин банктын Директорлор кеңешинин бул талапка жооп бербеген мүчөлөрүн макулдашууну токтотууга укуктуу. Бул учурда, банк Улуттук банктан тиешелүү катты алган күндөн тартып 1 (бир) ай ичинде Директорлор кеңешинин курамын талапка ылайык келтирүүгө тийиш. Эгерде банк белгиленген мөөнөттө ушул талапка жооп берген Директорлор кеңешинин курамын түзбөсө, анда Улуттук банк, банк жана/же финансы системасындагы жетектөөчү кызматтарда тиешелүү эмгек стажынын жоктугуна байланыштуу, макулдашуу жол-жобосу бүтпөгөн Директорлор кеңешинин бардык мүчөлөрүн макулдашуудан баш тартуу жөнүндө чечим кабыл алат.»;

135-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) бухгалтердик эсепке алуу жана финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттары жана эл аралык тажрыйбада кабыл алынган аудит боюнча стандарттары боюнча билиминин болушу, жана аталган багыттар боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын уруксатын\ лицензиясын алган билим берүү мекемелеринен алынган, окуудан өткөндүгүн тастыктаган сертификаттары жана башка документтери болуусу зарыл;

– 141-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«141. Ислам банкынын жана «ислам терезесине» ээ банктын Шариат кеңешинин мүчөлөрү жалпы жыйында банктын уюштуруучулары (акционерлери) тарабынан кумулятивдик добуш берүү ыкмасында 5 (беш) жылдык мөөнөткө шайланат.»;

– 142-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Шариат кеңешинин кеминде бир мүчөсү мамлекеттик жана/же расмий тилди билген Кыргыз Республикасынын жараны болууга тийиш.»;

– 144-пунктунун экинчи пунктчасынын «г» абзацы төмөнкү мазмундагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Башкарманын мүчөсү болуп саналбаган жана банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнүн адистештирилген багыттарын гана (киберкоопсуздук жана маалымат технологиялары, коопсуздукту камсыз кылуу, юридикалык колдоо маселелерин) тескөөгө алган башкаруучу директор банк жана/же финансы системаларында эки жылдан кем эмес жана/же жогоруда аталган маселелер боюнча иш алып барган уюмдарда үч жылдан кем эмес иш тажрыйбасы болуусу зарыл»;

– 145-пункттун үчүнчү абзацындагы «(экзамен/тест тапшыруу)» деген сөздөр алынып салынсын;

– 150-пункттун он биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин;

«Мында, эгерде талапкердин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын бузууга жол берүүсү банк/финансы-кредит уюму үчүн олуттуу финансылык чыгымды/кирешенин алынбай калышын, олуттуу тобокелдиктерди шарттабаса, системалуу жана узакка созулган мүнөзгө ээ болбосо, ошондой эле Улуттук банктын баа

берүүсү боюнча анчалык олуттуу болбосо, ушул пункттун 5 «в» жана 6-пунктчаларындагы негиздер макулдашуууга тийиш болгон кызмат ордуна талапкерге карата колдонулбашы мүмкүн.»;

–151-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Талапкерди төмөнкү пункттарда берилген фактылардын орун алышы шартында, ушул Жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына макулдашууга болбойт:

– Жобонун 150-пунктунун 2-пунктчасында жана 119-пунктунун 2 «б» пунктчасында – соттолгондугу алынып салынган же тындырылган күндөн тартып 7 (жети) жыл бою;

– 150-пунктунун 3 жана 5 «а» пунктчаларында жана 119-пунктунун 6-пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы боюнча чечим кабыл алынган күндөн тартып 7 (жети) жыл бою;

– 119-пунктунун 4-пунктчасында – тиешелүү чечим күчүнө кирген күндөн тартып 5 (беш) жыл бою;

– 150-пунктунун 5 «б» пунктчасында жана 119-пунктунун 5-пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы боюнча чечим кабыл алынган күндөн тартып 5 (беш) жыл бою;

– ушул Жобонун 150-пунктунун 5 «в» пунктчасында – эгерде талапкердин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын бузгандыгы жөнүндө маалымат Улуттук банктын текшерүү жөнүндө отчетунда камтылса – текшерүү жөнүндө отчет катталган күндөн тартып 1 (бир) жыл бою; Эгерде талапкер Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин жазма буйругунда, токтомунда, Башкармасынын токтомунда Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын бузгандыгы үчүн жооптуу адам (жооптуу адамдардын бири) катары белгиленсе – бузууга жол берүү фактысы боюнча чечим кабыл алынган күндөн тартып 3 (үч) жыл бою;

– ушул Жобонун 150-пунктунун 6-пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы аныкталган учурдан тартып 1 (бир) жыл бою. Эгерде жөнгө салуу органдарынын текшерүүсүнүн натыйжасында талапкерге карата жоопкерчилик чаралары колдонулса – тиешелүү чечим күчүнө кирген күндөн тартып 3 (үч) жыл бою.

– ушул жобонун 119-пунктунун 7, 8-пунктчаларында – бузууга жол берүү фактысы аныкталган учурдан тартып 1 (бир) жыл бою.

– 158-пункту төмөнкү мазмундагы он экинчи абзац менен толукталсын:

«Улуттук банктын туунду банктарындагы Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн кызмат орундарына талапкерлерди макулдашууда бул кызмат орундарына талапкерлер Улуттук банктын кызматкерлери болуп саналса, 21-тиркеменин формасы боюнча анкетаны сунуштоо менен чектелет жана алар ушул Жободо белгиленген талаптарга жооп берүүгө тийиш. Сунушталган документтерге карата сын-пикирлер түшпөгөн жана талапкер белгиленген талаптарга ылайык келген учурда, Улуттук банктын ыйгарым укуктуу адамы макулдук берүү жөнүндө чечим кабыл алат жана Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү ушул Жободо белгиленген мөөнөттө талапкерге макулдук берилгендиги жөнүндө кат жөнөтөт.»;

159-пунктунун 5-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«5) алгылыксыз жана/же кооптуу банктык тажрыйбага кирген ишкердикти жүзөгө ашырууга катыштыгы бар адамдардан жана ушул Жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына макулдашуу жол-жобосунан акыркы жолу өткөндө макулдашуудан баш тартылган адамдардан.»;

– 166-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«166. Талапкерлерди макулдашуу үчүн документтерди сунуштаган күндөн тартып отуз иш күнү ичинде макулдашуу тууралуу чечим кабыл алынат. Кошумча маалыматтарды же документтерди алуу зарыл болсо Улуттук банк талапкердин документтерин кароо мөөнөтүн жыйырма иш күнгө чейин созууга укугу бар.

Талапкерлерди кызмат ордуна макулдашуу тууралуу чечим:

– Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү (Улуттук банктын кызматкери болуп саналган жана Улуттук банктын туунду банкынын Директорлор кеңешине шайланган талапкерлерден тышкары), Аудит боюнча комитеттин, Тобокелдиктерди тескөө боюнча комитетинин төрагасы, башкарманын төрагасы, банктын кредиттик ишине жана ислам принциптери боюнча каржылоого жооп берген башкарманын төрагасынын орун басары/башкарманын мүчөсү (эгерде, башкаруучу директор банктын кредиттик ишине жана ислам принциптери боюнча каржылоого жооп берген башкарманын төрагасынын орун басарынын алдында

болбосо), ички аудит кызматынын жетекчиси, банктын башкы бухгалтери боюнча Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан кабыл алынат;

- төраганын орун басары жана башка Башкарманын мүчөлөрү, башкаруучу директору, комплаенс-контролдоо кызматтарынын жетекчилери, тобокелдик-менеджменти жана «ислам терезесинин» жетекчиси боюнча, Улуттук банктын төрагасынын банктык көзөмөл жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан кабыл алынат;

- ислам принциптери боюнча каржылоого, активдерди жана пассивдерди тескөөгө, банктын кредиттик иштерине жооп берген түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери, Улуттук банктын кызматкери болуп саналган жана Улуттук банктын туунду банкынын Директорлор кеңешине шайланган Директорлор кеңешинин мүчөсүнүн кызмат ордуна талапкерлер боюнча Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмүнүн начальниги тарабынан кабыл алынат.

Банктын башка кызматтык адамдардын макулдашуу боюнча чечим Көзөмөл боюнча комитети, Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/ банктык көзөмөл жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган Башкарманын мүчөсү же Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмүнүн начальниги тарабынан, кызмат адамынын функционалдык милдеттерине жараша кабыл алынат.

Түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилеринин орун басарларын/ башкы бухгалтерди макулдашуу жөнүндө чечим түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилерин/башкы бухгалтерди макулдашуу жөнүндө чечим кабыл алган орган/кызмат адамы тарабынан кабыл алынат.

- 187-пунктундагы «кагаз жүзүндө» деген сөздөр алынып салынсын;

- жобо төмөнкү мазмундагы 197–1-пункт менен толукталсын:

«197–1. Банктарды кайра уюштурууда, кардарларга банктык кызмат көрсөтүүлөрдүн үзгүлтүксүз сунушталышын камсыз кылуу максатында, кайра уюштурулуп жаткан банктардын иштеп жаткан филиалдары жаңы БИК (банктык идентификациялык код) боюнча филиалдарды мамлекеттик кайра каттоо мезгилинде өз ишин улантышы мүмкүн.

Банк кайра уюштуруу жол-жобосу аяктаган күндөн (банкты (банктарды) кайра уюштуруу фактысын мамлекеттик каттоо) тартып 1 (бир) жумуш күнү ичинде бириктирүүдө жана бөлүүдө катышкан банктын (банктардын) филиалдарына, бириктирилген банктын филиалдарына, бөлүп алынган банктын филиалдарына БИК ыйгаруу жөнүндө өтүнүчтү Улуттук банкка жөнөтүүгө тийиш. Жогоруда белгиленген өтүнүчтү кароонун жыйынтыгы боюнча Улуттук банк 2 (эки) жумуш күнү ичинде филиалдарга жаңы БИК ыйгарып, бул тууралуу төмөнкүлөргө билдирүү кат жөнөтөт:

а) Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүнө, областтык башкармалыктарына жана өкүлчүлүгүнө;

б) коммерциялык банктарга;

в) Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин Борбордук казыналыгына.

Кайра уюштурулган банк (банктар) кайра уюштуруу жол-жобосун аяктаган күндөн (банкты (банктарды) кайра уюштуруу фактысын мамлекеттик каттоо) тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде филиалдарды мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук алуу үчүн Улуттук банкка ушул Жободо каралган документтерди сунуштоого тийиш.»;

– 208-пункттун үчүнчү абзацындагы расмий тилинде «милдеттүү (должные)» сөз «кызмат адамдары» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 227-пунктундагы «кагаз жүзүндө» деген сөздөр алынып салынсын;

– 281-пунктундагы «2000-жылдын 30-ноябрындагы № 42/1» деген сандар жана сөздөр «2019-жылдын 14-августундагы № 2019-П-12/42–1-(НПА)» деген сандарга жана сөздөргө алмаштырылсын;

– 286–2-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк мобилдик кеңсенин ишин өз алдынча уюштурууга укуктуу. Мобилдик кеңсе уставга ылайык банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечиминин негизинде ачылат (жабылат).»;

– 369-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«369. Банктын акционерлеринин биргелешкен жыйынында ыйгарым укук берилген уюштуруу тобу жыйын өткөрүлгөн күндөн тартып 1 (бир) ай ичинде Улуттук банкка ушул жободо жана башка

ченемдик актыларда каралган документтерди жөнөтөт. Буларга кошумча төмөнкү документтер сунушталат:

а) кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банктын акционерлеринин жалпы жыйынында бекитилген кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө келишим;

б) анда кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө келишим жана өткөрүп берүү актысы бекитилген кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банктын акционерлеринин жалпы жыйынында толтурулган протоколдор;

в) кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банктардын өткөрүп берүү актылары;

г) кайра өзгөртүп түзүү чечими кабыл алынган күнгө карата банктардын бухгалтердик баланстары.

д) кайра уюштурулган банк тарабынан кардарларга банктык кызмат көрсөтүүлөрдүн, үзгүлтүксүз сунушталышын, анын ичинде банктык төлөм карттарынын ишин камсыз кылуу жөнүндө маалымат.

Жогоруда келтирилген документтер белгиленген мөөнөттө сунушталбаса, Улуттук банктын кайра уюштурууга уруксат берүү жөнүндө чечими күчүн жоготот.»;

– 370-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Кайра уюштурулуп жаткан банкта Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарынын сакталышы жана банктардын такталган маалыматты сунуштоосу жагында инспектордук текшерүүнү жүргүзүү зарылчылыгы келип чыккан учурда, Улуттук банк юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда мамлекеттик кайра каттоого макулдук берүү жөнүндө маселени кароону убактылуу токтотууга укуктуу.»;

– 428-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Эгерде сотко чейинки аппеляциялык арыздын алкагында чечим жокко чыгарылса, анда арыз берүүчү Улуттук банкка мурда берилген документтерди кайрадан карап чыгуу үчүн арыз жөнөтүшү зарыл. Буга чейин берилген документтер ушул Жободо каралган мөөнөттөрдө кайрадан каралат жана аларды кароо мөөнөтү кайрадан кароо арызы берилген күндөн башталат.»;

Жобонун 21-тиркемесинин:

- 2.3-пунктундагы таблица төмөнкү редакцияда берилсин: «

Ишке кабыл алынган жана иштен бошотулган күнү	Уюмдун аталышы	Уюмдун иш чөйрөсү	Жайгашкан жери	Телефон номери	Кызмат орду, негизги милдеттери (негизги милдеттер банк ишине байланыштуу болбогон кызмат орундары үчүн көрсөтүлөт)	Иштен бошону үчүн негиздер	Эмгек китепчесинде жазуулар жок болсо, белгилөө зарыл

»;

- 2.5-пунктундагы таблица төмөнкү редакцияда берилсин: «

Юридикалык жактын аталышы, жайгашкан орду	Юридикалык жактын ишинин түрү	Карамагындагы акциялардын саны	Капиталдагы үлүшү, сом түрүндө	Юридикалык жактын уставдык капиталдагы үлүшү% түрүндө	Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (ИНН)	Үлүштү сатып алган күнү/үлүштү берүү күнү/ишти токтотуу күнү

»;

- Жобого карата 2.7-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.7. Кимдир бирөөлөр алдында ссудалык карыз (башка милдеттенмелери) бар болсо, ар бир карыз (милдеттенме) боюнча төмөнкү маалыматтарды көрсөтүңүз (чет өлкө жарандары үчүн тиешелүү валюта жана АКШ долларына карата валюта курсу же АКШ долларында көрсөтүлүүгө тийиш):

Кредитордун аталышы		
Берилген күнү (жыл, ай)		
Зайымдын (кредиттин) суммасы, миң сом		
Пайыздык чен		
Зайымдын (кредиттин) багыты		
Күрөө тууралуу маалымат жана анын суммасы		
Төлөө мөөнөтү (жыл, ай)		
Зайым (кредит) боюнча карыздын калдыгы, миң сом түрүндө		
Зайым (кредит) үчүн пайыздар боюнча карыздын калдыгы, миң сом түрүндө		

– 6-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи жана үчүнчү абзац менен менен толукталсын:

«Эскертүү:

1) Анкетаны толтурган кызмат адамы анын ар бир бетине кол коюшу зарыл».

5. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25–10-(НФКУ) «Адистештирилген финансы-кредит уюму «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Адистештирилген финансы-кредит уюму «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун:

– 32-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«32. Компания «ислам терезеси» аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууда, Компанияда кеминде 3 (үч) мүчөдөн турган, 5 (беш) жылдык мөөнөткө шайланган Шариат кеңеши милдеттүү түрдө болууга тийиш. Шариат кеңешинин курамынын кеминде үчтөн бирин Шариат кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрү түзүүсү зарыл. Көз карандысыздык критерийлери банк мыйзамдарында аныкталат. Шариат кеңешинин кеминде бир мүчөсү мамлекеттик жана/же расмий тилди билген Кыргыз Республикасынын жараны болууга тийиш.

Компанияда Шариат кеңеши жок болгон учурда, Компания кредиттик союздардын жана/же микрофинансылык уюмдардын

ассоциациялары (бирикмелери) тарабынан түзүлгөн Шариат кеңешинин мүчөлөрү ушул Жободо белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келген шартта, ошол Шариат кеңешинин кызмат көрсөтүүлөрүнөн пайдаланууга укуктуу.»

6. Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 28-июнундагы № 2019-П-12/34–4-(НПА) «Консолидацияланган көзөмөлдүк жөнүндө» жобону жана «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Консолидацияланган көзөмөлдүк жөнүндө» жобонун:

– 27-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Кыргыз Республикасынын аймагында катталган банктын, банктык топту жетектеген банктык холдингдик компаниянын же юридикалык жактар тобун контролдогон башкы/башкаруучу компаниянын мыйзамда каралган акционерлердин укуктарын ишке ашыруу тартиби, анын ичинде акционерлер жыйынында катышууга ишеним кат берүү тартиби, башкаруунун байкоо органдарына талапкерлерди сунуштоо жөнүндө чечим кабыл алуу тартиби боюнча маселелерди жана акционерлердин жалпы жыйынын компетенциясына кирген башка маселелерди жөнгө салган, Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген ички документтери болууга тийиш.»

7. Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47–2-(НФКУ) «Кыргыз Республикасында кепилдик фонддорду түзүү жана каттоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында кепилдик фонддорду түзүү жана каттоо жөнүндө» жобонун:

– 25-пункту төмөнкү мазмундагы жетинчи абзац менен толукталсын:

«Улуттук банктын туунду гарантиялык фонддорунда Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн кызмат ордуна талапкерлерди макулдашууда, бул кызмат орундарына талапкерлер Улуттук банктын кызматкерлери болуп саналса, 2-тиркеменин формасы

боюнча анкетаны сунуштоо менен чектелет жана алар ушул Жободо белгиленген талаптарга жооп берүүгө тийиш. Сунушталган документтерге карата сын-пикирлер түшпөгөн жана талапкер белгиленген талаптарга ылайык келген учурда, Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү макулдук берүү жөнүндө чечим кабыл алат жана ушул Жободо белгиленген мөөнөттө талапкерге макулдук берилгендиги жөнүндө катты гарантиялык фондго жөнөтөт.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 8-июлундагы
№ 2020-П-12\39–2-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 14-октябрындагы № 41/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу операцияларды жүргүзүүчү банктар тарабынан ачык валюта позициясынын лимиттеринин сакталышынын тартиби жөнүндө нускоо 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 2009-жылдын 14-октябрындагы № 41/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу операцияларды жүргүзүүчү банктар тарабынан ачык валюта позициясынын лимиттеринин сакталышынын тартиби жөнүндө нускоо 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. 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 Улуттук банктын көзөмөл блогун тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 8-июлундагы
№ 2020-П-12\39–2-(НПА)
токтомуна тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2009-жылдын 14-октябрындагы № 41/4 «Ислам банк иши
жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу
операцияларды жүргүзүүчү банктар тарабынан ачык валюта
позициясынын лимиттеринин сакталышынын тартиби
жөнүндө нускоо тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 14-октябрындагы № 41/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу операцияларды жүргүзүүчү банктар тарабынан ачык валюта позициясынын лимиттеринин сакталышынын тартиби жөнүндө нускоо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

токтомдун аталышы, преамбуласы жана 1-пункту «ачык валюта позициясынын» деген сөздөрдөн кийин «жана баалуу металлдар түрүндө ачык позициясынын» деген сөздөр менен толукталсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу операцияларды жүргүзүүчү банктар тарабынан ачык валюта позициясынын лимиттеринин сакталышынын тартиби жөнүндө» нускоонун:

аталышы «ачык валюта позициясынын» деген сөздөрдөн кийин «жана баалуу металлдар түрүндө ачык позициясынын» деген сөздөр менен толукталсын;

– 1.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан (мындан ары – Улуттук банк) чет өлкө валютасындагы операцияларды жүзөгө ашыруу жана баалуу металлдар менен банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия алышкан ислам банктарынын жана «ислам терезесине» ээ банктардын (мындан ары – банктар) ачык позициясын эсептөө тартибин аныктоо, ачык валюта позицияларынын жана

баалуу металлдар түрүндө ачык позицияларынын (мындан ары – ачык позиция) лимиттеринин сакталышын контролдоо ушул Нускоонун максаты болуп саналат. Улуттук банктын максаттарын ишке ашыруу жана милдеттерин аткаруу үчүн, Улуттук банк Башкармасы өзүнчө токтомо менен ушул Нускоодо белгиленген ачык позиция лимиттеринин маанисин чектелген мөөнөткө өзгөртүшү мүмкүн.»;

– 1.3-пунктунун «валюта тобокелдигин» деген сөздөрдөн кийин «жана баалуу металлдар менен операциялар боюнча тобокелдиктерди» деген сөздөр менен толукталсын;

– 1.4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.4. Ушул Нускоонун максаттарында төмөнкү аныктамалар колдонулат:

Валюта тобокелдиги – банк ошол валюта боюнча ачык валюта позициясына ээ болуп турган шартта, валюта курсу алгылыксыз өзгөргөн учурда, банктын чет өлкө валютасында туюндурулган талаптарынын (активдеринин)/милдеттенмелеринин наркы өзгөрүүсүнүн натыйжасында анын чыгымга учурап калуу тобокелдиги. Валюта операцияларын жүзөгө ашыруу учурунда валюталык позиция пайда болот жана ал банктын валюта тобокелдигине дуушарлануу даражасынын көрсөткүчү болуп саналат.

Валюта операциялары – бул чет өлкө валютасын сатып алууга/сатууга (конвертациялоо), алмаштырууга байланыштуу бүтүмдөр, ошондой эле алардын натыйжасында чет өлкө валютасында туюндурулган талаптардын (активдердин) же болбосо милдеттенмелердин көлөмү өзгөргөн башка операциялар.

Таза позиция – нумизматикалык (коллекциялык) монеталарды кошпогондо, банктын өзүнчө чет өлкө валютасында жана ар бир баалуу металл түрү боюнча (алтын, күмүш) өзүнчө баланстык сыяктуу эле, баланстан тышкаркы талаптары (активдери) менен милдеттенмелеринин ортосундагы айырма.

Ачык позиция – бул, банктын чет өлкө валютасында/баалуу металл түрүндө талаптарынын (активдеринин) жана банктын ошол эле чет өлкө валютасында/баалуу металлдын ошол эле түрүндө милдеттенмелеринин дал келбей калышы, ал эми барабар болгон учурда, позиция жабык болуп саналат.

Ар бир чет өлкө валютасы жана ар бир баалуу металлдын түрү боюнча ачык позиция өзүнчө эсептелет.

Банктын ачык позициясы (банктын тиешелүү валютадагы/ тиешелүү баалуу металл түрүндөгү талаптары (активдери) анын ошол эле валютадагы/баалуу металлдын ошол эле түрүндө милдеттенмелеринен ашкан болсо) узун же (милдеттенмелер талаптардан (активдерден) ашкан учурда) кыска болушу мүмкүн. Узун позициясы «+» белгиси, ал эми кыска позициясы «-» белгиси менен чагылдырылат.

Суммардык позиция – бул, ушул Нускоонун 2.5-пунктунда аныкталган «short hand» ыкмасын пайдалануу менен эсептелген, банктын бардык чет өлкө валюталары же баалуу металл түрлөрү боюнча бардык таза позицияларынын суммасы.

Ачык позиция лимиттери – бул, банктын таза суммардык капиталына карата ачык позицияларынын пайыздык катышында туюндурулган, Улуттук банк тарабынан белгиленген чектөөлөр (ар бир чет өлкө валютасы/баалуу металлдын ар бир түрү боюнча жана суммардык). Ачык позиция лимиттери үтүрдөн кийин эки ондук белгиге чейин тегеректөө аркылуу пайыздарда эсептелинет.

Банктын таза суммардык капиталы Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык эсептелинет.

Ушул Нускоонун максаттарында ачык позициялардын лимиттерин эсептөөдө ар бир айдын бирине карата банктын таза суммардык капиталынын мааниси пайдаланылат.

Бүтүмгө келишүү күнү – бул, бүтүмдүн негизги шарттары боюнча (валюталардын түрлөрү, алмашуу курсу, каражаттардын суммасы, валюталоо күнү, баалуу металлдын түрү, салмагы ж.б.) тараптардын макулдашууга келишкен күнү.

Валюталоо күнү – бул, бүтүмдүн катышуучуларынын эсебине каражаттар которулган күн.»;

– II бөлүктүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«II. Ачык позицияларды эсептөө тартиби»;

– 2.1-пункту төмөнкү мазмундагы төртүнчү жана бешинчи абзацтар менен толукталсын:

«- баалуу металлдардын ар бир түрү боюнча таза позицияларды;

- баалуу металл түрүндөгү суммардык позицияны.»;
- 2.2 жана 2.3-пунктулары төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.2. Таза позициялар ар бир чет өлкө валютасы жана баалуу металл түрү боюнча төмөнкү көрсөткүчтөрдүн суммасы катары өзүнчө эсептелинет:

- банк тарабынан ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар боюнча чет өлкө валютасында/баалуу металл түрүндө таза спот-позиция. Бул өлчөм валюталоо күнү менен 2 күнгө чейинки бүткөрүлбөгөн «spot» контракттарды кошо алганда, баланстык активдер менен баланстык милдеттенмелердин ортосундагы айырма катары эсептелинет. Эсептөө активдердин жана милдеттенмелердин таза баланстык наркы боюнча жүргүзүлөт;

- ошол эле валютада/баалуу металлдын ошол эле түрүндө камсыз кылынган гарантияларды, аккредитивдерди жана ошол сыяктуу финансылык инструменттерди эске албаганда, банк тарабынан чыгарылган же тастыкталган чет өлкө валютасында/баалуу металл түрүндө номинацияланган кайтарылып алынгыс гарантиялар, аккредитивдер жана ошол сыяктуу финансылык инструменттер. Ушул нускоонун максаттарында финансылык инструменттер дегенден улам, банктын векселдик тапшырмаларын (аваль), жол чектерин жана эл аралык тажрыйбада кабыл алынган башка милдеттенмелерин түшүнүү зарыл. Финансылык инструменттерге кредиттик линиялар кирбейт.

Мында, көрсөтүлгөн гарантиялар, аккредитивдер жана ошол сыяктуу финансылык инструменттер бенефициар (пайда алуучу) милдеттенме боюнча акчалай сумманы төлөө талабын койгон же банк көрсөтүлгөн милдеттенмелер боюнча төлөө талабынын коюлушу ыктымалдуулугу документ түрүндө тастыкталган маалыматтарды алган учурдан тартып, таза позицияны эсептөөгө кошулат. Мисалы, бенефициардын принципал өз милдеттенмелерин аткарбай жаткандыгы (аткарууну кечиктирип жаткандыгы) жөнүндөгү каты, таза позицияны эсептөөгө гарантияларды кошуу үчүн негиз болуп саналат;

- ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жайгаштырылган/тартылган жана өзүндө валюта тобокелдигин жана баалуу металлдар менен операциялар боюнча тобокелдиктерди алып

жүргөн чет өлкө валютасындагы/баалуу металл түрүндөгү башка баланстык жана баланстан тышкаркы активдер/милдеттенмелер.

2.3. Валюта операциялары жана баалуу металлдар менен операциялар, мудароба жана шарика/мушарака контракттарында негизделген операцияларды эске албаганда, бүтүмдөргө келишүү күнү таза позицияны эсептөөдө кошулат (анын ичинде бүтүмгө келишкен күн болуп саналбаган, келечектеги валюталоо күнүн камтыган операциялар).

Мудароба жана шарика/мушарака келишимдерине негизделген чет өлкө валютасындагы бүтүмдөр, банк тарабынан чет өлкө валютасындагы суммалар алынган/берилген күнү таза позицияны эсептөөгө кошулат. Ушул бүтүмдөрдүн натыйжасында алынган пайда же чыгым, алар айкын келип чыккан учурда таза позицияны эсептөөгө кошулат.»;

– 2.4-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Баалуу металл түрүндөгү таза позицияларды эсептөөдө:

– нак эмес формада баалуу металлдар сандык мааниде Лондон баалуу металлдар рыногу ассоциациясы тарабынан белгиленген кечки фиксинг боюнча эсепке алуу күнүнөн мурдагы күнү Улуттук банктын отчеттук күнгө карата кросс-курс аркылуу белгиленген АКШ долларынын сомго карата расмий курсу менен эсептелинет;

– айкын формадагы баалуу металлдар сандык мааниде банктын эсепке алуу саясатында белгиленген эсептик курс боюнча эсептелинет.»;

– 2.5-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.5. Суммардык позиция «short hand» ыкмасын колдонуу менен эсептелинет, башкача айтканда, ар бир валюта/баалуу металлдын ар бир түрү боюнча бардык узун таза позицияларды жана кыска таза позицияларды өз-өзүнчө суммасын чыгаруу аркылуу эсептелинет. Андан кийин алынган өлчөмдөр (абсолюттук өлчөмдө) өз ара салыштырылып, эки өлчөмдүн ичинен көбүрөөгү суммардык позициянын лимитин эсептөөдө пайдаланылат.»;

– III бөлүктүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«III. Ачык позициянын лимиттери»;

– III бөлүк төмөнкү мазмундагы 3.1.3-пунктча менен толукталсын:

«3.1.3. Баалуу металлдар менен жүргүзүлгөн сатуу-сатып алуу операцияларын жөнгө салуу максатында, Улуттук банк банктар үчүн баалуу металл түрүндөгү суммардык ачык позиция лимитин белгилейт:

а) операциялык күндүн акырына карата баалуу металлдын ар бир түрү боюнча ачык узун/кыска позициялардын өлчөмү банктын таза суммардык капиталынын 15 пайызынан ашпоого тийиш;

б) операциялык күндүн акырына карата баалуу металлдар түрүндө суммардык позициянын чогуу алгандагы өлчөмү банктын таза суммардык капиталынын 20 пайызынан ашпоого тийиш.»;

– 3.2 жана 3.3-пунктуларындагы «валюта позицияларынын» деген сөздөр «позициялардын» деп берилсин;

– 3.4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.4. Ачык позициялардын өлчөмү операциялык күн ичинде валюта тобокелдигинин жана баалуу металлдар менен операциялар боюнча тобокелдиктердин жол берилген деңгээлине жеке баа берүүгө жараша, банк тарабынан өз алдынча контролдонот. Мында банк Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген тобокелдикти тескөө боюнча ички саясатына ылайык, тобокелдиктердин өлчөмүн күн ичинде кармап турууга тийиш.»;

– 3.5-пунктундагы «валюта позицияларынын» деген сөздөр «позициялардын» деп берилсин;

– 3.6-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.6. Эгерде банктын таза суммардык капиталынын өлчөмү терс же нөлгө барабар болсо, анда банк ар бир валюта/ металлдын ар бир түрү боюнча таза позицияларын Улуттук банк тарабынан белгиленген мөөнөттө нөлдүк мааниге (жабык позиция) келтирүүгө тийиш.»;

– Нускоо төмөнкү мазмундагы 3.7-пункт менен толукталсын:

«3.7. Банкта жооптуу сактоодо жана күрөө катары турган баалуу металлдар банктын милдеттенмелери болуп саналбайт жана баалуу металлдар түрүндөгү ачык позицияны эсептөөгө кошулбайт.»;

– 4.1-пунктундагы:

«валюталык» деген сөз алынып салынсын;

«1- жана 2-» деген сөздөрдөн кийин «, 3- жана 4-» деген сөздөр менен толукталсын;

– 4.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.2. Банк бардык филиалдары, туунду банктар жана алмашуу пункттары боюнча маалыматтарды эске алуу менен, ачык позициялар боюнча төмөнкү отчетторду берүүгө тийиш:

– ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар боюнча ачык валюта позициялары жөнүндө абал боюнча күндөлүк отчет (1-тиркеме);

– абал боюнча ачык валюта позициялары (АВП) тууралуу жыйынтыкталган күндөлүк отчет (2-тиркеме);

– ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар боюнча баалуу металлдар түрүндөгү ачык позициялар жөнүндө абал боюнча күндөлүк отчет (3-тиркеме);

– абал боюнча баалуу металлдар түрүндөгү ачык позициялары тууралуу жыйынтыкталган күндөлүк отчет (4-тиркеме).»;

– V бөлүктүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«V. Банктар тарабынан ачык позициянын белгиленген лимиттерин бузууга жол берилгендиги үчүн таасир этүү чаралары»;

– 5.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.1. Банк тарабынан ачык позициянын белгиленген лимиттерин бузууга жол берилген учурда, Улуттук банк бузууга жол берилген суммадан 5% өлчөмүндө, бирок банктын уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү ченеминен 10% ашпаган чекте айыптык төлөм өндүрүү түрүндө таасир этүү чараларын колдонот.»;

– 5.2-пунктундагы:

«санкцияларды» деген сөз алынып салынсын;

«башка» деген сөздөн кийин «таасир этүү чараларын,» деген сөздөр менен толукталсын;

«нормативдик» деген сөз «ченемдик укуктук» деп берилсин;

«айыптык санкциялардын» деген сөздөр «айыптык төлөмдүн» деп берилсин;

– 5.3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.3. Банктын кандай болбосун жол менен отчеттордо реалдуу позицияларды чагылдыруудан качуусу, Улуттук банк тарабынан:

- Улуттук банкты жаңылыштыкка алып келүүгө аракеттенүү;
- алгылыксыз жана кооптуу банктык тажрыйба;

- реалдуу өлчөмүн бурмалоо максатында, таза позицияны жаап жашыруу, б.а. алардын келип чыгышын жана жүргүзүлүшүн так идентификациялоого мүмкүн болбогон жана/же бул операциялар банктын финансылык отчетуна жана анын экономикалык ченемдерине таасирин тийгизген шектүү операцияларды ишке ашыруу катары каралат;

- банк тарабынан туура эмес финансылык жана регулятивдик отчеттун берилиши. Мындай операциялар ачык позиция лимиттерин эсептөөдө эске алынбайт.»;

- 5.5-пунктунун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эгерде форс-мажордук жагдайлардын келип чыгышынан улам, ачык позиция лимиттерин бузууга жол берилген болсо, эрежедегидей эле, акчалай айыптык төлөмдү өндүрүү түрүндө таасир этүү чаралары банкка карата колдонулбайт.»;

- 5.6 жана 5.7-пунктуларындагы:

«акчалай» деген сөздөр алынып салынсын;

«валюта позицияларынын» деген сөздөр «позициялардын» деп берилсин;

- Нускоо төмөнкү мазмундагы 6.3-пункту менен толукталсын:

«6.3. Баалуу металлдар менен операциялар боюнча ички контролдоо «Коммерциялык банктардын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык баалуу металлдар менен жүзөгө ашырылуучу операциялары жөнүндө» жободо белгиленген ченемдерге ылайык уюштурулат.»;

- Нускоо төмөнкү мазмундагы 3 жана 4-тиркеме менен толукталсын:

«3-тиркеме

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар боюнча баалуу металлдар түрүндөгү ачык позициялар жөнүндө 20__-ж. _____ карата абал боюнча

КҮНДӨЛҮК ОТЧЕТ

_____ -жылдын 1- _____ карата абал боюнча таза
суммардык капитал: _____ миң сом

Суммардык баалуу металл түрүндөгү ачык позициялар:	Күмүш	Алтын	Анын ичинде:		Баалуу металл түрүндөгү ачык позициялардын өлчөмү (таза суммардык капиталга карата%)	Лимиттин нормадан четтөөсү (%)	Бүткөрүлбөгөн слот-бүтүмдөр боюнча калдыктар	
			бааланс	баланстан тышкары			сатуу	сатып алуу

4-тиркеме

20__-ж. _____ карата абал боюнча баалуу металлдар
түрүндөгү ачык позициялары тууралуу жыйынтыкталган

КҮНДӨЛҮК ОТЧЕТ

_____ -жылдын 1- _____ карата абал боюнча таза
суммардык капитал: _____ миң сом

Суммардык баалуу металл түрүндөгү ачык позициялар:	Күмүш	Алтын	Анын ичинде:		Баалуу металл түрүндөгү ачык позициялардын өлчөмү (таза суммардык капиталга карата%)	Лимиттин нормадан четтөөсү (%)	Бүткөрүлбөгөн спот-бүтүмдөр боюнча калдыктар	
			Баланс	Баланстан тышкары			сатуу	сатып алуу

⏪

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2020-жылдын 8-июлундагы
№ 2020-П-33/39-3-(НФКУ)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына комиссиялык жана башка төлөмдөр 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:

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

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

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. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен микрофинансылык компанияларды, микрокредиттик компанияларды, микрокредиттик агенттиктерди, кредиттик союздарды, «Микрофинансылык уюмдар ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты, «Кредиттик союздардын жана кооперативдердин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, Улуттук банктын 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
2020-жылдын 8-июлундагы
№ 2020-П-33\39–3-(НФКУ)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
айрым ченемдик укуктук актыларына комиссиялык
жана башка төлөмдөр боюнча өзгөртүүлөр**

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

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

– 24-пунктунун:

экинчи пунктчасы «...отуз» деген сөздөн кийин «календардык» деген сөз менен толукталсын;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 24–1 пункту менен толукталсын:

«24–1. Жеке адам, анын ичинде жеке ишкер болуп саналган кардар менен кредиттик келишим түзүүдө, МФУ аталган кардарларга кредит алуунун төмөнкү ыкмаларын тандоо укугун сунуштайт:

– кредиттик каражаттарды накталай алуу үчүн комиссиялык жана башка төлөмдөрдү төлөөсүз, накт акча түрүндө алуу;

– тейлөө шарттары коммерциялык банк менен жеке адам, анын ичинде жеке ишкер болуп саналган кардар ортосундагы тиешелүү келишимде аныкталган жана кардардын коммерциялык банкта ачылган, эсептешүү (күндөлүк) эсебине/банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсебине кредиттик каражаттарды алуу.

Мында жеке адам, анын ичинде жеке ишкер болуп саналган кардарлар комиссиялык жана башка төлөмдөрдү төлөөсүз, кредитти накт түрдө да, накт эмес түрдө да төлөөгө укуктуу.

МФУ экономиканы өнүктүрүүгө багытталган мамлекеттик/өкмөттүк жана социалдык программалар алкагында кредит берүүдө, жеке адам, анын ичинде жеке ишкер болуп саналган кардарларга акча каражаттарын алуу үчүн комиссиялык жана башка төлөмдөрдү төлөөсүз, кредиттик каражаттарды алуу жана төлөө укугун берет.»;

– 34-пункту төмөнкү мазмундагы он биринчи жана он экинчи пунктчалар менен толукталсын:

«11) МФУнун карыз алуучунун эсеби жөнүндө так жана анык маалыматты берүү милдети (эсептин, чектин көчүрмөсү, баланстын абалы, кредит боюнча төлөмдүн тастыктамасы жана башка зарыл маалымат);

12) эгерде күрөө предмети коом үчүн тарыхый, көркөм же башка маданий баалуулукка ээ болсо же жеке адамдын менчик укугуна таандык жалгыз турак жай болуп саналса, күрөө предметинин эсебинен сот аркылуу гана өндүрүү.»;

– 36-пунктунда:

экинчи абзацындагы «зарылчылыгына жараша» деген сөздөр алып салынсын;

пункт төмөнкү мазмундагы жетинчи-он үчүнчү абзацтар менен толукталсын:

«МФУ ал үчүн комиссиялык жана башка төлөмдөрдү алып жаткан кызмат көрсөтүү төмөнкү талаптарга ылайык келүүгө тийиш:

– кардар үчүн өзүнчө пайда алып келүүгө же керектөө баалуулугуна ээ болууга;

– кредит берүү боюнча негизги кызмат көрсөтүүдөн өз алдынча жана көз карандысыз болууга;

– мыйзам талаптарына ылайык акысыз сунушталуучу кызмат көрсөтүүлөргө кирбеши зарыл.

МФУ тарабынан бир эле операция үчүн пайыздар же комиссиялык төлөмдөр алынышына жол берилбейт.

Кардар кредиттик келишим жана/же башка макулдашуулар боюнча өз милдеттенмелерин аткарбаган/талаптагыдай аткарбаган учурда гана, МФУнун андан үстөк айып (айыптык төлөм/туум) жана башка айыптык санкцияларды алуусуна жол берилет.

Эскертүү: МФУ тарабынан келишимди аткаруу максатында, жеке кызыкчылыгын көздөө менен гана көрүлгөн, ошондой эле карыз алуучу үчүн мүлктүк пайда же пайдалуу натыйжа алып келбеген иш-аракеттер МФУнун карыз алуучунун алдындагы милдеттенмелери болуп саналбайт. Демек, МФУ тарабынан өз алдынча сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдү аларды жүргүзүүсүз кредиттик келишимди түзө же аткара албаган стандарттуу иш-аракеттеринен бөлүп көрсөтүү зарыл.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 39–1-пункту менен толукталсын:

«39–1. МФУ кредиттик келишимде карыз алуучунун финансылык отчетту жана/же кредитти максатка ылайык пайдалангандыгын тастыктоочу башка финансылык документтерди мезгил-мезгили менен берип туруусун белгилеши мүмкүн.

Эскертүү: Карыз алуучу кредитти максатка ылайыксыз пайдалангандыгы тууралуу фактылар аныкталган учурда, МФУ кредит боюнча пайыздык ченди жогорулатууга укуктуу. Мында МФУнун ички документтеринде карыз алуучунун жоопкерчилигине тиешелүү чаралар, анын ичинде кредит боюнча пайыздык чендерди көбөйтүү өлчөмдөрү боюнча так эрежелерди белгилеген нормалар каралуусу зарыл. Пайыздык чен Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасында сүткорлук ишти чектөө жөнүндө» мыйзамына ылайык эсептелген, жол берилген чектеги өлчөмдөн ашпоого тийиш.

Кредиттик келишиминин шарттарын өзгөртүү үчүн ченем кредиттик келишимде каралышы керек, кредит алууда кредит алуучу кредиттик келишим менен таанышат.»;

– 42-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«42. Кредит боюнча камсыздоо катары кредитти төлөөнүн экинчи булагы катары күрөөгө коюлган мүлк эсептелген учурда, тараптардын колу коюлган жана кардар күрөөлүк мүлктүн наркынан дооматтарды канааттандырууга артыкчылык укугун алуу боюнча өз милдеттенмелерин аткарбай коюусунда МФУнун укугун тастыктаган күрөө жөнүндө келишим таризделет.

МФУнун кредит боюнча мүлктүк камсыздоону кабыл алуу жагында негизги иш-чаралары:

– МФУ карыз алуучу тарабынан сунушталып жаткан камсыздоонун бар экендигине ынануусу зарыл. Мүлккө менчик укугу

жөнүндө документтерди, ошондой эле анын айкын бар экендигин текшерүү зарыл. Камсыздоо катары сунушталган мүлк (укугу) реалдуу болууга тийиш. Мында Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптары сакталган шартта, камсыздоонун кийинки күрөөгө коюлушуна жол берилет.

Эскертүү: бул пунктта алыскы жана жетүү кыйын болгон жерлерге сезондук жайытка чыгып кеткендигине байланыштуу, бодо мал жана майда жандык түрүндөгү камсыздоолорду көз менен көрүп, баа берүү мүмкүн болбогон учурлар эске алынбайт. Мындай учурларда МФУ карыз алуучунун мал баккан жайынын, короосунун аянтын, камдалган тоютун, жемин, жайытты ижарага алуу жөнүндө келишимин ж.б. текшерүү аркылуу, анын малы бар экенине ынанат. Кардар кошумча катары айыл өкмөтүнүн малы бар экендигин тастыктоочу маалым катын, ошондой эле малдын бар экендигин күбөлөндүрүүчү башка документтери болсо, аларды берүүсү зарыл;

– МФУ камсыздоонун ликвиддүүлүк деңгээлин, башкача айтканда тез сатуу (сатып өткөрүү) мүмкүнчүлүгүн аныктоого тийиш;

– МФУ өз алдынча же мыйзам талаптарына ылайык тиешелүү сертификатка ээ көз карандысыз баалоочу адистерди тартуу менен камсыздоонун наркын баалашы мүмкүн. Камсыздоо предметин сатууга жумшалуучу сарптоолордун өлчөмүн эсепке алуу менен кредит боюнча камсыздоонун рыноктук наркынын кредит боюнча негизги карыз жана пайыздар суммасынан ашуусу кредиттердин кайтарылбай калуу тобокелдигин тескөө инструменти болуп саналат;

– МФУ карыз алуучу сунуштаган мүлккө карата баа туруктуулугун аныктоо максатында, рынокко талдап-иликтөө жүргүзүп туруусу зарыл. Ошол эле учурда МФУ камсыздоо наркынын төмөндөп кетүү тобокелдигин эске алууга тийиш;

– МФУ мүлктү эң аз дегенде карыз алуучунун кредиттик каражаттарды пайдалануу мөөнөтүнө камсыздоо катары пайдалануу/ кызмат кылуу мөөнөтү менен кабыл алууга тийиш. Мында камсыздоону сактоо зарылдыгы келип чыгышы мүмкүндүгү эске алынууга тийиш, бул кошумча чыгашаларга алып келет.»;

– 1-тиркеменин II бөлүгү төмөнкү редакцияда берилсин:

«II. Күрөө боюнча документтер

14. Күрөө жөнүндө келишим/Кепилдик берүү келишими мамлекеттик же расмий тилдерде (кардарга тилди тандоо укугун берүү менен).

15. Күрөөлүк мүлк боюнча сертификаттардын, күбөлүктөрдүн жана башка квалификациялык документтердин көчүрмөсү (эгер болсо).

16. Күрөө коюучунун күрөөгө коюлган мүлккө менчик укугун тастыктоочу документтердин көчүрмөсү. Күрөөгө коюлган мүлккө менчик укугун тастыктоочу документтердин түп нускасы сейфте сакталууга тийиш.

17. Күрөө келишими каттоодон өткөндүгүн тастыктаган документтердин көчүрмөсү (эгерде күрөө мыйзам талаптарына ылайык каттоодон өтүүгө тийиш болсо).

18. Карыз алуучунун тиешелүү органынын күрөө коюу жөнүндө чечими. Кол коюуга укуктуу адамдардын кол тамга үлгүлөрү менен нотариалдык күбөлөндүрүлгөн карточкалар (эгерде карыз алуучу юридикалык жак болсо).

19. Кепилдик берүүчүнүн жолдошунун/жубайынын (эгер болсо) кепилдик берүүгө макулдугу.

20. Күрөө баалангандыгын тастыктаган, төмөнкү маалыматты камтыган документтер:

– күрөөнүн рыноктук наркы (зарылдыгына жараша белгиленген коэффициенттерди колдонууну эске алуу менен);

– бааланган күнү;

– ким тарабынан бааланды;

– баалоо ыкмасы;

– күрөө бааланган күн;

– баалоо ыкмасы;

– күрөө түрү;

– күрөөнүн жайгашкан жери;

– күрөөнүн абалы жана аны күтүү шарттары;

– күрөөнү мезгил-мезгили менен изилдеп туруу графиги.

21. МФУнун каалоосу боюнча башка маалыматтар.»;

– 3-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«Аманаттарды (депозиттерди) тартпаган микрофинансылык уюмдарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобого
3-тиркеме

**МФУ кардарларынын чыгашаларынын (төлөмдөрүнүн)
жана айыптык санкциялардын тизмеги**

МФУ кардарынын укуктары	
МФУ кардарынын кредит боюнча чыгашалары (төлөмдөрү)	
Кредиттин суммасы	Кредиттик келишимде
Кредит боюнча пайыздык төлөмдөр	көрсөтүлөт
Кардардын арызы боюнча келишим шарттарын өзгөртүү үчүн комиссиялык төлөм (Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык кредит реструктуризацияланган учурларды кошпогондо)	Комиссиялык төлөмдөр болгон учурда, алар МФУ бекиткен тарифтерге ылайык кредиттик келишимде пайыздык же нарктык мааниде көрсөтүлөт
Келишимде МФУнун кредиттик каражаттарды берүү боюнча шартсыз милдеттенмеси каралган учурда, акча каражаттарын (кредиттик линиянын пайдаланылбаган бөлүгү үчүн) резервге чегерүү үчүн комиссиялык төлөм	
Коммерциялык банктын (коммерциялык банктарда тейлөө, накталай акча алуу) тарифтерине ылайык, МФУнун банктык кызмат көрсөтүүлөргө байланышкан чыгымдарын камтыган, кассалык тейлөө үчүн комиссиялык төлөм (кредитти түздөн-түз берүүгө байланышпаган), ошондой эле үчүнчү жактардын нактаны инкассациялоого байланышкан чыгашалары	

<p>Үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөр (камсыздандыруу, нотариус, Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Мамлекеттик каттоо кызматынын, Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Жер ресурстары боюнча мамлекеттик агенттигинин кызмат көрсөтүүлөрүнө төлөө акысы, коммерциялык банктын тарифтерине ылайык, кредитти карыз алуучунун коммерциялык банктарда ачылган эсебине нак эмес түрдө которууга байланыштуу МФУнун чыгашалары)</p>	<p>МФУ мындай кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштабаган учурларда, кардарга маалымат берүү үчүн, бул чыгашалар карыз алуучу тарабынан үчүнчү жактардын пайдасына жүргүзүлөрүн, ошондой эле мындай баалоо келечекте өзгөрүшү мүмкүн экендигин белгилөө менен, кредиттик келишим түзүлгөн күнгө карата үчүнчү жактардын колдонуудагы тарифтери боюнча мындай чыгашалардын наркын көрсөтүүгө тийиш.</p>
<p>МФУнун айыптык санкциялары жана туумдары</p>	
<p>Карыздын негизги суммасы жана пайыздары боюнча төлөмдөрдүн мөөнөтүндө төлөнбөгөндүгү үчүн Күрөөлүк камсыздоо боюнча документтердин түп нускаларынын топтому өз учурунда кайтарылып берилбегендиги үчүн (форс-мажордук жагдайларга жана башка МФУ тарабынан каралууга тийиш болгон объективдүү себептерге байланыштуу өз учурунда кайтарылып берилбеген учурларды кошпогондо)</p>	<p>Кредиттик келишимдин негизинде МФУ тарабынан пайыздык же нарктык мааниде алынуучу айыптык санкциялардын бекитилген өлчөмдөрүнө ылайык көрсөтүлөт. Мында негизги сумма жана пайыздар боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз үчүн үстөк айып (айыптык төлөм, туум) боюнча пайыздын өлчөмү кредиттик келишимде көрсөтүлгөн кредит боюнча номиналдык пайыздык ченден ашпоого тийиш, ал эми кредит колдонулган бардык мөөнөт ичинде чегерилген үстөк айыптын (айыптык төлөм, туум) максималдуу өлчөмү берилген кредиттин суммасынын 20 пайызынан ашпоого тийиш</p>

Акча каражаттарын алгандан кийин кредиттик келишимди токтотуу шарттары	Кредиттик келишимдин негизинде МФУ тарабынан пайыздык же нарктык мааниде алынуучу айыптык санкциялардын бекитилген өлчөмдөрүнө ылайык көрсөтүлөт
Башка чыгашалар	

(МФУнун кредит боюнча адисинин аты-жөнү) (кол тамгасы) (күнү) (МФУ кардарынын аты-жөнү) (кол тамгасы) (күнү)
»;

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-декабрындагы № 50/7 «Кредиттик союздардагы кредиттик тобокелдикти башкаруу боюнча минималдык талаптар жөнүндө жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

- 3.2.3-пункту төмөнкү мазмундагы тогузунчу жана онунчу абзацтар менен толукталсын:

«Эскертүү: Катышуучунун кредитти максатка ылайыксыз пайдалангандыгы тууралуу фактылар аныкталган учурда, кредиттик союз кредит боюнча пайыздык ченди жогорулатууга укуктуу. Мында кредиттик союздун ички документтеринде катышуучунун жоопкерчилигине тиешелүү чаралар, анын ичинде кредит боюнча пайыздык чендерди көбөйтүү өлчөмдөрү боюнча так эрежелерди белгилеген нормалар каралуусу зарыл. Пайыздык чен Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасында сүткорлук ишти чектөө жөнүндө» мыйзамына ылайык эсептелген, жол берилген чектеги өлчөмдөн ашпоого тийиш.

Кредиттик келишиминин шарттарын өзгөртүү үчүн ченем кредиттик келишимде каралышы керек, кредит алууда катышуучу кредиттик келишим менен таанышат.»;

- 5.2.2- пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.2.2. Кредиттик келишимге кол коюуда, аны кайтарып алуу жагында келип чыгышы ыктымал болгон проблемаларды алдын алуу максатында, кредитти берүү жана кредиттин ордун жабуу боюнча бардык шарттарды тактоо зарыл.

Катышуучу менен кредиттик келишим түзүүдө, кредиттик союз катышуучуларга кредит алуунун төмөнкү ыкмаларын тандоо мүмкүнчүлүгүн берет:

– кредиттик каражаттарды накталай алуу үчүн комиссиялык жана башка төлөмдөрдү төлөөсүз, нак акча түрүндө алуу;

– тейлөө шарттары коммерциялык банк менен катышуучу ортосундагы тиешелүү келишимде аныкталган жана катышуучунун коммерциялык банкта ачылган, эсептешүү (күндөлүк) эсебине/банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсебине кредиттик каражаттарды алуу.

Мында катышуучулар комиссиялык жана башка төлөмдөрдү төлөөсүз, кредитти нак түрдө да, нак эмес түрдө да төлөөгө укуктуу.

Кредиттик союз экономиканы өнүктүрүүгө багытталган мамлекеттик/өкмөттүк жана социалдык программалар алкагында кредит берүүдө катышуучуларга акча каражаттарын нак алуу үчүн комиссиялык жана башка төлөмдөрдү төлөөсүз, кредиттик каражаттарды алуу жана төлөө укугун берет.»;

– 5.2.6-пунктунун:

тогузунчу абзацы төмөнкү мазмундагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Көрсөтүлгөн учурда кредиттик союз билдирмени карагандыгы үчүн катышуучудан белгиленген тариф боюнча комиссиялык төлөм алууга укуктуу.»;

пункт төмөнкү мазмундагы он экинчи-он алтынчы абзацтар менен толукталсын:

«- катышуучунун кредиттик союздан карыздын айкын өлчөмү тууралуу маалыматты жана кредиттик келишимдин шарттары өзгөргөн учурда – жаңы төлөө графигин алуу укугу;

– катышуучунун кредиттин мөөнөтүн узартуу (пролонгация) же реструктуризациялоо өтүнүчү менен кредиттик союзга кайрылуу укугу. Катышуучу кредиттик союзга кредиттин мөөнөтүн узартуу

(пролонгация) же реструктуризациялоо өтүнүчү менен кат жүзүндө кайрылган учурда, кредиттик союз аны кароого жана өтүнүч ээсине бул кайрылуу боюнча кабыл алынган чечим тууралуу кат жүзүндө жооп берүүгө милдеттүү;

– эгерде кредиттин негизги суммасынын 50 пайызынан көбүрөөгү төлөнгөн болсо, кардардын мурдагы күрөөнү башка күрөөгө алмаштыруу укугу. Мында анын наркы кредиттик союздун ички документтеринин талаптарына ылайык жана кредиттик союздун макулдугу боюнча кредит боюнча карыздын калган суммасын жабууга тийиш.

– кредиттик союздун карыз алуучунун талабы боюнча анын кредит алгандыгы жана ошол кредит боюнча тартипти сактагандыгы тууралуу маалыматты башка финансы-кредит уюмуна берүү үчүн, үч жумуш күнү ичинде сунуштоо, ошондой эле карыз алуучунун эсеби жөнүндө так жана анык маалыматты (эсептин, чектин көчүрмөсү, баланстын абалы, кредит боюнча төлөмдүн тастыктамасы жана башка зарыл маалыматтар) сунуштоо милдети;

– эгерде күрөө предмети коом үчүн тарыхый, көркөм же башка маданий баалуулукка ээ болгон же жеке адамдын менчик укугуна таандык жалгыз турак жай болуп саналса, күрөө предметинин эсебинен сот аркылуу гана өндүрүү.»;

– 5.2.7-пунктунун:

экинчи абзацындагы «Зарыл учурларда кредиттик союз « деген сөздөр «Кредиттик союз» дегенге алмаштырылсын;

пункт төмөнкү мазмундагы алтынчы-он экинчи абзацтар менен толукталсын:

«Кредиттик союз комиссиялык жана башка төлөмдөрдү алып жаткан кызмат көрсөтүүлөр төмөнкү талаптарга ылайык келүүгө тийиш:

– катышуучу үчүн өзүнчө пайда алып келүүгө же керектөө баалуулугуна ээ болууга;

– кредит берүү боюнча негизги кызмат көрсөтүүдөн өз алдынча жана көз карандысыз болууга;

– мыйзам талаптарына ылайык акысыз сунушталуучу кызмат көрсөтүүлөргө кирбеши зарыл.

Кредиттик союз тарабынан бир эле операция үчүн пайыздар же комиссиялык төлөмдөр алынышына жол берилбейт.

Катышуучу кредиттик келишим жана/же башка макулдашуулар боюнча өз милдеттенмелерин аткарбаган/талаптагыдай аткарбаган учурда гана, кредиттик союздун андан үстөк айып (айыптык төлөм/туум) жана башка айыптык санкцияларды алуусуна жол берилет.

Эскертүү: Кредиттик союз тарабынан келишимди аткаруу максатында, жеке кызыкчылыгын көздөө менен гана көрүлгөн, ошондой эле карыз алуучу үчүн мүлктүк пайда же пайдалуу натыйжа алып келбеген иш-аракеттер кредиттик союздун карыз алуучунун алдындагы милдеттенмелери болуп саналбайт. Демек, кредиттик союз тарабынан өз алдынча сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдү аларды жүргүзүүсүз кредиттик келишимди түзө же аткара албаган стандарттуу иш-аракеттеринен бөлүп көрсөтүү зарыл.»;

– 6.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«6.2. Күрөөгө коюлган мүлктүн сакталышын туруктуу контролдоо жана анын учурдагы наркында мүмкүн болгон өзгөрүүлөрдү аныктоо максатында, кредиттик союз мезгил-мезгили менен (*) күрөө сакталып турган жайга жана жайгашкан жерине барып мониторинг жүргүзүп туруусу зарыл. Мониторинг жүргүзүүнүн мезгил аралыгы кредиттик союз тарабынан анын кредиттик саясатына ылайык аныкталат жана күрөөнүн түрүнө, кредиттин сапатына жана башка факторлорго жараша белгиленет. Мында, төмөнкү учурларга өзгөчө көңүл буруу талап кылынат:

- камсыздоонун рыноктук наркынын өзгөрүүсү;
- акыркы текшерүү учурунан тартып күрөөнүн ликвиддүүлүгүнө таасирин тийгизүүчү кандайдыр бир факторлордун орун алышы;
- күрөөнүн сакталып турушун камсыз кылуу.

(*) Мониторинг жүргүзүү мезгил аралыгы кредиттик союз тарабынан берилген кредиттин мөөнөтүнө жараша аныкталат. Эгерде кредиттин мөөнөтү бир жылдан жогору болсо, күрөөгө коюлган мүлккө мониторинг жылына бир жолу жүргүзүлүүгө тийиш.

Кредиттик союздун кредит боюнча мүлктүк камсыздоону кабыл алуу жагында негизги иш-чаралары:

– Кредиттик союз катышуучу тарабынан сунушталып жаткан камсыздоонун бар экендигин тактоосу зарыл. Мүлккө менчик укугу тууралуу документтерди, ошондой эле анын айкын бар экендигин текшерүү зарыл. Камсыздоо катары сунушталган мүлк (укук) реалдуу болууга тийиш. Мында Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптары сакталган шартта, камсыздоонун кийинки күрөөгө коюлушуна жол берилет.

Эскертүү: бул пунктта алыскы жана жетүү кыйын болгон жерлерге сезондук жайытка чыгып кеткендигине байланыштуу, бодо мал жана майда жандык түрүндөгү камсыздоолорду көз менен көрүп, баа берүүгө мүмкүн болбогон учурлар эске алынбайт. Мындай учурларда кредиттик союз катышуучунун мал баккан жайынын, короосунун аянтын, камдалган тоютун, жемин, жайытты ижарага алуу жөнүндө келишимин ж.б. текшерүү аркылуу анын малы бар экенине ынанат. Катышуучу кошумча катары айыл өкмөтүнүн малы бар экендигин тастыктоочу маалым катын, ошондой эле малдын бар экендигин күбөлөндүрүүчү башка документтери болсо, аларды берүүсү зарыл;

– Кредиттик союз камсыздоонун ликвиддүүлүк деңгээлин, башкача айтканда ыкчам сатуу (сатып өткөрүү) мүмкүнчүлүгүн аныктоого тийиш;

– Кредиттик союз өз алдынча же мыйзам талаптарына ылайык тиешелүү сертификатка ээ көз карандысыз баа берүүчү адистерди тартуу менен камсыздоонун наркын баалашы мүмкүн. Камсыздоо предметин сатууга жумшалуучу сарптоолордун өлчөмүн эсепке алуу менен кредит боюнча камсыздоонун рыноктук наркынын кредит боюнча негизги карыз жана пайыздар суммасынан ашуусу кредиттердин кайтарылбай калуу тобокелдигин тескөө инструменти болуп саналат;

– Кредиттик союз катышуучу тарабынан сунушталган мүлккө баанын туруктуулугун аныктоо максатында, рынокко талдап-иликтөө жүргүзүп туруусу зарыл. Ошол эле учурда Кредиттик союз бул камсыздоонун наркынын төмөндөп кетүү тобокелдигин эске алуусу зарыл;

– Кредиттик союз мүлктү камсыздоо катары эң аз дегенде катышуучунун кредиттик каражаттарды пайдалануу мөөнөтүнө камсыздоо катары пайдалануу/кызмат кылуу мөөнөтү менен кабыл алууга тийиш. Мында камсыздоону сактоо зарылдыгы келип чыгышы

мүмкүндүгү эске алынууга тийиш, бул кошумча чыгашаларга алып келет.»;

- 2-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кредиттик союздарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобого карата
2-тиркеме

Кредиттик союздун катышуучуларынын чыгашаларынын (төлөмдөрүнүн) жана айыптык санкциялардын тизмеги

Кредиттик союздун катышуучуларынын укуктары	
Кредиттик союздун катышуучусунун кредит боюнча чыгашалары (төлөмдөрү)	
Кредиттин суммасы	Кредиттик келишимде көрсөтүлөт
Кредит боюнча пайыздык төлөмдөр	
Кардардын арызы боюнча келишим шарттарын өзгөртүү үчүн комиссиялык төлөм (Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык кредит реструктуризацияланган учурларды кошпогондо)	Комиссиялык төлөмдөр болгон учурда, алар кредиттик союз бекиткен тарифтерге ылайык, кредиттик келишимде пайыздык же нарктык мааниде көрсөтүлөт.
Келишимде кредиттик союздун кредиттик каражаттарды берүү боюнча шартсыз милдеттенмеси каралган учурда, акча каражаттарын (кредиттик линиянын пайдаланылбаган бөлүгү үчүн) резервге чегерүү үчүн комиссиялык төлөм	
Коммерциялык банктын (коммерциялык банктарда тейлөө, накталай акча алуу) тарифтерине ылайык, кредиттик союздун банктык кызмат көрсөтүүлөргө байланышкан чыгымдарын камтыган, кассалык тейлөө үчүн комиссиялык төлөм (кредитти түздөнтүз берүүгө байланышпаган), ошондой эле үчүнчү жактардын нак акчаны инкассациялоого байланышкан чыгашалары	

<p>Үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөр (камсыздандыруу, нотариус, Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Мамлекеттик каттоо кызматынын, Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Жер ресурстары боюнча мамлекеттик агенттигинин кызмат көрсөтүүлөрү үчүн төлөө акысы, кредиттик союздун коммерциялык банктын тарифтерине ылайык, кредитти карыз алуучунун коммерциялык банктарда ачылган эсебине накталай эмес которууга байланыштуу чыгымдары)</p>	<p>Кредиттик союз мындай кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштабаган учурларда, кардарга маалымат берүү үчүн, бул чыгашалар карыз алуучу тарабынан үчүнчү жактардын пайдасына жүргүзүлөрүн, ошондой эле мындай баалоо келечекте өзгөрүшү мүмкүн экендигин белгилөө менен, кредиттик келишим түзүлгөн күнгө карата үчүнчү жактардын колдонуудагы тарифтери боюнча мындай чыгашалардын наркын көрсөтүүгө тийиш.</p>
<p>Кредиттик союздун айыптык санкциялары жана туумдары</p>	
<p>Карыздын негизги суммасы жана пайыздары боюнча төлөмдөрдүн мөөнөтүндө төлөнбөгөндүгү үчүн</p>	<p>Кредиттик келишимдин негизинде кредиттик союз тарабынан пайыздык же нарктык мааниде алынуучу айыптык санкциялардын бекитилген өлчөмдөрүнө ылайык көрсөтүлөт. Мында негизги сумма жана пайыздар боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз үчүн үстөк айып (айыптык төлөм, туум) боюнча пайыздын өлчөмү кредиттик келишимде көрсөтүлгөн кредит боюнча номиналдык пайыздык ченден ашпоого тийиш, ал эми кредит колдонулган бардык мөөнөт ичинде чегерилген үстөк айыптын (айыптык төлөм, туум) максималдуу өлчөмү берилген кредиттин суммасынын 20 пайызынан ашпоого тийиш.</p>
<p>Күрөөлүк камсыздоо боюнча документтердин түп нускаларынын өз учурда кайтарылып берилбегендиги үчүн (форс-мажордук жагдайларга жана кредиттик союз тарабынан каралууга тийиш болгон башка объективдүү себептерге байланыштуу өз учурунда кайтарылып берилбеген учурларды кошпогондо)</p>	

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2020

Акча каражаттарын алгандан кийин кредиттик келишимди токтотуу шарттары	Кредиттик келишимдин негизинде кредиттик союз тарабынан пайыздык же нарктык мааниде алынуучу айыптык санкциялардын бекитилген өлчөмдөрүнө ылайык көрсөтүлөт.
Кредиттик союздун катышуучусунун укугу	

(Ыйгарым укуктуу адистин аты-жөнү)

(кол тамгасы)

(күнү)

(Кредиттик союздун катышуучусунун аты-жөнү)

(кол тамгасы)

(күнү)

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 29 апреля 2020 года
№ 2020-П-12\25-6-(НПА)

О дополнительных временных мерах регулирования деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики

В связи с ситуацией, сложившейся из-за пандемии COVID-19, в целях сохранения стабильности в банковской и финансовой системах страны и защиты прав потребителей банковских услуг, а также смягчения отдельных требований 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. До принятия соответствующего решения Правления Национального банка Кыргызской Республики:

1) банки при выдаче кредитов вправе не требовать от заемщиков документа установленной формы, выданного уполномоченным органом и подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) (свидетельства) в качестве индивидуального предпринимателя, или копию документа, подтверждающего факт занятия предпринимательской деятельностью без государственной регистрации (патента), предусмотренного Положением «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 июня 2010 года № 52/4;

2) банки вправе не требовать представления индивидуальными предпринимателями справки органа налоговой службы о факте налоговой регистрации налогоплательщика при открытии счета, предусмотренной Инструкцией по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), утвержденной постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 октября 2012 года № 41/12;

3) банки, участвующие в программах по выдаче льготных беззалоговых кредитов для малого и среднего бизнеса в рамках возобновления экономической деятельности субъектов предпринимательства, вправе не требовать представления юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (резидентами) в банк справки органа налоговой службы о факте налоговой регистрации налогоплательщика при открытии счета для целей получения кредита, предусмотренной Инструкцией по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), утвержденной постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 октября 2012 года № 41/12;

4) банки:

а) должны проводить мониторинг кредитов с выездом:

- не реже одного раза в полгода для кредитов, сумма которых превышает один процент от чистого суммарного капитала банка;
- не реже одного раза в год для кредитов, сумма которых превышает 1 000 000 сом.

По потребительским кредитам проводится платежный мониторинг, предполагающий анализ на основе произведенных платежей по кредиту;

б) вправе не проводить мониторинг движимого имущества заемщиков, требование о котором установлено в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 июня 2010 года № 52/4.

в) вправе выдавать потребительский кредит заемщику в национальной валюте только в случае, если соотношение

планируемых ежемесячных платежей по кредиту (основной долг и процентные платежи) к среднемесячному совокупному доходу заемщика составляет:

- не более 40%, если среднемесячный совокупный доход составляет менее 500 расчетных показателей;

- не более 50%, если среднемесячный совокупный доход составляет от 500 до 2000 расчетных показателей;

- не более 60%, если среднемесячный совокупный доход составляет более 2000 расчетных показателей.

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его 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 методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, соответствующих структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка 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

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 29 апреля 2020 года
№ 2020-П-12\25-7-(НПА)

О Временных правилах классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками

В целях сохранения стабильности банковской системы и мобилизации ресурсов банков для поддержания экономической активности 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 Временные правила классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками (прилагаются).

2. Коммерческим банкам предоставлять Национальному банку информацию по активам, классифицированным в соответствии с настоящим постановлением, на последний рабочий день каждого месяца.

3. Требования Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 июля 2004 года № 18/3 применяются к коммерческим банкам в части, не противоречащей настоящему постановлению.

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных правилах регулирования деятельности финансово-кредитных организаций в связи с пандемией COVID-19» от 18 марта 2020 года № 2020-П-12/13–1-(БС) следующие изменения:

в пунктах 2 и 5 слова «банк или» исключить.

5. Настоящее постановление вступает в силу со дня его опубликования и действует до принятия соответствующего решения Правления Национального банка.

6. 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.

7. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, всех структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка в Баткенской области.

8. 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 29 апреля 2020 года
№ 2020-П-12/25–7-(НПА)

**Временные правила
классификации активов и осуществления соответствующих
отчислений в резерв на покрытие потенциальных
потерь и убытков коммерческими банками**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Временные правила классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками (далее – Временные правила) определяют временный порядок классификации коммерческими банками активов, качество которых ухудшилось или ухудшается ввиду распространения коронавирусной инфекции и связанных с ней ограничительных мер, принятых государственными органами.

Данные Временные правила не распространяются на вновь выданные кредиты коммерческих банков, за исключением кредитов, выдаваемых по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики или программам в целях возобновления/активизации деятельности физических и юридических лиц.

Глава 2. Общие указания по классификации активов

2. В случае наличия у заемщика (физического или юридического лица) нескольких кредитов в одном банке или внутри банковской группы банк вправе не применять наихудшую категорию классификации для всех кредитов, если наихудшая категория присвоена кредиту заемщика, финансовое состояние которого ухудшилось или ухудшается ввиду распространения коронавирусной инфекции и связанных с ней ограничений.

В данном случае банк может применять категорию классификации для каждого кредита в отдельности в соответствии с характерными признаками категории.

3. Вновь выданные кредиты по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики или программам в целях возобновления/активизации деятельности физических и юридических лиц первоначально признаются как «нормальные» или «удовлетворительные» активы, согласно характерным признакам, установленным Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» (далее – Положение «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков»), утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 июля 2004 года № 18/3.

Последующая классификация данных активов осуществляется в соответствии с требованиями настоящих Временных правил.

Глава 3. Неклассифицированные активы

4. Банк может классифицировать часть актива, обеспеченную гарантией ОАО «Гарантийный фонд» как «нормальный» актив, в случае если актив выражен в национальной валюте и в данном банке размещен депозит ОАО «Гарантийный фонд».

5. Характерными признаками, при проявлении которых актив можно считать «активом под наблюдением», являются:

1) неполное обеспечение актива, в остальном имеющего все характеристики, присущие «удовлетворительным» активам, либо обеспечение в рамках контрактного финансирования (например, право требования по финансируемому контракту, дебиторская задолженность и т.д.);

2) просроченность возврата/платежей по основной сумме и/или процентам, на срок не более 60 дней;

3) невозможность для банка проводить мониторинг залога из-за недостаточной документации, либо из-за отсутствия экспертов по его оценке, за исключением случаев, связанных с ограничениями,

введенными в связи с распространением коронавирусной инфекции (при наличии обоснованного заключения банка);

4) намечающееся уменьшение ликвидности залога (снижение цен, падение курса валюты);

5) изменение рыночных условий, которые могут повлиять на возврат актива;

6) реструктуризация классифицированных активов, которые подпадают под условия пункта 7.6. Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков»;

7) повторное изменение условий договора по кредиту путем перевода валюты данного кредита из одной валюты в другую в случае, если этот кредит ранее не входил в категорию классифицированных кредитов и при этом, если данное изменение не связано с ухудшением финансового состояния клиента.

6. Кредиты необходимо классифицировать как «актив под наблюдением» с формированием РППУ в размере 5%, в случае если график погашения вновь выданного кредита предусматривает погашение основной суммы не на ежемесячной основе, при этом погашение более 80% основной суммы предусмотрено по истечению:

- 3/4 от общего срока кредита, при этом общий срок кредитного периода менее 3 лет;

- 1/2 от общего срока кредита, при этом общий срок кредитного периода более 3 лет, за исключением:

- кредитов, выданных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики и предусматривающих предоставление льготного периода погашения кредита;

- кредитов, выданных по программам, предусматривающим предоставление льготного периода погашения кредита в целях возобновления/активизации деятельности физических и юридических лиц;

- межбанковских кредитов, в том числе кредитов, выданных микрофинансовым организациям;

- на сумму менее 1% от ЧСК в совокупности выданных одному заемщику.

Данные кредиты должны классифицироваться, согласно пункту 3 настоящих Временных правил.

Глава 4. Классифицированные активы

7. Характерными признаками, при проявлении которых актив можно считать «субстандартным», являются:

1) просроченная задолженность по плановым платежам от 60 до 180 дней;

2) недостаточные денежные потоки для оплаты задолженности;

3) наличие у заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, просроченной задолженности более 30 дней по основной сумме и/или процентам по любому другому кредиту, за исключением:

– кредитов, выданных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, в данном банке и/или другой финансово-кредитной организации;

– кредитов, выданных по программам, предусматривающим предоставление льготного периода погашения кредита в целях возобновления/активизации деятельности физических и юридических лиц;

– кредитов, просроченная задолженность по которым возникла ввиду распространения коронавирусной инфекции и связанных с ней ограничений;

4) наличие просроченной задолженности по основной сумме и/или процентам более 60 дней по кредиту супруга(и), родителей и детей заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, перед данным банком и/или другими финансово-кредитными организациями, за исключением кредитов, выданных им по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, при условии, что источник погашения всех вышеуказанных кредитов один и тот же. При этом под одним и тем же источником погашения кредитов понимается совокупный доход вышеуказанных лиц, учтенный финансово-кредитной организацией при принятии решения о выдаче кредита, включая доход от предпринимательской деятельности;

5) снижение стоимости залога, ухудшение его качества, залог становится труднореализуемым.

Примечание: Признаки, указанные в подпунктах 3 и 4 настоящего пункта, не распространяются на овердрафты в рамках зарплатных проектов.

8. Актив должен классифицироваться как «субстандартный» при просроченной задолженности от 180 до 270 дней. При этом качественные признаки такого актива не могут улучшать категорию классификации актива, за исключением активов, имеющих залоговое обеспечение, согласно пункту 4.1 Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков».

Актив, полностью обеспеченный поручительством/гарантией, необходимо классифицировать как «субстандартный» при наступлении 90-го дня с момента возникновения просроченной задолженности по платежам, то есть до наступления срока, указанного в первом абзаце настоящего пункта.

9. Характерными признаками, при проявлении которых актив можно считать «сомнительным», являются:

1) просроченная задолженность по основной сумме и/или процентам составляет от 180 до 270 дней;

2) финансовое состояние клиента серьезно ухудшилось (либо клиент находится на грани банкротства);

3) состояние залога плохое или он отсутствует;

4) ухудшение финансового состояния поручителя/гаранта и/или контрагента клиента, получившего кредит в рамках контрактного финансирования;

5) зависимость выплаты задолженности от реализации залога. При этом залог должен быть реализуемым, в форме движимого и недвижимого имущества, в размере, достаточном для выплаты банку основной суммы долга, всех процентов в соответствии с договором и возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав. Предполагается, что залог может быть реализован в следующие сроки:

– недвижимое имущество – не позднее 2 (двух) лет;

– движимое имущество – не позднее 1 (одного) года.

10. Актив должен классифицироваться как «сомнительный» при просроченной задолженности от 270 до 360 дней. При этом качественные признаки такого актива не могут улучшать категорию классификации актива, за исключением активов, имеющих залоговое обеспечение согласно пункту 4.1 Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков».

11. Признаками, по которым актив относится к «потерям», могут быть:

1) просроченная задолженность на 270 и более дней;

2) отсутствие залога или невозможность его продажи из-за отсутствия рынка;

3) неспособность, отказ клиента погасить задолженность либо высказывание намерения оплаты, но без осуществления реального погашения, и отсутствие вторичного источника для погашения актива, неспособность/отказ поручителя/гаранта и/или контрагента клиента, получившего кредит в рамках контрактного финансирования, от исполнения своих обязательств;

4) нежелание клиента сотрудничать с банком либо отсутствие клиента;

5) прекращение работы бизнеса клиента либо объявление его банкротом;

6) предоставление активов субъектам оффшорных зон.

Глава 5. Классификация реструктуризированных кредитов

12. Банки вправе не ухудшать категорию классификации активов, связанных с изменениями денежных потоков и финансового положения заемщика, ввиду влияния ограничений для сдерживания распространения коронавирусной инфекции в случае, если данный кредит был реструктуризирован не более 2 (двух) раз, начиная с 1 марта 2020 года.

13. При возникновении просроченной задолженности по дважды реструктуризированным активам в период с 1 марта 2020 года такие активы классифицируются в соответствии с признаками категории

классификации, установленными настоящими Временными правилами.

14. При проведении третьей и последующей реструктуризации вышеуказанных активов категория классификации должна быть ухудшена банком как минимум на 1 категорию.

Глава 6. Классификация прочей собственности банка, принятой в погашение актива

15. Прочая собственность банка, принятая в погашение актива, классифицируется как «потери», если она не продана по истечении следующих сроков:

а) двух лет – для движимого имущества;

б) четырех лет с момента возникновения права собственности – для недвижимого имущества, за исключением земель сельскохозяйственного назначения, сроки по которым устанавливаются законодательством Кыргызской Республики.

16. Банк вправе сдавать в аренду прочее недвижимое имущество с получением доходов, превышающих суммы расходов по содержанию прочей собственности, в целях увеличения операционных доходов банков, за исключением случаев, когда банк предоставляет возможность заемщику выкупить жилую недвижимость в рассрочку.

При этом, если банком такое недвижимое имущество не было продано в течение 3 (трех) лет с момента возникновения у него права собственности, банк классифицирует их как «сомнительные» активы с созданием резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков в размере 50%.

17. В случае допущения просрочек по платежам и нарушения графика погашения по договору финансовой аренды/договору продажи недвижимого имущества в рассрочку или другому подобному договору по прочей собственности классификация должна осуществляться в соответствии с настоящими Временными правилами.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 13 мая 2020 года
№ 2020-П-12\27-1-(НПА)

О порядке идентификации и верификации клиентов 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 в удаленном режиме (прилагается).

2. Внести следующее изменение в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 октября 2012 года № 41/12 «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)»:

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), утвержденной вышеуказанным постановлением:

пункт 39 дополнить абзацем вторым в следующей редакции:

«В случае идентификации клиента в соответствии с требованиями Порядка идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме открытие счетов по договору банковского вклада (депозита) совершается без личного присутствия самого вкладчика.»

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования и действует до принятия соответствующего решения Правления Национального банка Кыргызской Республики.

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», всех 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 методологии надзора и лицензирования банков.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 13 мая 2020 года
№ 2020-П-12/27–1-(НПА)

ПОРЯДОК идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Порядок идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме (далее – Порядок) определяет порядок проведения банками 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 банка.

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 банки должны использовать надежные алгоритмы предоставления доступа, в том числе применение соответствующих технологий идентификации и верификации клиента посредством видеосвязи и определение мер от несанкционированного доступа от имени клиента.

4. При идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме банки должны:

– обеспечить адекватную систему внутреннего контроля, включая описание процедур, связанных с применением новых технологий (новых банковских 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 (отмыванию) 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 удаленном режиме, в соответствии с минимальными требованиями Приложения 1 к настоящему Порядку;

- выявлять и документировать риски ФТД/ЛПД до запуска процедур идентификации и верификации в удаленном режиме, принимая за основу требования настоящего Порядка банки вправе вводить дополнительные критерии по ограничению рисков.

5. Банки обязаны проинформировать клиента о проверке основных персональных данных через государственные информационные системы или доступные источники данных и о последствиях за предоставление неполной информации и недостоверных сведений при удаленной идентификации и верификации.

Глава 2. Удаленная идентификация и верификация посредством сверки фото

6. До начала идентификации банк должен 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.

7. Банк также осуществляет 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 банк должен получить фотографию передней и задней (обратной) сторон документа, удостоверяющего личность, и фотографию клиента с документом по электронным каналам взаимодействия в соответствии с установленными требованиями банка.

9. Если качество фотографий не позволяет четко определить принадлежность фотографий одному и тому же лицу, банк может направить дополнительный запрос клиенту на получение фотографий.

10. Банк проводит 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.

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, удостоверяющим личность, банк направляет уведомление об успешной идентификации и верификации.

13. Полученные сведения о клиенте фиксируются в анкете клиента, хранятся в электронном виде с отметкой об идентификации в удаленном режиме посредством сверки фото.

14. Банк вправе использовать программные решения, которые позволят обеспечить соблюдение условий и процедур, в 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 с использованием видеосвязи

§ 1. Организация идентификации и верификация по видеосвязи

15. До проведения сеанса видеосвязи банк должен 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. Банк также осуществляет 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. Банк проводит 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 по видеосвязи и верификации клиента банк запрашивает данные о клиенте из соответствующих государственных регистрационных систем.

19. Допускается получение фотографий документа, удостоверяющего личность, и фотографии клиента заранее согласованным способом с проверкой на путем запроса или

направления на проверку данных о документе в соответствующие государственные информационные системы.

20. Банк для целей проведения идентификации с использованием видеосвязи может использовать собственное программное обеспечение или программное обеспечение, предоставленное третьими сторонами, которые позволяют обеспечить соблюдение условий и процедур, в предусмотренных настоящим Порядком и законодательством Кыргызской Республики. При этом удаленная идентификация с использованием видеосвязи должна проводиться сотрудником банка.

21. Если данные, полученные от клиента, а также фотографии и видео запись дают возможность идентифицировать и верифицировать клиента, банк должен 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. Сотрудник банка может 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 банка, прошедший соответствующий инструктаж по удаленной идентификации клиентов, должен провести интервью с клиентом.

29. Сотрудник банка должен представить себя, указав свое имя, фамилию, занимаемую должность и наименование банка.

30. В ходе сеанса видеосвязи банк должен 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, банк должен 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 банка. Опросник используется для получения или проверки сведений, необходимых для внесения в анкету клиента, при этом банк должен провести верификацию иных сведений о клиенте.

33. В ходе интервью сотрудник банка 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 банка;
- непредставление необходимых документов;
- несоблюдение требований и указаний банка, 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 (отмыванию) преступных доходов.

Глава 5. Требования к информационно-телекоммуникационным технологиям и хранению информации

35. Банки должны использовать информационные системы и методы, обеспечивающие защиту от неавторизованного доступа третьих стороны к процедуре и результатам идентификации.

36. Банки должны использовать программное обеспечение, обеспечивающее сквозное шифрование сеанса видеосвязи и канала передачи фотографий.

37. Фото, видео- и аудиозапись должны быть прозрачными и качественными, а также быть недоступными для использования информации посторонним лицом.

38. Фото, видео- и аудиозаписи хранятся без потери качества.

39. Файл фото- и видеозаписи должен также содержать информацию о времени и дате записи, имени, фамилии, отчестве клиента, а также прочие метаданные. Программное обеспечение должно фиксировать любые изменения, вносимые в видео впоследствии.

40. Запись сеанса видеосвязи, а также фото клиента должны храниться банком в досье клиента вместе с иной информацией, предусмотренной нормативными правовыми актами, в целях противодействия ФТД/ЛПД.

41. В ходе деловых отношений банк обновляет данные в порядке, установленном правовыми актами в целях противодействия ФТД/ЛПД.

43. Банк должен обеспечить надлежащий контроль по сохранению конфиденциальных сведений о клиентах, полученных им 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 клиента
в удаленном режиме**

**1. Меры по снижению рисков по методам идентификации
и верификации клиента в удаленном режиме**

Таблица 1. Перечень рисков и мер по их минимизации при удаленной идентификации и верификации посредством сверки фото

Риски	Меры по смягчению последствий
Подлог данных (предоставление данных иного лица)	Банк проверяет совпадение изображения клиента с фото, полученным из государственных информационных систем. Устанавливаются требования к качеству фото документа, удостоверяющего личность, фото клиента.
Представление устаревших (неактуальных) данных	Данные проверены на основе первичного (исходного) источника данных – базы данных государственных информационных систем.
Идентификация под давлением третьих лиц (под принуждением)	Удаленные меры по надлежащей проверке клиента позволяют получить доступ только к продуктам и услугам ограниченного функционала. Проводится постоянный мониторинг операций клиента, для подтверждения соответствия риск-профилю.

Таблица 2. Перечень рисков и мер по их минимизации при удаленной идентификации и верификации с использованием видеосвязи

Риски	Меры минимизации риска
Подлог данных (предоставление данных иного лица)	Банк проверяет совпадение изображения клиента с фото, полученным из государственных информационных систем. Устанавливаются требования к качеству видеоизображения.
Представление устаревших (неактуальных) данных	Данные проверяются на основе первичного (исходного) источника данных – базы данных государственных информационных систем
Идентификация под давлением третьих лиц (под принуждением)	Устанавливаются требования к видеосвязи (запрет на участие третьих сторон в процедуре). Удаленные меры по надлежащей проверке клиента позволяют получить доступ только к продуктам и услугам ограниченного функционала. Проводится постоянный мониторинг операций клиента, для подтверждения соответствия риск-профилю.

2. Перечень типов рисков и мер по их минимизации, в разрезе типов операций

Таблица 3. Перечень типов рисков и мер по их минимизации, в разрезе типов операций

Тип операции	Риск	Меры минимизации рисков (кроме ограничения по суммам операции)
Платежи в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в пользу получателей-резидентов)	Платежи в пользу фирм-однодневок	Получатель-юридическое лицо или предприниматель идентифицированы банком. Денежные средства поступают на их банковский счет.
	Платежи за незаконные товары/услуги	Юридическое лицо или предприниматель ранее идентифицированы банком. Реализация незаконных товаров и услуг напрямую не зависит от идентификации клиента-плательщика, контролируется компетентными органами Кыргызской Республики
	Реализация фиктивных товаров/услуг с последующим выводом денежных средств	Проводится надлежащая проверка юридического лица/индивидуального предпринимателя, денежные средства поступают на их банковский счет. Банки, обслуживающие получателей, осуществляют мониторинг операций с целью выявления деятельности, направленной на вывод денежных средств.
	Переводы в пользу некоммерческих организаций повышенного риска	Упрощенные меры по надлежащей проверке клиента позволяют установить личность плательщика. Переводы в пользу некоммерческих организаций повышенного риска запрещены.
Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-нерезидентов)	Платежи в пользу некоммерческих организаций, потенциально занятых в экстремистской деятельности	Личность плательщика, находящегося на территории Кыргызской Республики , будет установлена банком. Проводится скрининг по спискам террористов/экстремистов.

Тип операции	Риск	Меры минимизации рисков (кроме ограничения по суммам операции)
Переводы между физическими лицами (между резидентами)	Риски финансирования терроризма	<p>Личности плательщика и получателя устанавливаются банком. Данные проверяются по национальным и международным санкционным спискам.</p> <p>Банки руководствуются признаками подозрительных операций, которые могут свидетельствовать о выходе клиента за пределы профиля риска.</p>
	Риски запутывания потоков денежных средств, затруднение расследований	<p>Личности плательщика и получателя устанавливаются банком.</p> <p>Банки руководствуются признаками подозрительных операций, которые могут свидетельствовать о выходе клиента за пределы профиля риска.</p>
	Риски уклонения от уплаты налогов	<p>Личности плательщика и получателя устанавливаются банком. Ведется выявление подозрительных операций. Данные при необходимости доступны налоговым органам.</p> <p>Банки руководствуются признаками подозрительных операций, которые могут свидетельствовать о выходе клиента за пределы профиля риска.</p>
	Коррупционные риски	<p>Личности плательщика и получателя устанавливаются банком. Осуществляется проверка на принадлежность клиента к категории публичных должностных лиц.</p> <p>Банки руководствуются признаками подозрительных операций, которые могут свидетельствовать о выходе клиента за пределы профиля риска.</p>
Переводы электронных денег (с участием нерезидента)	Риски финансирования терроризма	<p>Личности плательщика и получателя устанавливаются банком. Данные проверяются по национальным и международным санкционным спискам.</p> <p>Банки руководствуются признаками подозрительных операций, которые могут свидетельствовать о выходе клиента за пределы профиля риска.</p>

Тип операции	Риск	Меры минимизации рисков (кроме ограничения по суммам операции)
Платежи в пользу государственного бюджета	Риски незначительны	Банки руководствуются признаками подозрительных операций, которые могут свидетельствовать о выходе клиента за пределы профиля риска.
Получение наличных	Риски вывода доходов, полученных преступным путем, в неконтролируемый сектор	Устанавливается личность клиента, инициирующего вывод наличных. Банки руководствуются признаками подозрительных операций, которые могут свидетельствовать о выходе клиента за пределы профиля риска.
Получение кредита	Риски отмывания доходов, полученных преступным путем	Устанавливается личность клиента, инициирующего получение кредита. Банки руководствуются признаками подозрительных операций, которые могут свидетельствовать о выходе клиента за пределы профиля риска.
Любые операции	Совершение операций подсанкционными лицами	Личность клиента устанавливается банком. Данные проверяются по национальным и международным санкционным спискам. Для иных операций – ограничение сумм и (или) мониторинг операций. Скрининг по перечню подсанкционных лиц, выявление публичных должностных лиц.

3. Признаки повышенного риска при идентификации и верификации клиента в удаленном режиме

Банки 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, не предоставляет необходимой информации;
2. Клиент в ходе сеанса затрудняется предоставить необходимую информацию;
3. Клиент просит ускорить процесс идентификации, торопит сотрудников банка;

4. Клиент последовательно совершает пополнение электронного кошелька наличными денежными средствами, с последующим снятием наличных денежных средств;

5. Клиент на систематической основе получает денежные переводы от широкого круга иных физических лиц;

6. Клиент совершает систематическое пополнение электронного кошелька в разных локациях;

7. Клиент систематически совершает переводы в пользу широкого круга иных физических лиц;

8. Клиент запрашивает открытие более одного инструмента в удаленном режиме;

9. Иные факторы.

4. Дифференциация разрешенных операций и функционала финансовых инструментов при идентификации и верификации клиента в удаленном режиме

Таблица 4. Операции при удаленной идентификации и верификации посредством сверки фото

Электронные кошельки и ограниченно функциональные банковские счета	
Тип операции	Установленные ограничения
Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-резидентов)	Максимальная сумма операции: 300 расчетных показателей; Сумма переводов в течение месяца: 600 расчетных показателей. Платежи организациям высокого риска запрещены.
Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-нерезидентов)	Максимальная сумма операции: 300 расчетных показателей; Сумма переводов в течение месяца: 600 расчетных показателей.
Переводы между физическими лицами (между резидентами)	Максимальная сумма операции: 150 расчетных показателей; Сумма переводов в течение месяца: 300 расчетных показателей. Платательщик и получатель обязаны пройти как минимум упрощенную процедуру надлежщей проверки клиента

Электронные кошельки и ограниченно функциональные банковские счета	
Тип операции	Установленные ограничения
Переводы (с участием нерезидента)	Максимальная сумма операции: 150 расчетных показателей; Сумма переводов в течение месяца: 300 расчетных показателей. Резидент Кыргызской Республики должен пройти как минимум упрощенную процедуру надлежащей проверки клиента. Должна быть обеспечена передача информации о плательщике и получателе в составе платежного сообщения.
Переводы в пользу государственного бюджета	Без ограничений
Получение наличных	Максимальная сумма операции: 150 расчетных показателей; Общая сумма в месяц: 300 расчетных показателей.
Погашение электронных денег	Без ограничений, с зачислением денежных средств на собственный банковский счет резидента Кыргызской Республики, открытый с проведением стандартных процедур НПК.
Переводы от юридического лица или индивидуального предпринимателя в пользу физического лица	Запрещены, за исключением случаев, когда операция совершается в связи с возвратом ранее совершенного платежа (например, в связи с отказом от товара или услуги).
Пополнение электронного кошелька/банковского счета	Без ограничений в рамках лимита на максимальный баланс

Таблица 5. Операции при удаленной идентификации и верификации с использованием видеосвязи

Электронные кошельки и ограниченно функциональные банковские счета	
Тип операции	Установленные ограничения
Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-резидентов)	Максимальная сумма операции: 2000 расчетных показателей; Сумма переводов в течение месяца: 4000 расчетных показателей. Платежи некоммерческим организациям высокого риска запрещены.

Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-нерезидентов)	Максимальная сумма операции: 2000 расчетных показателей; Сумма переводов в течение месяца: 4000 расчетных показателей).
Переводы между физическими лицами (между резидентами)	Максимальная сумма операции: 1000 расчетных показателей; Сумма переводов в течение месяца: 2000 расчетных показателей. И плательщик, и получатель обязаны пройти как минимум упрощенную процедуру надлежащей проверки клиента
Переводы между физическими лицами (одна сторона нерезидент)	Максимальная сумма операции: 1000 расчетных показателей; Сумма переводов в течение месяца: 2000 расчетных показателей. Фиксируется информация о получателе и отправителе. Резидент Кыргызской Республики должен пройти как минимум упрощенную процедуру надлежащей проверки клиента. Должна быть обеспечена передача информации о плательщике и получателе в составе платежного сообщения.
Переводы в пользу государственного бюджета	Без ограничений
Получение наличных	Максимальная сумма операции: 1000 расчетных показателей; Сумма операций в течение месяца: 2000 расчетных показателей.
Получение кредита	Максимальная сумма операции: 150 расчетных показателей; Сумма операций в течение месяца: 300 расчетных показателей.
Погашение электронных денег/перевод на собственные счета	Без ограничений, с зачислением денежных средств на собственный банковский счет резидента Кыргызской Республики, открытый с проведением стандартных процедур НПК.
Переводы от юридического лица или индивидуального предпринимателя в пользу физического лица	Запрещены, за исключением случаев, когда операция совершается в связи с возвратом ранее совершенного платежа (например, в связи с отказом от товара или услуги).
Пополнение электронного кошелька/банковского счета	Без ограничений в рамках лимита на максимальный баланс

Таблица 6. Ограничения на максимальный баланс

	Метод идентификации	
	Удаленная идентификация и верификация посредством сверки фото	Удаленная идентификация и верификация с использованием видеосвязи
Максимальный баланс электронного кошелька/ограниченного функционального банковского счета	300 расчетных показателей	2000 расчетных показателей

5. Мониторинг операций и хранение данных при идентификации и верификации клиента в удаленном режиме

Таблица 7. 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 26 мая 2020 года
№ 2020-П-07/30–3-(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 27 мая 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 27 мая 2020 года
№ 2020-П-33/31-4-(НФКУ)

О внесении дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33/47-3-(НФКУ)

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 Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33/47-3-(НФКУ) следующее дополнение:

в Правилах регулирования деятельности гарантийных фондов, утвержденных вышеуказанным постановлением:

приложение 1 дополнить таблицей А1-1. согласно приложению к настоящему постановлению.

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

включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения Открытого акционерного общества «Гарантийный фонд», ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и коммерческих банков Кыргызской Республики.

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 27 мая 2020 года
№ 2020-П-33/31-4-(НФКУ)

Дата составления отчета:

A1-1. Деятельность гарантийного фонда в разрезе гарантий, выданных субъектам предпринимательства, учредителем/участником которых являются женщины, либо женщинам, которые получили регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя

	г.Бишкек	г.Ош	Баткенская область	Джалал-Абадская область	Нарынская область	Ошская область	Таласская область	Чуйская область	Иссык-Кульская область	Итого
Количество утвержденных гарантий										
Сумма утвержденных гарантий										
Количество утвержденных гарантий (за отчетный период)										
Сумма утвержденных гарантий (за отчетный период)										
Количество действующих гарантий										
Сумма действующих гарантий										

Количество выданных кредитов под обеспечение гарантий																				
Сумма выданных кредитов под обеспечение гарантий																				
Количество исполненных гарантий																				
Сумма исполненных гарантий																				
Всего																				
Переработка с/х продукции																				
Промышленность																				
Сельское хозяйство																				
Строительство																				
Торговля																				
Транспорт																				
Туризм																				
Услуги																				
Прочее																				

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 27 мая 2020 года
№ 2020-П-14\31-7-(ПС)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-2-(ПС)

Правление Национального банка Кыргызской Республики, руководствуясь статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и статьей 26 Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики», постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-2-(ПС) (прилагается).

2. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования.

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения платежных организаций и операторов платежных систем, 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

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 27 мая 2020 года
№ 2020-П-14/31–7-(ПС)

**Изменения
в постановление Правления Национального банка Кыргызской
Республики «Об утверждении Положения «О регулировании
деятельности платежных организаций и операторов платежных
систем» от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50–2-(ПС)**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50–2-(ПС) следующие изменения:

в Положении «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 6 дополнить пятнадцатым и шестнадцатым абзацами следующего содержания:

«Мобильное приложение агента (МПА) – это инструмент (программное обеспечение), предоставляемый агентом платежной организации, одновременно являющимся поставщиком товаров/услуг, доступ пользователей к которому осуществляется через мобильные устройства/ приложения, и посредством которого платежная организация самостоятельно или через агента предоставляет услуги по приему платежей в пользу третьих лиц с использованием денежных средств, возвращаемых пользователю (клиенту)/ абоненту данного поставщика товаров/услуг в счет ранее внесенных на его лицевой счет авансовых денежных средств/ средств предоплаты или их частей.

Пользователь МПА – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, одновременно являющийся клиентом платежной организации и абонентом поставщика товаров и услуг, выступающего агентом платежной организации, который

использует МПА для проведения платежей и иных операций (услуг) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– в пункте 45:

слова «(далее – МПА)» заменить аббревиатурой «(МПА)»;

слова «авансов/предоплаты» заменить словами «авансовых денежных средств/ средств предоплаты»;

слова «и операторов платежных систем» исключить;

– в пункте 46:

слова «и операторов платежных систем» исключить;

слова «авансов/предоплат» заменить словами «авансовых денежных средств/ средств предоплаты»;

– Положение дополнить пунктом 51–1 следующего содержания:

«51–1. Идентификация и верификация пользователей МПА – физических лиц может проводиться платежной организацией и/ или агентом платежной организации в соответствии с Порядком проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров/услуг (Приложение 2 к настоящему Положению), либо банком в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики на основе заключенного договора с платежной организацией (банк-партнер).

Идентификация и верификация пользователей МПА – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей может проводиться только банком в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики на основе заключенного договора с платежной организацией (банк-партнер).

В случаях проведения идентификации и верификации пользователей МПА банком-партнером (уполномоченной третьей стороной) платежная организация должна получить от банка необходимую информацию о клиенте/пользователе и его бенефициарном владельце, копии анкет клиента и бенефициарного владельца, а также копии других документов, полученных в результате надлежащей проверки клиента в соответствии с законодательством в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.»;

– пункты 52 и 53 изложить в следующей редакции:

«52. Для пользователей МПА – физических лиц, прошедших идентификацию и верификацию согласно Порядку проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров/услуг (Приложение 2 к настоящему Положению), платежная организация должна самостоятельно установить лимиты и ограничения, с учетом ограничений и предельных значений лимитов согласно указанному Порядку.

Размеры лимитов и перечень ограничений для пользователей МПА должны быть установлены во внутренних правилах и процедурах платежной организации с учетом критериев оценки степени (уровня) рисков на клиента, согласно программе внутреннего контроля платежной организации.

53. Для пользователей МПА, прошедших идентификацию и верификацию в банке-партнере в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, предоставляется доступ к полному спектру услуг, доступных в МПА.

Для снижения рисков по операциям через МПА платежная организация должна самостоятельно установить лимиты для пользователей МПА, прошедших идентификацию и верификацию в банке-партнере в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, с учетом предельных значений лимитов согласно настоящему пункту.

Размеры лимитов для пользователей МПА должны быть установлены во внутренних правилах и процедурах платежной организации с учетом критериев оценки степени (уровня) рисков на клиента, согласно программе внутреннего контроля платежной организации.

Для пользователей МПА, прошедших идентификацию и верификацию в банке-партнере в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, устанавливаются следующие предельные значения лимитов:

– лимит на проведение единовременного платежа (операции) с использованием возвращаемых с лицевого счета пользователя/абонента авансовых денежных средств/ средств предоплаты или

их частей – в размере не более 150 (ста пятидесяти) расчетных показателей;

– лимит на ежемесячный объем транзакций для одного пользователя МПА с использованием возвращаемых с лицевого счета пользователя/ абонента авансовых денежных средств/ средств предоплаты или их частей – в размере не более 2000 (двух тысяч) расчетных показателей.»;

– в Приложении 2 к Положению «Порядок проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций и операторов платежных систем, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров/услуг»:

в наименовании Порядка слова «и операторов платежных систем» исключить;

пункты 1, 2, 3 и 4 Порядка изложить в следующей редакции:

«1. Настоящий Порядок проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров/услуг (далее – Порядок), разработан с целью проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций, которые являются пользователями услуг агентов платежных организаций, предоставляющих услуги посредством мобильных приложений.

Идентификация и верификация пользователей МПА осуществляются платежными организациями и/или агентами платежной организации по правилам и процедурам, указанным в настоящем Порядке, или банком в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики на основе заключенного договора с платежной организацией (банк-партнер).

В ходе предоставления услуг платежная организация самостоятельно или через агента обновляет данные клиентов-пользователей МПА в порядке, установленном законодательством в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

2. Платежные организации/ агенты должны обеспечить идентификацию пользователя МПА, а также проведение процедуры верификации пользователя путем проверки достоверности сведений, предоставленных в процессе идентификации и указанных

в анкете, с использованием информации и документов, полученных из достоверных источников.

3. Платежные организации и/или агенты платежных организаций должны обеспечить наличие актуальных идентификационных данных пользователя (ФИО, ИНН/ПИН и др.) на основании документа, удостоверяющего личность физического лица, и срок хранения данной информации в течение 5 (пяти) лет и предоставлять данную информацию по запросу платежной организации и/или Национального банка.

4. Для пользователей МПА – физических лиц, прошедших идентификацию и верификацию в соответствии с настоящим Порядком, за исключением пользователей, прошедших идентификацию и верификацию в банке-партнере в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, устанавливаются следующие ограничения и предельные значения лимитов:

- размер единовременного платежа (операции) с использованием возвращаемых с лицевого счета пользователя/ абонента авансовых денежных средств/ средств предоплаты или их частей – не более 150 (ста пятидесяти) расчетных показателей;

- лимит на ежемесячный объем транзакций для одного пользователя МПА с использованием возвращаемых с лицевого счета пользователя/ абонента авансовых денежных средств/ средств предоплаты или их частей – в размере не более 600 (шестисот) расчетных показателей;

- проведение только низкорискованных операций, доступных в МПА, согласно Приложению 2 к настоящему Порядку.»;

- пункт 5 Порядка признать утратившим силу;

- пункт 6 Порядка признать утратившим силу;

- пункт 10 Порядка изложить в следующей редакции:

«10. Порядок проведения идентификации и верификации клиента/ пользователя МПА проводится любым из следующих способов:

- 1) при обращении клиента к сотрудникам и/или уполномоченным лицам платежной организации и/или агента платежной организации,

предоставляющим услуги через МПА, при личном присутствии клиента согласно главе 6 настоящего Порядка;

2) при дистанционном (удаленном) обращении клиента к платежной организации и/или агенту согласно главе 7 настоящего Порядка;

3) при обращении клиента МПА в банк-партнер в рамках прохождения надлежащей проверки клиента в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, в том числе в рамках прохождения идентификации и верификации в удаленном режиме. При этом для данной категории пользователей МПА устанавливаются предельные значения лимитов, предусмотренные пунктом 53 настоящего Положения;

4) при сборе и обобщении сведений техническими средствами, с соблюдением процедур, идентичных получению доступа к электронным государственным и муниципальным услугам, предоставляемых в Кыргызской Республике, при отсутствии ранее проведенной процедуры идентификации и верификации клиента в соответствии с банковским законодательством.»;

дополнить Порядок главами 6 и 7 следующего содержания:

«Глава 6. Проведение идентификации и верификации пользователя МПА – физического лица при личном присутствии

15. В целях идентификации пользователя МПА – физического лица при его личном присутствии платежная организация и/или агент должны осуществить сбор идентификационных данных пользователя в соответствии с принципом «знай своего клиента», установленных в Приложении 1 к настоящему Порядку, и обеспечить наличие заполненной анкеты пользователя.

16. Порядок идентификации пользователя МПА в соответствии с настоящей главой доступен только в отношении пользователей МПА – физических лиц при личном их присутствии.

17. Платежная организация и/или агент должны провести верификацию идентификационных данных пользователя путем проверки достоверности сведений, предоставленных в процессе идентификации и указанных в анкете, с использованием информации и документов, полученных из достоверных источников (на основании документа, удостоверяющего личность физического лица).

18. Платежная организация и/или агент в процессе идентификации и верификации пользователя МПА должны провести проверку пользователя 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.

Глава 7. Проведение идентификации и верификации пользователя МПА – физического лица в удаленном режиме

19. Платежные организации самостоятельно или через своих агентов вправе осуществлять идентификацию и верификацию пользователей МПА – физических лиц в удаленном режиме путем дистанционного обслуживания и применения программных решений, в соответствии с условиями и требованиями настоящего Порядка.

В случае идентификации пользователя МПА в удаленном режиме процедура верификации совершается без личного присутствия самого пользователя.

Идентификация и верификация в удаленном режиме может дополнительно применяться для повторной идентификации и верификации пользователей, ранее прошедших процедуры идентификации и верификации при личном присутствии или в удаленном режиме.

20. Идентификация и верификация пользователей МПА в удаленном режиме в соответствии с настоящим Порядком доступны только клиентам-физическим лицам, являющимся гражданами Кыргызской Республики.

21. Платежные организации/ агенты для проведения идентификации и верификации пользователей МПА в удаленном режиме вправе использовать собственные программные решения или программные решения, предоставленные третьими сторонами, которые позволяют обеспечить соблюдение условий и процедур, предусмотренных настоящим Порядком и законодательством Кыргызской Республики.

Программное решение для проведения идентификации и верификации пользователей МПА должно как минимум обеспечивать сквозное шифрование канала передачи фотографий

(видеозаписей) и сеанса видеосвязи, а также защиту от подмены данных в процессе их предоставления, от доступа посторонних лиц.

Платежные организации/ агенты должны использовать информационные системы и методы, обеспечивающие защиту от неавторизованного доступа третьих сторон к процедуре и результатам идентификации и верификации, принимать меры от несанкционированного доступа третьих лиц от имени пользователей МПА.

22. Для проведения идентификации и верификации пользователей МПА в удаленном режиме платежные организации/ агенты должны обеспечить выполнение следующих условий:

- обеспечить адекватную систему внутреннего контроля, включая описание процедур, связанных с применением новых технологий (программных решений), предполагающих идентификацию и верификацию клиента/пользователя без личного присутствия, наличие внутренних нормативных документов по управлению рисками, в том числе мер по управлению операционным риском, риском финансирования террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ФТД/ЛПД), комплаенс-риском;

- обучить персонал, ответственный за идентификацию и верификацию клиентов/пользователей, контроль процесса проверки и мониторинга и управление рисками ФТД/ЛПД, вышеуказанным процедурам и надлежащему применению настоящего Порядка;

- использовать информационные системы, программное обеспечение, соответствующие требованиям настоящего Порядка;

- раскрывать информацию об условиях и требованиях для прохождения процедуры идентификации и верификации в удаленном режиме (на своем официальном интернет-сайте, а также посредством используемого программного обеспечения через МПА);

- верифицировать данные клиента с использованием сведений из соответствующих государственных регистрационных систем Кыргызской Республики;

- принимать меры по ограничению рисков ФТД/ЛПД по пользователям МПА, идентифицированным в удаленном режиме,

в соответствии с лимитами и ограничениями, предусмотренными настоящим Порядком;

- обеспечить фиксирование и хранение результатов идентификации и верификации клиента в удаленном режиме, точной даты проведения идентификации и верификации пользователя, а также процедур постоянного мониторинга и иных процедур, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики в сфере противодействия ФТД/ЛПД;

- вести отдельно реестр клиентов, прошедших идентификацию и верификацию в удаленном режиме;

- выявлять и документировать риски ФТД/ЛПД до запуска процедур идентификации и верификации в удаленном режиме. Принимая за основу требования настоящего Порядка платежные организации вправе вводить дополнительные критерии по ограничению рисков.

23. Платежные организации/ агенты должны обеспечить надлежащий контроль по сохранению конфиденциальных сведений о клиентах, полученных ими в результате процедуры идентификации и верификации в удаленном режиме, путем непрерывного совершенствования процессов внутреннего контроля, улучшения механизмов и требований по информационной безопасности своих информационных ресурсов.

24. В целях идентификации пользователя МПА в удаленном режиме платежная организация/ агент должны осуществить сбор идентификационных данных пользователя, предусмотренных в Положении «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606, а также обеспечить наличие заполненной анкеты клиента-физического лица по форме, согласно указанному Положению, за исключением сведений об иностранных гражданах, лицах без гражданства, индивидуальных предпринимателях.

Анкета может быть сформирована в автоматическом режиме с использованием полученных данных либо заполнена клиентом самостоятельно.

Анкета хранится в электронном виде с отметкой об идентификации в удаленном режиме (с указанием конкретного способа идентификации).

25. Идентификация и верификация пользователей МПА в удаленном режиме могут проводиться согласно порядку и процедурам, предусмотренным параграфами 1 или 2 настоящей главы Порядка.

§ 1. Удаленная идентификация и верификация посредством сверки изображений

26. В целях верификации идентификационных данных пользователя МПА, полученных удаленным способом, платежная организация и/или агент в рамках настоящего параграфа в процессе идентификации должны получить по электронным каналам взаимодействия через МПА фотографию (видеозапись) лица клиента, фотографию передней и задней (оборотной) сторон документа, удостоверяющего личность клиента, фотографию (видеозапись) клиента рядом с документом, удостоверяющим личность клиента.

На фотографии (видеозаписи) клиента должны быть четко видны его лицо и плечи, клиент должен находиться в достаточно освещенном помещении. Лицо клиента должно быть полностью открыто, не допускается ношение солнцезащитных очков или иных аксессуаров, закрывающих лицо, попадание тени на лицо клиента, а также присутствие в кадре третьих лиц.

27. Достоверность данных документа, удостоверяющего личность клиента, должна быть проверена путем запроса или направления на проверку данных (реквизитов) документа в соответствующие государственные регистрационные системы Кыргызской Республики.

Платежные организации/ агенты обязаны проинформировать клиента о проверке основных персональных данных через соответствующие государственные регистрационные системы и доступные источники данных, получить согласие клиента в целях сбора и обработки его персональных данных (в письменной форме на бумажном носителе либо в форме электронного документа, подписанного электронной подписью), а также проинформировать о последствиях за предоставление неполной информации

и недостоверных сведений при идентификации и верификации в удаленном режиме.

28. Платежные организации/ агенты осуществляют верификацию идентификационных данных клиента в соответствии с настоящим параграфом путем проведения сверки данных клиента, его фотографий (изображений на видеозаписи) с данными и изображением на представленном по электронным каналам связи через МПА документе, удостоверяющем личность клиента.

Сверка данных и изображений могут проводиться в автоматизированном режиме.

29. Платежная организация должна установить минимальные требования к качеству применяемых фото- и видеозаписей, достаточные для однозначного проведения сличения представленных фотографий (изображений на видеозаписи), с учетом требований пункта 30 настоящего Порядка.

30. Фото-, видео-/аудиозаписи должны быть качественными, храниться без потери качества, а также быть недоступными для использования информации посторонними лицами. Фото-, видео-/аудиозаписи хранятся в течение 5 (пяти) лет.

Файл фото- и видеозаписи должен также содержать информацию о времени и дате записи, имени, фамилии, отчестве клиента, а также прочие метаданные. Программное обеспечение должно фиксировать любые изменения, вносимые в видео впоследствии.

31. Если полученные данные о клиенте, а также его фотографии (видеозапись) дают возможность однозначно идентифицировать и верифицировать клиента, клиент может считаться успешно прошедшим идентификацию и верификацию в удаленном режиме путем сверки изображений, с последующим обязательным уведомлением об этом клиента.

32. Полученные сведения о клиенте фиксируются в анкете, согласно требованиям пункта 24 настоящего Порядка, и хранятся в электронном виде с отметкой об идентификации в удаленном режиме посредством сверки изображений.

§ 2. Удаленная идентификация и верификация посредством сеанса видеосвязи

33. Идентификация и верификация пользователя МПА, согласно настоящему параграфу, проводится путем проведения ответственным сотрудником платежной организации или агента интервью с клиентом через сеанс видеосвязи в режиме реального времени с целью сбора идентификационных данных о клиенте и верификации полученных данных.

34. Для проведения интервью используется опросник, разработанный платежной организацией в соответствии с программой внутреннего контроля платежной организации. Опросник используется для получения или проверки сведений, необходимых для внесения в анкету пользователя, при этом платежная организация и/или агент должны провести верификацию полученных сведений о клиенте.

35. В ходе сеанса видеосвязи должны быть сделаны фотография лица клиента отдельным кадром, фотография передней и задней (оборотной) сторон документа, удостоверяющего личность клиента, отдельным кадром, а также фотография лица клиента рядом с документом, удостоверяющим личность клиента, в одном кадре. Эти фотографии должны храниться вместе с видеозаписью.

Допускается получение фотографий клиента и документа, удостоверяющего личность клиента, заранее согласованным способом по установленным каналам связи через МПА.

36. Достоверность данных документа, удостоверяющего личность клиента, должна быть проверена путем запроса или направления на проверку данных (реквизитов) документа в соответствующие государственные регистрационные системы Кыргызской Республики.

Платежные организации/ агенты обязаны проинформировать клиента о проверке основных персональных данных через соответствующие государственные регистрационные системы и доступные источники данных, получить согласие клиента в целях сбора и обработки его персональных данных (в письменной форме на бумажном носителе либо в форме электронного документа, подписанного электронной подписью), а также проинформировать о последствиях за предоставление неполной информации и недостоверных сведений при идентификации и верификации в удаленном режиме.

37. 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, платежная организация/ агент должны предпринять меры для устранения препятствий либо завершить сеанс видеосвязи с указанием причин.

38. Идентификация и верификация в удаленном режиме путем проведения сеанса видеосвязи могут проводиться при условии соблюдения следующих требований:

- сеанс видеосвязи должен выполняться в режиме реального времени без перерывов. Видео- и аудиопоток должны быть синхронизированы. Изображение должно быть цветным, видеозапись также должна соответствовать требованиям пункта 30 настоящего Порядка;

- в ходе сеанса видеосвязи должны быть четко видны лицо и плечи клиента, клиент должен находиться в достаточно освещенном помещении. Лицо клиента должно быть полностью открыто, не допускается ношение солнцезащитных очков или иных аксессуаров, закрывающих лицо, а также попадание тени на лицо клиента;

- сотрудник платежной организации/ агента может проинструктировать клиента о том, каким образом обеспечить качество изображения, соответствующее требованиям платежной организации/ агента и настоящего Порядка;

- не допускается участие в процессе идентификации третьих лиц, за исключением случаев, когда клиенту требуется содействие третьего лица в силу ограниченных возможностей здоровья.

39. Платежные организации/ агенты осуществляют верификацию идентификационных данных клиента в соответствии с настоящим параграфом путем проведения интервью с клиентом, сверки представленных клиентом данных и его изображения с данными и изображением на представленном по электронным каналам связи через МПА документе, удостоверяющем личность клиента.

40. Если данные, полученные от клиента, а также фотографии и сеанс видеосвязи дают возможность однозначно идентифицировать

и верифицировать клиента, клиент может считаться успешно прошедшим идентификацию и верификацию в удаленном режиме посредством сеанса видеосвязи, с последующим обязательным уведомлением об этом клиента.

41. Полученные сведения о клиенте фиксируются в анкете, согласно требованиям пункта 24 настоящего Порядка, и хранятся в электронном виде с отметкой об идентификации в удаленном режиме посредством сеанса видеосвязи.

§ 3. Признание идентификация и верификация пользователя МПА в удаленном режиме неуспешной

42. Идентификация и верификация пользователя МПА в удаленном режиме в соответствии с настоящим Порядком признается неуспешной в следующих случаях:

- информация, предоставленная клиентом, не может быть проверена или результаты проверки отрицательны;

- отказ клиента о подтверждении своего согласия с условиями использования услуги, предоставления персональных данных и других условий;

- если качество фото- и/или видео-/аудиозаписей не соответствует требованиям настоящего Порядка и правилам внутреннего контроля платежной организации;

- непредставление необходимых документов;

- несоблюдение требований и указаний платежной организации/ агента, установленных во внутренних нормативных документах;

- если клиент в ходе проведения идентификации посредством сеанса видеосвязи использует помощь третьего лица, за исключением случаев, когда клиенту требуется содействие третьего лица в силу ограниченных возможностей здоровья;

- если есть подозрения, что клиент действует не по своей воле и/или под давлением других лиц.

43. Ответственность за соблюдение агентом требований настоящего Порядка при проведении идентификации и верификации клиентов-пользователей МПА в удаленном режиме несет платежная организация.»;

в Приложении 1 к Порядку «Перечень обязательных сведений о пользователях мобильных приложений агентов платежных организаций и/или электронных кошельков»:

слова «настоящему Положению» заменить словами «главе 6 настоящего Порядка»;

слово «паспорта» заменить словами «документа, удостоверяющего личность клиента»;

абзацы четырнадцатый и пятнадцатый исключить.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 17 июня 2020 года
№ 2020-П-33/35-1-(НФКУ)

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 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– «О Положении «Об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц» от 22 октября 2003 года № 31/3;

– «Об утверждении «Порядка применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям» от 2 марта 2006 года № 5/6;

– «Об утверждении Положения «О классификации кредитов в кредитных союзах» от 12 апреля 2006 года № 10/6;

– «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 апреля 2014 года № 16/3;

- «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 24 сентября 2014 года № 42/8;

- «О временных правилах регулирования деятельности финансово-кредитных организаций в связи с пандемией COVID-19» от 18 марта 2020 года № 2020-П-12/13–1-(БС);

- «О некоторых временных решениях Национального банка Кыргызской Республики по вопросу установления экономических нормативов и требований, обязательных для выполнения коммерческими банками и небанковскими финансово-кредитными организациями Кыргызской Республики» от 24 марта 2020 года № 2020-П-12/15–7-(НПА);

- «О Временных правилах классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками» от 29 апреля 2020 года № 2020-П-12/25–7-(НПА).

2. Юридическому управлению:

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

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

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

4. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения микрофинансовых компаний и кредитных союзов Кыргызской Республики, ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов Кыргызской Республики».

5. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков.

6. 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 17 июня 2020 года
№ 2020-П-33/35–1-(НФКУ)

Изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «Об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц» от 22 октября 2003 года № 31/3 следующие изменения:

в Положении «Об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

«3.4 При проведении классификации активов необходимо руководствоваться определениями и признаками категорий классификации, установленными настоящим Положением, но не ограничиваясь ими. Совокупность двух и более признаков определяет категорию классификации, если иное не установлено данным Положением.

Изучение качественных характеристик необходимо для обеспечения комплексного анализа качества актива.

При проведении классификации активов признаки по залоговому обеспечению или гарантиям (поручительству), определенные настоящим Положением, должны относиться только к активам, по которым, согласно кредитной политике МФО, требуется наличие залогового обеспечения или гарантии (поручительства) в качестве обеспечения. Наличие и качество залогового обеспечения

или гарантии (поручительства) как стимул для выполнения обязательств и инструмент управления риском невозвратности актива, являясь дополнительным качественным критерием классификации, позволяет обеспечить более достоверную и полную оценку актива.»;

– пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

«3.6 Активы считаются стандартными, если существует наличие следующих признаков:

– погашение задолженности происходит в соответствии с графиком погашения либо была допущена просрочка плановых платежей по процентам и/или по основной сумме задолженности не более чем на 30 дней включительно;

– клиент имеет удовлетворительное материальное положение, стабильные источники дохода;

– клиент имеет положительную кредитную историю, т.е. в течение продолжительного времени зарекомендовал себя как надежный заемщик;

– исполнение обязательств по возврату задолженности по основной сумме и процентам полностью обеспечена залогом или гарантией (поручительством) в качестве обеспечения.»;

– пункт 3.6–1 изложить в следующей редакции:

«3.6–1. Активами под наблюдением называются активы, характерными признаками которых являются:

– платежи по процентам и/или по основной сумме задолженности просрочены на срок от 31 до 60 дней включительно;

– появились тенденции ухудшения платежеспособности и материального положения клиента, и это может повлиять на его способность своевременно выполнять обязательства по погашению задолженности по основной сумме и/или по процентам;

– исполнение обязательств по возврату задолженности по основной сумме и процентам неполностью обеспечено залогом или гарантией (поручительством) в качестве единственного обеспечения;

– намечающаяся тенденция уменьшения ликвидности залога (снижение цен/обесценивается, теряет товарный вид и т.д.);

- наличие у заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица непогашенной просроченной задолженности до 30 дней включительно в других финансово-кредитных организациях по любому другому кредиту, за исключением кредитов, выданных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики;

- наличие непогашенной просроченной задолженности по основной сумме и/или процентам до 60 дней включительно по кредиту супруга(и), родителей и детей заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица перед данным МФО и/или другими финансово-кредитными организациями, за исключением кредитов, выданных им по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, при условии, что источник погашения кредита заемщика перед данным МФО и кредитов вышеуказанных лиц один и тот же. При этом под одним и тем же источником погашения кредитов понимается совокупный доход вышеуказанных лиц, учтенный финансово-кредитной организацией при принятии решения о выдаче кредита, включая доход от предпринимательской деятельности.

Примечание: Данные признаки не распространяются на овердрафты в рамках зарплатных проектов.»;

- в пункте 3.7:

в абзаце втором цифру «31» заменить цифрой «61»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- снижение стоимости залога, ухудшение его качества, залог становится труднореализуемым.»;

в абзаце шестом цифру «30» заменить цифрой «60»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«- ухудшилась платежеспособность и материальное положение клиента, и это отразилось на его способности своевременно выполнять обязательства по погашению задолженности по основной сумме и/или по процентам.»;

- пункт 3.10 изложить в следующей редакции:

«3.10 Ко всем кредитам заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, полученным в данном МФО, должна применяться классификация, которая присвоена его кредиту с наибольшей задолженностью, если она является наихудшей.

В случае наличия у заемщика (физического или юридического лица) нескольких кредитов в одном ФКО МФО вправе не применять наихудшую категорию классификации для всех кредитов, если наихудшая категория присвоена кредиту заемщика, финансовое состояние которого ухудшилось или ухудшается ввиду введенных чрезвычайных положений и/или чрезвычайных ситуаций из-за эпидемий/пандемий и других форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы) и связанных с ними ограничений.

В данном случае МФО может применять категорию классификации для каждого кредита в отдельности в соответствии с характерными признаками категории.»;

- в пункте 4.3.8 цифру «30» заменить цифрой «60»;
- в пункте 4.3.9 цифру «30» заменить цифрой «60»;
- пункт 5.3 изложить в следующей редакции:

«5.3 Национальный банк устанавливает следующие размеры отчислений в РППУ по активам:

1) общие РППУ:

- стандартные – от 0% до 2%;
- активы под наблюдением – 5%.

2) специальные РППУ:

- субстандартные – 25%;
- сомнительные – 50%;
- потери – 100%.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Порядка применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям» от 2 марта 2006 года № 5/6 следующие изменения:

в Порядке применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям, утвержденный вышеуказанным постановлением:

- пункт 2–1.2 иложить в следующей редакции:

«2–1.2. В случаях наличия у заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица помимо кредита, полученного в данном банке/ФКО в составе группы солидарной ответственности, любого другого индивидуального кредита или кредита, выданного в составе этой же или любой другой группы солидарной ответственности, в любом другом банке/ФКО, то все кредиты заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, полученные в данном банке/ФКО и подлежащие специальной классификации в соответствии с настоящим Порядком, должны быть классифицированы как «активы под наблюдением» в случае наличия по ним просроченной задолженности по основной сумме и процентам от 31 до 60 дней включительно.»;

- пункт 2–1.4 иложить в следующей редакции:

«2–1.4. Ко всем кредитам заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, полученным в данном банке/ФКО и подлежащим специальной классификации в соответствии с настоящим Порядком, применяется классификация, которая присвоена его кредиту с наибольшей задолженностью, если она является наихудшей.

ФКО вправе не применять наихудшую категорию классификации для всех кредитов, если наихудшая категория присвоена кредиту заемщика, финансовое состояние которого ухудшилось или ухудшается ввиду введенных чрезвычайных положений и/или чрезвычайных ситуаций из-за эпидемий/пандемий и других форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы) и связанных с ними ограничений.

В данном случае ФКО может применять категорию классификации для каждого кредита в отдельности в соответствии с характерными признаками категории.»;

- пункт 2–1.5 изложить в следующей редакции:

«2–1.5. В случае образования просроченной задолженности по основной сумме и/или процентам по кредитам, полученным в данном банке/ФКО участниками ГСО, имеющим совместный бизнес, то по ним должна быть применена классификация в зависимости от количества дней просрочки в соответствии с настоящим Порядком. В случае образования просроченной задолженности по основной сумме и/или процентам по кредиту одного из участников ГСО более 60 дней, то категория классификации, присвоенная кредиту данного участника ГСО в соответствии с настоящим Порядком, должна применяться ко всем кредитам, выданным участникам данной ГСО.»;

– пункт 3.2 изложить в следующей редакции:

«3.2. По кредитам, к которым применяется специальная классификация, в зависимости от количества дней просрочки плановых платежей по основной сумме и/или по процентам, устанавливаются следующие размеры отчислений в РППУ:

Специальная классификация кредитов и соответствующие отчисления в РППУ

Категория классификации	Количество дней просрочки плановых платежей	РППУ
Удовлетворительные	0	2%
Под наблюдением	1–59	10%
Сомнительные	60–89	50%
Потери	90 и более	100%

»;

– пункт 4.7 изложить в следующей редакции:

«4.7. Кредиты, к которым применяется специальная классификация и по которым два раза проведена реструктуризация, включая продление срока кредита и/или изменение регулярности плановых платежей, классифицируются как «под наблюдением», и по ним создается РППУ в размере 10% от основной суммы кредита. При последующей реструктуризации кредитов категория классификации должна быть ухудшена как минимум на одну категорию.»;

– пункт 4.8 признать утратившим силу.

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения

«О классификации кредитов в кредитных союзах» от 12 апреля 2006 года № 10/6 следующие изменения:

в названии и в пункте 1 слова «в кредитных союзах» заменить словами «в кредитных союзах и жилищно-сберегательных кредитных компаниях»;

в Положении «О классификации кредитов в кредитных союзах и жилищно-сберегательных кредитных компаниях», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 3.1 изложить в следующей редакции:

«3.1. Классификация кредитов основана на регулярной оценке качества кредитов в зависимости от степени кредитного риска и определении адекватного РППУ.

При проведении классификации активов необходимо руководствоваться определениями и признаками категорий классификации, установленными настоящим Положением, но не ограничиваясь ими. Совокупность двух и более признаков определяет категорию классификации, если иное не установлено данным Положением.

Изучение качественных характеристик необходимо для обеспечения комплексного анализа качества актива.

При проведении классификации активов признаки по залоговому обеспечению или гарантиям (поручительству), определенные настоящим Положением, должны относиться только к активам, по которым, согласно кредитной политике кредитного союза/ жилищно-сберегательной кредитной компании, требуется наличие залогового обеспечения или гарантии (поручительства) в качестве обеспечения. Наличие и качество залогового обеспечения или гарантии (поручительства) как стимул для выполнения обязательств и инструмент управления риском невозвратности актива, являясь дополнительным качественным критерием классификации, позволяет обеспечить более достоверную и полную оценку актива.»;

– пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Национальный банк устанавливает общие и специальные категории классификации кредитов и нормативы отчислений в РППУ от остатка основной суммы кредита:

1) общие РГПУ:

- стандартные – 0–2%;
- активы под наблюдением – 5%;

2) специальные РГПУ:

- субстандартные – 25%;
- сомнительные – 50%;
- потери – 100%.»;
- пункт 3.4–1 изложить в следующей редакции:

«3.4–1. Активами под наблюдением называются активы, характерными признаками которых является следующее:

- платежи по процентам и/или по основной сумме задолженности просрочены на срок от 31 до 60 дней включительно;

- появились тенденции ухудшения платежеспособности и материального положения клиента, и это может повлиять на его способность своевременно выполнять обязательства по погашению задолженности по основной сумме и/или по процентам;

- исполнение обязательств по возврату задолженности по основной сумме и процентам неполностью обеспечено залогом или гарантией (поручительством) в качестве обеспечения;

- намечающаяся тенденция уменьшения ликвидности залога (снижение цен/обесценивается, теряет товарный вид и т.д.);

- наличие у заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица непогашенной просроченной задолженности до 30 дней включительно в других финансово-кредитных организациях по любому другому кредиту, за исключением кредитов, выданных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики;

- наличие непогашенной просроченной задолженности по основной сумме и/или процентам до 60 дней включительно по кредиту супруга(и), родителей и детей заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица перед данным кредитным союзом/ жилищно-сберегательной кредитной компаний и/или другими

финансово-кредитными организациями, за исключением кредитов, выданных им по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, при условии, что источник погашения кредита заемщика перед данным кредитным союзом/ жилищно-сберегательной кредитной компанией и кредитов вышеуказанных лиц один и тот же. При этом под одним и тем же источником погашения кредитов понимается совокупный доход вышеуказанных лиц, учтенный финансово-кредитной организацией при принятии решения о выдаче кредита, включая доход от предпринимательской деятельности.

Примечание: Данные признаки не распространяются на овердрафты в рамках зарплатных проектов.»;

– пункт 3.5 изложить в следующей редакции:

«3.5. Субстандартными могут считаться кредиты, по которым появились признаки, свидетельствующие об ухудшении финансового состояния заемщика и его способности своевременно погашать задолженность по кредиту.

Характерными признаками субстандартных кредитов являются:

а) непогашение плановых платежей по процентам и/или основной сумме в течение периода от 61 до 90 дней (включительно) после наступления планового срока платежа;

б) недостаточность потоков денежных средств заемщика для покрытия задолженности по процентам и/или по основной сумме;

в) повторная реструктуризация кредита;

г) снижение стоимости залога, ухудшение его качества, залог становится труднореализуемым/имеется информация о том, что финансовое положение гаранта/поручителя ухудшилось;

д) наличие у заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, просроченной задолженности более 30 дней включительно по основной сумме и/или процентам по любому другому кредиту, за исключением кредитов, выданных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, в данном кредитном союзе и/или другой финансово-кредитной организации;

е) наличие просроченной задолженности по основной сумме и/или процентам более 60 дней включительно по кредиту супруга(и), родителей и детей заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, перед данным кредитным союзом и/или другими финансово-кредитными организациями, за исключением кредитов, выданных им по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, при условии, что источник погашения всех вышеуказанных кредитов один и тот же. При этом под одним и тем же источником погашения кредитов понимается совокупный доход вышеуказанных лиц, учтенный финансово-кредитной организацией при принятии решения о выдаче кредита, включая доход от предпринимательской деятельности.

Примечание: Признаки, указанные в абзацах седьмом и восьмом настоящего пункта, не распространяются на овердрафты в рамках зарплатных проектов.»;

– пункт 3.10 изложить в следующей редакции:

«3.10. Ко всем кредитам заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, полученным в данном кредитном союзе/данной жилищно-сберегательной кредитной компании, должна применяться классификация, которая присвоена его кредиту с наибольшей задолженностью, если она является наихудшей.

В случае наличия у заемщика (физического или юридического лица) нескольких кредитов в одном кредитном союзе/данной жилищно-сберегательной кредитной компании, то кредитный союз/жилищно-сберегательная кредитная компания вправе не применять наихудшую категорию классификации для всех кредитов, если наихудшая категория присвоена кредиту заемщика, финансовое состояние которого ухудшилось или ухудшается ввиду введенных чрезвычайных положений и/или чрезвычайных ситуаций из-за эпидемий/пандемий и других форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы) и связанных с ними ограничений.

В данном случае кредитный союз/жилищно-сберегательная кредитная компания может применять категорию классификации

для каждого кредита в отдельности в соответствии с характерными признаками категории.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Положения о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 апреля 2014 года № 16/3 следующие изменения:

в Положении «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Классификация активов основана на регулярной оценке качества активов в зависимости от степени кредитного риска для определения адекватного РППУ.

При проведении классификации активов необходимо руководствоваться определениями и признаками категорий классификации, установленными настоящим Положением, но не ограничиваясь ими. Совокупность двух и более признаков определяет категорию классификации, если иное не установлено данным Положением.

Изучение качественных характеристик необходимо для обеспечения комплексного анализа качества актива.

При проведении классификации активов признаки по залоговому обеспечению или гарантиям (поручительству), определенные настоящим Положением, должны относиться только к активам, по которым, согласно политике финансирования кредитного союза/ жилищно-сберегательной кредитной компании, требуется наличие залогового обеспечения или гарантии (поручительства) в качестве обеспечения. Наличие и качество залогового обеспечения или гарантии (поручительства) как стимул для выполнения обязательств и инструмент управления риском невозвратности актива, являясь дополнительным качественным критерием

классификации, позволяет обеспечить более достоверную и полную оценку актива.»;

– пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. При проведении классификации нескольких активов, предоставленных одному и тому же клиенту, классификация по его активу с наибольшей задолженностью применяется ко всем его активам или иным обязательствам перед кредитным союзом в случае если классификация данного актива является наихудшей.

В случае наличия у клиента (физического или юридического лица) нескольких активов или иных обязательств в одном кредитном союзе последний вправе не применять наихудшую категорию классификации для всех активов или иных обязательств, если наихудшая категория присвоена активу или иному обязательству клиента, финансовое состояние которого ухудшилось или ухудшается ввиду введенных чрезвычайных положений и/или чрезвычайных ситуаций из-за эпидемий/пандемий и других форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы) и связанных с ними ограничений.

В данном случае кредитный союз может применять категорию классификации для каждого актива в отдельности в соответствии с характерными признаками категории.»;

– пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Активы считаются стандартными, если существует наличие следующих признаков:

– плановые платежи по наценке/доходу и/или основной сумме не просрочены или просрочены на срок не более 30 дней включительно;

– удовлетворительное финансовое состояние клиента;

– предприятие клиента является стабильным, хорошо капитализированным;

– своевременно выполняются условия договора с кредитным союзом;

– наличие обеспечения исполнения договора о финансировании ликвидным залогом на всю сумму, определенную договором;

- положительная кредитная история клиента (т.е. клиент не допускал задержек в выполнении своих обязательств, предусмотренных договором с кредитным союзом).»;

- пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. Активами под наблюдением считаются активы, по которым имеются определенные негативные тенденции, из которых следует, что если по подобным активам не будут приняты соответствующие меры, то возможно дальнейшее ухудшение их качества.

Кредитный союз должен классифицировать актив в качестве актива под наблюдением при наличии одного из следующих признаков:

- появление тенденций ухудшения финансового состояния клиента;

- изменение рыночных условий, которые могут повлиять на выполнение клиентом условий договора, заключенного с кредитным союзом;

- нарушение клиентом графика выполнения условий договора на срок от 31 до 60 дней;

- нарушение графика плановых платежей на срок от 31 до 60 дней включительно;

- нарушение сроков поставки товаров, согласно договору, на срок от 31 до 60 дней включительно;

- нарушение графика реализации проекта, поступления финансовых потоков на срок от 31 до 60 дней включительно;

- нарушение сроков исполнения договоров третьими сторонами на срок от 31 до 60 дней;

- невозможность для кредитного союза проводить мониторинг залога из-за недостаточной документации либо из-за отсутствия экспертов по его оценке;

- намечающееся уменьшение ликвидности залога (снижение цен, падение курса валют);

- наличие реструктуризации актива;

- наличие у заемщика-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя без образования юридического

лица просроченной задолженности до 30 дней включительно по основной сумме и/или процентам по любому другому кредиту, за исключением кредитов, выданных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, в данном кредитном союзе и/или другой финансово-кредитной организации;

– наличие непогашенной просроченной задолженности до 60 дней включительно супруга(и), родителей и детей физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, за исключением активов, выданных им по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, при условии, что источник погашения активов (задолженности) заемщика перед данным кредитным союзом и активов (задолженности) вышеуказанных лиц один и тот же. При этом под одним и тем же источником погашения активов понимается совокупный доход вышеуказанных лиц, учтенный финансово-кредитной организацией при принятии решения о выдаче актива, включая доход от предпринимательской деятельности.

Примечание: Данные признаки не распространяются на овердрафты в рамках зарплатных проектов.»;

– пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Субстандартными активами считаются активы, по которым наблюдаются определенные негативные тенденции, достаточно ясно показывающие, что кредитному союзу необходимо деформировать РППУ и/или принять соответствующие меры, направленные на улучшение качества актива.

Кредитный союз должен классифицировать актив в качестве субстандартного актива при наличии одного из следующих признаков:

– нарушение графика выполнения условий договора клиентом на срок от 61 до 90 дней;

– нарушение графика плановых платежей на срок от 61 до 90 дней;

– нарушение сроков поставки товаров, согласно договору, на срок от 61 до 90 дней;

– нарушение графика реализации проекта, поступления финансовых потоков на срок от 61 до 90 дней;

- нарушение сроков исполнения договоров третьими сторонами на срок от 61 до 90 дней;
- наличие достоверной негативной информации о финансовом состоянии клиента;
- наблюдается ухудшение качества залога, либо залог обесценивается;
- наличие повторной реструктуризации актива;
- невыполнение клиентом-физическим лицом или индивидуальным предпринимателем условий договора более 30 дней включительно по любому другому активу, несущему в себе кредитный риск, за исключением активов, профинансированных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики в данном кредитном союзе и/или другой финансово-кредитной организации.

Примечание: признак, указанный в настоящем абзаце, не распространяется на овердрафты в рамках зарплатных проектов;

- невыполнение супругом(ой), родителями и детьми клиента-физического лица или индивидуального предпринимателя условий договора более 60 дней включительно по активам, перед данным кредитным союзом и/или другими финансово-кредитными организациями, за исключением активов, профинансированных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, при условии, что источник погашения всех вышеуказанных активов один и тот же. При этом под одним и тем же источником погашения активов понимается совокупный доход вышеуказанных лиц, учтенный финансово-кредитной организацией при принятии решения о выдаче актива, включая доход от предпринимательской деятельности.

Примечание: признак, указанный в настоящем абзаце, не распространяется на овердрафты в рамках зарплатных проектов.»;

- пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. Национальный банк устанавливает следующие размеры отчислений в РППУ по активам, размещенным согласно исламским принципам банковского дела и финансирования:

- 1) общие резервы:

- стандартные – 0–2%;
- активы под наблюдением – 5%;

2) специальные резервы:

- субстандартные – 25%;
- сомнительные – 50%;
- потери – 100%.».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 24 сентября 2014 года № 42/8 следующие изменения:

в Положении «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. При проведении классификации активов необходимо руководствоваться определениями и признаками категорий классификации, установленными настоящим Положением, но не ограничиваясь ими. Совокупность двух и более признаков определяет категорию классификации, если иное не установлено данным Положением.

Изучение качественных характеристик необходимо для обеспечения комплексного анализа качества актива.

При проведении классификации активов признаки по залоговому обеспечению или гарантиям (поручительству), определенные настоящим Положением, должны относиться только к активам, по которым, согласно политике финансирования МФО, требуется наличие залогового обеспечения или гарантии (поручительства) в качестве обеспечения. Наличие и качество залогового обеспечения или гарантии (поручительства) как стимул для выполнения обязательств и инструмент управления риском невозвратности

актива, являясь дополнительным качественным критерием классификации, позволяет обеспечить более достоверную и полную оценку актива.»;

– пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. При проведении классификации нескольких активов, предоставленных одному и тому же клиенту, классификация по его активу с наибольшей задолженностью применяется ко всем его активам или иным обязательствам перед МФО в случае если классификация данного актива является наихудшей.

В случае наличия у клиента (физического или юридического лица) нескольких активов или иных обязательств в одном ФКО МФО вправе не применять наихудшую категорию классификации для всех активов или иных обязательств, если наихудшая категория присвоена активу или иному обязательству клиента, финансовое состояние которого ухудшилось или ухудшается ввиду введенных чрезвычайных положений и/или чрезвычайных ситуаций из-за эпидемий/ пандемий и других форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы) и связанных с ними ограничений.

В данном случае МФО может применять категорию классификации для каждого актива в отдельности в соответствии с характерными признаками категории.»;

– пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Активы считаются стандартными, если существует наличие следующих признаков:

– плановые платежи по наценке/доходу и/или основной сумме не просрочены или просрочены на срок не более 30 дней включительно, и при этом:

– удовлетворительное финансовое состояние клиента, стабильные источники дохода;

– положительная кредитная история клиента;

– предприятие клиента является стабильным, хорошо капитализированным;

– своевременно выполняются условия договора с МФО;

– наличие обеспечения исполнения договора о финансировании ликвидным залогом на всю сумму, определенную договором;

– исполнение обязательств по возврату задолженности по основной сумме финансирования и наценке полностью обеспечено залогом или гарантией (поручительством) в качестве обеспечения.»;

– в пункте 23:

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

«- наличие у клиента-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя непогашенной просроченной задолженности до 30 дней включительно в других финансово-кредитных организациях по любому другому активу, за исключением активов, профинансированных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики.»;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

«- наличие непогашенной просроченной задолженности до 60 дней включительно супруга(и), родителей и детей физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя за исключением активов, выданных им по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, при условии, что источник погашения активов (зadolженности) заемщика перед данным МФО и активов (зadolженности) вышеуказанных лиц один и тот же. При этом под одним и тем же источником погашения активов понимается совокупный доход вышеуказанных лиц, учтенный финансово-кредитной организацией при принятии решения о выдаче актива, включая доход от предпринимательской деятельности.»;

– пункт 24 изложить в следующей редакции:

«24. Субстандартными активами считаются активы, по которым наблюдаются определенные негативные тенденции, достаточно ясно показывающие, что МФО необходимо доформировать РППУ и/или принять соответствующие меры, направленные на улучшение качества актива.

МФО должно классифицировать актив в качестве субстандартного актива при наличии одного из следующих признаков:

– нарушение графика выполнения условий договора клиентом на срок от 61 до 90 дней включительно;

– нарушение графика плановых платежей на срок от 61 до 90 дней включительно;

- нарушение сроков поставки товаров, согласно договору, на срок от 61 до 90 дней включительно;
- нарушение графика реализации проекта, поступления финансовых потоков на срок от 61 до 90 дней включительно;
- нарушение сроков исполнения договоров третьими сторонами на срок от 61 до 90 дней включительно;
- наличие достоверной негативной информации о финансовом состоянии клиента;
- наблюдается ухудшение качества залога, либо залог обесценивается/имеется информация о том, что финансовое положение гаранта/поручителя ухудшилось;
- невыполнение клиентом-физическим лицом или индивидуальным предпринимателем условий договора более 30 дней включительно по любому другому активу, несущему в себе кредитный риск, за исключением активов, профинансированных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, в данном МФО и/или другой финансово-кредитной организации.

Примечание: признак, указанный в настоящем абзаце не распространяется на овердрафты в рамках зарплатных проектов;

- наличие просроченной задолженности более 60 дней включительно по активам, супруга(и), родителей и детей клиента-физического лица или индивидуального предпринимателя, перед данным МФО и/или другими финансово-кредитными организациями, за исключением активов, профинансированных по целевым государственным программам Правительства Кыргызской Республики, при условии, что источник погашения всех вышеуказанных активов один и тот же. При этом под одним и тем же источником погашения активов понимается совокупный доход вышеуказанных лиц, учтенный финансово-кредитной организацией при принятии решения о выдаче актива, включая доход от предпринимательской деятельности.

Примечание: признак, указанный в настоящем абзаце не распространяется на овердрафты в рамках зарплатных проектов.»;

- пункт 35 изложить в следующей редакции:

«35. Национальный банк устанавливает следующие размеры отчислений в РППУ по активам, размещенным, согласно исламским принципам банковского дела и финансирования:

1) общие резервы:

- нормальные – 0–2%;
- активы под наблюдением – 5%;

2) специальные резервы:

- субстандартные – 25%;
- сомнительные – 50%;
- потери – 100%.».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных правилах регулирования деятельности финансово-кредитных организаций в связи с пандемией COVID-19» от 18 марта 2020 года № 2020-П-12/13–1-(БС) следующие изменения:

- в пунктах 2 и 5 слова «небанковская финансово-кредитная организация» заменить словами «небанковская финансово-кредитная организация, кроме микрофинансовых компаний, имеющих право на привлечение депозитов, гарантийных фондов и ОАО «Финансовая компания кредитных союзов,».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых временных решениях Национального банка Кыргызской Республики по вопросу установления экономических нормативов и требований, обязательных для выполнения коммерческими банками и небанковскими финансово-кредитными организациями Кыргызской Республики» от 24 марта 2020 года № 2020-П-12/15–7-(НПА) следующее изменение:

- пункт 4 признать утратившим силу.

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Временных правилах классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками» от 29 апреля 2020 года № 2020-П-12/25–7-(НПА) следующие изменения:

– название постановления после слов «коммерческими банками» дополнить словами «и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями»;

– пункт 1 после слов «коммерческими банками» дополнить словами «и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями»;

– пункт 2 после слов «коммерческим банкам» дополнить словами «, микрофинансовым компаниям, имеющим право на привлечение депозитов, гарантийным фондам и ОАО «Финансовая компания кредитных союзов»;

– пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Требования Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 июля 2004 года № 18/3, и Порядка применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям, утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/6, применяются к коммерческим банкам, микрофинансовым компаниям, имеющим право на привлечение депозитов, гарантийным фондам и ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» в части, не противоречащей настоящему постановлению.»;

во Временных правилах классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками, утвержденных вышеуказанным постановлением:

название после слов «коммерческими банками» дополнить словами «и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями»;

– в пункте 1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Настоящие Временные правила классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями

(далее – Временные правила) определяют временный порядок классификации коммерческими банками и микрофинансовыми компаниями, имеющими право на привлечение депозитов, гарантийными фондами и ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» (далее – банки) активов, качество которых ухудшилось или ухудшается ввиду распространения коронавирусной инфекции и связанных с ней ограничительных мер, принятых государственными органами.»;

– во втором абзаце исключить слово «коммерческих»;

– подпункт 4 пункта 5 дополнить словами «либо если актив обеспечен гарантией/поручительством – получение банком информации об ухудшении финансового состояния гаранта/поручителя»;

– подпункт 5 пункта 7 дополнить словами «либо если актив обеспечен гарантией/поручительством – получение банком информации об ухудшении финансового состояния гаранта/поручителя».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 29 июня 2020 года
№ 2020-П-07/38–1-(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 30 июня 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 29 июня 2020 года
№ 2020-П-33/38-4-(НФКУ)

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

В целях минимизации риска распространения коронавирусной инфекции COVID-19 среди работников Национального банка при осуществлении ими служебных обязанностей по вопросам надзора и лицензирования Правление Национального банка Кыргызской Республики, руководствуясь статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», постановляет:

1. Временно приостановить исполнение пунктов 13 и 29 Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 июля 2011 года № 40/4», в части проведения проверок помещений на соответствие требованиям, установленным в вышеназванном Положении, в рамках рассмотрения вопросов по лицензированию обменных бюро.

2. Временно приостановить проведение инспекторских проверок коммерческих банков, небанковских финансово-кредитных организаций, гарантийного фонда, специализированной финансово-кредитной организации, обменных и кредитных бюро, в том числе по запросам третьих сторон.

3. При стабилизации ситуации в стране Национальным банком Кыргызской Республики могут быть инициированы соответствующие проверки помещений обменных бюро в целях восполнения лицензионных и процедурных мероприятий.

4. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования и действует до принятия соответствующего 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 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.

7. 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 29 июня 2020 года
№ 2020-П-33/38–5-(НФКУ)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26

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 «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 79/26 (прилагаются).

2. Юридическому управлению:

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

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

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

4. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения микрофинансовых компаний Кыргызской Республики.

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 29 июня 2020 года
№ 2020-П-33/38–5-(НФКУ)

**Изменения
в постановление Правления Национального банка
Кыргызской Республики «Об утверждении Положения
«О лицензировании деятельности микрофинансовых
компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26 следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в пункте 25 после слов «службы внутреннего аудита» исключить слова «, «исламского окна»»;

2) в абзаце пятом пункта 27 второе предложение изложить в следующей редакции:

«При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях вышеуказанных организаций/компаний, не связанных с осуществлением основной деятельности организации/компания (обеспечение безопасности, хозяйственная деятельность, управление персоналом, делопроизводство и т.д.).»;

3) абзац седьмой пункта 37 изложить в следующей редакции:

«Председатели и члены Совета директоров, Шариатского совета, Правления, переизбранные на новый срок в той же МФК на ту же должность, не проходят согласование с Национальным банком.»;

4) в абзаце втором пункта 38 предложение второе исключить;

5) в пункте 43:

– подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) в отношении кандидата имеется решение суда, запрещающее ему работать в финансово-кредитной системе;»;

– подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) лицо имеет неснятую и непогашенную судимость за совершение преступлений против собственности, порядка осуществления экономической деятельности и/или за коррупционные и иные преступления против интересов государственной и муниципальной службы;»;

б) пункт 43–1 изложить в следующей редакции:

«43–1. Кандидат не имеет право занимать в МФК должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

– в подпункте 2 пункта 43 настоящего Положения – в течение семи лет со дня снятия или погашения судимости;

– в подпункте 3 и абзаце третьем («б») подпункта 5 пункта 43 настоящего Положения – в течение пяти лет со дня вступления в силу соответствующего решения;

– в абзаце втором («а») подпункта 5 пункта 43 настоящего Положения – в течение семи лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

– в абзаце четвертом («в») подпункта 5 пункта 43 настоящего Положения – в течение трех лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

– в подпункте 6 пункта 43 настоящего Положения – в течение трех лет с момента выявления факта нарушения;

– в подпункте 7 пункта 43 настоящего Положения – до предоставления подтверждающих документов о наличии соответствующих знаний.»;

7) в подпункте 10 пункта 50 слово «помещения» заменить словами «помещения (помещений) МФК»;

8) изложить пункт 74 в следующей редакции:

«74. Для снятия ограничения на право привлечения вкладов МФК дополнительно к документам, указанным в пункте 61 настоящего Положения, подает в Национальный банк по месту ее расположения:

– документ, подтверждающий внесение средств в качестве уставного капитала МФК согласно пункту 6 настоящего Положения на накопительный счет в коммерческом банке Кыргызской Республики;

– документ об оплате государственной пошлины за лицензию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о неналоговых доходах.

МФК должна предоставить копию заявления на вступление в Фонд защиты депозитов Кыргызской Республики и документ об оплате вступительного взноса в Фонд защиты депозитов в течение трех рабочих дней со дня снятия ограничения на право привлечения вкладов (кроме случаев перерегистрации коммерческого банка в МФК).

Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться акционерами на какие-либо цели до снятия ограничения, за исключением основных уставных целей МФК (кредитование, финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования).»;

9) в абзаце первом пункта 85 слова «банковской лицензии» заменить словами «разрешительных документов»;

10) пункт 91 изложить в следующей редакции:

«91. При изменении контактных телефонных номеров, адреса электронной почты, руководителя представительства и филиала МФК должна уведомить об этом Национальный банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты наступления таких изменений.

В случае назначения нового руководителя филиала и/или представительства МФК к уведомлению должны быть приложены заверенные печатью МФК копии соответствующего решения уполномоченного органа МФК о назначении нового руководителя и личного листка по учету кадров нового руководителя.»;

11) в пункте 93:

– подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) новая редакция устава и копия данного устава (заверенная печатью МФК);»;

– пункт дополнить подпунктами 4 и 5 следующего содержания:

«4) акт о соответствии помещения МФК требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом (при изменении местонахождения МФК);

«5) копия договора аренды или документа, подтверждающего право собственности МФК на соответствующее помещение (при изменении местонахождения МФК).»;

12) в пункте 98:

в подпункте 3:

– абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- новая редакция устава и его копия (заверенная печатью МФК).»;

– абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Национальный банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней выдает согласие МФК на государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования с приложением подлинных экземпляров представленных учредительных документов, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего подпункта.»;

– абзац второй подпункта 4 изложить в следующей редакции:

«заявление о переоформлении лицензии (дополнительной лицензии) с новым наименованием.»;

– подпункт 5 изложить в следующей редакции:

«5) МФК в течение 3 (трех) рабочих дней со дня осуществления переоформления лицензии (дополнительной лицензии) в связи с ее переименованием должна сообщить через средства массовой информации о переименовании с указанием нового наименования МФК.»;

– подпункт 6 изложить в следующей редакции:

«6) МФК, изменившая свое наименование, должна сдать в Национальный банк лицензию (дополнительную лицензию) со старым наименованием. Национальный банк осуществляет замену лицензии МФК с пояснительной надписью о переоформлении лицензии (дополнительная лицензии) в связи с изменением наименования. Национальный банк вносит соответствующую запись о переоформлении лицензии в реестр.»;

13) в пункте 99:

– подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) Изменение местонахождения (почтового адреса) МФК может сопровождаться изменениями названия населенного пункта, названия улицы, номера дома. Изменение места нахождения МФК внутри одного населенного пункта не влечет замены ее лицензии. Изменение местонахождения согласовывается в соответствии с пунктами 93–95 настоящего Положения.

При изменении местонахождения МФК в течение 10 (десяти) календарных дней со дня государственной перерегистрации, кроме документов, указанных в подпункте 4 пункта 98 настоящего Положения, представляет в Национальный банк следующие документы:

– копию договора аренды или документа, подтверждающего право собственности МФК на соответствующее помещение;

– акт о соответствии помещения требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом;»;

– подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) в случае полноты представленных документов и их соответствия требованиям законодательства Национальный банк осуществляет замену лицензии МФК с пояснительной надписью о переоформлении лицензии (дополнительной лицензии) в связи с изменением местонахождения и вносит в реестр запись об изменении местонахождения МФК;»;

14) абзац второй пункта 124 изложить в следующей редакции:

«- заявление на приобретение в совокупности 5 (пяти) и более процентов акций с приложением анкеты по форме, согласно приложениям 13 (для физических лиц) или 13–1 (для юридических лиц) к настоящему Положению;»;

15) пункт 131 изложить в следующей редакции:

«131. Если размер уставного капитала МКК/МКА/КС, намеревающихся преобразоваться в МФК, меньше размера, установленного в пункте 5 настоящего Положения для МФК, то ее учредители (участники, акционеры) должны внести недостающую сумму на накопительный счет в коммерческом банке.»;

16) подпункт 4 пункта 132 изложить в следующей редакции:

«4) сведения об акционерах (Приложение 5) с приложением анкет акционеров с долей в уставном капитале МФК более 5% по форме, согласно приложениям 13 (для физических лиц) и 13–1 (для юридических лиц) к настоящему Положению;»;

17) в пункте 139–2:

– подпункт 7 дополнить предложением вторым следующего содержания:

«Должностные лица МФК, прошедшие в течение последних 12 месяцев согласование на аналогичную должность в коммерческом банке, который проходит процедуру перерегистрации в МФК, не проходят согласование с Национальным банком и ограничиваются предоставлением анкет по форме Приложения 1 к настоящему Положению;»;

– подпункт 11 изложить в следующей редакции:

«11) подробный план мероприятий по прекращению (завершению) банковских операций, которые МФК не вправе осуществлять с описанием конкретных действий, сроков и объемов операций. План мероприятий должен быть рассчитан на срок не превышающий 12 (двенадцати) месяцев с момента получения лицензии МФК;

Следующие мероприятия должны быть завершены до момента получения согласия на государственную перерегистрацию:

– извещение банков-корреспондентов относительно принятия решения о перерегистрации в МФК;

– прекращение проведения новых операций в Автоматизированной торговой системе Национального банка, а также завершение имеющихся операций в Автоматизированной торговой системе Национального банка;

– при наличии на счетах «депо» коммерческого банка ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк, принадлежащих клиентам банка, извещение клиентов коммерческого банка о прекращении функции по суб-депозитарному учету ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк;

– при наличии собственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк, реализация данных ценных бумаг или

перевод на клиентский счет «депо» другой организации, являющейся субдепозитарием ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк;»;

– подпункт 12 дополнить абзацами вторым и третьим следующего содержания:

«В случае невозможности соблюдения экономических нормативов и иных требований Национального банка на момент перерегистрации в МФК, Национальным банком может быть предоставлен период для приведения деятельности МФК в соответствие требованиям нормативных правовых актов, не превышающий 12 месяцев со дня получения лицензии МФК.

Коммерческим банком должен быть предоставлен в Национальный банк план, утвержденный советом директоров, по приведению нормативов и иных требований в соответствие требованиям нормативных правовых актов.»;

18) пункт 139–4 изложить в следующей редакции:

«139–4. Со дня принятия решения уполномоченного органа коммерческого банка о перерегистрации в МФК коммерческий банк должен утвердить:

– план мероприятий по прекращению банковских операций, которые МФК не вправе осуществлять;

– порядок уведомления вкладчиков и кредиторов о принятом решении о перерегистрации в МФК.

План мероприятий и порядок уведомления вкладчиков и кредиторов, указанные в настоящем пункте, должны быть согласованы с Национальным банком и иметь разумные сроки, не превышающие указанные в пункте 139–8 настоящего Положения.»;

19) в пункте 139–8:

– абзац первый изложить в следующей редакции:

«При перерегистрации в МФК коммерческий банк обязан прекратить осуществление банковских операций, в том числе, не предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» для МФК в следующие сроки:»;

– подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) прием новых и пополнение действующих депозитов до востребования, открытие расчетных счетов – со дня подачи ходатайства в Национальный банк на получение письменного согласия на государственную перерегистрацию. Коммерческий банк со дня получения согласия на государственную перерегистрацию МФК обязан начать работу по возврату имеющихся депозитов до востребования владельцам;»;

– подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) открытие срочных депозитов – со дня получения согласия на государственную перерегистрацию. Коммерческий банк со дня получения согласия на государственную перерегистрацию обязан уведомить владельцев счетов о прекращении операций по ведению счетов;»;

– подпункт 9 изложить в следующей редакции:

«9) осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб) – со дня получения лицензии МФК;»;

– в подпункте 10 предложение второе исключить;

20) в пункте 140:

– подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) если с момента выдачи согласия Национального банка на государственную регистрацию/перерегистрацию, в финансовом или правовом положении заявителя произошли изменения (в том числе наблюдается тенденция ухудшения финансового положения), которые могут служить основанием для отказа в выдаче лицензии (дополнительной лицензии), в том числе при перерегистрации коммерческого банка в МФК /снятия ограничения в лицензии;»;

– подпункт 12 изложить в следующей редакции:

«12) невыполнение требований настоящего Положения для получения лицензии (дополнительной лицензии/снятия ограничения в лицензии), в том числе при перерегистрации коммерческого банка в МФК;»;

21) пункт 141 изложить в следующей редакции:

«141. Национальный банк письменно уведомляет уполномоченное лицо МФК, МКК/МКА/КС/коммерческого банка, намеревающегося

преобразоваться в МФК, об основаниях отказа в выдаче лицензии/снятия ограничения в лицензии в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.»;

22) пункт 142 изложить в следующей редакции:

«142. МФК может быть реорганизована (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) по решению ее акционеров либо по решению Национального банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

При реорганизации МФК с созданием нового юридического лица Национальный банк рассматривает вопрос о выдаче новой лицензии МФК. При этом принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные МФК.

Настоящее Положение не регламентирует процедуру принудительной реорганизации МФК.

Реорганизация МФК может быть начата только после предварительного согласования с Национальным банком. МФК уведомляет Национальный банк о намерении начать реорганизацию в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

Реорганизация МФК осуществляется в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, настоящим Положением и учредительными документами МФК, подлежащих реорганизации.

При согласовании реорганизации МФК Национальный банк вправе потребовать представления информации, необходимой для принятия решения, как в порядке, предусмотренном для вновь создаваемых МФК, так и дополнительно. Рассмотрение документов при реорганизации МФК может проводиться в порядке, предусмотренном для вновь создаваемых МФК.».

23) дополнить Положение пунктами 142–1 – 142–16 следующего содержания:

«142–1. Для получения разрешения на проведение реорганизации МФК в форме слияния, присоединения, разделения, выделения МФК должны предоставить следующие документы:

– ходатайство о получении согласия на перерегистрацию с связи с реорганизацией;

- договор о реорганизации, утвержденный общим собранием акционеров МФК (при реорганизации в форме слияния, присоединения);
- экономическое обоснование реорганизации;
- протокол общего собрания каждой реорганизуемой МФК, содержащий решение о реорганизации, об утверждении проекта устава МФК, создаваемой в результате реорганизации; об избрании совета директоров, правления МФК;
- бухгалтерские балансы каждой реорганизованной МФК на первое число текущего месяца;
- финансовую отчетность каждой реорганизованной МФК за последний отчетный год с аудиторским заключением;
- примерную схему организационной структуры каждой реорганизованной МФК;
- примерную структуру активов, обязательств и капитала каждой реорганизованной МФК;
- примерные значения экономических нормативов каждой реорганизованной МФК;
- информацию о возможности исполнения требований кредиторов к обществу о досрочном прекращении или исполнении соответствующих обязательств и удовлетворении их требований;
- бизнес-план каждой реорганизованной МФК на ближайшие 3 года (два подлинных экземпляра), составленный с учетом требований Приложения 6 настоящего Положения;
- разделительный баланс, утвержденный общим собранием акционеров реорганизуемой МФК (для реорганизации в форме разделения, выделения);
- передаточные акты, утвержденные общим собранием акционеров каждой реорганизуемой МФК (для реорганизации в форме присоединения, слияния).

142–2. В договоре о реорганизации должны быть учтены следующие вопросы:

- а) порядок и условия реорганизации;
- б) порядок конвертации акций МФК, подлежащих реорганизации;

в) права владельцев всех типов акций МФК, подлежащих реорганизации;

г) список акционеров МФК, подлежащих реорганизации, которые имеют право на участие в совместном собрании акционеров в электронной форме и на бумажном носителе, подписанный председателем Совета директоров по форме Приложения 5 в двух подлинных экземплярах;

д) положение о правопреемственности МФК, создаваемого в результате реорганизации, в отношении всех обязательств перед кредиторами и требований к должникам каждого МФК, подлежащего реорганизации в соответствии с передаточным актом.

142–3. Проект договора о реорганизации считается утвержденным, если за его принятие проголосовали акционеры, владеющие не менее, чем 2/3 голосующих акций каждой МФК, которая участвует в процессе реорганизации.

142–4. В экономическом обосновании реорганизации должны быть изложены мотивы, побуждающие МФК осуществить процесс реорганизации, а также ясно и четко должна быть сформулирована цель реорганизации.

Кроме этого, обоснование должно содержать подробный анализ финансового состояния МФК, подлежащих реорганизации.

В обосновании должны быть освещены такие вопросы, как роль и место МФК в секторе микрофинансирования, их сильные и слабые стороны, основные направления деятельности реорганизованной МФК, предполагаемые финансовые операции.

142–5. В течение одного месяца со дня принятия общим собранием акционеров каждой МФК решения о проведении реорганизации МФК письменно уведомляет всех своих кредиторов о данном решении.

142–6. Национальный банк в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента получения ходатайства и документов, перечисленных в пунктах 142–1 и 142–15 настоящего Положения, рассматривает и принимает решение о выдаче согласия на государственную перерегистрацию в связи реорганизацией в форме присоединения, слияния, разделения, преобразования либо об отклонении ходатайства о реорганизации с указанием причин отклонения.

142–7. Национальный банк в течение 2 (двух) месяцев с момента получения ходатайства и документов, перечисленных в пунктах 142–1 и 142–14 настоящего Положения, рассматривает и принимает решение о выдаче согласия на государственную перерегистрацию в связи реорганизацией в форме выделения либо об отклонении ходатайства о реорганизации с указанием причин отклонения.

142–8. Решение о выдаче согласия на государственную перерегистрацию в уполномоченном государственном органе в связи с реорганизацией МФК принимается заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы банковского надзора и лицензирования/ начальником/директором областного управления/представительства.

142–9. Процесс реорганизации МФК считается завершенным с момента государственной регистрации МФК в установленном законодательном порядке.

142–10. Национальный банк может отклонить ходатайство о реорганизации МФК по следующим причинам:

а) предполагаемая реорганизация МФК может привести к возникновению угроз интересам потребителей финансовых услуг;

б) финансовое положение новой МФК подвергнет существенной угрозе интересы вкладчиков МФК, подлежащих реорганизации;

в) в документах, представленных в Национальный банк на получение разрешения на проведение реорганизации, выявлены недостоверные сведения;

г) МФК, создаваемая в процессе реорганизации, не выполняет требования, необходимые для получения лицензии на право проведения отдельных банковских операций.

142–11. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня осуществления государственной регистрации новой МФК в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц МФК, участвовавшие в процессе реорганизации (слияние, присоединение, разделение), сдают в Национальный банк лицензии на осуществление банковских операций взамен на лицензию, выдаваемую новой МФК, а при осуществлении реорганизации в форме выделения лицензия выдается только новой МФК. При выдаче новой лицензии

принимаются во внимание лицензии (включая установленные ограничения), на основании которых действовали реорганизованные МФК.

142–12. МФК, созданная в результате реорганизации, должна выполнять все экономические нормативы и другие требования, установленные Национальным банком.

142–13. По результатам рассмотрения представленных документов в реестр вносится запись о прекращении деятельности реорганизуемой МФК (с указанием правопреемников и формы реорганизации) и о выдаче новых лицензий на право проведения отдельных банковских операций.

142–14. При реорганизации в форме выделения действующая МФК по итогам реорганизации не считается вновь созданной МФК и действует на основании ранее выданной лицензии на право осуществления банковских операций. Для получения согласия на перерегистрацию в связи перерегистрацией вновь созданной МФК, созданной в результате реорганизации в форме выделения/ для получения лицензии на право проведения банковских операций, в дополнение к документам указанным в пункте 142–1 МФК предоставляет в Национальный банк документы, предусмотренные главами 3, 4, 5 и 6 настоящего Положения.

142–15. Для получения согласия на реорганизацию в форме преобразования МФК должны представить в Национальный банк документы в соответствии с главой 8 настоящего Положения.

142–16. При реорганизации МФК согласование должностных лиц проводится, согласно главе 3 настоящего Положения.

При реорганизации в форме присоединения согласование проходят должностные лица только присоединяемой МФК.

При реорганизации в форме слияния согласование с Национальным банком проходят все должностные лица реорганизованной МФК, подлежащие согласованию, согласно требованиям главы 3 настоящего Положения.

При реорганизации в форме выделения и разделения проходят согласование с Национальным банком должностные лица только вновь создаваемых МФК, подлежащие согласованию, согласно требованиям главы 3 настоящего Положения.»;

24) в Приложении 1:

– пункт 2 после слов «8.5. «исламского окна»» дополнить словами «, 8.6. структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (комплаенс-офицера).»;

– в пункте 16:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«- выдвинуты обвинения в совершении нарушений в области банковского законодательства, проступков и преступлений (да/нет);»

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«Если да, дайте подробное описание обвинения, выдвинутого правоохранительным органом, с указанием наименования правоохранительного органа, дисциплинарного взыскания, примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда: _____ »;

– пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18) Были ли судимы. Если да, дайте разъяснение относительно судимости с указанием номеров подпунктов, пунктов, частей, статьей Уголовного кодекса Кыргызской Республики, в соответствии с которым Вы были судимы (в том числе относительно погашенной судимости, с указанием даты погашения судимости).

Укажите, привлекались ли к ответственности в соответствии с Кодексом о проступках Кыргызской Республики. Если да, дайте разъяснение относительно привлечения к ответственности с указанием номеров подпунктов, пунктов, частей, статьей Кодекса о проступках Кыргызской Республики, в соответствии с которым Вы были привлечены к ответственности. _____ »;

25) в Приложении 7:

– в абзаце первом лицензии микрофинансовой компании на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте слова «для преодоления бедности» заменить словами «для содействия в преодолении бедности»;

26) в Приложении 8:

- в абзаце первом лицензии микрофинансовой компании на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования/на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках «исламского окна» слова «для преодоления бедности» заменить словами «для содействия в преодолении бедности»;

27) в Приложении 9:

- в абзаце первом лицензии микрофинансовой компании на право проведения отдельных банковских операций в иностранной валюте слова «для преодоления бедности» заменить словами «для содействия в преодолении бедности»;

- абзац второй пункта 2 после слов «вопросы надзора и лицензирования» дополнить словами «(начальником/директором областного управления/представительства).»;

28) в Приложении 10:

- в абзаце первом лицензии микрофинансовой компании на право проведения отдельных банковских операций в иностранной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования/на право проведения отдельных банковских операций в иностранной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках «исламского окна» слова «для преодоления бедности» заменить словами «для содействия в преодолении бедности»;

29) пункт 12 Приложения 13 изложить в следующей редакции:

«12. Были ли судимы. Если да, дайте разъяснение относительно судимости с указанием номеров подпунктов, пунктов, частей, статьей Уголовного кодекса Кыргызской Республики, в соответствии с которым Вы были судимы (в том числе относительно погашенной судимости, с указанием даты погашения судимости) _____»

Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение _____»

Укажите, привлекались ли к ответственности в соответствии с Кодексом о проступках Кыргызской Республики. Если да, дайте

разъяснение относительно привлечения ответственности с указанием номеров подпунктов, пунктов, частей, статьей Кодекса о проступках Кыргызской Республики, в соответствии с которым Вы были привлечены к ответственности _____».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 29 июня 2020 года
№ 2020-П-14/38–6-(ПС)

«О временных мерах по приостановлению инспекторских и предварительных проверок платежных организаций/ операторов платежных систем/заявителей в связи с распространением коронавирусной инфекции COVID-19»

В целях обеспечения мер, направленных на снижение рисков распространения и заражения коронавирусной инфекцией COVID-19 среди работников Национального банка Кыргызской Республики при осуществлении ими служебных обязанностей при проведении инспекторских и предварительных проверок платежных организаций/операторов платежных систем/заявителей на местах, Правление Национального банка Кыргызской Республики, руководствуясь статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», постановляет:

1. Временно приостановить исполнение пункта 21 Положения «О лицензировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 сентября 2019 года № 2019-П-14/46–1-(ПС) (далее – Положение), в части проведения предварительных проверок на соответствие требованиям, установленным в пункте 19 вышеуказанного Положения, связанных с выездом на места в рамках рассмотрения вопросов по лицензированию деятельности платежных организаций и операторов платежных систем.

2. С 1 июля 2020 года временно приостановить проведение инспекторских проверок деятельности платежных организаций и операторов платежных систем, за исключением случаев, требующих неотложного реагирования в платежной системе.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования и действует до принятия соответствующего решения Правления Национального банка Кыргызской Республики.

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 платежных систем довести настоящее постановление до сведения платежных организаций, операторов платежных систем и ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ (КЕЙ ДЖИ)».

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

7. 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 8 июля 2020 года
№ 2020-П-12\39-1-(НПА)

О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики в части лицензирования

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

– «Об утверждении Положения «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств» от 9 декабря 2015 года № 76/9;

– «Об утверждении Положения «О лицензировании кредитных союзов» от 23 декабря 2015 года № 78/25;

– «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26;

«Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-1-(НПА)»;

– «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированной финансово-кредитной организации Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-10-(НФКУ);

– «Об утверждении Положения «О консолидированном надзоре» и Положения «О периодической регулятивной консолидированной

отчетности» от 28 июня 2019 года № 2019-П-12/34–4-(НПА)» (прилагаются);

– «О создании и регистрации гарантийных фондов в Кыргызской Республике» от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33/47–2-(НФКУ).

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 коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и Государственного банка развития Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя председателя Национального банка Кыргызской Республики, курирующего деятельность Управления методологии надзора и лицензирования банков.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июля 2020 года
№ 2020-П-12\39–1-(НПА)

Изменения в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики в части лицензирования

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств» от 9 декабря 2015 года № 76/9 следующее изменение:

в Положении «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 25 изложить в следующей редакции:

«25. В МКК/МКА, осуществляющей(ем) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, обязательно наличие Шариатского совета, который должен состоять как минимум из 3 (трех) членов, избранных сроком на 5 (пять) лет. Не менее одной трети состава Шариатского совета должны составлять независимые члены Шариатского совета. Критерии независимости определяются банковским законодательством. Не менее чем 1 (один) один член Шариатского совета должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.»

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании кредитных союзов» от 23 декабря 2015 года № 78/25 следующее изменение:

в Положении «О лицензировании кредитных союзов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 66 изложить в следующей редакции:

«66. В кредитном союзе, осуществляющем операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должен быть Шариатский совет, который должен состоять как минимум из 3 (трех) членов, избранных сроком на 5 (пять) лет. Не менее одной трети состава Шариатского совета должны составлять независимые члены Шариатского совета. Критерии независимости определяются банковским законодательством. Не менее чем 1 (один) член Шариатского совета должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.»

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26 следующее изменение:

в Положении «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. В МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через «исламское окно», должен быть Шариатский совет, состоящий как минимум из 3 (трех) членов, избранных сроком на 5 (пять) лет. Не менее одной трети состава Шариатского совета должны составлять независимые члены Шариатского совета. Критерии независимости определяются банковским законодательством. Не менее чем 1 (один) член Шариатского совета должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.»

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23–1-(НПА)» следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности банков» (далее – Положение), утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 87 изложить в следующей редакции:

«87. В случае намерения банка осуществлять операции с драгоценными металлами в виде аффинированных стандартных

и мерных слитков других эмитентов, кроме Национального банка, дополнительно предоставляются следующие документы:

1) заявление совета директоров о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность банка и что советом директоров идентифицированы риски, сопряженные с новыми операциями;

2) бизнес-план;

3) сведения о мерах, предпринятых банком для обеспечения надлежащих условий хранения и транспортировки драгоценных металлов (за исключением случаев, когда банк ходатайствует о выдаче разрешения на право проведения операций с драгоценными металлами других эмитентов в обезличенном виде (в безналичной форме));

4) сведения об условиях страхования, включая сведения о компании, с которой банк намерен заключить договор страхования и ее финансовом положении (за исключением случаев, когда банк ходатайствует о выдаче разрешения на право проведения операций с драгоценными металлами других эмитентов в обезличенном виде (в безналичной форме).»;

– пункт 90 признать утратившим силу;

– абзац первый пункта 115 дополнить предложением пятым следующего содержания:

«Национальный банк вправе приостановить рассмотрение заявления в случае, если имеется информация о том, что имеются споры между продавцом и покупателем акций предметом, которых являются вопросы передачи акций (купля-продажа и другие сделки, переход права собственности, расчеты), которые рассматриваются в рамках гражданского или уголовного законодательства Кыргызской Республики в правоохранительных или судебных органах на срок до завершения разбирательств. После завершения разбирательств заинтересованное лицо должно предоставить подтверждающие данный факт документы, при этом срок рассмотрения заявления начинается заново со дня их предоставления.»;

– предложение второе пункта 120 изложить в следующей редакции:

«После перехода права собственности на акции заявитель в течение 5 (пяти) рабочих дней должен предоставить в Национальный банк копию договора купли-продажи акций или иного документа, на основании которого перешло право собственности, и документы, подтверждающие факт оплаты за акции.»;

– пункт 125–2 дополнить абзацем девятнадцатым следующего содержания:

«В случае если указанные выше лица приобрели акции банка в размере более 0,01 процента от минимального размера уставного капитала установленного для банков, они должны дополнительно предоставить копию договора купли-продажи акций или иного документа, на основании которого перешло право собственности, и документы, подтверждающие факт оплаты за акции.»;

– абзац первый пункта 131 дополнить предложениями вторым и третьим следующего содержания:

«Указанный выше срок может быть однократно продлен на основании ходатайства банка с предоставлением обоснования невозможности предоставления кандидатуры на вакантную должность. Решение о продлении/отказе в продлении указанного выше срока принимается заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы банковского надзора и лицензирования.»;

– абзац седьмой пункта 134 изложить в следующей редакции:

«При этом большинство членов совета директоров, включая председателя совета директоров должны иметь стаж работы не менее двух лет в течение последних десяти лет на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе. При расчете данного стажа не учитывается стаж работы в качестве члена совета директоров, которому было отказано в согласовании, либо процедура согласования, которого не завершена. В случае если большинство членов совета директоров имеет стаж работы менее 2 (двух) лет в течение последних 10 (десяти) лет на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе, Национальный банк вправе приостановить согласование членов совета директоров банка, не соответствующих данному требованию, до приведения его состава в соответствие с указанным выше требованием. При этом

банк должен привести состав совета директоров в соответствие в течение 1 (одного) месяца со дня получения соответствующего письма Национального банка. Если в установленные сроки банк не сформирует состав совета директоров, соответствующий данному требованию, Национальный банк принимает решение об отказе в согласовании всех членов совета директоров, процедура согласования которых не завершена в связи с отсутствием необходимого стажа работы на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе.»;

– подпункт 1 пункта 135 изложить в следующей редакции:

«1) владеть знаниями международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности и стандартов по аудиту, принятых в международной практике, и иметь сертификаты или иные документы, подтверждающие прохождение обучения по указанным направлениям, полученные в образовательных учреждениях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа;»;

– пункт 141 изложить в следующей редакции:

«141. Члены Шариатского совета исламского банка и банка, имеющего «исламское окно», избираются на общем собрании учредителями (акционерами) банка методом кумулятивного голосования сроком на 5 (пять) лет.»;

– пункт 142 дополнить предложением вторым следующего содержания:

«Не менее чем 1 (один) член Шариатского совета банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.».

– абзац «г» подпункта 2 пункта 144 дополнить предложением вторым следующего содержания:

«Управляющий директор, не являющийся членом правления и курирующий деятельность структурных подразделений банка только по специализированным направлениям (вопросы кибербезопасности и информационных технологий, обеспечения безопасности, юридической поддержки), должен иметь опыт работы не менее 2 (двух) лет в банковской и/или финансовой системе и/или не менее

3 (трех) лет в организациях, занимающихся вышеуказанными вопросами.»;

– в абзаце третьем пункта 145 слова «(сдача экзамена/теста)» исключить;

– абзац одиннадцатый пункта 150 изложить в следующей редакции;

«При этом основания, указанные в подпунктах 5 «в» и 6 настоящего пункта, могут быть не применены к кандидату на согласуемую должность, если допущенное кандидатом нарушение законодательства Кыргызской Республики не повлекло серьезных финансовых убытков/недополучения доходов, значительных рисков для банка/финансово-кредитной организации, носило несистематический и непродолжительный характер и являлось незначительным по оценке Национального банка.»;

– пункт 151 изложить в следующей редакции:

«151. Кандидат не может быть согласован на должности, указанные в пункте 126 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

– в подпункте 2 пункта 150 и в подпункте 2 «б» пункта 119 настоящего Положения – в течение 7 (семи) лет со дня снятия или погашения судимости;

– в подпунктах 3 и 5 «а» пункта 150 и в подпункте 6 пункта 119 настоящего Положения – в течение 7 (семи) лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

– в подпункте 4 пункта 119 настоящего Положения – в течение 5 (пяти) лет со дня вступления в силу соответствующего решения;

– в подпункте 5 «б» пункта 150 и в подпункте 5 пункта 119 настоящего Положения – в течение 5 (пяти) лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

– в подпункте 5 «в» пункта 150 настоящего Положения – если информация о нарушении законодательства Кыргызской Республики кандидатом содержится в отчете о проверке Национального банка – 1 (один) год со дня регистрации отчета о проверке. В случаях указания кандидата в качестве ответственного лица (одного из ответственных лиц) за допущение нарушения законодательства Кыргызской

Республики в предписании, постановлении Комитета по надзору, постановлении Правления Национального банка срок составляет – 3 (три) года со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

– в подпункте 6 пункта 150 настоящего Положения – 1 (один) год с момента выявления факта нарушения, при этом если по результатам проверок регулирующих органов к кандидату были применены меры ответственности, срок составляет 3 (три) года со дня вступления в силу соответствующего решения;

– в подпунктах 7, 8 пункта 119 настоящего Положения – в течение 1 (одного) года со дня выявления факта нарушения.»;

– пункт 158 дополнить абзацем двенадцатым следующего содержания:

«При согласовании кандидатов на должности членов совета директоров в дочерних банках Национального банка кандидаты на данные должности, в случае если они являются служащими Национального банка, ограничиваются предоставлением анкеты по форме Приложения 21 и должны соответствовать требованиям, установленным настоящим Положением. При отсутствии замечаний к предоставленным документам и соответствии кандидата установленным требованиям уполномоченное лицо Национального банка принимает решение о согласовании, и ответственное структурное подразделение Национального банка направляет в установленные настоящим Положением сроки письмо в банк о согласовании кандидата.»;

– подпункт 5 пункта 159 изложить в следующей редакции:

«5) от лиц, признанных причастными к осуществлению деятельности, относящейся к нездоровой и небезопасной банковской практике, и от лиц, которым при последнем прохождении процедуры согласования на должности, указанные в пункте 126 настоящего Положения было отказано.»;

– пункт 166 изложить в следующей редакции:

«166. Решение о согласовании кандидатуры принимается в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня предоставления документов на согласование. В случае необходимости получения дополнительной информации или документов Национальный банк

вправе продлить срок рассмотрения документов на 20 (двадцать) рабочих дней.

Решения о согласовании кандидатур на должности:

– председателей и членов совета директоров (кроме кандидатов, являющихся служащими Национального банка и избранных в совет директоров дочернего банка Национального банка), Шариатского совета, председателя Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками, председателя правления, заместителя(ей) председателя и других членов правления, отвечающих за кредитную деятельность и/или за финансирование по исламским принципам, управляющего директора, отвечающего за кредитную деятельность и/или за финансирование по исламским принципам (в случае если управляющий директор не находится под кураторством председателя/заместителя председателя/ члена правления, отвечающего за кредитную деятельность и/или за финансирование по исламским принципам банковского дела и финансирования), руководителя службы внутреннего аудита, главного бухгалтера банка, – принимается Комитетом по надзору Национального банка;

– заместителя(ей) председателя и других членов правления, управляющего директора, руководителей служб комплаенс-контроля и риск-менеджмента, руководителей «исламского окна», – принимается заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы банковского надзора и лицензирования;

– руководителей структурных подразделений, ответственных за финансирование по исламским принципам, управление активами и пассивами, кредитную деятельность банка, кандидатов на должности членов совета директоров, являющихся служащими Национального банка и избранных в совет директоров дочернего банка Национального банка, – принимается начальником ответственного структурного подразделения Национального банка.

Решение о согласовании других должностных лиц банка принимается Комитетом по надзору, заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы банковского надзора, либо начальником ответственного структурного подразделения Национального банка

в зависимости от функциональных обязанностей должностного лица, подлежащего согласованию.

Решение о согласовании заместителей руководителей структурных подразделений и главного бухгалтера принимается тем же органом/ должностным лицом, которое принимает решение о согласовании руководителей структурных подразделений и главного бухгалтера.»;

- в пункте 187 слова «в бумажном виде» исключить;

- Положение дополнить пунктом 197–1 следующего содержания:

«197–1. При реорганизации банков в целях обеспечения бесперебойного оказания банковских услуг клиентам действующие филиалы реорганизуемых банков могут продолжать свою деятельность в период прохождения государственной перерегистрации филиалов по новым БИК (банковский идентификационный код).

Банк должен в течение 1 (одного) рабочего дня со дня завершения процедуры реорганизации (государственной регистрации факта реорганизации банка(банков)) направить в Национальный банк ходатайство о присвоении БИК филиалам банка(банков), участвовавшего в слиянии и разделении, филиалам присоединенного банка, филиалам выделенного банка. По итогам рассмотрения указанного выше ходатайства Национальный банк в течение 2 (двух) рабочих дней присваивает новый БИК филиалам и направляет письмо уведомление об этом:

а) в соответствующие структурные подразделения и областные управления и представительства Национального банка;

б) в коммерческие банки;

в) в Центральное казначейство Министерства финансов Кыргызской Республики.

Реорганизованный банк (банки) течение 3 (трех) рабочих дней со дня завершения процедуры реорганизации (государственной регистрации факта реорганизации банка(банков)) должен предоставить в Национальный банк документы, предусмотренные настоящим Положением, для получения согласия на государственную перерегистрацию филиалов.»;

- в абзаце третьем пункта 208 слово «должные» заменить на «должностные»;

- в пункте 227 слова «в бумажном виде» исключить;

- в пункте 281 цифры и слова «30 ноября 2000 года № 42/1» заменить цифрами и словами «14 августа 2019 года № 2019-П-12/42–1-(НПА)»;

- абзац первый пункта 286–2 изложить в следующей редакции:

«286–2. Банк вправе самостоятельно организовывать деятельность МО. МО открывается (закрывается) на основании решения уполномоченного, согласно уставу, органа управления банка.»;

- пункт 369 изложить в следующей редакции:

«369. Организационная группа, уполномоченная совместным собранием акционеров банков, в течение 1 (одного) месяца со дня проведения совместного собрания направляет в Национальный банк документы, предусмотренные настоящим Положением и другими нормативными актами. В дополнение к этим документам также представляются:

а) договор о реорганизации, утвержденный общими собраниями акционеров банков, подлежащих реорганизации;

б) протоколы общих собраний акционеров банков, подлежащих реорганизации, на которых были утверждены договор о реорганизации и передаточный акт;

в) передаточные акты банков, подлежащих реорганизации;

г) бухгалтерские балансы банков на дату принятия решения о реорганизации;

д) информация об обеспечении реорганизованным (реорганизованными) банком бесперебойного предоставления банковских услуг клиентам, в том числе в части работы банковских платежных карт.

В случае непредставления указанных выше документов в установленные сроки решение Национального банка о выдаче разрешения на проведение реорганизации теряет силу.»;

- пункт 370 дополнить предложением вторым следующего содержания:

«Национальный банк вправе приостановить рассмотрение вопроса о выдаче согласия на государственную перерегистрацию в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц в случае необходимости проведения инспекторской проверки реорганизуемых банков по вопросам соблюдения требований банковского законодательства Кыргызской Республики и достоверности предоставленной банками информации.»;

- пункт 428 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«В случае отмены решения в рамках досудебного обжалования апеллянту необходимо направить в Национальный банк заявление о повторном рассмотрении ранее направленных документов. Повторное рассмотрение ранее направленных документов осуществляется в сроки, предусмотренные настоящим Положением, при этом их исчисление начинается со дня подачи заявления о повторном рассмотрении.»;

- в Приложении 21 к Положению:

таблицу пункта 2.3 изложить в следующей редакции:

«

Даты поступления на работу и увольнения	Наименование организации	Сфера деятельности организации	Место нахождения	Номер тел.	Должность, основные обязанности (основные обязанности указываются для должностей не связанных с банковской деятельностью)	Основания увольнения	Отметить, если нет записи в трудовой книжке

»;

таблицу пункта 2.5 изложить в следующей редакции:

- «

Наименование юридического лица, местонахождение	Вид деятельности юридического лица	Количество акций, находящихся во владении	Доля владения в капитале в сомах	Доля в уставном капитале данного юридического лица в%	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Дата приобретения доли/Дата передачи доли/Прекращение деятельности (указать)
---	------------------------------------	---	----------------------------------	---	---	--

»;

– пункт 2.7 изложить в следующей редакции:

«2.7. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, укажите следующие сведения по каждой задолженности (обязательству) (для иностранных граждан указать соответствующую валюту и курс валюты по отношению к долл. США или указать в долл. США):

Наименование кредитора		
Дата выдачи (месяц, год)		
Сумма займа (кредита), в тыс. сом		
Процентная ставка		
Назначение займа (кредита)		
Описание и сумма залога		
Сроки выплаты (месяц, год)		
Остаток задолженности по займу (кредиту), в тыс. сом		
Остаток задолженности по процентам за заем (кредит), в тыс. сом		

»;

– пункт 6 дополнить абзацами вторым и третьим следующего содержания:

«Примечание:

1) Должностное лицо, заполняющее анкету должно подписать каждую ее страницу»;

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированной

финансово-кредитной организации Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25–10-(НФКУ) следующее изменение:

в Положении «О лицензировании деятельности специализированной финансово-кредитной организации Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. При осуществлении Компанией операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в Компании должен быть Шариатский совет, состоящий как минимум из 3 (трех) членов, избранных сроком на 5 (пять) лет. Не менее одной трети состава Шариатского совета должны составлять независимые члены Шариатского совета. Критерии независимости определяются банковским законодательством. Не менее чем 1 (один) член Шариатского совета должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

В случае отсутствия в Компании Шариатского совета Компания вправе обращаться к услугам Шариатского совета, созданного ассоциациями (объединениями) кредитных союзов и/или микрофинансовых организаций, при соответствии членов такого Шариатского совета минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением.».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О консолидированном надзоре» и Положения «О периодической регулятивной консолидированной отчетности» от 28 июня 2019 года № 2019-П-12/34–4-(НПА) следующее изменение:

в Положении «О консолидированном надзоре», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 27 дополнить предложением вторым следующего содержания:

«Зарегистрированные на территории Кыргызской Республики банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская/управляющая компания, контролирующая

группу юридических лиц, должны иметь утвержденные советом директоров внутренние документы, регламентирующие вопросы порядка реализации предусмотренных законодательством прав акционера, в том числе порядок выдачи доверенности на участие в собраниях акционеров, порядок принятия решений о выдвижении кандидатов в наблюдательные органы управления и по другим вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров.».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О создании и регистрации гарантийных фондов в Кыргызской Республике» от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33/47–2-(НФКУ) следующее изменение:

в Положении «О создании и регистрации гарантийных фондов в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 25 дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«При согласовании кандидатов на должности членов совета директоров в дочерних гарантийных фондах Национального банка кандидаты на данные должности, в случае если они являются служащими Национального банка, ограничиваются предоставлением анкеты по форме Приложения 2 и должны соответствовать требованиям, установленным настоящим Положением. При отсутствии замечаний к предоставленным документам и соответствии кандидата установленным требованиям ответственное структурное подразделение Национального банка принимает решение о согласовании и направляет в установленные настоящим Положением сроки письмо в гарантийный фонд о согласовании кандидата.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июля 2020 года
№ 2020-П-12\39–2-(НПА)

**О внесении изменений
в постановление Правления Национального банка
Кыргызской Республики «Об Инструкции о порядке
соблюдения лимитов открытой валютной позиции
банками, осуществляющими операции в соответствии
с исламскими принципами банковского дела
и финансирования» от 14 октября 2009 года № 41/4**

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об Инструкции о порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции банками, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 14 октября 2009 года № 41/4 (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 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 надзорный блок.

Председатель

Т. Абдыгулов

**,Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июля 2020 года
№ 2020-П-12\39–2-(НПА)**

**Изменения
в постановление Правления Национального банка
Кыргызской Республики «Об Инструкции о порядке
соблюдения лимитов открытой валютной позиции
банками, осуществляющими операции в соответствии
с исламскими принципами банковского дела
и финансирования» от 14 октября 2009 года № 41/4**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об Инструкции о порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции банками, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 14 октября 2009 года № 41/4 следующие изменения:

наименование, преамбулу и пункт 1 постановления после слов «открытой валютной позиции» дополнить словами «и открытой позиции в драгоценных металлах»;

в Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции банками, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденной вышеуказанным постановлением:

наименование после слов «открытой валютной позиции» дополнить словами «и открытой позиции в драгоценных металлах»;

– пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. Целью настоящей Инструкции является определение порядка расчета открытой позиции и контроль за соблюдением лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах (далее – открытая позиция) исламскими банками и банками, имеющими «исламское окно» (далее – банки), имеющими лицензию Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный

банк) на осуществление операций в иностранной валюте и на право проведения банковских операций с драгоценными металлами.

Для достижения цели и выполнения задач Национального банка Правление Национального банка отдельным постановлением может изменять значения установленных в настоящей Инструкции лимитов открытой позиции на ограниченный срок.»;

– пункт 1.3 после слов «валютных рисков» дополнить словами «и рисков по операциям с драгоценными металлами»;

– пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

«1.4. В целях настоящей Инструкции применяются следующие определения:

Валютный риск – это риск получения банком убытков вследствие изменения стоимости требований (активов)/обязательств банка, выраженных в иностранной валюте, при неблагоприятном изменении валютного курса в тот момент, когда банк имеет открытую валютную позицию по данной валюте. Валютная позиция возникает при осуществлении валютных операций и является показателем степени подверженности банка валютному риску.

Валютные операции – это сделки, связанные с обменом, покупкой/продажей (конвертацией) иностранной валюты, а также иные операции, в результате которых меняется объем требований (активов) либо обязательств, выраженный в иностранной валюте.

Чистая позиция – это разница между требованиями (активами) и обязательствами банка, как балансовыми, так и забалансовыми, в отдельной иностранной валюте и по каждому виду драгоценного металла в отдельности (золоте, серебре), за исключением нумизматических (коллекционных) монет.

Открытая позиция – это несоответствие требований (активов) банка в иностранной валюте/виде драгоценного металла и обязательств банка в той же иностранной валюте/в том же виде драгоценного металла, а в случае равенства позиция считается закрытой.

По каждой иностранной валюте и по каждому виду драгоценного металла открытая позиция рассчитывается отдельно.

Открытая позиция банка может быть длинной (в случае превышения требований (активов) банка в соответствующей

валюте/соответствующем виде драгоценного металла над его обязательствами в той же валюте/том же виде драгоценного металла), или короткой (при превышении обязательств над требованиями (активами)). Длинная позиция записывается со знаком «+», короткая – со знаком «-».

Суммарная позиция – это сумма всех чистых позиций банка по всем иностранным валютам или видам драгоценных металлов, рассчитанная с использованием метода «short hand», определенного в п. 2.5 настоящей Инструкции.

Лимиты открытых позиций – это устанавливаемые Национальным банком ограничения, выраженные в процентном отношении открытых позиций (по каждой иностранной валюте/по каждому виду драгоценного металла и суммарной) к чистому суммарному капиталу банка. Лимиты открытых позиций рассчитываются в процентах с округлением до двух десятичных знаков после запятой.

Чистый суммарный капитал банка рассчитывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка.

В целях настоящей Инструкции при расчете лимитов открытых позиций используется значение чистого суммарного капитала банка по состоянию на 1-е число каждого месяца.

Дата заключения сделки – это дата достижения сторонами соглашения по основным условиям сделки (виды валют, обменный курс, суммы средств, дата валютирования, вид, масса драгоценного металла и др.).

Дата валютирования – это дата, в которую происходит зачисление средств на счета участников сделки.»;

- наименование раздела II изложить в следующей редакции:

«II. Порядок расчета открытых позиций»;

- пункт 2.1 дополнить абзацами четвертым и пятым следующего содержания:

«- чистые позиции по каждому виду драгоценных металлов;

- суммарную позицию в драгоценных металлах.»;

- пункт 2.2 и 2.3 изложить в следующей редакции:

«2.2. Чистые позиции рассчитываются отдельно по каждой иностранной валюте и виду драгоценного металла как сумма следующих показателей:

– чистой спот-позиции в иностранной валюте/виде драгоценного металла по операциям, осуществляемым банком в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования. Данная величина рассчитывается как разница между балансовыми активами и балансовыми обязательствами, включая незавершенные спот-контракты с датой валютирования до 2 (двух) дней. Расчет производится по чистой балансовой стоимости активов и обязательств;

– выпущенных или подтвержденных банком безотзывных гарантий, аккредитивов и подобных им финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте/виде драгоценного металла, за исключением гарантий, аккредитивов и подобных им финансовых инструментов, обеспеченных в той же валюте/том же виде драгоценного металла. В целях настоящей Инструкции под финансовыми инструментами подразумеваются вексельные поручительства (аваль), дорожные чеки и другие принятые в международной практике обязательства банка. К финансовым инструментам не относятся кредитные линии.

При этом указанные гарантии, аккредитивы и подобные им финансовые инструменты включаются в расчет чистой позиции с момента представления бенефициаром (выгодоприобретателем) требования об оплате денежной суммы по обязательству или получения банком документально подтвержденной информации, свидетельствующей о высокой вероятности предъявления требования об оплате по указанным обязательствам. Например, письмо бенефициара о неисполнении (задержке исполнения) принципалом своих обязательств является основанием для включения гарантии в расчет чистой позиции;

– других балансовых и забалансовых активов/обязательств в иностранной валюте/виде драгоценного металла, размещенных/привлеченных в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования и несущих в себе валютный риск и риски по операциям с драгоценными металлами.

2.3. Валютные операции и операции с драгоценными металлами включаются в расчет чистой позиции в дату заключения сделки (в том числе операции, содержащие будущую дату валютирования, не являющуюся датой заключения сделки), за исключением операций, которые основаны на контрактах мудараба и шарика/мушарака.

Сделки в иностранной валюте, которые основаны на договорах мудараба и шарика/мушарака, включаются в расчет чистой позиции в дату получения/предоставления банком суммы в иностранной валюте. Прибыль или убыток, полученные в результате этих сделок, включаются в расчет чистой позиции в момент их фактического возникновения.»;

– пункт 2.4 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«При расчете чистых позиций в драгоценных металлах:

– драгоценные металлы в безналичной форме в количественном выражении рассчитываются по вечернему фиксингу, установленному Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов, в день, предшествующий дню проведения учета, рассчитанный через кросс-курс официального курса доллара США к сому, установленному Национальным банком на отчетную дату;

– драгоценные металлы в физической форме в количественном выражении рассчитываются по учетному курсу, установленному в учетной политике банка.»;

– пункт 2.5 изложить в следующей редакции:

«2.5. Суммарная позиция рассчитывается с использованием метода «short hand», то есть расчет осуществляется путем суммирования отдельно всех длинных чистых позиций и отдельно всех коротких чистых позиций по каждой валюте/каждому виду драгоценного металла. Затем полученные величины сравниваются друг с другом (в абсолютной величине), и наибольшая из двух величин используется при расчете лимита суммарной позиции.»;

– наименование раздела III изложить в следующей редакции:

«III. Лимиты открытой позиции»;

– раздел III дополнить подпунктом 3.1.3 следующего содержания:

«3.1.3. В целях регулирования операций купли-продажи с драгоценными металлами Национальный банк устанавливает для банков лимит суммарной открытой позиции в драгоценных металлах:

а) по состоянию на конец операционного дня размер открытой длинной/короткой позиции по каждому виду драгоценного металла не должен превышать 15% от чистого суммарного капитала банка;

б) по состоянию на конец операционного дня размер суммарной позиции в драгоценных металлах в совокупности не должен превышать 20% от чистого суммарного капитала банка.»;

– в пункте 3.2 и 3.3 слова «валютных позиций» заменить словом «позиций»;

– пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

«3.4. Величина открытых позиций в течение операционного дня контролируется банком самостоятельно, исходя из собственной оценки допустимого уровня валютного риска и рисков по операциям с драгоценными металлами. При этом банк должен удерживать размеры рисков в течение дня в соответствии с внутренней политикой управления рисками, утвержденной Советом директоров.»;

– в пункте 3.5 слова «валютных позиций» заменить словом «позиций»;

– пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

«3.6. В случае если величина чистого суммарного капитала банка является отрицательной или равна нулю, банк должен привести чистые позиции по каждой валюте/каждому виду драгоценного металла к нулевому значению (закрытая позиция) в сроки, установленные Национальным банком.»;

– Инструкцию дополнить пунктом 3.7 следующего содержания:

«3.7. Драгоценные металлы, находящиеся у банка на ответственном хранении и в качестве залога, не являются обязательствами банка, и в расчет открытой позиции в драгоценных металлах не включаются.»;

– в пункте 4.1:

слово «валютных» исключить;

после слов «согласно приложениям 1 и 2» дополнить цифрами «3, 4»;

- пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

«4.2. Банк с учетом данных всех филиалов, дочерних банков и обменных пунктов должен представлять следующие отчеты по открытым позициям:

- ежедневный отчет об открытых валютных позициях (ОВП) по операциям, осуществляемым в соответствии с исламскими принципами финансирования (Приложение 1);

- сводный ежедневный отчет об открытых валютных позициях (ОВП) (Приложение 2);

- ежедневный отчет об открытых позициях в драгоценных металлах (ОПДМ) по операциям, осуществляемым в соответствии с исламскими принципами финансирования (Приложение 3);

- сводный ежедневный отчет об открытых позициях в драгоценных металлах (ОПДМ) (Приложение 4).»;

- наименование раздела V изложить в следующей редакции:

«V. Меры воздействия за нарушение банками установленных лимитов открытой позиции»;

- пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

«5.1. В случае нарушения банком установленных лимитов открытой позиции Национальный банк применяет меры воздействия в виде взыскания штрафа в размере 5% от суммы нарушения, но не более 10% от норматива минимального размера уставного капитала банка.»;

- в пункте 5.2:

слово «санкции» исключить;

после слов «применить иные» дополнить словами «меры воздействия»;

после слова «нормативными» дополнить словом «правовыми»;

слова «штрафных санкций» заменить словом «штрафа»;

- пункт 5.3 изложить в следующей редакции:

«5.3. Любые попытки банка каким-либо образом избежать отражения в отчетности реальной позиции будут рассматриваться Национальным банком как:

- попытки ввести Национальный банк в заблуждение;

- нездоровая и небезопасная банковская практика;
- манипуляция чистой позицией с целью искажения ее реальной величины, то есть проведение сомнительных операций, происхождение и совершение которых не поддаются четкой идентификации и/или если эти операции влияют на финансовую отчетность банка и его экономические нормативы;
- предоставление банком недостоверной финансовой и регулятивной отчетности. Подобные операции не принимаются во внимание при расчете лимитов открытых позиций.»;
- предложение первое пункта 5.5 изложить в следующей редакции:

«Меры воздействия в виде взыскания штрафа, как правило, не применяются к банку, если лимит открытой позиции был нарушен в условиях возникших форс-мажорных обстоятельств.»;

 - в пунктах 5.6 и 5.7:

слова «денежного» исключить;

слова «валютной позиции» заменить словом «позиции»;
 - Инструкцию дополнить пунктом 6.3 следующего содержания:

«6.3. Организация внутреннего контроля по операциям с драгоценными металлами осуществляется согласно нормам, установленным в Положении «Об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.»;
 - Инструкцию дополнить приложениями 3 и 4 следующего содержания:

ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ

Зоб открытых позициях в драгоценных металлах (ОПДМ)
по операциям, осуществляемым в соответствии с исламскими
принципами финансирования по состоянию на __. __.20__ г.

ЧСК по состоянию на «01» _____ года: _____

тыс. сом

Вид драгоценного металла	Учетный курс	Величина ОПДМ (тыс. сом)	В том числе:		Величина ОПДМ (% к ЧСК)	Отклонение от нормы лимита (%)	Остатки по незавершенным спот-сделкам	
			баланс	забаланс			продажа	покупка
Золото								
Серебро								
Суммарная ОПДМ:								

СВОДНЫЙ ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ

об открытых позициях в драгоценных металлах (ОПДМ)

по состоянию на ____. ____20__ г.

ЧСК по состоянию на «01» _____ года: _____

тыс. сом

Вид драгоценного металла	Учетный курс	Величина ОПДМ (тыс.сом)	В том числе:		Величина ОПДМ (% к ЧСК)	Отклонение от нормы лимита (%)	Остатки по незавершенным спот-сделкам	
			баланс	забаланс			продажа	покупка
золото								
серебро								
Суммарная ОПДМ:								

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июля 2020 года
№ 2020-П-33/39-3-(НФКУ)

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам комиссионных и иных платежей

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 «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты)» от 25 сентября 2013 года № 35/14;

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

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня его 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 довести настоящее постановление до сведения микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний, микрокредитных агентств, кредитных союзов, ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов», 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 8 июля 2020 года
№ 2020-П-33\39–3-(НФКУ)

Изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам комиссионных и иных платежей

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 сентября 2013 года № 35/14 «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты)» следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты)», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 24:

в подпункте 2 слова «не менее чем за тридцать дней» заменить словами «не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней»;

– Положение дополнить пунктом 24–1 следующего содержания:

«24–1. При заключении кредитного договора с клиентом-физическим лицом, в том числе с индивидуальным предпринимателем МФО предоставляет указанным клиентам право выбора следующих способов получения кредита:

– получение кредитных средств в наличной форме без уплаты комиссионных и иных платежей за обналичивание;

– получение кредитных средств на расчетный (текущий) счет/счет по банковским вкладам (депозитам) до востребования, открытый у клиента в коммерческом банке, условия обслуживания которого определяются в соответствующем договоре между коммерческим банком и клиентом-физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем.

При этом клиенты-физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели вправе осуществлять погашение кредита как в наличной, так и в безналичной формах без уплаты комиссионных и иных платежей.

При выдаче кредитов в рамках государственных/ правительственных и социальных программ, направленных на развитие экономики, МФО предоставляет клиентам-физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям право получения и погашения кредитных средств без уплаты комиссионных и иных платежей за обналичивание денежных средств.»;

- пункт 34 дополнить подпунктами 11 и 12 следующего содержания:

«11) обязанность МФО предоставлять четкую и точную информацию о счете заемщика (выписки со счета, чека, состояние баланса, подтверждение платежа по кредиту и другую необходимую информацию);

12) обращение взыскания на предмет залога исключительно через суд, если предмет залога имеет значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества либо является единственным жильем, принадлежащим на праве собственности физическому лицу.»;

- в пункте 36:

в абзаце втором слова «При необходимости» исключить;

пункт дополнить абзацами седьмым-тринадцатым следующего содержания:

«Услуга, за которую МФО взимает комиссионные и иные платежи, должна соответствовать следующим требованиям:

- иметь для клиента отдельную выгоду или потребительскую ценность;

- быть самостоятельной и независимой от основной услуги по предоставлению кредита;

- не относиться к услугам, которые предоставляются безвозмездно в соответствии с требованиями законодательства.

Не допускается взимание МФО процентов и комиссий за одну и ту же операцию.

Неустойка (штраф/пеня) и другие штрафные санкции взимаются МФО с клиента только за неисполнение/ненадлежащее исполнение клиентом своих обязательств по кредитному договору и/или иных соглашений.

Примечание: Действия, которые осуществляются МФО исключительно в собственных интересах с целью исполнения договора им же самим, а также не создают отдельного имущественного блага и полезного эффекта для заемщика, не являются обязательствами МФО перед заемщиком. Таким образом, необходимо разграничить оказываемые МФО самостоятельные услуги от стандартных действий МФО, без совершения которых МФО не смогла бы заключить и исполнить кредитный договор.»;

– Положение дополнить пунктом 39–1 следующего содержания:

«39–1. В кредитном договоре МФО может предусмотреть периодическое предоставление заемщиком финансовой отчетности и/или других финансовых документов, подтверждающих использование заемщиком кредита по целевому назначению.

Примечание: При выявлении фактов использования заемщиком кредита по нецелевому назначению МФО вправе увеличить процентную ставку по кредиту. При этом внутренними документами МФО должны быть предусмотрены нормы, устанавливающие четкие правила по мерам ответственности заемщика, в том числе размеру увеличения процентной ставки по кредиту. Процентная ставка не должна превышать размер предельно допустимого процента, рассчитанного в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике».

Норма по изменению условий кредитного договора должна быть предусмотрена в самом кредитном договоре, с которым заемщик ознакамливается при получении кредита.»;

– пункт 42 изложить в следующей редакции:

«42. В случае когда обеспечением по кредиту является залог имущества, как вторичный источник погашения кредита, оформляется договор о залоге, подписанный сторонами и подтверждающий право МФО при неисполнении клиентом своих обязательств получить

преимущественное право на удовлетворение претензий из стоимости заложенного имущества.

Основные мероприятия МФО для принятия имущественного обеспечения по кредиту:

- МФО должна убедиться в наличии обеспечения, предоставляемого заемщиком. Следует проверить документы о праве собственности на имущество, а также о его наличии в натуре. Предложенное в качестве обеспечения имущество (право) должно быть реальным. При этом допускается последующий залог обеспечения при соблюдении требований законодательства Кыргызской Республики.

Примечание: Исключением из данного пункта являются случаи, когда невозможен визуальный осмотр и оценка обеспечения в виде крупного и мелкого рогатого скота в связи с их сезонным выпасом в отдаленных и труднодоступных местностях. В таких случаях МФО удостоверяется о наличии у заемщика скота путем проверки площади хлева, кошары, наличия запасов корма, договоров аренды пастбища и т.п. Дополнительно клиенту необходимо предоставить справку из айыл окмоту о наличии скота, а также другие документы, свидетельствующие о наличии скота, если имеются;

- МФО должна определить уровень ликвидности обеспечения, то есть возможность быстрой продажи (реализации);

- МФО может самостоятельно или с привлечением независимых специалистов-оценщиков, имеющих соответствующий сертификат, согласно требованиям законодательства, провести оценку стоимости обеспечения. Превышение рыночной стоимости обеспечения по кредиту над суммой основного долга и процентов по кредиту с учетом размера возможных затрат на реализацию предмета обеспечения является инструментом по управлению риском невозврата кредитов;

- МФО следует осуществлять анализ рынка с целью определения стабильности цен на предложенное заемщиком имущество. При этом МФО следует учесть риски снижения стоимости этого обеспечения;

- МФО должна принимать в обеспечение имущество со сроком использования/службы, как минимум, на срок пользования кредитными средствами заемщиком. При этом следует учитывать

возможность возникновения потребности в хранении обеспечения, что может вызвать дополнительные расходы.»;

– раздел II Приложения 1 изложить в следующей редакции:

«II. Залоговая документация.

14. Договор о залоге/Договор поручительства на государственном или официальном языке (с предоставлением права выбора языка клиенту).

15. Копии сертификатов, свидетельств и других квалификационных документов по залоговому имуществу (если имеются).

16. Копии документов, подтверждающих право собственности на заложенное имущество. Оригиналы документов, подтверждающих право собственности на заложенное имущество, должны храниться в сейфе.

17. Копии документов, подтверждающих регистрацию договора залога (если залог должен быть зарегистрирован в соответствии с требованиями законодательства).

18. Решение соответствующего органа заемщика о предоставлении залога. Нотариально заверенные карточки с образцами подписей лиц, имеющих право подписи (если заемщик – юридическое лицо).

19. Согласие супруга/супруги поручителя (если имеется) о выдаче поручительства.

20. Документы, подтверждающие оценку залога, с отражением в них следующей информации:

– рыночной стоимости залога (при необходимости с учетом применения установленных коэффициентов);

– даты оценки;

– лицом, которым проведена оценка;

– метода оценки;

– дата обследования залога;

– вид залога;

– местонахождение залога;

– состояние залога и условия его содержания;

– график периодического обследования залога.

21. Другие сведения по усмотрению МФО.»;

- Приложение 3 изложить в следующей редакции:

«Приложение 3
к Положению о минимальных
требованиях по управлению
кредитным риском в микрофинансовых
организациях, непривлекающих
вклады (депозиты)

ПЕРЕЧЕНЬ
расходов (платежей) клиентов МФО и штрафных санкций

Права клиента МФО	
Расходы (платежи) клиента МФО по кредиту	
Сумма кредита	Указывается в кредитном договоре
Процентные платежи по кредиту	
Комиссия за изменение условий договора по заявлению клиента (за исключением случаев реструктуризации кредита в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка)	При наличии комиссий они указываются в кредитном договоре в соответствии с утвержденными тарифами МФО в процентном либо стоимостном выражении
Комиссия за резервирование денежных средств (за неиспользуемую часть кредитной линии), если договором предусмотрено безусловное обязательство МФО по предоставлению кредитных средств	
Комиссия за кассовое обслуживание (несвязанная с прямой выдачей кредита), которая включает в себя расходы МФО, связанные с банковскими услугами, согласно тарифам коммерческого банка (обслуживание в коммерческих банках, обналичивание в коммерческих банках), а также расходы третьих лиц, связанные с инкассированием денежной наличности	

Права клиента МФО	
Расходы (платежи) клиента МФО по кредиту	
Платежи в пользу третьих лиц (плата за услуги страхования, нотариуса, Государственной регистрационной службы при Правительстве Кыргызской Республики, Государственного агентства по земельным ресурсам при Правительстве Кыргызской Республики, расходы МФО, связанные с безналичным перечислением кредита на счет заемщика, открытым в коммерческих банках, согласно тарифам коммерческого банка)	В тех случаях, когда МФО не предоставляет такие услуги, МФО для осведомленности клиента должна указывать стоимость таких расходов по действующим тарифам третьих лиц на дату заключения кредитного договора с указанием того, что данные расходы осуществляются заемщиком в пользу третьих лиц, а также того, что данная расценка может измениться в будущем
Штрафные санкции и пени МФО	
За просрочку оплаты платежей по основной сумме долга и по процентам	Указываются в соответствии с утвержденными размерами штрафных санкций, взимаемых в МФО на основании кредитного договора, в процентном либо стоимостном выражении. При этом размер процента по неустойке (штрафам, пени) за просроченную задолженность по основной сумме и процентам не должен превышать номинальную процентную ставку по кредиту, указанную в кредитном договоре, а максимальный размер неустойки (штрафов, пени), начисленной за весь период действия кредита, не должен превышать 20 процентов от суммы выданного кредита
За несвоевременный возврат пакета оригиналов документов по залоговому обеспечению (за исключением случаев несвоевременного возврата в связи с форс-мажорными обстоятельствами и другими объективными причинами, которые должны быть рассмотрены МФО)	
Условия расторжения кредитного договора после получения денежных средств	Указываются в соответствии с утвержденными размерами штрафных санкций, взимаемых в МФО на основании кредитного договора, в процентном либо стоимостном выражении
Другие расходы	

(ФИО кредитного (подпись) (дата)
специалиста МФО)

(ФИО клиента (подпись) (дата)
МФО)

»;

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 23 декабря 2009 года № 50/7

«Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах» следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 3.2.3. дополнить абзацем девятым-десятым следующего содержания:

«Примечание: При выявлении фактов использования участником кредита по нецелевому назначению КС вправе увеличить процентную ставку по кредиту. При этом внутренними документами КС должны быть предусмотрены нормы, устанавливающие четкие правила по мерам ответственности участника, в том числе размеру увеличения процентной ставки по кредиту. Процентная ставка не должна превышать размер предельно допустимого процента, рассчитанного в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике».

Норма по изменению условий кредитного договора должна быть предусмотрена в самом кредитном договоре, с которым участник ознакамливается при получении кредита.»;

– пункт 5.2.2. изложить в следующей редакции:

«5.2.2. При подписании кредитного договора следует уточнить все условия, на которых выдается и будет погашаться кредит, во избежание в дальнейшем возможных проблем с возвратностью.

При заключении кредитного договора с участником КС предоставляет участникам право выбора следующих способов получения кредита:

– получение кредитных средств в наличной форме без уплаты комиссионных и иных платежей за обналичивание;

– получение кредитных средств на расчетный (текущий) счет/счет по банковским вкладам (депозитам) до востребования, открытый у участника в коммерческом банке, условия обслуживания которого определяются в соответствующем договоре между коммерческим банком и участником.

При этом участники вправе осуществлять погашение кредита как в наличной, так и в безналичной формах без уплаты комиссионных и иных платежей.

При выдаче кредитов в рамках государственных/ правительственных и социальных программ, направленных на развитие экономики, КС предоставляет клиентам-физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям право получения и погашения кредитных средств без уплаты комиссионных и иных платежей за обналичивание денежных средств.»;

– в пункте 5.2.6.:

абзац девятый дополнить предложением вторым следующего содержания:

«В указанном случае КС вправе взимать с участника комиссию по установленному тарифу за рассмотрение заявки;»;

пункт дополнить абзацами двенадцатым-шестнадцатым следующего содержания:

«- право участника получать от КС информацию о размере фактической задолженности и в случае изменения условий кредитного договора – новый график платежей;

– право участника обратиться в КС с просьбой о пролонгации или реструктуризации кредита. В случае письменного обращения участника в КС с просьбой о пролонгации или реструктуризации кредита КС обязан рассмотреть его и письменно предоставить ответ заявителю о принятом решении по данному обращению;

– в случае если более 50 процентов от основной суммы кредита погашено право клиенту предоставить взамен имеющегося залога другой залог, стоимость которого покрывает оставшуюся сумму задолженности по кредиту, в соответствии с требованиями внутренних документов КС и при согласии КС;

– обязанность КС предоставлять в течение трех рабочих дней по запросу заемщика информацию о получении кредита и о соблюдении кредитной дисциплины заемщиком по данному кредиту для ее предоставления в другую финансово-кредитную организацию, а также предоставлять четкую и точную информацию о счете заемщика (выписки со счета, чека, состояние баланса,

подтверждение платежа по кредиту и другую необходимую информацию);

– обращение взыскания на предмет залога исключительно через суд, если предмет залога имеет значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества либо является единственным жильем, принадлежащим на праве собственности физическому лицу.»;

– в пункте 5.2.7.:

в абзаце втором слова «При необходимости кредитный союз» заменить словами «Кредитный союз»;

пункт дополнить абзацами шестым-двенадцатым следующего содержания:

«Услуга, за которую КС взимает комиссионные и иные платежи, должна соответствовать следующим требованиям:

– иметь для участника отдельную выгоду или потребительскую ценность;

– быть самостоятельной и независимой от основной услуги по предоставлению кредита;

– не относиться к услугам, которые предоставляются безвозмездно в соответствии с требованиями законодательства.

Не допускается взимание КС процентов и комиссий за одну и ту же операцию.

Неустойка (штраф/пеня) и другие штрафные санкции взимаются КС с участника только за неисполнение/ненадлежащее исполнение участником своих обязательств по кредитному договору и/или иных соглашений.

Примечание: Действия, которые осуществляются КС исключительно в собственных интересах с целью исполнения договора им же самим, а также не создают отдельного имущественного блага и полезного эффекта для заемщика, не являются обязательствами КС перед заемщиком. Таким образом, необходимо разграничить оказываемые КС самостоятельные услуги от стандартных действий КС, без совершения которых КС не смог бы заключить и исполнить кредитный договор.»;

– пункт 6.2. изложить в следующей редакции:

«6.2. С целью постоянного контроля за сохранностью заложенного имущества и выявления возможных изменений его текущей стоимости кредитный союз должен периодически(*) проводить мониторинг залога в местах его хранения и местонахождения. Периодичность мониторинга залога определяется кредитным союзом в соответствии с кредитной политикой и зависит от вида залога, качества кредита и других факторов. При этом особое внимание необходимо обратить на следующие моменты:

- изменение рыночной стоимости обеспечения;
- наличие каких-либо факторов, влияющих на ликвидность залога со времени последней проверки;
- обеспечение режима сохранности залога.

(*) Периодичность проведения мониторинга должна определяться кредитным союзом в зависимости от срока, на который выдан кредит. Если срок кредита более одного года, мониторинг заложенного имущества должен проводиться один раз в год.

Основные мероприятия КС для принятия имущественного обеспечения по кредиту:

- КС должен убедиться в наличии обеспечения, предоставляемого участником. Следует проверить документы о праве собственности на имущество, а также о его наличии в натуре. Предложенное в качестве обеспечения имущество (право) должно быть реальным. При этом допускается последующий залог обеспечения при соблюдении требований законодательства Кыргызской Республики.

Примечание: Исключением из данного пункта являются случаи, когда невозможен визуальный осмотр и оценка обеспечения в виде крупного и мелкого рогатого скота в связи с их сезонным выпасом в отдаленных и труднодоступных местностях. В таких случаях КС удостоверяется о наличии у участника скота путем проверки площади хлева, кошары, наличия запасов корма, договоров аренды пастбища и т.п. Дополнительно участнику необходимо предоставить справку из айыл окмоту о наличии скота, а также другие документы, свидетельствующие о наличии скота, если имеются;

- КС должен определить уровень ликвидности обеспечения, то есть возможность быстрой продажи (реализации);

– КС может самостоятельно или с привлечением независимых специалистов-оценщиков, имеющих соответствующий сертификат, согласно требованиям законодательства, провести оценку стоимости обеспечения. Превышение рыночной стоимости обеспечения по кредиту над суммой основного долга и процентов по кредиту с учетом размера возможных затрат на реализацию предмета обеспечения является инструментом по управлению риском невозврата кредитов;

– КС следует осуществлять анализ рынка с целью определения стабильности цен на предложенное участником имущество. При этом КС следует учесть риски снижения стоимости этого обеспечения;

– КС должен принимать в обеспечение имущество со сроком использования/службы, как минимум, на срок пользования кредитными средствами участником. При этом следует учитывать возможность возникновения потребности в хранении обеспечения, что может вызвать дополнительные расходы.»;

– Приложение 2 изложить в следующей редакции:

«Приложение 2
к Положению о минимальных
требованиях по управлению
кредитным риском
в кредитных союзах

ПЕРЕЧЕНЬ
расходов (платежей) участников кредитного
союза и штрафных санкций

Права участника кредитного союза	
Расходы (платежи) участника кредитного союза по кредиту	
Сумма кредита	Указывается в кредитном договоре
Процентные платежи по кредиту	
Комиссия за изменение условий договора по заявлению клиента (за исключением случаев реструктуризации кредита в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка)	При наличии комиссий они указываются в кредитном договоре в соответствии с утвержденными тарифами кредитного союза в процентном либо стоимостном выражении
Комиссия за резервирование денежных средств (за неиспользуемую часть кредитной линии), если договором предусмотрено безусловное обязательство КС по предоставлению кредитных средств	
Комиссия за кассовое обслуживание (несвязанная с прямой выдачей кредита), которая включает в себя расходы КС, связанные с банковскими услугами, согласно тарифам коммерческого банка (обслуживание в коммерческих банках, обналичивание в коммерческих банках), а также расходы третьих лиц, связанные с инкассированием денежной наличности	
Платежи в пользу третьих лиц (плата за услуги страхования, нотариуса, Государственной регистрационной службы при Правительстве Кыргызской Республики, Государственного агентства по земельным ресурсам при Правительстве Кыргызской Республики, расходы КС, связанные с безналичным перечислением кредита на счет заемщика, открытым в коммерческих банках, согласно тарифам коммерческого банка)	

Права участника кредитного союза	
Расходы (платежи) участника кредитного союза по кредиту	
Штрафные санкции и пени кредитного союза	В тех случаях, когда кредитный союз не предоставляет такие услуги, кредитный союз для осведомленности клиента должен указывать стоимость таких расходов по действующим тарифам третьих лиц на дату заключения кредитного договора с указанием того, что данные расходы осуществляются заемщиком в пользу третьих лиц, а также того, что данная расценка может измениться в будущем
За просрочку оплаты платежей по основной сумме долга и по процентам	
За несвоевременный возврат пакета оригиналов документов по залоговому обеспечению (за исключением случаев несвоевременного возврата в связи с форс-мажорными обстоятельствами и другими объективными причинами, которые должны быть рассмотрены КС)	Указываются в соответствии с утвержденными размерами штрафных санкций, взимаемых в кредитном союзе на основании кредитного договора, в процентном либо стоимостном выражении. При этом размер процента по неустойке (штрафам, пени) за просроченную задолженность по основной сумме и процентам не должен превышать номинальную процентную ставку по кредиту, указанную в кредитном договоре, а максимальный размер неустойки (штрафов, пени), начисленной за весь период действия кредита, не должен превышать 20 процентов от суммы выданного кредита
Условия расторжения кредитного договора после получения денежных средств	
Другие расходы	Указываются в соответствии с утвержденными размерами штрафных санкций, взимаемых в кредитном союзе на основании кредитного договора, в процентном либо стоимостном выражении
Права участника кредитного союза	

(ФИО уполномоченного специалиста)

(подпись)

(дата)

(ФИО участника кредитного союза)

(подпись)

(дата)

».