



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 5/2019

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

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

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

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

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

Республиканын коммерциялык банктарын жана коомчулукту Улуттук банктын ченемдик документтери жана банктын иши жөнүндөгү расмий маалыматтар менен камсыз кылуу, ошондой эле Кыргыз Республикасынын бантык 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.

2019-жылдын 22-октябрында басууга кол коюлган.

2019-жылдын 29-октябрында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2019-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

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

По вопросам, связанным с содержанием публикаций, обращайтесь по адресу:

г. Бишкек, пр. Чуй, 168, Национальный банк Кыргызской Республики,
Юридическое управление:
телефон: (996 312) 61 10 38
факс: (996 312) 61 10 59
<http://www.nbkr.kg>

По вопросам, связанным с распространением публикаций Национального банка Кыргызской Республики, обращайтесь по адресу:

г. Бишкек, пр. Чуй, 168, Национальный банк Кыргызской Республики,
Отдел публикаций Национального банка:
телефон: (996 312) 61 08 59
факс: (996 312) 61 09 92
<http://www.nbkr.kg>

Целью издания журнала является официальная публикация нормативных актов Национального банка для обеспечения коммерческих банков и общественности нормативными документами Национального банка и официальной информацией о деятельности Национального банка, а также проведение пропаганды банковского законодательства Кыргызской Республики.

Предположительная периодичность издания журнала – один раз в месяц на кыргызском и русском языках.

Учредитель: Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Махима».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 22 октября 2019 года.

Отпечатано 29 октября 2019 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2019 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 24-июлундагы № 2019-П-20/39-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 4-июлундагы № 28/10 «Коммерциялык банктарда видеобайкоону уюштуруу тартибин бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 26-июлунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 10
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 31-июлундагы № 2019-П-06\40-3-(НПА) «Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 27-августундагы № 22/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдардын ишинде сактоо мөөнөттөрүн көрсөтүү менен түзүлгөн негизги документтердин тизмеси жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 2-августунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 12
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 14-августундагы № 2019-П-12\42-1-(НПА) ««Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону, «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик иш-аракетти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү маселеси боюнча тиешелүү өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому (2019-жылдын 29-августунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 22

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 14-августудагы № 2019-П-12\42-2-(БС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-сентябрындагы № 38/8 «Банк ишинин жана каржылоонун ислам принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү жана толуктоо киргизүү тууралуу» токтому (2019-жылдын 19-августунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 110
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 21-августундагы № 2019-П-12/43-2-(НПА) «Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-1-(НПА) «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 22-августунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 114
6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 21-августундагы № 2019-П-33/43-6-(НФКУ) ««Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында Кыргыз Республикасынын микрофинансылык уюмдарында, кредиттик союздарында жана адистештирилген финансы мекемелеринде ички контролду уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2019-жылдын 27-августунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 132

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 24 июля 2019 года № 2019-П-20\39-3-(НПА) «О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Порядка организации видеонаблюдения в коммерческих банках» от 4 июля 2012 года № 28/10» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 26 июля 2019 года) 151
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 июля 2019 года № 2019-П-06\40-3-(НПА) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Перечне основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с указанием сроков хранения» от 27 августа 2004 года № 22/9» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 2 августа 2019 года) 153
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 14 августа 2019 года № 2019-П-12\42-1-(НПА) «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 29 августа 2019 года) 163

4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 14 августа 2019 года № 2019-П-12\42-2-(БС) «О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 сентября 2009 года № 38/8» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 19 августа 2019 года)246
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 августа 2019 года № 2019-П-12/43-2-(НПА) «О внесении изменений 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)» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 августа 2019 года).....250
6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 августа 2019 года № 2019-П-33/43-6-(НФКУ) ««Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях, кредитных союзах и специализированных финансовых учреждениях Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 27 августа 2019 года).....268

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 24-июлундагы
№ 2019-П-20/39-3-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 4-июлундагы № 28/10 «Коммерциялык банктарда видеобайкоону уюштуруу тартибин бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 4-июлундагы № 28/10 «Коммерциялык банктарда видеобайкоону уюштуруу тартибин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогорудагы токтом менен бекитилген Коммерциялык банктарда видеобайкоону уюштуруу тартибинин:

– 18-пунктунун «в» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

в) «электр тогу менен резервдик камсыз кылуу булактарынын (аккумуляторлордун) мүмкүнчүлүгү видеобайкоо системасынын өз алдынча үзгүлтүксүз иштөөсүн, эң аз дегенде, 30 мүнөт камсыз кылууга тийиш.».

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. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгын, 1-Банктык көзөмөл башкармалыгын, 2-Банктык көзөмөл башкармалыгын тааныштырсын.

5. Коопсуздук жана маалыматтык коргонуу башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарын тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Коопсуздук жана маалыматтык коргонуу 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
2019-жылдын 31-июлундагы
№ 2019-П-06\40-3-(НПА)

Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 27-августундагы № 22/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдардын ишинде сактоо мөөнөттөрүн көрсөтүү менен түзүлгөн негизги документтердин тизмеси жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 27-августундагы № 22/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдардын ишинде сактоо мөөнөттөрүн көрсөтүү менен түзүлгөн негизги документтердин тизмеси жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөр киргизилсин (кошо тиркелет).

2. Юридика башкармалыгы:

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

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

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

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

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмүнүн ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 31-июлундагы
№ 2019-П-06140-3-(НПА)
токтомуна тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 27-августундагы
№ 22/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан
лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана
финансы-кредит уюмдардын ишинде сактоо мөөнөттөрүн
көрсөтүү менен түзүлгөн негизги документтердин
тизмеси жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөр**

1. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 27-августундагы № 22/9 «Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 27-августундагы № 22/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдардын ишинде сактоо мөөнөттөрүн көрсөтүү менен түзүлгөн негизги документтердин тизмеси жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдардын ишинде сактоо мөөнөттөрүн көрсөтүү менен түзүлгөн негизги документтердин тизмесинде:

– 76-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

76	Төлөм документтерин каттоо китепчелери, журналдары	6 жыл	текшерүү (ревизия) бүткөн учурда. Талаш маселелер, пикир келишпестиктер, тергөө жана сот иштери келип чыккан шартта – акыркы чечим чыгарылганга чейин сакталат
----	--	-------	--

»;

94-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 5, 2019

94	Дивиденддерди чегерүү боюнча документтер (ведомосттор, эсептөөлөр, маалым каттар, корутундулар)	6 жыл	
----	---	-------	--

»;

– 113-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

113	Кайра каржылоо, милдеттүү камдык талаптар, депозиттик операциялар жана салык салуу маселелери боюнча кат алышуу	6 жыл ЭТК	
-----	---	-----------	--

»;

– 116пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

116	Кредиттик линияларды ишке ашыруу жана эсепке алуу боюнча документтер (маалым каттар, баяндама каттар, кат алышуу)	6 жыл ЭТК	кредиттик линиялар жабылгандан кийин
-----	---	-----------	--------------------------------------

»;

– 120-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

120	Буга чейин алынган жана берилип жаткан банктык кредиттер боюнча документтер (өтүнүчтөр, экономикалык эсептөөлөр, кредиттик келишимдердин долбоорлору, корутундулар)	6 жыл ЭТК	кредит кайтарылгандан кийин
-----	---	-----------	-----------------------------

»;

– 121-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

121	Өндүрүп алууга болбогон кредиттер жөнүндө документтер (корутундулар, актылар, кат алышуу)	6 жыл ЭТК	кредит баланстан тышкаркы эсептен алынып салынгандан кийин
-----	---	-----------	--

»;

– 125-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

125	Карыз алуучу юридикалык жактардын жана жеке адамдардын кредит боюнча иштери (кредиттик билдирмелер, кредиттик келишимдер, маалыматтар, мөөнөттүү милдеттенмелер, карыз алуучулардын уюштуруу документтери, кат алышуу, ж.б.)	6 жыл ЭТК	кредит төлөнгөндөн кийин
-----	--	-----------	--------------------------

»;

– 126-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

126	Төлөм ведомосттору, эсептешүү документтеринин көчүрмөлөрү, кредиттерди тартуу жана өткөрүп берүү жөнүндө кат алышуу	6 жыл ЭТК	
-----	---	-----------	--

»;

– 133-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

133	Банкнотторду кайра эсептөө маселелери боюнча документтер (актылар, кат алышуу)	6 жыл	
-----	--	-------	--

»;

– 134-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

134	Кассирлердин туура эмес эсептөөлөрү тууралуу документтер (актылар, кат алышуу)	6 жыл	чыгымдын орду жабылгандан кийин
-----	--	-------	---------------------------------

»;

– 137-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

137	Баалуулуктарды кабыл алуу-өткөрүп берүү актылары жана баалуулуктар салынган жөнөтмөлөрдү (посылка) ачуу	6 жыл	
-----	---	-------	--

»;

– 196-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

196	Чегерилген дивиденддердин ведомосттору	6 жыл	
-----	--	-------	--

»;

– 268-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

268	Кредиттердин берилиши жана кайтарылышы тууралуу мемориалдык документтер (ордерлер, төлөм тапшырмалары, маалым каттар, ведомосттор, актылар)	6 жыл ЭТК	текшерүү (ревизия) бүткөн учурда. Талаш маселелер, пикир келишпестиктер, тергөө жана сот иштери келип чыккан шартта – акыркы чечим чыгарылганга чейин сакталат
-----	---	--------------	--

»;

– 269-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

269	Жеке турак-жай куруу жана башка максаттар үчүн кызматкерлерге берилген кредиттер жана ссудалар боюнча мемориалдык жана кассалык документтер	6 жыл	текшерүү (ревизия) бүткөн учурда. Талаш маселелер, пикир келишпестиктер, тергөө жана сот иштери келип чыккан шартта – акыркы чечим чыгарылганга чейин сакталат
-----	---	-------	--

»;

– 284-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

284	Аманатчылардын жабык эсептери боюнча документтер (сактык китепчелеринин ордерлери, банктык карттар, аманатчынын кол тамгасы коюлган билдирүүлөр)	6 жыл	текшерүү (ревизия) бүткөн учурда. Талаш маселелер, пикир келишпестиктер, тергөө жана сот иштери келип чыккан шартта – акыркы чечим чыгарылганга чейин сакталат
-----	--	-------	--

»;

– пункт 285-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

285	Аманаттар менен жүргүзүлгөн операциялар боюнча документтер (ордерлер, аманаттын бир бөлүгүн которууга өтүнүч каттар, толтурулган сактык китепчелери, бир жолку ишеним каттар)	6 жыл	текшерүү (ревизия) бүткөн учурда. Талаш маселелер, пикир келишпестиктер, тергөө жана сот иштери келип чыккан шартта – акыркы чечим чыгарылганга чейин сакталат
-----	---	-------	--

»;

– пункт 286-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

286	Которуу операциялары жөнүндө документтер (аманатты которуу жөнүндө кабыл алынган өтүнүч каттарды, нак акча түрүндө берилген суммаларды которуу жөнүндө өтүнүч катты эсепке алуу реестрлери, төлөм тапшырмаларынын нускалары)	6 жыл	текшерүү (ревизия) бүткөн учурда. Талаш маселелер, пикир келишпестиктер, тергөө жана сот иштери келип чыккан шартта – акыркы чечим чыгарылганга чейин сакталат
-----	--	-------	--

»;

– 288-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

288	Жарандардын аманат китепчелери (жабылган)	6 жыл	эсептешүү эсеби жабылгандан кийин
-----	---	-------	-----------------------------------

»;

– 289-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

289	Жарандардын аманаттары боюнча мемориалдык жана кассалык документтер	6 жыл	
-----	---	-------	--

»;

– 292-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

292	Кардарлардын аманаттары боюнча таржымалы	6 жыл	
-----	--	-------	--

»;

– 293-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

293	Кардарлардын эсептешүү-кассалык тейлөө боюнча таржымалы	6 жыл	
-----	---	-------	--

»;

– 295-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

295	Депозиттик келишимдер	6 жыл	
-----	-----------------------	-------	--

»;

– 296-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

296	Аманаттар боюнча акча суммаларын жана жеке адамдарга эмгек акысын төлөөлөрдү эсептерге чегерүү тизмелери жана ведомосттору	6 жыл	
-----	--	-------	--

»;

– 299-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

299	Сактык китепчелери, банктык карттар жоготулгандыгы тууралуу өтүнүч каттар	6 жыл	
-----	---	-------	--

»;

– 323-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

323	Кардарлардын эсептери боюнча сальдону тастыктоолор, өз ара эсептешүүлөрдү салыштырып текшерүү боюнча маалым каттар жана актылар	6 жыл	
-----	---	-------	--

»;

– 324-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

324	Улуттук банктын мекемелериндеги, финансы-кредит уюмдарындагы корреспонденттик эсептер боюнча көчүрмөлөр	6 жыл	
-----	---	-------	--

»;

– 325-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

325	«Ностро» жана «Лоро» корреспонденттик эсептери боюнча көчүрмөлөр	6 жыл	
-----	--	-------	--

»;

– 490-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

490	Эсепке алуу документтерин каттоо китепчеси	6 жыл	текшерүү (ревизия) бүткөн учурда. Талаш маселелер, пикир келишпестиктер, тергөө жана сот иштери келип чыккан шартта – акыркы чечим чыгарылганга чейин сакталат
-----	--	-------	--

»;

– 491-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

491	Куралдардын жана ок-дарылардын болушун жана жылышын эсепке алуу китепчеси	6 жыл	текшерүү (ревизия) бүткөн учурда. Талаш маселелер, пикир келишпестиктер, тергөө жана сот иштери келип чыккан шартта – акыркы чечим чыгарылганга чейин сакталат
-----	---	-------	--

»;

– 492-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

492	Куралдарды жана ок-дарыларды эсепке алуу жана бекитүү китепчеси	6 жыл	текшерүү (ревизия) бүткөн учурда. Талаш маселелер, пикир келишпестиктер, тергөө жана сот иштери келип чыккан шартта – акыркы чечим чыгарылганга чейин сакталат
-----	---	-------	--

»;

– 493-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

493	Куралдарды жана ок-дарыларды берүү, кабыл алуу жана тапшыруу китепчеси	6 жыл	текшерүү (ревизия) бүткөн учурда. Талаш маселелер, пикир келишпестиктер, тергөө жана сот иштери келип чыккан шартта – акыркы чечим чыгарылганга чейин сакталат
-----	--	-------	--

»;

– пункт 494-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«

494	Согуштук куралдарды текшерүү китепчеси (техникалык абалын текшерүү)	6 жыл	текшерүү (ревизия) бүткөн учурда. Талаш маселелер, пикир келишпестиктер, тергөө жана сот иштери келип чыккан шартта – акыркы чечим чыгарылганга чейин сакталат
-----	---	-------	--

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 14-августундагы
№ 2019-П-12\42-1-(НПА)

«Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону, «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик иш-аракетти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү маселеси боюнча тиешелүү өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу

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. «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобо (1-тиркеме) бекитилсин.
2. «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобо (2-тиркеме) бекитилсин.

3. Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдоруна сунушталган толуктоолор жана өзгөртүүлөр (3-тиркеме) бекитилсин:

- 2012-жылдын 31-октябрындагы № 41/12 «Банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу боюнча нускоону бекитүү тууралуу»;

- 2012-жылдын 12-сентябрындагы № 37/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары тарабынан баалуулуктарды сактоо үчүн банктык өздүк сейфтердин кардарларга берилиши боюнча нускоону бекитүү тууралуу»;

- 2003-жылдын 16-апрелиндеги № 13/2 «Оффшордук аймактардын субъектилерин жана алардын тизмесин аныктоо боюнча талаптарды белгилөө тууралуу»;

- 2018-жылдын 20-июнундагы № 2018-П-12/24-2-(НПА) «Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоону» бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо тууралуу»;

- 2008-жылдын 28-майындагы № 22/4 «Тике банктык көзөмөл жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2011-жылдын 14-сентябрындагы № 52/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө»;

- 2017-жылдын 17-майындагы № 19/12 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-8-(НПА) «Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган банктарда жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында ички контролдук жана ички аудит системаларын жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө»;

- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2004-жылдын 27-августундагы № 22/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдардын ишинде сактоо мөөнөттөрүн көрсөтүү менен түзүлгөн негизги документтердин тизмеси жөнүндө»;

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

- 2009-жылдын 23-сентябрындагы № 38/8 «Банк ишинин жана каржылоонун ислам принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2011-жылдын 30-ноябрындагы № 67/9 «Кыргыз Республикасынын операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырышкан коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобо тууралуу»;

- 2018-жылдын 18-июлундагы № 2018-П-12/30-3-(БС) «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган банктарда тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу».

4. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

1) Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 15-майындагы № 26/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит мекемелеринде терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого («адалдоого») каршы аракеттерди көрүү максатында ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар тууралуу» жобо жөнүндө» токтому;

2) Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-июнундагы № 25/8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 15-майындагы № 26/1 «Улуттук банктан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит мекемелеринде терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (адалдоого)

каршы аракеттенүү максатында ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому;

3) Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 29-декабрындагы № 96/2 «Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдуктун жөнгө салынышына карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;

4) Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 29-сентябрындагы № 55/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому;

5) Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 16-ноябрындагы № 43/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 35-пункту;

6) Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 10-апрелиндеги № 11/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1 пунктунун экинчи абзацы;
- жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркеменин I-пункту;

7) Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 10-февралындагы № 7/2 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1 пунктунун экинчи абзацы;
- жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркеменин 1-пункту;

8) Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-5-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун жетинчи абзацы;
- жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркеменин 6-пункту;

9) Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 30-ноябрындагы № 42/1 «Кыргыз Республикасында накталай четөлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүнүн тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;

10) Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 13-июнундагы № 30/8 «Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 30-ноябрындагы № 42/1 «Кыргыз Республикасында накталай четөлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүнүн тартиби жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому;

11) Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 17-сентябрындагы № 35/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 30-ноябрындагы № 42/1 «Кыргыз Республикасында накталай четөлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому;

12) Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 14-октябрындагы № 41/3 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому;

13) Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 25-апрелиндеги № 18/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомуна карата тиркеменин 6-пункту;

14) Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 4-июлундагы № 28/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин IV-пункту;

15) Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 16-ноябрындагы № 43/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 5-пункту;

16) Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун:

– 1-пунктунун 4-пунктчасы;

– жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркеменин 4-пункту;

17) Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 29-январындагы № 2/15 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү» жөнүндө» токтомунун:

– 1-пунктунун экинчи абзацы;

– жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркеменин 1-пункту;

18) Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 27-ноябрындагы № 53/8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун:

– 1-пунктунун жетинчи абзацы;

– жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркемесинин 6-пункту;

19) Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 10-февралындагы № 7/2 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун:

– 1-пунктунун сегизинчи абзацы;

– жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркеменин 7-пункту;

20) Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-ноябрындагы № 47/5 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун:

– 1-пунктунун экинчи абзацы;

– жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркеменин 1-пункту;

21) Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-12-(НПА) «Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана айрым ченемдик укуктук актыларын күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө» токтомунун:

– 1-пунктунун 4-пунктчасы;

– жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркеменин 4-пункту;

22) Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 16-августундагы № 2017-П-12/34-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук

банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун төртүнчү абзацы;
- жогоруда көрсөтүлгөн токтомго карата тиркеменин 3-пункту.

5. Юридика башкармалыгы:

- бул токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банктын расмий интернет-сайтына жарыяланышын камсыз кылсын;
- расмий жарыялангандан кийин бул токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

6. Токтом 2019-жылдын 1-ноябрынан тартып күчүнө кирет.

7. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргыз банктар бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин, микрофинансылык компанияларды, микрокредиттик компанияларды, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсын, алмашуу бюролорун, адистештирилген финансылык мекемелерди, Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын
14-августундагы
№ 2019-П-12\42-1-(НПА)
токтомуна карата 1-тиркеме

**«Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө»
ЖОБО**

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул жобо террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү (мындан ары – ПФТД/ЛПД), ошондой эле шектенүүгө түрткү берген белгилер байкалган операцияларды жүргүзүүгө бөгөт коюу максатында коммерциялык банктарда, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган, «ислам терезесине» ээ банктарда, депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларда, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсында, турак жай-аманат кредиттик компанияларда, Кыргыз Республикасынын мамлекеттик өнүктүрүү банкында (мындан ары – банктар) ички контролдукту уюштуруу боюнча минималдуу талаптарды аныктоо максатында иштелип чыккан.

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) банктардын ишине ПФТД/ЛПД максатында ички контролдукту уюштуруу маселеси боюнча инспектирлөөнү жүргүзүп, анын жыйынтыгы боюнча маалыматтарды ПФТД/ЛПД жагында иш алып барган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга (мындан ары – финансылык чалгындоо органы) жөнөтөт.

2-глава. Түшүнүктөр жана аныктамалар

3. Ушул жобонун максатында төмөнкүдөй түшүнүктөр колдонулат:

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

Жакын туугандары (улуттук кеңири белгилүү кызмат адамы алардын жашап, тиричилик кылуусу, билим алуусу, саламаттыгын чыңдоосу жана башка турмуштук зарыл чыгашаларынын ордун жаап берүү үчүн финансылык сарптоолорду жумшаган ата-энеси, асырап алгандар, асыранды балдары, аталаш (энелеш) ага-инилери, эже-карындаштары, чоң ата, чоң апасы/ таята, таенеси, неберелери).

Верификация – бул кардарга жана/же бенефициардык менчик ээсине тиешелүү тастыкталган маалыматтарды текшерүү жол-жобосу.

Жогорку тобокелдиктер сакталып турган өлкө – бул «арам» акчанын изин жашырууга, терроризмди каржылоого жана массалык кырып жок кылуучу куралдарды таркатууну каржылоого каршы аракеттенүү жагында эл аралык деңгээлде кабыл алынган стандарттарды жетиштүү колдоно албай жаткан же колдонбогон мамлекеттер жана аймактар (түзүлүштөр), ошондой эле оффшордук аймактар.

Контролдука алынып жана ал боюнча маалымдалууга тийиш болгон операцияларды аныктоо – бул, банкта ПФТД/ЛПД максатында ички контролдукту уюштуруу баскычы. Анда контролдука алынып жана Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык ал тууралуу финансылык чалгындоо органына маалымдалууга тийиш болгон операцияларды аныктоо процесси камтылат.

ПФТД/ЛПД боюнча кызмат адамы – банкта ПФТД/ЛПД боюнча ички контролдукту уюштуруу максатында дайындалган, идентификацияланууга, верификацияланууга, аныкталууга, катталууга тийиш болгон бардык маалыматтарды топтоп, аларды финансылык чалгындоо органына берүү мүмкүнчүлүгүнө ээ болгон кызмат адамы.

Идентификация – бул, кардар жана/же бенефициардык менчик ээсине тиешелүү идентификациялык маалыматтарды аныктоо жол-жобосу.

Финансылык чалгындоо органы – Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Финансылык чалгындоо мамлекеттик кызматы.

Шектүү операция (бүтүм) – бул, төмөндө көрсөтүлгөн белгилер байкалган операция (бүтүм):

а) түшкөн каражаттын кылмыш жолу менен алынгандыгына, анын ичинде кылмышка барууну шарттаган жагдайлардан же ушундай жол менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) байланыштуу алынган киреше экендигине шектенүүлөр орун алса же ага жетиштүү негиздер болсо;

б) алынган каражаттар:

– террористтерди жана экстремисттерди;

– террористтик жана экстремисттик уюмдарды (топторду);

– террористтик жана экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого байланыштуу алынган каражат экендигине шектенүүлөр же жетиштүү негиздер болсо.

Операциянын (бүтүмдүн) шектүү экендиги, кардардын жана бенефициардык менчик ээсинин акча каражаттары же башка мүлкү менен ишке ашырылган операциялар ПФТД/ЛПД боюнча мыйзамдардын алкагында ПФТД/ЛПД жагында иш алып барган кызмат адамы тарабынан аныкталат.

Ички контролдук программасы – Кыргыз Республикасынын ПФТД/ЛПД боюнча мыйзам талаптарын аткаруу максатында банк тарабынан колдонулган ички чаралар, жол-жоболор жана контролдоо системасы.

Таанымал кызмат адамы – төмөндө келтирилген жеке адамдардын бири:

а) чет өлкөлүк таанымал кызмат адамы – чет мамлекетте олуттуу мамлекеттик же саясий милдеттерди аткарган же аткарып жаткан адам (мамлекет же өкмөт башчысы, өкмөттө, соттордо, куралдуу күчтөр түзүмүндө, мамлекеттик органдарда, ишканаларда же мекемелерде жогорку кызматтарды ээлеген адам, көрүнүктүү саясий ишмерлер, анын ичинде саясий партиялардын көрүнүктүү ишмерлери);

б) улуттук таанымал кызмат адамы – Кыргыз Республикасынын Президенти тарабынан бекитилген мамлекеттик жана муниципалдык

кызмат орундарынын реестринде каралган, республикада саясый жана атайы мамлекеттик кызматтарды ээлеп келген же аркалап жаткан адамдар, ошондой эле мамлекеттик корпорациялардын жетекчилери, көрүнүктүү саясый ишмерлер, анын ичинде саясый партиялардын көрүнүктүү ишмерлери;

в) эл аралык уюмдардын таанымал кызмат адамдары – эл аралык уюмдардын маанилүү милдеттерин аткаруу аларга ишенип берилген же ыйгарылган жогорку кызмат адамдары (эл аралык уюмдардын жетекчилери, жетекчилердин орун басарлары, уюмдардын башкармасынын мүчөлөрү же эл аралык уюмдарда ошондой эле кызматтарды ээлеген адамдар.

Тобокелдикти аныктоого багытталган ыкма – келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди тескөөгө алуу жагында белгиленген жол-жоболорго (тобокелдикти аныктоо, аларга баа берүү, мониторинг жүргүзүү, контролдоо жана деңгээлин басаңдатуу) ылайык тобокелдик жогору деңгээлде орун алган болсо, аларга карата чараларды күчөтүү же тобокелдик деңгээли төмөн болсо, жөнөкөйлөтүлгөн чараларды колдонуу.

Санкциялык тизме – алардын террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге, массалык кырып, жок кылуучу куралдарды таркатууга катышы бардыгы тууралуу маалыматтар болгон жеке адамдар, юридикалык жактар, топтор жана уюмдар.

Санкциялык тизме өзүнө төмөнкүлөрдү камтыйт:

а) Кыргыз Республикасынын Жыйынды санкциялык тизмегин;

б) Бириккен Улуттук уюмунун Коопсуздук Кеңешинин Жыйынды санкциялык тизмегин.

Санкциялык тизмени түзүү жана жарыялоо тартиби Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 «Алардын террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге, массалык кырып, жок кылуучу куралдарды таркатууга, кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) катышы бардыгы тууралуу маалыматтар болгон жеке адамдардын, юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмеги жөнүндө» жободо каралган.

Максаттуу финансылык санкциялар - алардын террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге, массалык кырып, жок кылуучу

куралдарды таркатууга катышы бардыгы тууралуу маалыматтар болгон жеке адамдар, юридикалык жактар, топтор жана уюмдардын кандай болбосун операцияларына (бүтүмдөрүнө) жана/же каражаттарына бөгөт коюу жана/же мындай жактарга, топторго жана уюмдарга кандай болбосун каражаттардан же финансылык кызмат көрсөтүүлөрдөн пайдалануу мүмкүнчүлүгүн (тике же кыйыр түрдө) чектөө.

«Экстремисттик иш-аракеттер» түшүнүгү Кыргыз Республикасынын «Экстремисттик иш-аракеттерге каршы аракеттенүү жөнүндө» мыйзамында камтылган нормаларга ылайык келет.

«Ислам банкы», «Ислам терезесине» ээ банк, «ислам банк» иши жана каржылоо принциптери», «Шариат стандарттары», «Шариат кеңеши» – бул терминдер (атоолор) Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасы Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамдагы жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларындагы түшүнүктөргө ылайык келет.

Бул иш багытында колдонулган башка түшүнүктөр ушул главада чагылдырылган негизги түшүнүктөргө каршы келбөөгө тийиш.

3-глава. Банктын ПФТД/ЛПД жагындагы иши

4. Туунду жана караштуу компанияларын кошо алганда, банктын ПФТД/ЛПД жагындагы иши төмөнкү компоненттерди камтууга тийиш:

1) ПФТД/ЛПД боюнча ички контролдук программасын ишке ашырууну;

2) банктын ички аудит кызматы тарабынан ПФТД/ЛПД боюнча ички контролдуктун ишине натыйжалуулугуна баа берилишин;

3) ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамын жана иштен бошоп кеткен шартта аны алмаштырган кызмат адамын дайындоо (кадр резервин түзүү);

4) банктын ПФТД/ЛПД боюнча саясатын жүзөгө ашырууга катышуучу кызматкерлерди окутуу.

5. Банктын Директорлор кеңеши банк башкармасы менен биргеликте террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү, ошондой эле банктын шектенүүгө түрткү берген

белгилер байкалган операцияларды жүргүзүүгө тартылышына бөгөт коюу жагындагы иш натыйжалуулугун жана жагдайга шайкештигин камсыз кылуу үчүн жоопкерчиликтүү болуп саналат.

6. Директорлор кеңеши төмөнкүлөр үчүн жоопкерчиликтүү:

- ПФТД/ЛПД жагында түптөлгөн жагдайга шайкеш, натыйжалуу саясатты бекитүү;

- ПФТД/ЛПД жагында ички контролдук программасын бекитүү, ошондой эле анын ишке ашырылышына контролдукту жүргүзүү;

- ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамынын натыйжалуу иштөөсүн камсыз кылуу жагында чараларды аныктоо;

- ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамын дайындоо жана иштен бошотуу;

- ички аудит кызматынын отчетун жана ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамынын отчетторун кароого алуу;

- ички аудит кызматы тарабынан аныкталган жана ПФТД/ЛПД жагында иш алып барган кызмат адамынын отчетунда көрсөтүлгөн бул багытта жүргүзүлгөн иштердеги кемчиликтерди четтетүү боюнча чараларды аныктоо жана алардын аткарылышын контролдоо.

7. Банк Башкармасы төмөнкүлөр үчүн жоопкерчиликтүү:

- банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген ПФТД/ЛПД боюнча ички контролдук саясатын жана программаларды ишке ашырууну камсыз кылуу;

- Кыргыз Республикасынын ПФТД/ЛПД жагында мыйзам талаптарынын аткарылышын камсыз кылуу жана контролдоо;

- ПФТД/ЛПД жагында иш алып барган кызматкерлерди окутууну камсыз кылуу;

- ички контролдук чараларында, жол-жоболорунда жана системасында орун алган кемчиликтерди четтетүүгө багытталган чараларды ишке ашырууну, ошондой эле көз карандысыз аудиттин жүргүзүлүшүн камсыз кылуу;

- Кыргыз Республикасынын банктык эсептерди ачууга тиешелүү ченемдик укуктук актыларынын талаптарын (анын ичинде кардарларды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо жана верификациялоо) аткарууну камсыз кылуу, эсептер боюнча

операцияларды жүргүзүү жана кардарлар (эсеп ээлери) жана аманатчылар менен келишимдерди жокко чыгаруу.

Банк башкармасы банктын шектенүүнү жараткан белгилер камтылган операцияларды жүргүзүүгө тартылышына бөгөт коюп, ага жол бербөө жагында таасирдүү чараларды көрүүгө тийиш.

4-глава. ПФТД/ЛПД боюнча ички контролдук программасы

8. ПФТД/ЛПД боюнча ички контролдук программасы банктын ички контролдук системасынын бөлүгү болуп саналат жана өзүндө эң аз дегенде төмөнкүдөй иш-чараларды камтууга тийиш:

1) чечим кабыл алуу боюнча кызмат адамдарынын жоопкерчиликтүүлүгү ыйгарым укугун аныктоого, ПФТД/ЛПД процессине тартылган адамдар жана түзүмдүк бөлүмдөр ортосунда өз ара иш алып барууну жөнгө салууга жана отчет берүүнүн талап кылынышына багытталган ички контролдукту уюштуруу;

2) тобокелдиктерди аныктоо, аларга баа берүү, мониторинг жүргүзүү, тескөөгө алуу, төмөндөтүү жана алар боюнча документтерди түзүү боюнча чараларды жүзөгө ашыруу;

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

- кардарларды идентификациялоо жана верификациялоо;
- кардар менен ишкердик мамилени түптөө максаты жана болжолдонуп жаткан мүнөзү боюнча маалыматтарды алуу;
- бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо жана аны верификациялоо үчүн алгылыктуу чараларды кабыл алуу;
- кардарларды идентификациялоо жана верификациялоо, алардын террористтик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) максатында колдонулушу тобокелдигине айрыкча дуушарланышы мүмкүн болгон операцияларын, шектенүүнү жараткан белгилерге ээ болгон операцияларын аныктоо;
- террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында банктын тобокелдикке айрыкча дуушарланышына мүмкүн болгон банктык продукттар жана кызмат

көрсөтүүлөр боюнча операцияларын аныктоо (идентификациялоодон жана верификациялоодон өткөрүү);

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

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

– кардар менен ишкердик мамилени жөнгө салган бүтүндөй мезгил ичинде аны талаптагыдай текшерүүдөн туруктуу негизде өткөрүп туруу жана анын иши, финансылык абалы жана каражат табуу булактары, ошондой эле террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) байланыштуу тобокелдиктер мүнөзүнө, кардар жүргүзгөн операциялардын (бүтүмдөрдүн) талапка ылайык экендигине колдо болгон маалыматтардын негизинде талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү.

Кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүү боюнча жогоруда белгиленген чаралар Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан белгиленген учурларда жана тартипте, ошондой эле тобокелдиктерге баа берүү натыйжаларын эске алуу менен колдонулат.

4) кардардын ишинен контролдукка алынып, ал тууралуу маалымдалууга тийиш болгон операцияларды аныктоо;

5) финансылык чалгындоо органынын талаптарына ылайык кардардын ишинен шектүү операциялар белгилерине камтыган операцияларды, кардардын анын негиздүүлүгүн тастыктоосу же мындай операцияларды жүзөгө ашырууда шектенүүлөрдү четке кагуусу үчүн аныктоо;

6) потенциалдуу кардарларга жана банк-корреспонденттерге эсеп ачуудан баш тартуу, ошондой эле кардалардын эсептерин тейлөөнү, банктар менен корреспонденттик мамилелерди токтотуу тартибин жана алар үчүн негиздерди белгилөө;

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

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

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

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

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

11) маалыматтардын купуялуулугун камсыз кылуу;

12) банк ишине, анын ичинде кардарлардын операцияларына тиешелүү так жана аныкталган маалыматтардын оперативдүү негизде берилишин камсыз кылган маалымат системасын жөнгө салуу;

13) Кыргыз Республикасынын ПФТД/ЛПД маселелери боюнча мыйзам талаптарынын банк тарабынан так сакталышын камсыз кылуу үчүн контролдукту жана мониторинг жүргүзүп туруу ишин жөнгө салуу;

14) аткарган иш багыты олуттуу тобокелдикке дуушар болушу мүмкүн болгон банк кызматкерлерине (кассирлер, кредиттик инспекторлор, операциялык бөлүмдүн кызматкерлери ж.б.) контролдукту орнотуу, банктын тиешелүү бөлүмдөрүнүн кызматкерлеринин кызматтык иши боюнча нускоолорунда ПФТД/ЛПД саясатын ишке ашыруу жагында аткарылуучу милдеттерди чагылдыруу;

15) Кыргыз Республикасынын ПФТД/ЛПД маселелери боюнча мыйзамдарында каралган башка милдеттердин аткарылышын камсыз кылуу.

9. Банктар ПФТД/ЛПД максатында ички контролдукту уюштуруу саясатын иштеп чыгып, бекитилиши үчүн банктын Директорлор кеңешинин кароосуна сунуштоого тийиш. Бул саясат банка ички контролдук системасын уюштуруу жагындагы жалпы саясаттын бөлүгү болуп саналат.

ПФТД/ЛПД максатында ички контролдукту уюштуруу саясатында банктын ПФТД/ЛПД боюнча ички системасын түзүү принциптери аныкталууга тийиш.

10. Банк тарабынан Кыргыз Республикасынын аймагында сыяктуу эле, чет өлкөлөрдө жайгашкан туунду жана караштуу компаниялар тарабынан ПФТД/ЛПД максатында ички контролдуктун уюштурулушу жагында белгиленген талаптардын так сакталышы камсыз кылынууга тийиш.

5-глава. Банктын ички аудит кызматы тарабынан ПФТД/ЛПД боюнча ички контролдуктун натыйжалуулугуна баа берилиши

11. Банктын ички аудит кызматы тарабынан ПФТД/ЛПД максатында ички контролдуктун натыйжалуулугуна жылына кеминде бир жолу же болбосо банк операцияларында тобокелдик деңгээлине жана иш көрсөткүчтөрүнүн динамикасына жараша баа берилип турууга тийиш.

12. Ички аудит кызматы ПФТД/ЛПДнын максатында ички контролдуктун таасирдүүлүгүнө баа берүүнү төмөнкүлөрдүн (эң аз дегенде) негизинде жүргүзөт:

- ПФТД/ЛПД боюнча банктын саясаттарын, жол-жоболорун жана бул багытта ишти уюштурууну кошо алганда, ички контролдукту жөнгө салуунун натыйжалуулугуна баа берүүнүн;

- банка орун алган тобокелдик деңгээлин аныктоо ыкмаларына баа берүүнүн;

- ФТД/ЛПД тобокелдиктерине дуушар болуу тобокелдиктерге баа берүү жагында колдонулган чараларга жана ал тобокелдиктерди тескөөгө баа берүүнүн;

- ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамын, ошондой эле программалык камсыздоолорду банктын бул багытта кабыл алган саясаттарына жана жол-жоболоруна ылайык келиши көз карашынан тесттен өткөрүү;

- банктын ички аудит кызматы, тышкы аудит, Улуттук банк же финансылык чалгындоо органы тарабынан мурда жүргүзүлгөн текшерүүлөрдүн жүрүшүндө аныкталган кемчиликтерди четтетүү боюнча банк жетекчилиги, башкармасы жана Директорлор кеңеши тарабынан көрүлгөн чараларга баа берүүнүн;

- контролдукка алынып, ал боюнча маалымдалууга тийиш болгон операцияларды (бүтүмдөрдү) аныктоо жана маалымдоодо колдонулган программалык камсыздоолорго баа берүүнү кошо алганда, ички контролдукка баа берүүнүн;

- ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамы тарабынан даярдалып, Директорлор кеңешинин кароосуна сунушталуучу отчеттордун Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу талаптарга шайкештигин текшерүүнүн;

- ПФТД/ЛПД боюнча саясатты ишке ашырууга тартылган банк кызматкерлерин окутуу программаларынын талапка ылайыктуулугун текшерүүнүн.

Банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнүн ишине ПФТД/ЛПД боюнча ички контролдук системасынын сакталышы көз карашынан жүргүзүлгөн текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча ички аудитор сунуш-көрсөтмөлөрдү иштеп чыгат жана таанышып чыгуусу үчүн алар ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамына жөнөтүлөт.

13. Банктын ички аудит кызматы аудитти сапаттуу жана ар тараптан жүргүзүү максатында ПФТД/ЛПД чөйрөсүндө көрүлүп жаткан ички чаралар, жол-жоболор жана контролдоо системасынын ишине тиешелүү маалыматтарды, ошондой эле бул багытта орун алып жаткан көйгөйлүү маселелер боюнча маалымат алуу ниетинде ПФТД/ЛПД жагында иш алып барган кызмат адамы менен талкууларды өткөрөт. Ички аудитор банктын бардык материалдары жана отчеттору менен таанышуу мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга тийиш.

14. Ички аудит кызматы жүргүзүлгөн аудиттин жыйынтыгы боюнча төмөнкү маалыматтарды кошо алганда, ПФТД/ЛПД максатында

ички контролдуктун таасирдүүлүгүнө баа берүү жыйынтыгы боюнча тиешелүү отчетту даярдайт:

1) террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) байланыштуу тобокелдиктер;

2) ПФТД/ЛПД чөйрөсүндө ички контролдук программаларынын жана башка ички документтердин талаптарын бузууга жол берүүлөр;

3) Кыргыз Республикасынын ПФТД/ЛПД чөйрөсүнө тиешелүү мыйзам талаптарын бузууга жол берүү;

4) аныкталган кемчиликтерди четтетүү же аларга жол бербөө үчүн зарыл болгон чаралар.

15. Ички аудитордун ПФТД/ЛПД максатында ички контролдуктун таасирдүүлүгүнө баа берүүнүн жыйынтыгы боюнча отчету, аныкталган кемчиликтер жана мындан ары аларга жол бербөө үчүн чара көрүү максатында отчетко кол койгондон кийинки 5(беш) жумуш күнү ичинде Директорлор кеңешинин кароосуна сунушталат.

6-глава. ПФТД/ЛПД боюнча ички контролдукту уюштуруу максатында кызмат адамынын дайындалышы

16. ПФТД/ЛПД боюнча ички контролдук саясатын, тиешелүү жол-жоболорду, ошондой эле ички уюштуруу чараларын иштеп чыгып, жүзөгө ашыруу максатында Директорлор кеңеши кызмат адамын (мындан ары – ПФТД/ЛПД боюнча кызмат адамы) дайындайт. Ал Директорлор кеңешине отчет берип турат. Директорлор кеңеши ПФТД/ЛПД кызмат адамынын үзгүлтүксүз иш алып баруусу, көз карандысыздыгы, калыстыгы, кесипкөй компетентүүлүгү, натыйжалуу иштөөсү үчүн тиешелүү шарттарды камсыз кылуу чараларын кабыл алат.

17. ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамынын милдеттерине төмөнкүлөр кирет:

1) банктын жана анын кызматкерлеринин террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) байланыштуу кылмыш (мыйзамсыз) ишке (жосундарга) тартылышы тобокелдигине бөгөт коюп, ага жол бербөө (минималдаштыруу) үчүн тиешелүү чараларды көрүү;

2) Кыргыз Республикасында ПФТД/ЛПД боюнча кабыл алынган мыйзам талаптарынын натыйжалуу аткарылышын камсыз кылуу;

3) финансылык чалгындоо органына жана Улуттук банкка Кыргыз Республикасында ПФТД/ЛПД боюнча кабыл алынган мыйзам талаптарында каралган милдеттерди жана тапшырмаларды аткаруусуна өбөлгө түзүп, көмөктөшүү.

18. ПФТД/ЛПД талаптарын аткаруу максатында ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамы төмөнкү функцияларды аткарууга тийиш:

- тиешелүү ички контролдук саясатын иштеп чыгып, аны банк башкармасына макулдашуудан кийин Директорлор кеңешинин бекитүүсүнө сунуштайт жана иштелип чыккан саясат менен ПФТД/ЛПД ишке ашырууга катышкан бардык кызматкерлерди тааныштырат;

- ички контролдук саясатынын ишке ашырылышын камсыз кылып, банктын ПФТД/ЛПД боюнча ички ченемдик документтеринин иштелип чыккан саясатка ылайык аткарылышына мониторинг жүргүзөт;

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

- аныкталган белгилери боюнча операцияларды (бүтүмдөрдү) шектүү деп таануу жана алар боюнча маалыматтарды финансылык чалгындоо органына жөнөтүү чечимин кабыл алып, банк башкармасына ал тууралуу маалымдайт;

- Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрүнө банк ишине ушул Жобо жана банктын ички документтеринде алардын компетенциясына чегерилген маселелер боюнча инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүсүнө көмөк көрсөтөт;

- ПФТД/ЛПД боюнча саясат талаптарын ишке ашырууга катышкан банк кызматкерлери үчүн окутууларды уюштуруп, аларга бул багытта кеп-кеңештерди берет;

- ПФТД/ЛПД боюнча ички контролдук саясатынын талаптарынын ишке ашырылышы жыйынтыгы боюнча кат жүзүндө толтурулган отчет менен банктын ички документтеринде аныкталган тартипте банк башкармасын тааныштыруу менен зарылчылыкка жараша бирок,

чейрек ичинде кеминде бир жолу аларды Директорлор кеңешинин кароосуна сунуштайт;

– ФТД/ЛПД тобокелдигине, анын ичинде жаңы банктык продукттарды колдонууга киргизүүдө келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерге баа берет.

19. ФТД/ЛПД боюнча кызмат адамы өз милдеттерин аткаруу учурунда төмөнкүлөргө укуктуу:

– банк жетекчилеринен жана түзүмдүк бөлүмдөрдүн кызматкерлеринен зарыл болгон документтери, анын ичинде банктын жана анын бөлүмдөрүнүн жетекчилиги тарабынан чыгарылган буйруктарды, башка тескөөчү документтерди, бухгалтердик жана акчалай эсептешүү документтерин алууга;

– кардарлар жана бенефициардык менчик ээлери боюнча банк тарабынан түзүлгөн маалымат базасынан пайдалануу мүмкүнчүлүгүн алууга;

– кардар террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) катышы бардыгынын негиздүүлүгүн тастыктоо же мындай шектенүүнү четке кагуу үчүн кардар жана бенефициардык менчик ээлерине тиешелүү жана/же алар ишке ашырган операциялар (бүтүмдөр) боюнча кошумча маалыматтардын берилишин;

– банктын бөлүмдөрү жайгашкан жайга, ошондой эле документтер (архив), нак акча каражаттары жана баалуулуктар сакталган жайга (акча сакталуучу жайга), маалымат базасына белгиленген тартипте кирүүгө;

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

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

– зарылчылык келип чыккан шартта банктын Директорлор кеңешине кайрылууга;

– Шариат кеңеши менен өз ара иш алып барууга (*) жана аларга кайрылууга.

Эскертүү: (*) Бул, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш жүргүзгөн банктарга тиешелүү.

20. ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамы өз милдеттерин аткарууда төмөнкүлөргө милдеттүү:

– банктын тиешелүү бөлүмдөрүнөн алынган документтердин сакталышын жана аларга кайтарылып берилишин камсыз кылууга;

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

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

21. ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамы банктын ПФТД/ЛПД боюнча саясатын ишке ашырууда төмөнкүлөрдөн тышкары, ушул жободо белгиленген компетенциясынын чегинде башка милдеттерди да айкалышта аткара алат:

– ички аудит кызматынын кызматкеринин;

– операциялык ишти жүзөгө ашырган кызматкердин;

– кызматкер үчүн аны аткарууда өз алдынчалык (көз карандысыздык) камсыз кылынбаган кызматкердин.

22. ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган адам:

– ПФТД/ЛПД боюнча мыйзамдарды билүүгө;

– банктык продукттар, операциялар, кызмат көрсөтүүлөр, кардарлардын операциялары, ошондой эле банк ишинде ПФТД/ЛПД келип чыгышы ыктымал болгон потенциалдуу тобокелдиктер боюнча так түшүнүгү болууга тийиш.

23. ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамы, ошондой эле бул багытта кабыл алынган саясатты ишке ашырууга катышкан банк кызматкерлери мезгил-мезгили менен Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы №606 токтому менен

бекитилген «Ички контролдук программасына карата жалпы талаптар жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык, жылына кеминде бир жолу окутуудан (кайра даярдыктан) өткөрүлүп турууга тийиш.

24. ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамынын, банк башкармасынын жана Директорлор кеңешинин жоопкерчилиги Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында каралган негиздерден улам келип чыгат.

25. ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамынын банк башкармасына макулдашылган жана Директорлор кеңешинин кароосуна сунушталуучу кат жүзүндөгү отчетунда эң аз дегенде отчеттук мезгил ичинде алынган, ошондой эле зарылчылык келип чыккан шартта башка мезгил аралыгы үчүн алынган төмөнкү маалыматтар камтылышы зарыл:

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

2) шектүү операциялар (бүтүмдөр) белгилери байкалган, төмөнкү маалыматтарды камтыган операцияларды аныктоо максатында банк кардарларынын операцияларына жүргүзүлгөн талдап-иликтөөлөрдүн жыйынтыгы:

– кардарлар эсептери боюнча (кардарлардын колдонулуп жаткан эсептери, банк кызматкерлеринин эсептери) акча каражаттарынын жылышынын динамикасы;

– өтө ири суммада ишке ашырылган операциялар;

– кардарлардын чектүү белгиленген өлчөмдөн ашкан суммада чет өлкө валюталарын сатып алуу же сатуу;

– кардарлардын суммасы анкетада көрсөтүлгөн жүгүртүүлөрдөн алда канча ашкан операциялары;

– нак акча каражаттары менен операциялар (нак акчага айландыруу, активдерге алмашуу, банктын аралыкта орнотулган атайы жабдуулары аркылуу банк эсептерин толуктоо үчүн нак акча салуу (төлөө);

– кредиттерди берүү жана депозиттерди (мөөнөттүү) кабыл алуу операциялары;

- гарантиялар, аккредиттивдер жана башка шарттуу милдеттенмелер менен операциялар;

- эсеп ачуусуз эле акча которуу системалары, ошондой эле SWIFT системасы (же банктарда негизги система катары колдонулган башка системалары) аркылуу которуулар;

- кардарлардын жана банктын баалуу кагаздарды сатып алуусатуу операциялары;

- башка өлкөлөрдө турган банк кардарларынын акча каражаттарынын жылышы;

3) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык финансылык чалгындоо органына маалыматтарды сунуштоо жөнүндө;

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

5) ПФТД/ЛПДнын максатында ички контролдук программасын ишке ашыруу боюнча чаралардын, банктын Кыргыз Республикасынын аймагында жайгашкан, ошондой эле чет өлкөдө орун алган туунду жана караштуу компаниялар тарабынан так аткарылышы жөнүндө;

6) ПФТД/ЛПД боюнча мыйзам талаптарынан жана банктын ички ченемдик документтеринин иштелип чыккан саясатка ылайык аткарылышына, бузууга жол берилишине жана ал боюнча кабыл алынган чараларга мониторинг жүргүзүү жөнүндө;

7) ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамынын Директорлор кеңешине сунушталган мурдагы отчетторунда белгиленген кемчиликтерди четтетүү боюнча иш натыйжасы жөнүндө;

8) ПФТД/ЛПД боюнча саясаттын талаптарын ишке ашырууга катышкан кызматкерлердин иш натыйжалары, аларды окутуудан өткөрүү жана көп-кеңештерди берүү, ишин уюштуруу жагында кабыл алынган иш-чаралар;

9) төмөнкүлөр боюнча аналитикалык маалыматтар:

- кардарлардын мүмкүн болуучу өз ара байланышы;

- банк корреспонденттер;

– кардарлар менен түзүлгөн келишим боюнча мүлктү ишеним боюнча тескөөгө алуу операциялары (траст);

– жаңы банктык продукттарды жана технологияларды колдонууга киргизүү, аларга байланыштуу келип чыккан тобокелдиктер.

26. ПФТД/ЛПД боюнча кызмат адамынын кат жүзүндөгү отчетунун негизинде Директорлор кеңеши отчетто белгиленген кемчиликтерди четтетүү жана аларга андан ары жол бербөө максатында банк башкармасынын ишине контролдукту жүргүзөт.

7-глава. Кардардын ишине талаптардай текшерүүнү жүргүзүүдө тобокелдикти аныктоого багытталган ыкма

27. Банктар төмөнкүлөргө милдеттүү:

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

2) аныкталган тобокелдиктер боюнча маалыматтарды Улуттук банкка жана финансылык чалгындоо органына белгиленген тартипте сунуштоо;

3) таасири күчөтүлгөн же жөнөкөйлөтүлгөн саясатты, ошондой эле тобокелдиктерди контролдоо, аларды тескөөгө алуу жана басаңдатуу жол-жоболорун иштеп чыгып, колдонуу.

28. Банктар кардарларды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүүдө тобокелдикти аныктоого багыттаган ыкмаларды колдонуу менен текшерүүнүн күчөтүлгөн же жөнөкөйлөтүлгөн чараларын колдонот.

29. Банктар тобокелдик критерийлерин (жогорку жана төмөн) эске алуу менен өз кардарларын классификациялоого милдеттүү. Тобокелдик деңгээлин аныктоо үчүн эң оболу, кардардын иш багытынын түрүн, кардардын жана/же анын бизнесинин жайгашкан (башталган) жерин, ал жүргүзгөн операцияларды, сунуштаган кызмат көрсөтүүлөрдү жана кардардын төлөм багыттарын эске алышы зарыл. Жогорку жана төмөнкү тобокелдиктердин типтүү критерийлери белгиленип, финансылык чалгындоо органы тарабынан жарыяланууга тийиш. Банктар орточо тобокелдик критерийлерин иштеп чыгып, колдонушу мүмкүн.

30. Кардарды идентификациялоого, верификациялоого жана ал боюнча иликтөөлөрдү жүргүзүүгө мүмкүндүк берген бардык маалыматтардын жана документтердин негизинде банк кардардын террористтик иш аракеттер каржылоосу жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруусу (изин жашыруусу) мүмкүндүгү тобокелдик деңгээлине баа берет жана ал кардар анкетасында чагылдырылат.

31. Банк террористтик иш аракеттер каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу), ошондой эле шектенүүнү жараткан операциялар тобокелдигине дуушарланышы ыктымал болгон операцияларга өзгөчө көңүл буруп, аларга талаптагыдай контролдукту орнотууга тийиш.

32. Олуттуу тобокелдиктин орун алгандыгы белгиленген шартта банк кардарларды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүүнүн төмөнкүдөй күчөтүлгөн чараларын колдонууга тийиш:

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

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

3) кардардын ишкердик мамилени жөнгө салуу максатына жана анын мүнөзүнө, ошондой эле акча каражаты булактарына тиешелүү кошумча маалыматтарды талап кылуу;

4) кардардын акча каражаты кылмыштуу иштен алынган киреше эмес экендигине толук ынануу үчүн ишкердик мамилени жөнгө салуунун алкагында, кардар колдонгон акча каражаттарынын келип чыгуу булагын текшерүү;

5) кардардын жана бенефициардык менчик ээсинин идентификациялык маалыматтарын мезгил-мезгили менен бирок, жыл ичинде кеминде бир жолу жаңылап туруу;

6) пландаштырылган же ишке ашырылган операциялардын (бүтүмдөрдүн) себептерин же экономикалык маани-маңызын чечмелеген кошумча маалыматтарды кардардан талап кылуу;

7) банк башкармасынан кардар менен ишкердик мамилени түптөөгө же аны улантууга уруксат алуу;

8) шектүү операциялар (бүтүмдөр) жана айкын экономикалык маңызга же мыйзамдуу максаттарга ээ болбогон операцияларды (бүтүмдөрдү) аныктоо максатында автоматташтырылган маалымат системалары сыяктуу эле, кол эмгеги аркылуу операцияларга (бүтүмдөргү) күндөлүк мониторингди, маалыматтарга талдап иликтөөлөрдү жүргүзүү, акча каржаттарынын багытын кароого алып, аларды эсепке алуу аркылуу ишкердик мамилеге таасирдүү мониторинг жүргүзүү, ошондой эле мониторинг жыйынтыгы менен ПФТД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамын жана банк башкармасын тааныштыруу;

9) операцияны (бүтүмдү) банктык эсеп ачуусуз эле, ишке ашыруу пландаштырылып жаткан болсо, операцияны (бүтүмдү) банк эсеби аркылуу жүргүзүүнү сунуштоо.

Мында, банк тобокелдиктерди натыйжалуу тескөөгө алуу жана/же деңгээлин басаңдатуу үчүн кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүү боюнча күчөтүлгөн чараларды колдонуу зарылчылыгын документте каттоого тийиш.

Кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүүнүн күчөтүлгөн чаралары олуттуу тобокелдиктер орун алып турган өлкөлөрдүн кардарларына карата да колдонулушу зарыл.

33. Тобокелдик төмөнкү деңгээлде экендиги аныкталган шартта банк кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүүнүн төмөнкүдөй жөнөкөйлөтүлгөн чараларын колдонот:

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

2) ишкердик мамилени жөнгө салгандан кийин да кардарды жана бенефициардык менчик ээсин верификациялоо;

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

4) банк тарабынан аныкталган лимиттин негизинде операцияларды (бүтүмдөрдү) текшерүүдөн өткөрүү автоматташтырылган системасын колдонуу менен кардарлардын операцияларына (бүтүмдөрүнө) кыскартылган формада мониторинг жүргүзүү.

34. Чет өлкөлүк таанымал кызмат адамдарды тейлөөдө банк төмөнкү иш-чараларды жүргүзүүгө тийиш:

– кардар же бенефициардык менчик ээси кеңири таанымал кызмат адамы экендигин аныктоо үчүн тиешелүү инструменттерди колдонуу;

– кеңири таанымал ошол кызмат адамы менен ишкердик мамилени жөнгө салуу же улантуу (учурда иш алып барып жаткан кардарлар) үчүн банк башкармасынын кат жүзүндөгү макулдугун алуу. Таанымал кызмат адамы бир жолку операцияны жүзөгө ашырганда банк башкармасынын уруксатын алуу талап кылынбайт;

– чет өлкөлүк таанымал кызмат адамынын акча каражаттарынын же башка мүлкүнүн келип чыгуу булактарын аныктоо;

– чет өлкөлүк таанымал кызмат адамы менен жөнгө салынган ишкердик мамилелерге, ишке ашырылган операцияларга (бүтүмдөргө) жогорку тобокелдикке дуушарланышы ыктымал болгон кардарлар үчүн белгиленген тартипте, туруктуу негизде тереңден мониторинг жүргүзүү;

– чет өлкөлүк таанымал кызмат адамына тиешелүү колдо болгон маалыматтарды туруктуу негизде жаңылап туруу.

Банк жогоруда белгиленген чараларды чет өлкөлүк таанымал кызмат адамынын үй – бүлө мүчөлөрүнө, жакын адамдарына (туугандарына, ишкер өнөктөштөрүнө, расмий өкүлдөрүнө) карата да колдонууга тийиш.

35. Жобонун 34-пунктунда көрсөтүлгөн чаралар улуттук таанымал кызмат адамдарына жана эл аралык уюмдардын таанымал адамдарына, ошондой эле мындай жактар боюнча жогорку тобокелдиктер орун алып тургандыгы аныкталган шартта алардын үй-бүлө мүчөлөрүнө жана жакындарына карата да колдонулат.

36. Кардардын улуттук таанымал кызмат адамы экендиги аныкталган шартта банк алынган маалыматтарды финансылык чалгындоо органы тарабынан белгиленген таанымал адамдарынын анкетасынын формасына ылайык электрондук форматта каттап, аны 3 (үч) жумуш күнү ичинде электрондук байланыш каналдары аркылуу финансылык чалгындоо органына жөнөтөт.

37. Банк таанымал кызмат адамдарына карата маалыматтарды аныктоо, аларга мониторинг жүргүзүү жана текшерүүдөн өткөрүү үчүн ачык маалымат булактарын колдонушу мүмкүн.

38. Банк кардарды идентификациялоонун, верификациялоонун жана ал боюнча иликтөөлөрдү жүргүзүүнүн натыйжасында алынган маалыматтарды, ошондой эле бенефициардык менчик ээси аныкталып, ошондой эле кардардын террористтик иш-аракеттер каржылоосу жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруусу (изин жашыруусу) мүмкүндүгү тобокелдигине жогору деп баа бере турган болсо, маалыматтарды мезгил-мезгили менен, жылына кеминде бир жолу, ал эми калган учурларда үч жылда кеминде бир жолу жаңылап турууга тийиш.

39. Банк, алдыңкы технологияларды (жаңы банктык продукттарды) колдонуу менен операцияларды (бүтүмдөрдү) кардар менен түздөн-түз байланышуусуз эле жүргүзүү мүмкүнчүлүгүн болжолдогон террористтик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдигинин келип чыгыш ыктымалдыгына талаптагыдай контролдукка алуу максатында иштелип чыккан бардык жол-жоболордун так сакталышын камсыз кылууга тийиш.

40. Банк корреспонденттик мамилелерди жөнгө салууда, ага тиешелүү талапты жөнөтүү аркылуу да кардарларды идентификациялоо, верификациялоо жана алынышын кошо алганда ПФТД/ЛПД боюнча чаралар көрүлүп жаткандыгын аныктап, ага ынанууга тийиш.

8-глава. Контролдукка алынууга жана маалымдалууга тийиш болгон операцияларды (бүтүмдөрдү) аныктоо

41. Банк тарабынан, террористтик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашырууну) ыктымалдыгын тастыктаган, Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларында белгиленген критерийлер жана белгилердин болушу көз карашынан кардарлардын ишин текшерүү тартиби аныкталууга тийиш. Банк ушул максатта кардарлар менен жөнгө салынган ишкердик мамилелерге туруктуу негизде мониторинг жүргүзүүгө жана анда төмөнкүдөй иш-чаралар камтылууга тийиш:

– кардардын иши банктын колунда болгон ал тууралуу, анын бизнеси жана ошол кардар боюнча тобокелдик деңгээлине тиешелүү маалыматтарга ылайык келишине толук ынануу үчүн кардардын эсептери боюнча операцияларга кылдат иликтөөлөрдү жүргүзүү;

– зарылчылык келип чыккан шартта, кардар эсебине түшкөн акча каражаттарынын булагын териштирүү;

– айкын экономикалык маңызга же мыйзамдуу максаттарга ээ болбогон бардык кыйла татаал же адаттагыдан башкача ири операцияларга талдап иликтөөлөрдү жүргүзүү;

– банктан алынган бардык маалыматтарды каттоо менен алар боюнча документтерди түзүү жана зарылчылык келип чыккан шартта алынган маалыматтарды финансылык чалгындоо органына жөнөтүү.

42. Акча каражаттары же башка мүлк менен операциялар (бүтүмдөр) контролдукка алынып, финансылык чалгындоо органына маалымдалууга тийиш.

Контролдукка алынып, маалымдалууга тийиш болгон операцияларга (бүтүмдөргө) төмөнкүлөр кирет:

– шектенүүнү жараткан операциялар (бүтүмдөр);

– олуттуу тобокелдиктер орун алган өлкөлөрдүн жеке адамдары жана юридикалык жактары менен операциялар (бүтүмдөр). Олуттуу тобокелдиктер орун алган өлкөлөрдүн жеке адамдары жана юридикалык жактары менен ишке ашырылган, финансылык чалгындоо органына маалымдалууга тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) тизмеги Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан белгиленген тарипте аныкталат;

– кылмыштуу жол менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу), террористтик же экстремисттик ишке баргандыгы, ошондой эле алгылыксыз мындай иш-аракеттерди каржылагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып, аны өтөп келген жеке адамдар менен ишке ашырылган операциялар (бүтүмдөр);

– нак акча каражаттар менен операциялар (бүтүмдөр).

43. Банк кызмат көрсөтүүлөрдүн же операциялардын жаңы түрлөрүн жүзөгө ашырууну баштаганга чейин террористтик иш-аракеттерде каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү

максатында, ошол кызмат көрсөтүүлөрдөн же операциялардан келип чыгышы ыктымал болгон бардык тобокелдиктерди алдын-ала аныктап, аларга баа берип алуусу зарыл.

44. Банк кардардын, бенефициардык менчик ээсинин террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге, массалык кырып жок кылуучу куралдарды таркатууга, ошондой эле кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) катышы бардыгын аныктап текшерүү максатында бардык зарыл чараларды көрүүгө милдеттүү.

Бул маалыматтар тиешелүү санкциялык тизмеде, ошондой эле алардын кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) катышы бардыгы тууралуу маалыматтар болгон топтордун, уюмдардын, жактардын тизмегинде камтылат. Ал эми бул тизмелердин түзүлүшү жана жаңыланып туруусу үчүн финансылык чалгындоо органы жоопкерчиликтүү болуп саналат.

45. Банктын тиешелүү саясаттарында жана жол-жоболорунда аныкталган тартипке ылайык шектенүүнү жараткан белгилерге ээ болгон кардарларды идентификациялоо жана операцияларды аныктоону ишке ашырган түзүмдүк бөлүмдүн кызматкерлери шектүү операциялар аныкталган шартта ал боюнча маалыматты ПФТД/ЛПД иш алып барган кызмат адамына маалымдоого тийиш.

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

46. Кардардын ички контролдукту жүзөгө ашырууда алынган операциялары (бүтүмдөрү) тууралуу маалыматтар анын террористтик иш-аракеттерди каржылоого, кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) катышы бардыгын тастыктоо же аны четке кагуу үчүн жетиштүү болгон көлөмдө, документ жүзүндө милдеттүү түрдө катталууга тийиш.

47. Кардардын операцияларын шектенүүнү жараткан белгилерге ээ операция катары аныктоого шектенүүлөрдү тастыктоо учурунда ПФТД/ЛПД боюнча кызмат адамы операцияны (бүтүмдү) шектүү деп таануу чечимин кабыл алып, финансылык чалгындоо органы

тарабынан бекитилген маалымат берүү тартибине ылайык тиешелүү маалыматты ага, андан соң банк башкармасына билдирүүгө тийиш.

48. Банк, алар боюнча чектүү сумма Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан белгиленген нак акча каражаттары менен ишке ашырылган операцияларды (бүтүмдөрдү) эске албаганда, суммасына, ишке ашырылган же ашыруучу операцияларга карабастан, ушул жобонун 42-пунктунда көрсөтүлгөн, контролдукка алынуучу жана маалымдалууга тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) тууралуу маалыматтарды топтоп, финансылык чалгындоо органына жөнөтөт.

49. Банк маалыматтардын төмөнкү мөөнөттөрдө жөнөтүлүшүн камсыз кылууга тийиш:

1) шектүү операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүү – операциялар (бүтүмдөр) белгиленген тартипте шектүү катары таанылгандан кийинки 5 (беш) саат ичинде;

2) олуттуу тобокелдиктер орун алган өлкөнүн жеке адамдары же юридикалык жактары менен операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүүлөр – мындай операциялар (бүтүмдөр) ишке ашырылган күндөн кийинки 2 (эки) жумуш күнү ичинде;

3) кылмыштуу жол менен табылган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу), террористтик же экстремисттик ишке баргандыгы, ошондой эле алгылыксыз мындай иш-аракеттерди каржылагандыгы үчүн жоопкерчиликке тартылып, аны өтөп келген жеке адамдар менен ишке ашырылган операциялар (бүтүмдөр) боюнча билдирүүлөр, мындай операциялар (бүтүмдөр) ишке ашырылган күндөн кийинки 2 (эки) жумуш күнү ичинде;

4) нак акча каражаттары менен операцияларга (бүтүмдөргө) тиешелүү билдирүүлөр мындай операциялар (бүтүмдөр) ишке ашырылган күндөн кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде.

Жогоруда белгиленген билдирүүлөр Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын финансылык чалгындоо органына маалыматтарды жана документтерди сунуштоо тартиби жөнүндө» жобонун талабына ылайык финансылык чалгындоо органына жөнөтүлөт.

50. ПФТД/ЛПД боюнча мыйзамдарда каралган учурлардан сырткары тиешелүү маалыматтар финансылык чалгындоо органына берилгендиги тууралуу банк кардарга маалымдоого укугу жок.

51. Кардар, бенефициардык менчик ээси тууралуу маалыматтарды камтыган документтер жана маалыматтар, анын ичинде иш боюнча кат алышуулар, ошондой эле кардардын операцияларына (бүтүмдөрүнө) тиешелүү ушул Жобонун талабына ылайык текшерүү учурунда алынган маалыматтар банк менен кардар ортосунда мамиле токтотулгандан кийин да 5 (беш) жыл аралыгында сакталууга тийиш.

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын
14-августундагы
№ 2019-П-12\42-1-(НПА)
токтомуна карата 2-тиркеме

«Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» ЖОБО

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) ушул жобо аркылуу коммерциялык банктар (мындан ары – банктар), алардын алмашуу пункттары, микрофинансылык компаниялар (мындан ары – МФК), микрокредиттик компаниялар (мындан ары – МКК), кредиттик союздар (мындан ары – КС), алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы мекемелери тарабынан республика аймагында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларынын Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамына жана Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларына ылайык жүргүзүлүшү тартибин аныктаган.

Жобо, «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы жөнүндө» мыйзамда каралган өзгөчөлүктөрдү эске алуу менен Мамлекеттик өнүктүрүү банкына таркатылат.

1-глава. Жалпы жоболор

1. Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензияга ээ болгон юридикалык жак өз каражаттарынын эсебинен (жарыяланган жүгүртүү каражаттарынын чегинде) өз атынан, эч кандай чектөөлөрсүз нак чет өлкө валютасын Кыргыз Республикасынын улуттук валютасына (сом) гана накталай сатып алууга жана сатууга укуктуу.

2. Нак эмес эсептешүүлөр боюнча нак жана нак эмес чет өлкө валютасын сатуу, сатып алуу, жол чектерин төлөө жана чет өлкө валютасындагы төлөмдөр Улуттук банктын тиешелүү лицензиясына ээ болгон банктар тарабынан гана жүргүзүлөт.

3. Бул жободо төмөнкү терминдер пайдаланылат:

Банк – бул, Улуттук банктын операцияларды чет өлкө валютасында жүргүзүүгө укук чегерген лицензиясына ээ болгон банк.

Квитанция-маалымдама ушул Жобонун максатында, бул, кардар менен ишке ашырылган нак чет өлкө валютасын алмашуу операциясын тастыктаган документ.

Кредиттик союз – бул, кооператив формасында түзүлгөн финансы-кредит уюму. Кредиттик союз өз катышуучуларынын жеке жыйымдарын топтоп бириктирүү аркылуу аларга жардам көрсөтүү, топтолгон акча каражаттарын өз ара кредиттөө үчүн пайдалануу, ошондой эле башка финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптери ылайык кызматтарды сунуштоо максатында иш алып барат.

Логин – системадан (порталдан) пайдалануучулар катары МФКны, МККны, КСти, алмашуу бюросун жана адистештирилген финансы мекемелерин идентификациялоочу кандайдыр бир символдор топтому.

Микрофинансылык компания – акционердик коом формасында түзүлгөн, Улуттук банктан лицензия алып, юридикалык жактарга жана жеке адамдарга чакан өлчөмдө кредиттерди берүү операцияларын, операциялардын башка түрлөрүн, анын ичинде жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мыйзамдарда каралган тартипте мөөнөттүү аманаттарды тартуу операцияларын жүзөгө ашырган адистештирилген финансы – кредит уюму.

Микрокредиттик компания – бул, Улуттук банктан тиешелүү күбөлүк алып, юридикалык жактарга жана жеке адамдарга чакан өлчөмдө кредиттерди берүү операцияларын, мыйзамдарда каралган тартипте операциялардын башка түрлөрүн жүзөгө ашырган кандай болбосун уюштуруу-укуктук формада түзүлгөн адистештирилген финансы-кредит уюму.

Резидент эместер – бул резидент болуп саналбаган жактар.

Алмашуу пункту – Улуттук банктын лицензиясына ылайык банктар, адистештирилген финансы-кредит уюмдары жана кредиттик союздар тарабынан нак чет өлкө валютасында алмашуу операциялары жүзөгө ашырылуучу атайы жабдылган жай.

Алмашуу бюросу – юридикалык жак тарабынан түзүлгөн жана Улуттук банктын лицензиясына ылайык нак чет өлкө валютасы

менен алмашуу операцияларын жүзөгө ашыруу үчүн каралган атайы жабдылган пункт.

Финансылык чалгындоо органы – Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Мамлекеттик Финансылык чалгындоо кызматы.

Пароль – порталдан пайдалануучулар (МФК, МКК, КС, алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы мекемелери) үчүн каралган, маалымат коопсуздугу талаптарына ылайык келүүгө тийиш болгон символдордун купуя/кайталангыс топтому.

Логин жана пароль Улуттук банк тарабынан ыйгарылат жана алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС жана адистештирилген финансы мекемесинин жетекчисине лицензия менен кошо берилет. Логинди жана паролду үчүнчү жактарга (МФК, МКК, КС, алмашуу бюролоруна жана адистештирилген финансы мекемесине тиешеси жок жактарга) маалымдоого (ачыкка чыгарууга) тыюу салынат.

Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) алардын катышы бар деген маалыматтар болгон жактардын, топтордун, уюмдардын тизмеги – финансылык чалгындоо органы аларды түзүү жана жаңылоо үчүн жооптуу болгон тизмек.

Шектүү операция (бүтүм) – бул, төмөндө көрсөтүлгөн белгилер байкалган операция (бүтүм):

а) түшкөн каражаттын кылмыш жолу менен алынгандыгына, анын ичинде кылмышка барууну шарттаган жагдайлардан же ушундай жол менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) байланыштуу алынган киреше экендигине шектенүүлөр орун алса же ага жетиштүү негиздер болсо;

б) алынган каражаттар:

- террористтерди жана экстремисттерди;
- террористтик жана экстремисттик уюмдарды (топторду);
- террористтик жана экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого байланыштуу алынган каражат экендигине шектенүүлөр же жетиштүү негиздер болсо.

Чектүү сумма – Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан белгиленген маани (өлчөм).

Портал – бул, Улуттук банк тарабынан отчет берүүчү уюмдардан (МФК, МКК, КС, алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы мекемесинин) отчетторду электрондук форматта алуу үчүн иштелип чыккан, интернет-сайт каражаттарынан маалымат топтоо мүмкүнчүлүгү каралган автоматташтырылган система, ал ошондой эле отчет берүүчү уюмдарга (МФК, МКК, КС, алмашуу бюролору жана жана адистештирилген финансы мекемеси) чет өлкө валютасындагы операциялар тууралуу отчетторду сунуштоого мүмкүндүк берген бирден-бир каражат болуп саналат.

Резиденттер – бул:

1) Кыргыз Республикасында туруктуу жашап жаткан, анын ичинде чет өлкөдө убактылуу жашап турган жеке адамдар. Кыргыз Республикасында туруктуу жашап калган чет өлкөлүк жеке адамдар тиешелүү органдарга иммиграция тууралуу билдирме сунуштагандан кийин резидент болуп калышат;

2) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык түзүлгөн, Кыргыз Республикасында жайгашкан юридикалык жактар;

3) Кыргыз Республикасынын чет өлкөдө жайгашкан дипломатиялык жана башка расмий өкүлчүлүктөрү;

4) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык түзүлгөн, Кыргыз Республикасында жайгашкан чет өлкө юридикалык жактарынын филиалдары жана өкүлчүлүктөрү;

5) Кыргыз Республикасынын чет өлкөдө жайгашкан юридикалык жактарынын филиалдары жана өкүлчүлүктөрү.

Санкциялык тизме – алардын террористтик жана экстремисттик иш-аракеттерге жана массалык кырып жок кылуучу курал-жарактарды таркатууга катышы бардыгы тууралуу маалыматтар болгон жеке адамдардын, юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмеси.

2-глава. Банктардын, алмашуу бюролорунун, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын, адистештирилген финансы мекемелеринин укуктары жана милдеттери

4. Банктар, алмашуу бюролору, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелери өз ишин өз алдынча уюштурат жана

Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында аларга ыйгарылган компетенциянын чегинде жүзөгө ашырат.

5. Алмашуу бюросу валютаны алмаштырып берүү боюнча ишти лицензиянын колдонуу мөөнөтү бүткөнгө чейин эле токтотууга укуктуу. Мында алмашуу бюросу 3 (үч) жумуш күнү ичинде бул иш багытын токтотуу себептери көрсөтүлгөн катты, лицензиянын түп нускасын жана каттоодон өткөрүү жөнүндө катты Улуттук банктын кароосуна сунуштоого тийиш.

6. Банктар, алмашуу бюролору, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелери нак чет өлкө валютасы менен ишке ашырылган алмашуу операциялары боюнча маалыматты (отчетту) өз алдынча чогултууга, жалпылоого жана Улуттук банкка сунуштоого милдеттүү.

Адистештирилген финансы мекемелери нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операциялары боюнча отчетту электрондук түрдө күн сайын берип турууга тийиш.

Мында МФК, МКК, КС, алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы мекемелери портал аркылуу нак чет өлкө валютасында ишке ашырылган алмашуу операциялары боюнча отчетторду бардык валюталар боюнча өз-өзүнчө күн сайын сунуштап турууга тийиш.

7. Банк төмөнкүлөргө милдеттүү:

1) бардык зарыл отчетторду жана талап кылынган такталган маалыматтарды Улуттук банкка өз убагында сунуштап турууга;

2) алмашуу пункттарын нак чет өлкө валюталарын алмаштыруу операцияларына тиешелүү ченемдик документтер жана башка маалыматтар менен өз убагында тааныштырууга;

3) алмашуу пунктунун иши нак акчаны кабыл алуу жана берүүгө байланыштуу болгон кассирлерин (жумушчуларын) окутууну уюштурууга, аларга тиешелүү сертификат (күбөлүк) тапшыруу менен кассалык операцияларды жүргүзүү тартибине, чет өлкө валюталары менен иштөө жана акча белгилеринин аныктыгын тактоо ыкмаларына үйрөтүүгө (*);

4) эгерде нак чет өлкө валютасын алмаштыруу операциясынын суммасы чектүү суммага барабар болсо кардарлар менен ишке ашырылган операцияларды каттоо журналында (мындан ары – Журнал) ишке ашырылган операциялар тууралуу зарыл маалыматтарды, анын ичинде кардар тууралуу маалыматты

чагылдырууга жана операция жүзөгө ашырылгандан кийинки 3 (үч) жумуш күнүнөн кечиктирбестен финансылык чалгындоо органына сунуштоого.

Журналга номер коюлуп, көктөлүп, ага банктын мөөрү басылууга тийиш (1а-тиркемеси). Алмашуу пункттарында маалыматтын сакталышын камсыз кылган коопсуздук системасы орнотулган шартта, журналды электрондук түрдө жүргүзүүгө жол берилет, ошондой эле журналдагы маалыматтар мезгил-мезгили менен көчүрмөлөнүп турат. Көрсөтүлгөн пунктчадагы маалыматтар кеминде 5 (беш) жыл сакталып турууга тийиш.

Эскертүү: (*) Окутуулар Улуттук банк тарабынан же окутуу ишин жүргүзүүгө Улуттук банк тарабынан ыйгарым укук чегерилген окуу жайы тарабынан жүргүзүлөт.

8. Банктар, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелери төмөнкүлөрдү аткарууга милдеттүү:

1) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын сактоого;

2) нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартибин сактоого;

3) кассалык операцияларды ишке ашыруу тартибин так сактоого;

4) Улуттук банктын кызматкерлерине текшерүү жүргүзүү үчүн негиз болуп саналган документтер болгон шартта иш процессин текшерүүсү максатында алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин касса жайларына жана башка жайларына тоскоолдуксуз кирүү мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга;

5) кызматкерлерди материалдык баалуулуктар менен иштөө эрежелери жана нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби менен тааныштырууга;

6) салык органдарында белгиленген тартипте каттоодон өткөн, фискалдык карта менен жабдылган контролдук-кассалык машинаны же компьютерди пайдаланууга;

7) банкноттордун аныктыгын текшерүү үчүн валюта детекторун пайдаланууга;

8) менчик укугун тастыктаган күбөлүккө же болбосо тиешелүү жайды ижарага алуу келишимине ээ болууга;

9) жарнамалык көрнөктөрдү, иш тартибин, ошондой эле валюталарды сатуу жана сатып алуу курстары чагылдырылган маалымат стендин жана алмашуу бюролорунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин кызмат көрсөтүүлөрүнөн пайдалануучулар (кардарлары) үчүн маалыматтарды жайгаштырууга;

10) мыйзам талаптарына ылайык аталышы, дареги, идентификациялык салык номери (ИНН) көрсөтүлгөн мөөрү (штампы) милдеттүү түрдө болушу зарыл;

11) маалымдама-сертификат китепчелери болууга тийиш;

12) керектөөчүнүн талабы боюнча лицензиянын ээсинин (аты-жөнү) аталышы, каттоодон өтүүдө ага ыйгарылган номер жана катталган күнү, валютаны алмаштырып берген алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин кызматкеринин аты-жөнү тууралуу маалыматтарды ага сунуштоого;

13) алмашуу бюросунун, алмашуу пунктунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин кызматкерлери жана кардарлары үчүн коопсуздук шарттарын камсыз кылууга;

14) алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин иши нак акчаны кабыл алуу жана берүүгө байланыштуу болгон кызматкерлерин окутуудан өткөрүүнү уюштурууга, тиешелүү сертификат (күбөлүк) алуу менен кассалык операцияларды жүргүзүү тартибине, чет өлкө валютасы менен иштөөгө жана акча белгилеринин аныктыгын тактоо ыкмаларына үйрөтүүгө;

15) Улуттук банкка отчетторду сунуштап туруу үчүн тиешелүү техникалык жабдууларга ээ болууга;

16) жүзөгө ашырылган алмашуу операциялары боюнча отчеттук маалыматтарды өз убагында Улуттук банкка сунуштап турууга. МФК, МКК, КС жана алмашуу бюролору отчеттук маалыматтарды жобонун 1-тиркемесине ылайык электрондук түрдө Улуттук банкка сунуштап турууга тийиш. Банктар отчеттук маалыматтарды Улуттук банк тарабынан белгиленген мөөнөттөрдө Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчеттун, ал эми адистештирилген финансы мекемелери – Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчеттун алкагында сунуштап туруусу зарыл;

Отчет сунушталбай калган учурда банктар отчеттун берилбей калышы себептерин көрсөтүү менен кийинки жумуш күнүнөн

кечиктирбестен Улуттук банкка кат жүзүндө ал тууралуу билдирүүгө милдеттүү.

Отчет сунушталбаган учурда МФК, МКК, КС, алмашуу бюролору, адистештирилген финансы мекемелери отчеттун берилбей калышы себептерин көрсөтүү менен кийинки жумуш күнү ичинде портал аркылуу ал тууралуу Улуттук банкка маалымдоого милдеттүү.

17) Улуттук банк талап кылган такталган маалыматтарды кат жүзүндө өз учурунда сунуштап турууга;

18) МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин нак чет өлкө валюталары менен алмашуу операцияларын жүзөгө ашыруу укугуна лицензиясы (түп нускасы) болууга тийиш. Алмашуу бюросунун да каттоодөн өтөндүгүн тастыктаган каттын түп нускасы болушу зарыл;

19) алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин ар бир кызматкери менен эмгек келишим жана материалдык жоопкерчилик тууралуу келишим түзүлүшү зарыл;

20) лицензиянын аракетин токтотулган шартта, анын түп нускасы 3 жумуш күнү ичинде тапшырылууга тийиш. Алмашуу бюросу да каттоодөн өткөндүгүн тастыктаган катты тапшыруусу зарыл;

21) алмашуу бюролорунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин жайгашкан дареги, телефон номери өзгөргөн учурда, ал тууралуу 3 жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкка билдирүүгө;

22) алмашуу бюросу лицензиясынын колдонуу мөөнөтү бүткөндө, ошондой эле дареги өзгөргөн шартта кайра каттоодон өткөнгө чейин операцияларды ишке ашырууну токтотуп турууга тийиш;

23) Кыргыз Республикасынын «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жөнүндө» мыйзам талаптарынын сакталышына жооптуу кызматкерди дайындоого;

24) кардардын санкциялык тизмеде жана анын 70 000 сомго* (же болбосо Улуттук банктын операцияны ишке ашыруу (бүтүмгө келишүү) учуруна карата расмий курсу боюнча эсептелинген чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү суммага) барабар же андан ашкан суммада нак чет өлкө валютасындагы алмашуу операциясын

ишке ашырууда кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) катышкан деген маалыматтар болгон жактардын, топтордун, уюмдардын тизмесинде бардыгын же жок экендигин текшерүү;

(*) «Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүү тартиби жөнүндө» жобого ылайык;

25) нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүзөгө ашыруунун жүрүшүндө Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 21-августундагы № 2019-П-33/43-7-(НФКУ) токтому менен бекитилген «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында алмашуу бюролорунда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жободо белгиленген талаптарды сактоого;

26) эгерде нак чет өлкө валютасын алмаштыруу операциясынын суммасы чектүү суммага барабар болсо же андан ашса кардар менен ишке ашырылган операцияларды каттоо журналына (мындан ары - Журнал) ишке ашырылган операция, анын ичинде кардар тууралуу маалыматты каттоого жана аны финансылык чалгындоо органына операция ишке ашырылгандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде сунуштоого;

Журнал номерленип, көктөлүп, ага банктын мөөрү басылууга тийиш (1а-тиркемеси). Алмашуу бюролорунда, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринде маалыматтын сакталышын камсыз кылган коопсуздук системасы жөнгө салынган шартта, журналды электрондук түрдө жүргүзүүгө, ошондой эле андан резерв үчүн көчүрмөлөп турууга жол берилет. Бул пунктчада көрсөтүлгөн маалыматтар кеминде 5 (беш) жыл сакталып турушу зарыл.

Эгерде нак чет өлкө валютасында ишке ашырылган операцияларда шектүү операциялар (бүтүмдөр) белгилери камтылган болсо банк, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелери жана алмашуу бюролорунда ишке ашырылган операциялар суммасына карабастан, шектүү операция экендиги таанылгандан кийинки 5 (беш) саат ичинде ал тууралуу финансылык чалгындоо органына билдирүү жөнөтүүгө милдеттүү.

Олуттуу тобокелдиктер орун алган өлкөлөрдүн жеке адамдары жана юридикалык жактары тарабынан нак чет өлкө валютасында ишке ашырылган алмашуу операциялары тууралуу маалыматтар, операциялар суммасына карабастан, операция ишке ашырылгандан кийинки 2 (эки) күн ичинде финансылык чалгындоо органына жөнөтүлүшү зарыл.

Олуттуу тобокелдиктер орун алган өлкөлөрдүн жеке адамдары жана юридикалык жактары менен ишке ашырылган, финансылык чалгындоо органына маалымдалууга тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) тизмеги Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан белгиленген тартипте аныкталат .

Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттин иш-аракеттерге жол бергендиги, ошондой эле мына ушундай аракеттерди каржылагандыгы үчүн жазага тартылган жеке адамдар тарабынан ишке ашырылган нак чет өлкө валютасын алмашуу операциялары тууралуу маалыматтар операция ишке ашырылгандан кийинки 2 (эки) күн ичинде финансылык чалгындоо органынан жөнөтүлүшү зарыл.

Нак чет өлкө валютасында ишке ашырылган алмашуу операциялары тууралуу маалыматтар финансылык чалгындоо органына ал белгилеген талаптарга ылайык сунушталып турууга тийиш.

27) кызматкерлердин террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча окутуудан өтүшүн камсыздоого;

28) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка талаптардын так аткарылышын камсыз кылууга.

9. Жобонун 8-пунктунун 1-5, 7-13, 27, 28-пунктчаларында көрсөтүлгөн талаптар банктардын алмашуу пункттарына-таркатылат.

10. Жобонун 8-пунктунун 22, 25-пунктчаларында көрсөтүлгөн талаптар алмашуу бюролоруна гана таркатылат.

3-глава. Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби

11. Банктар, алмашуу бюролору, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелери наk чет өлкө валютасын сатуу жана сатып алуу операцияларын төмөнкү ченемдик укуктук актылардын талаптарын так сактоо менен жүзөгө ашырууга тийиш:

- Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамынын;

- Кыргыз Республикасынын «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жөнүндө» мыйзамынын;

- Кыргыз Республикасынын Жогорку Кеңешинин Мыйзам чыгаруу жыйынынын 2004-жылдын 25-июнундагы № 1689-II токтому менен кабыл алынган «Калк менен акчалай эсептешүүлөрдү жүргүзүүдө контролдук-кассалык машиналарды колдонуу жөнүндө» жобонун;

- Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 28-декабрындагы № 95/4 токтому менен бекитилген Улуттук валютанын шектүү банкноттору жана монеталары менен иш алып баруу боюнча нускоонун;

- ушул жобонун.

12. Алмашуу бюролору, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелери наk чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин жетекчисинин ыйгарым укуктарынын чегинде белгиленген сатуу жана сатып алуу курстарына ылайык ишке ашырат.

Банктар ушул Жободо белгиленген тартипке ылайык алмашуу пункттары үчүн чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу курсун белгилей алат.

13. Нак чет өлкө валютасы болгон шартта маалыматтык стөнддерде банктын, алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин колунда болгон чет өлкө валютасынын бардык түрлөрү боюнча сатуу жана сатып алуу курстары боюнча так маалыматтар чагылдырылууга тийиш.

Нак чет өлкө валютасын улуттук валютага сатып алуу жана сатуу ачык келишим принциптеринин негизинде чет өлкө валютасын

сатуу жана сатып алуу курстарынын маалыматтык стендинде көрсөтүлгөн курсу боюнча ишке ашырылат. Алмашуу операциясын жүргүзүү мүмкүн болгон шартта, чет өлкө валютасын сатып алуудан же сатуудан баш тартууга жол берилбейт.

Маалыматтык стендде көрсөтүлбөгөн курс боюнча чет өлкө валютасын сатууга жана сатып алууга тыюу салынат.

Чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу курстары төрт ондук белгиге чейин, бүтүн сандан кийин милдеттүү түрдө үтүр белгисин коюу аркылуу белгиленет. Валюта курсун үтүр белгиси менен бөлбөй туруп, бүтүн сандан кийин төрт сандан ашкан санды көрсөтүүгө, ошондой эле кардарлардын валюта курстарын туура эмес түшүнүүсүнө алып келген башка иш-аракеттерге тыюу салынат.

14. Чет өлкө валютасын сатып алууда, сатууда же алмаштырууда банктар жана алардын алмашуу пункттары, алмашуу бюролору, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелери кандайдыр бир чектөөлөрдү жана төлөм каражаты статусун жогото элек акча белгилеринин наркына, чыгарылган жылына жараша ар кандай курстарды белгилөөгө укугу жок.

15. Банктар аныктыгы шектенүүнү жаратпаган, төмөнкүдөй бир аз кемчилиги болгон чет өлкө банкноту менен алмашуу операцияларын ишке ашырууда комиссиялык сый акыны өз алдынча белгилөөгө жана кармап калууга укуктуу:

- баштапкы өңү өчүп же боек төгүлүп калган болсо;
- басып чыгарууда айкын кемчиликтер кетирилген болсо;
- айрылып, чапталган болсо жана айрылып калган бөлүктөрү бир эле банкнотко таандык болсо;
- четтери тытылып айрылган, тешилип калгандар (эгерде алардын орду жабылгандыгы тастыкталбаса);
- чети күйүп калган болсо.

16. Жобонун 15-пунктунда көрсөтүлгөн кемчиликтердин жана башка кемчиликтердин орун алышына байланыштуу акча банкноттору сатып алууга жана сатууга жараксыз болуп калган шартта, анын ээсинин макулдугу менен мындай банкноттор банк-корреспондентте (чет өлкө банкында) алмаштыруу (экспертиза жүргүзүү) үчүн банктар тарабынан гана кабыл алынышы мүмкүн.

Чет өлкө валютасы кардардын өтүнүчүнүн (2-тиркеме) негизинде гана банк тарабынан кабыл алынат, анда банкноттордун саны, сериясы жана номери, чыгарылган жылы, алардын номиналы, алмаштырууга сунушталган банкноттордун жалпы суммасы көрсөтүлөт. Чет өлкө валютасы кабыл алынган учурда кардарга квитанция берилет. Банктар банк-корреспондент (чет өлкө банктары) кемчилдиги бар (эскилиги жеткен) банкнотторду алмаштырып берүүдөн баш тартышы ыктымалдыгын да алдын ала кардарларга эскертип коюуга тийиш. Банк-корреспондент (чет өлкө банкы) жөнөтүлгөн чет өлкө валютасын алмаштыруудан баш тарткан учурда, банктар кардарга тиешелүү тастыктоочу документтер сунуштоого милдеттүү.

Банк, банк-корреспонденттен (чет өлкө банкынан) инкассацияланган чет өлкө валютасынын ордун жабуу суммасын алгандан кийин кардардын каалоосу боюнча акча суммасы чет өлкө валютасында же улуттук валютада төлөнүп берилет же болбосо колдонуудагы мыйзамдарга ылайык кардардын чет өлкө валютасында же улуттук валютада күндөлүк эсебине чегерилет.

17. Чет өлкө валютасын сатып алууда, сатууда же алмаштырып берүүдө алмашуу бюросунун, алмашуу пунктунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинин кызматкерлери валютанын аныктыгын валюта детекторунун же башка атайы аппаратуранын жардамы менен текшерүүгө алышат.

18. Улуттук банктын лицензиясына ээ юридикалык жактар жарыяланган жүгүртүү каражаттар суммасынын чегинде, алмашуу бюросу ишкердикти жүргүзүүсү үчүн кайсыл болбосун банктан нак чет өлкө валютасын сатып алууга укуктуу, мында лицензиянын номерин жана берилген күнүн чагылдыруу менен жазуу жүзүндө түзүлгөн келишимдин негизинде нак чет өлкө валютасын сатып алуу-сатуу операциялары милдеттүү түрдө тариздетилүүгө тийиш.

19. Алмашуу бюролорунда, алмашуу пункттарында, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринде нак чет өлкө валютасын сатып алуу-сатуу операцияларын ишке ашыруу учурунда алар алмашуу бюролорунун, алмашуу пункттарынын, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин каттоо журналында чагылдырылып, журнал номерленип, көктөлүп, ага юридикалык жактын мөөрү басылууга тийиш (3-тиркеме).

Банктар За-тиркемесинин формасына ылайык, алмашуу пунктунда сатылып алынган жана сатылган валюталардын реестрин жүргүзүүгө укуктуу.

Иш күнүнүн акырында алмашуу бюросунун, алмашуу пунктунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинин жооптуу кызматкери иш күнү ичинде ишке ашырылган операциялардын жыйынтыгын чыгарып, калдыгын кийинки күнгө чыгарат. Күн акырында нак акча калдыгы кийинки күндүн башталышындагы нак акча калдыгынын суммасына барабар болууга тийиш.

20. Банктар, алардын алмашуу пункттары, алмашуу бюросу, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемеси чет өлкө валютасын сатып алууда жана сатууда сатылып алынган же сатылган нак чет өлкө валютасынын суммасына көз карандысыз, операциянын ишке ашырылгандыгын тастыктаган документти, ошондой эле кардардын өтүнүчү боюнча көчүрмөлөө кагазы аркылуу маалымкат-сертификатты (4-тиркеме) толтуруп берүүгө милдеттүү.

Алмашуу бюросу, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемеси чет өлкө валютасын сатуу/сатып алуу операцияларын ишке ашырууда кассалык чекти берүүгө тийиш.

Маалымкат-сертификаттын бир нускасы кардарга берилет, ал эми экинчиси банкта (алмашуу пунктунда), алмашуу бюросунда, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинде сакталат.

Маалымкат-сертификатты берүү үчүн төлөм алынбайт.

Маалымкат-сертификатты башка адамдын наамына тариздетүүгө жол берилбейт.

Маалымкат-сертификаттын бланктары серияларын жана номерлерин көрсөтүү менен китепче түрүндө типографиялык ыкмада даярдалууга тийиш. Мында алардын биринчи жана экинчи нускаларынын сериялары жана номерлери бири-бирине дал келүүгө жана көчүрмөлөө кагазы аркылуу толтурууга ыңгайлуу болгондой болушу зарыл.

21. Маалымкат-сертификатка ички жол-жоболорго жана кызматтык милдеттерге ылайык ыйгарым укуктуу жак кол тамгасын коет, ага банктын (алмашуу пунктунун), алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинин мөөрү (штампы) басылат. Банктын, алмашуу пунктунун, алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС,

адистештирилген финансы мекемесинин тиешелүү реквизити, алардын кызматкерлеринин кол тамгалары жана мөөрлөрү (штампы) жок болсо, мындай маалымкат-сертификат анык эмес болуп саналат.

Маалымкат-сертификаттардын колдонулган китепчелери экинчи нускасы менен бирге банкта, алмашуу бюросунда, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинде акыркы жазуу чагылдырылган күндөн тартып 1 (бир) жыл аралыгында сакталууга тийиш.

22. Банктар, алмашуу бюролору, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелери маалымкат-сертификаттардын бланктарынын эсебинин катталышын, сакталышын камсыз кылууга тийиш. Эгерде алар жараксыз болуп же жокко чыгарылып калса банк, алмашуу бюросу, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемеси тиешелүү актыны тариздетүүгө милдеттүү.

23. Банктын (алмашуу пунктунун), алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинин жооптуу кызматкери кызматкерлерге чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын ишке ашыруу тартиби боюнча түшүндүрмө берүүгө милдеттүү. Алардын ишин уюштуруу, ошондой эле тариздетүү эрежелерин, материалдык баалуулуктардын эсебин жүргүзүү жана өткөрүп берүү тартибинин сакталышы, тиешелүү отчеттордун өз учурунда даярдалып, Улуттук банкка сунушталып турушу үчүн жоопкерчилик Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жогорку кызмат адамдарына (банктын, МФК, КС, адистештирилген финансы мекемесинин Башкармасынын төрагасына, МККнын, алмашуу бюросунун жетекчисине) жүктөлөт.

24. Жободо жана колдонуудагы мыйзамдарда каралган учурларды эске албаганда, банктын (алмашуу пунктунун), алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинин кызматкерлерине (кассирлерине) аларга тапшырылган ишти башка бирөөгө өткөрүп берүүсүнө, ошондой эле ишине же жумуш ордуна башка бирөөлөрдү (алар менен эмгек келишими түзүлбөгөн жана лицензиат менен материалдык жоопкерчилик тууралуу келишимди түзбөгөн жактарга) киргизүүсүнө тыюу салынат.

25. Шектүү (жасалма) банкноттор табылган учурларда кассирлер Улуттук валютанын шектүү банкноттору жана монеталары менен иш

алып баруу боюнча нускоо талаптарына ылайык иш алып барууга милдеттүү.

4-глава. Банктарда, алмашуу бюролорунда, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринде кассалык операцияларды жүргүзүү тартиби

26. Банк, алмашуу бюросу, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемеси валютаны сатып алуу, сатуу жана алмаштыруу операцияларын «Калк менен акчалай эсептешүүлөрдү жүргүзүүдө контролдук-кассалык машиналарды колдонуу жөнүндө» жобого ылайык ишке ашырат.

27. Нак чет өлкө валютасын сатып алуу төмөнкүдөй жүргүзүлөт:

1) кардарды идентификациялоо, ошондой эле анын санкциялык тизмеде жана анын 70 000 сомго* (же болбосо Улуттук банктын операцияны ишке ашыруу (бүтүмгө келишүү) учуруна карата расмий курсу боюнча эсептелинген чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү суммага) барабар же андан ашкан суммада накт чет өлкө валютасындагы алмашуу операциясын ишке ашырууда кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) катышкан деген маалыматтар болгон жактардын, топтордун, уюмдардын тизмесинде бардыгын же жок экендигин текшерүү анын ким экендигин тастыктаган документтин (сүрөтү түшүрүлгөн) негизинде жүргүзүлөт;

2) эгерде чет өлкө валютасын сатып алуу суммасы 1 000 000 сомго барабар болсо же андан ашса, кардарды идентификациялоо колдонуудагы мыйзам талаптарына ылайык кардардын-жеке адамдын анкетасын толтуруу аркылуу жүргүзүлөт.

Эскертүү: кардарды идентификациялоо зарыл болгон, ошондой эле анкета толтуруу аркылуу идентификациялоону талап кылган операциялар суммасы Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген.

Кассир кардардын көз алдында накт акча суммасын эсептеп чыгып, кардар сунуштаган валютанын аныктыгын текшерет. Мында, банкнотту текшерүү кардардын көз алдында жүргүзүүлүгө тийиш. Кардарга

тиешелүү маалыматтар жана анын нак чет өлкө валютасын сатып алуу боюнча операциялары (кардардын ким экендигин тастыктаган документтин негизинде) кардарлар менен жүргүзүлгөн операциялар тууралуу маалыматтарды каттоо журналында чагылдырылат.

Эскертүү: кардардын ким экендигин тастыктаган документтен болуп анын паспорту, аскер билетти, айдоочунун күбөлүгү саналат.

28. Кардарга берилүүчү улуттук валютасынын суммасын эсептелгенден кийин кассир операциялар катталган журналда сатылып алынган валюта тууралуу чагылдырып (эгерде кардар резидент эмес болсо, ал тууралуу да журналда катталат), операция ишке ашырылгандыгын тастыктаган документти даярдайт. Эгерде операциялар алмашуу бюросунда, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинде ишке ашырылган шартта кассадан чек чыгарылып берилет. Кассир (жооптуу кызматкер) ушул Жобонун талаптарына ылайык маалымкат-сертификатты тариздетет.

29. Кассир жүргүзүлгөн эсептешүүлөрдү текшергенден кийин кардардын көз алдында аныктыгы текшерилген улуттук валютанын тиешелүү суммасын ага берет. Кардарга ошондой эле операциянын ишке ашырылгандыгын тастыктаган документ (алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинин кардарына – кассалык чек), зарылчылык келип чыккан учурда – маалымкат-сертификат да берилет.

30. Нак чет элкө валютасын сатуу төмөнкүдөй ишке ашырылат:

1) кардарды идентификациялоо, ошондой эле анын санкциялык тизмеде жана анын 70 000 сомго* (же болбосо Улуттук банктын операцияны ишке ашыруу (бүтүмгө келишүү) учуруна карата расмий курсу боюнча эсептелинген чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү суммага) барабар же андан ашкан суммада нак чет өлкө валютасындагы алмашуу операциясын ишке ашырууда кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) катышкан деген маалыматтар болгон жактардын, топтордун, уюмдардын тизмесинде бардыгын же жок экендигин текшерүү анын ким экендигин тастыктаган документтин (сүрөтү түшүрүлгөн) негизинде жүргүзүлөт;

2) эгерде чет өлкө валютасын сатуу суммасы 1 000 000 сомго барабар болсо же андан ашса, кардарды идентификациялоо

колдонуудагы мыйзам талаптарына ылайык кардардын-жеке адамдын анкетасын толтуруу аркылуу жүргүзүлөт.

Эскертүү: кардарды идентификациялоо зарыл болгон, ошондой эле анкета толтуруу аркылуу идентификациялоону талап кылган операциялар суммасы Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген.

Кассир кардардын көз алдында нак акча суммасын эсептеп чыгып, кардар сунуштаган валютанын аныктыгын текшерет. Мында, банкнотту текшерүү кардардын көз алдында жүргүзүүлүгө тийиш. Кардарга тиешелүү маалыматтар жана анын нак чет өлкө валютасын сатып алуу боюнча операциялары (кардардын ким экендигин тастыктаган документтин негизинде) кардарлар менен жүргүзүлгөн операциялар тууралуу маалыматтарды каттоо журналында чагылдырылат.

Суммасы 70 000 сомго чейинки чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу операцияларын жүргүзүүдө кардардын резиденттиги анын оозэки билдирүүсү боюнча аныкталышы мүмкүн.

31. Кардарга берилүүчү улуттук валютасынын суммасын эсептелгенден кийин кассир операциялар катталган журналда сатылып алынган валюта тууралуу чагылдырып (эгерде кардар резидент эмес болсо, ал тууралуу да журналда катталат), операция ишке ашырылгандыгын тастыктаган документти даярдайт. Эгерде операциялар алмашуу бюросунда, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинде ишке ашырылган шартта кассадан чек чыгарылып берилет. Кассир (жооптуу кызматкер) зарылчылык келип чыккан учурда ушул Жобонун талаптарына ылайык маалымкат-сертификатты тариздетет.

32. Кассир жүргүзүлгөн эсептешүүлөрдү текшергенден кийин кардардын көз алдында аныктыгы текшерилген улуттук валютанын тиешелүү суммасын ага берет. Кардарга ошондой эле операциянын ишке ашырылгандыгын тастыктаган документ (алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинин кардарына – кассалык чек), зарылчылык келип чыккан учурда – маалымкат-сертификат да берилет.

33. Кардардын талабы боюнча кассир анын көз алдында валюта детекторунда берилип жаткан нак чет өлкө валютасынын аныктыгын текшерүүгө милдеттүү.

34. Эсептүүдө айырма келип чыкса же төлөөгө жараксыз акча белгилери аныкталган шартта, кассир нак акча суммасын кардарга кайтарып берет жана андан жетпеген сумманы толуктоону сунуштайт.

35. Кардар жетпеген сумманы толуктаган шартта кассир кардардын көз алдында бирден кайтарадан эсептөө менен нак чет өлкө валюта суммасынын толук суммасын кабыл алат.

36. Кайрадан эсептөө учурунда кассирдин столунда башка акча каражаты жана башка буюмдар болбоого тийиш.

37. Кардар чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу учурунда кассадан четтебей туруп, акча каражатын бирден эсептеп, эсептешүүнүн тууралыгын текшерүүгө укуктуу.

38. Эсептөөлөр туура эмес чыккан учурда кардар берилген сумманы кассирге аны кайрадан эсептеп чыгуу үчүн толугу менен өткөрүп берет. Эсептешүүнү жүргүзүүдө катага жол берилген шартта кассир жетпей калган сумманы толуктап берүүгө жана кардардын көз алдында кайрадан эсептеп чыгууга милдеттүү.

39. Нак акча каржатын эсептөөдө банкнотторду эсептеп чыгуучу машинкалар колдонулушу мүмкүн. Бул учурда акча эсептелинип жаткан столдо машинкадан тышкары башка буюмдар болбошу зарыл жана эсептөө таблосу кардарга бет алып жайгаштырылууга тийиш. Банкноттор кардардын көз алдында иргелүүгө тийиш.

40. Алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинин жүгүртүү каражаттарынын көбөйүүсүнө/ азаюусуна байланыштуу же болбосо банктан чет өлкө валютасын сатып алууга байланыштуу, отчет берүү алдында алынган суммаларды берүүгө/кабыл алууга байланыштуу алардын кассасынан нак акча каражатынын чыгымдалышы жана кириштелиши боюнча операциялары операцияларды каттоо журналында белгиленген тартипте чагылдырылууга тийиш. Мында журналдын «Алмашуу курсу» жана «Берилүүчү сумма» графаларында, тиешелүүлүгүнө жараша кириштөө жана чыгыштоо тилкелеринде сызыкча белгиси коюлат. Мындай операциялар күндөлүк отчеттордо башка киреше жана башка чыгаша катары көрсөтүлөт.

41. Алмашуу бюролор ушул жободо чагылдырылбаган башка операцияларды алмашуу бюросунун кассасы аркылуу жүзөгө ашырууга укугу жок.

42. Алмашуу пунктуларынын, алмашуу бюролорунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелеринин бардык нак акчалары күйүп кетпегидей металл шкафта, айрым учурларда – аралаш металлдан жасалган жана кадимки металл шкафтарда сакталууга тийиш. Иш күнүнүн акырында алар мөөр басылып кулпуланат.

Металл шкафтардын ачкычтары жана мөөрлөр кассирде сакталат, аларды белгиленген жерде калтырууга, кимдир бирөөгө берүүгө же эсепке алынбаган дубликатын жасатып алууга тыюу салынат.

Алмашуу пункттары, алмашуу бюролору, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелери нак акча каржаттарын банкка сактоого өткөрүшү да мүмкүн.

43. Ошол алмашуу бюросуна, алмашуу пунктуна, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесине тиешелүү болбогон нак акчаны жана башка баалуулуктарды, ошондой эле кызматкерлердин (кассирлердин) жеке өзүнө таандык акча каражаттарын кассада сактоого тыюу салынат.

44. Касса жайы обочо жайгашууга, ал эми операцияны ишке ашыруу учурунда кассага кирүү эшиктери ичинен бекитилүүгө тийиш. Касса ишине тиешеси жок адамдарга касса жайына кирүүгө тыюу салынат.

45. Материалдык жоопкерчилик келишимине ылайык кассир өзүнө алган бардык баалуулуктардын сакталышы үчүн жана атайлап жасалган иш-аракеттердин натыйжасында сыяктуу эле, өз милдетине көңүл коштук мамилесинин кесепетинен банкка, алмашуу бюросуна, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесине келтирген кандай болбосун зыян үчүн материалдык толук жоопкерчиликтүү болуп саналат.

46. Кассирдин ишке дайындалышы тууралуу буйрук (уруксат, токтом) чыгарылгандан кийин банктын, алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемесинин ыйгарым укуктуу кызмат адамы кассалык операцияларды жүргүзүү тартиби менен кассирди кол тамгасын койдуруп алуу менен тааныштырууга

милдеттүү, андан соң кассир менен жеке материалдык жоопкерчилик тууралуу келишим түзүлөт.

47. Бир эле кассири болгон алмашуу бюролорунда аны убактылуу алмаштыруу зарылчылыгы келип чыккан учурда, кассирдин милдетин аткаруу жетекчинин кат жүзүндөгү буйругу (уруксаты, токтому) боюнча башка кызматкерге жүктөлөт. Ал кызматкер менен да Жобонун 46-пунктунда каралган келишим түзүлөт.

5-глава. Алмашуу пункттарында, алмашуу бюролорунда, МФК, МКК, КС жана адистештирилген финансы мекемесинде жүргүзүлүүчү операциялар боюнча отчет

48. Иш күнүнүн акырында чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу көлөмү жөнүндө отчет түзүлөт:

– банктар (алмашуу пункттары) – Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчеттун алкагында;

– адистештирилген финансы мекемелери – ушул Жобонун 6-пунктунун 2-абзацына ылайык Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчеттун алкагында;

– МФК, МКК, КС жана алмашуу бюролору – ушул Жобого карата 1-тиркемеге ылайык.

49. МФК, МКК, КС, алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы мекемелери нак чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу көлөмү жөнүндө маалыматты күн ичинде эки жолу төмөнкү тартипте портал аркылуу Улуттук банкка сунуштап турушат:

– отчеттук жумуш күнүнөн кийинки күнү саат 07.00дөн тартып 11.00гө чейин – валюталар курсун жана көлөмүн көрсөтүү менен кеңири отчетту, ошондой эле көлөмүн көрсөтүүсүз эле, валюталар курсу боюнча отчетту;

– саат 13.00дөн тартып 15.00гө чейин – көлөмүн көрсөтүүсүз валюталар курсу боюнча отчетту.

Улуттук банк валюталар көлөмү жана курсу тууралуу маалыматты күн ичинде бир нече жолу талап кылууга укуктуу.

Банктар (алмашуу пункттары), МФК, МКК, КС, алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы мекемелери отчетту Улуттук банкка электрондук түрдө берүү үчүн интернеттен пайдалануу

мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга тийиш. Мында, кагазга чыгарылган отчеттор жооптуу кызматкердин кол тамгасы менен күбөлөндүрүлөт, тиешелүү мекеменин штапмы менен бекитилип, хронологиялык тартипте көктөлүп, банкта (алмашуу пунктунда), МФК, МКК, КС, алмашуу бюросунда жана адистештирилген финансы мекемесинде сакталат.

50. Бир чет өлкө валютасынын башка валютага алмаштырылышы алмашуу бюросунун, алмашуу пунктунун, МФК, МКК, КС жана адистештирилген финансы мекемесинин каттоо журналында төмөнкү операциялар түрүндө чагылдырылат:

- алмашуу бюросу, алмашуу пункту, МФК, МКК, КС жана адистештирилген финансы мекемеси тарабынан бир чет өлкө валютасын ушул мекемелердин ошол валюта түрүн сатып алуу курсу боюнча сомго сатып алуусу;

- алмашуу бюросу, алмашуу пункту, МФК, МКК, КС жана адистештирилген финансы мекемеси тарабынан башка чет өлкө валютасын ушул мекемелердин ошол валюта түрүн сатуу курсу боюнча сомго сатуусу.

6-глава. Чет өлкө валютасында жол чектерине төлөө операциялары

51. Чет өлкө банктарынын жол чектери үчүн төлөөлөр, контролдук материалдар (көрсөтүлгөн төлөм документтеринин үлгүлөрү, аларга төлөө эрежелери жана ыйгарым укуктуу жактардын кол тамгаларынын үлгүлөрү) болгон шартта, банктар тарабынан банктар аралык макулдашууда каралган тартипте жана шарттарда ишке ашырылат.

Банктар чет өлкө банктарынан жол чектеринин формасына, реквизиттерине жана алар үчүн төлөө тартибине киргизилген бардык өзгөртүүлөр тууралуу маалыматтарды алып турушат. Мындай маалыматтар чет өлкө банктарынын контролдук маалыматтары (жол чектеринин үлгүлөрү жана алар үчүн төлөө көрсөтмөлөрү) менен бирге банктын досьесинде сакталат.

7-глава. Алмашуу бюролорунун, алмашуу пункттарынын, МФК, МКК, КС ишине көзөмөлдүк

52. Улуттук банк банктардын алмашуу пункттарынын, МФК, МКК, КС, алмашуу бюролорунун ишине көзөмөлдүктү алардын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана ченемдик актыларынын талаптарына жооп беришин камсыз кылуу максатында жүзөгө ашырат.

53. Улуттук банк банктардын алмашуу пункттарынын, МФК, МКК, КС жана алмашуу бюролорунун нак чет өлкө валютасын алмашуу операциялары боюнча келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктер үчүн жоопкерчилик тартпайт.

54. Улуттук банк банктардын алмашуу пункттарынын, МФК, МКК, КС жана алмашуу бюролорунун ишине текшерүүнү жүргүзүү үчүн негиз болуп саналган документти көрсөтүү менен алдын ала эскертүүсүз эле текшерүүнү жүргүзүүгө укуктуу.

55. Улуттук банк банктардын алмашуу пункттарынын, МФК, МКК, КС жана алмашуу бюролорунун ишине текшерүү жүргүзүүсү учурунда банктардын алмашуу пункттары, МФК, МКК, КС жана алмашуу бюролору Улуттук банктын текшерүүчүлөр тобуна өзүнчө жай бөлүп берүүгө милдеттүү. Анда аудио/видео жабдуулары болбоого, үчүнчү жактардын аудио/видео жабдууларды орнотушуна жол берилбөөгө, банктардын алмашуу пункттарынын, МФК, МКК, КС жана алмашуу бюролорунун документтеринин сакталышы жана текшерүүчүлөр тобунун коопсуздугу камсыз кылынып, текшерүүчүлөр тобуна текшерүүнү жүргүзүү үчүн зарыл болгон жабдуулар жана техникалар сунушталууга тийиш.

56. Улуттук банк банктарга, МФК, МКК, КС жана алмашуу бюролоруна карата мыйзамдарда каралган жагдайларда таасир этүү чараларды колдонууга укуктуу.

57. Нак чет өлкө валютасы менен ишке ашырылган алмашуу операциялары боюнча такталбаган маалыматтар берилип, нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартибин, ошондой эле банктардын, МФК, МКК, КС жана алмашуу бюролорунун/пункттардын ишин жөнгө салган ченемдик документтердин башка талаптарын бузууга жол берүүлөр аныкталган учурда Улуттук банк төмөнкүлөргө укуктуу:

- жол берилген кемчиликтерди четтетүү тууралуу алдын ала эскертүүнү же жазма буйрукту жөнөтүп, кандай кемчиликтерге жол берилгендигине жараша аларды четтетүү мөөнөттөрүн белгилөөгө;
- мыйзамдарга ылайык айыптык төлөм белгилөө боюнча чараларын көрүүгө;
- лицензиянын колдонуу мөөнөтүн 7 (жети) жумуш күнүнө чейин токтотууга;
- лицензияны кайтарып алууга.

1-тиркеме

**МФК, МКК, КС, алмашуу бюросунун нак чет өлкө
валютасы менен операциялары боюнча**

КҮНДӨЛҮК ОТЧЕТ

МФК, МКК, КС, алмашуу бюросунун каттоо номери _____

Улуттук банктын лицензиясынын номери _____

Каттоо катынын номери _____

Күнү _____ Убактысы _____

Касса аппаратынын номери _____

Саат 07.00дөн тартып 11.00гө чейин сунушталуучу отчет

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Валюта коду	Күндүн башталышына карата калдык	Сатып алуу курсу (сом/чет өлкө валютасы)	Сатып алуу көлөмү	Анын ичинде, коммерциялык банктардан сатылып алынган	Анын ичинде, резидент эместерден сатылып алынган	Башка түшүүлөр	Башка түшүүлөр боюнча түшүндүрмөлөр	Сатуу курсу (сом/чет өлкөвалютасы)	Сатуу көлөмү	Анын ичинде, коммерциялык банктарга сатылган	Анын ичинде, резидент эместерге сатылган	Башка чыгашалар	Башка чыгашалар боюнча түшүндүрмөлөр	Күн акырына карата калдык
							№ 1 маалым-дама						№ 2 маалым-дама	

Касса аппаратынын номери	Күн ичиндеги алгачкы чектин номери	Күн ичиндеги алгачкы чектин номери	Эскертүүлөр

Эскертүүлөр:

«Касса аппаратынын номери» тилкесинде контролдук-кассалык машинанын заводдо ыйгарылган номери көрсөтүлөт. Машина бузулган шартта же ал алмаштырылган учурда порталда «Ремонттолууда» статусу көрсөтүлөт же анын заводдон белгиленген жаңы номери чагылдырылат.

«Валюта коду» тилкесинде валютанын сандык коду Эл аралык валюталар маалымдамасына (ISO 4712) ылайык көрсөтүлөт, бул маалымдама Кыргыз Республикасынын Улуттук статистика комитетинин www.stat.kg дареги боюнча веб-сайтынын Методология жана классификаторлор/Классификаторлор/Мамлекеттер аралык валюталар классификатору бөлүгүндө жайгаштырылган.

Мында улуттук валюта (сом) жана АКШ доллары боюнча тилкелер милдеттүү түрдө толтурулууга тийиш, ал эми калган валюталар отчет берүүчү уюмдар тарабынан порталда өз алдынча чагылдырылат.

«Күндүн башталышына карата калдык» тилкесинде күндүн башталышына карата нак чет өлкө валютасындагы жалпы калдык сумма көрсөтүлөт.

«Сатып алуу көлөмү» тилкесинде сомго сатылып алынган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы чагылдырылат.

«Сатып алуу курсу (сом/чет өлкө валютасы)» тилкесинде сатылып алынган нак чет өлкө валютасынын орточо курсу көрсөтүлөт.

«Анын ичинде, коммерциялык банктардан сатылып алынган» тилкесинде коммерциялык банктардан сомго сатылып алынган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«Анын ичинде, резидент эместерден сатылып алынган» тилкесинде резидент эместерден сомго сатылып алынган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«Башка түшүүлөр» тилкесинде негизги статьялар тизмегинде камтылбаган операциялардан келип түшкөн нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы чагылдырылат.

«Башка түшүүлөр боюнча түшүндүрмөлөр» тилкесинде № 1 маалымдамага ылайык операция түрлөрү көрсөтүлөт.

«Сатуу көлөмү» тилкесинде сомго сатылган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы чагылдырылат.

«Сатуу курсу (сом/чет өлкө валютасы)» тилкесинде сатылган нак чет өлкө валютасынын орточо алынган курсу көрсөтүлөт.

«Анын ичинде, коммерциялык банктарга сатылганы» тилкесинде банктарга сомго сатылган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«Анын ичинде, резидент эместерге сатылганы» тилкесинде резидент эместерге сомго сатылган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«Башка чыгашалар» графасында негизги статьялар тизмегинде камтылбаган операциялар боюнча нак чет өлкө валютасындагы чыгашалардын жалпы суммасы чагылдырылат.

«Башка чыгашалар тууралуу түшүндүрмө берүү» тилкесинде № 2 маалымдамага ылайык операция түрлөрү көрсөтүлөт.

«Күндүн акырына карата калдык» тилкесинде күндүн акырына карата нак валюта калдыгынын жалпы суммасы чагылдырылат.

«Күн ичиндеги алгачкы чектин номери» тилкесинде жумуш күнү ичинде алгачкы чектин же квитанция-маалымдаманын (контролдук-кассалык машинка ремонттон өткөрүлүп жатса) катар номери көрсөтүлөт, ал чет өлкө валютасын алмашууга кабыл алуу учурунда берилет.

«Күн ичиндеги акыркы чектин номери» тилкесинде отчеттук күнү ичиндеги акыркы чектин же квитанция-маалымдаманын (контролдук-кассалык машина ремонттон өткөрүлүп жатса) катар номери көрсөтүлөт, ал чет өлкө валютасын алмашууга кабыл алуу учурунда берилет.

№ 1 маалымдама. Башка түшүүлөр боюнча түшүндүрмөлөр

Жылы	Операциянын аталышы
1	Жүгүртүү капиталын көбөйтүү үчүн карыздык каражаттарды тартуу
2	Жүгүртүү капиталын көбөйтүү үчүн өздүк каражаттарды тартуу
3	Мурда берилген насыя (займ) боюнча акча каражаттарынын келип түшүүсү

4	Акча каражаттарынын келип түшүүсүнүн башка түрлөрү
---	--

№ 2 маалымдама. Башка чыгашалар боюнча түшүндүрмөлөр

Жылы	Операциянын аталышы
5	Карыздык каражаттарды кайтарып берүү үчүн акча каражаттарын алып коюу
6	Жеке керектөөлөр үчүн акча каражаттарын алып коюу
7	Акча каражаттарын карызга берүү
8	Операциялык чыгашалардын ордун жабуу үчүн акча каражаттарын алып коюу
9	Чыгашалардын башка түрлөрү

Саат 07.00дөн тартып 11.00гө чейин жана саат 13.00дөн саат 15.00гө чейин сунушталуучу валюта курсуна мониторинг жүргүзүү үчүн отчет

Валюталар коду	Сатып алуу курсу (сом/чет өлкө валютасы)	Сатуу курсу (сом/чет өлкө валютасы)

Эскертүү:

«Валюта коду» тилкесинде валютанын сандык коду көрсөтүлөт, бул маалымдама Кыргыз Республикасынын Улуттук статистика комитетинин www.stat.kg дареги боюнча веб-сайтынын Методология жана классификаторлор/Классификаторлор/Мамлекеттер аралык валюталар классификатору бөлүгүндө жайгаштырылган.

Мында АКШ доллары боюнча тилке милдеттүү түрдө толтурулууга тийиш, ал эми калган валюталар отчет берүүчү уюмдар тарабынан порталда өз алдынча чагылдырылат.

«Сатып алуу курсу (сом/чет өлкө валютасы)» тилкесинде нак чет өлкө валютасын сатып алуу курсу көрсөтүлөт.

«Сатуу курсу (сом/чет өлкө валютасы)» тилкесинде нак чет өлкө валютасын сатуу курсу чагылдырылат.

1а-тиркемеси

**Кардарлар менен ишке ашырылган операциялар боюнча
маалыматтарды каттоо**

ЖУРНАЛЫ

Операция жүргүзүлгөн күн/ Дата совершения операции	Операциянын түрү(1)/ Вид операции(1)	Операциянын суммасы сом менен/Сумма операции в сомах	Кардардын аты-жөнү/Юри- дикалык жактын аталышы/ ФИО клиента/Наименова- ние юридического лица	Инсандыкты тасытыктаган күбөлүктүн номери, берил- ген күнү/КР ЮМ кубулук но- мери/берилген күнү/Номер документа, удостоверяюще- го личность, дата выдачи/ Номер свидетельства МЮ КР, дата выдачи	Жеке адамдын жашаган дарегин/Юридикалык жактын катталган жери/Адрес мес- та жительства физического лица/места регистрации юридического лица	Жеке адамдын орун алган жеринин дарегин/Юриди- калык жактын жайгашкан жери/Адрес места пребы- вания физического лица/ места нахождения юриди- ческого лица

Алмашуу бюросунун жооптуу кызматкеринин кол тамгасы/
Подпись ответственного работника обменного бюро _____

Алмашуу бюросунун жетекчисинин кол тамгасы/
Подпись руководителя обменного бюро _____

Эскертуу/Примечание:

1 – операциянын түрү: четөлкө валютасын сатып алуу же сатуу/вид
операции: покупка или продажа иностранной валюты.

2-тиркеме

Банк-корреспондентте (чет өлкө банкында) кемчилиги бар валютаны алмаштырууга (экспертиза жүргүзүүгө)

ӨТҮНҮЧ КАТ

_____ ш. 20_ -ж. «__» _____

_____ (банктын аталышы)

_____ филиалы

_____ дареги боюнча жашаган

(үй дареги)

(кардардын аты-жөнү)

Ким экендигин тастыктаган документ _____

(номери, сериясы, берилген күнү, ким тарабынан берилген)

Сизден _____

жалпы суммасындагы

банкнотторду кабыл алууну өтүнөм (чет өлкө валютасынын аталышы, банкноттордун саны, номиналы, сериясы, номери жана чыгарылган жылы)

Кемчилиги бар (эскилиги жеткен) валютаны банк-корреспондентте (чет өлкө банкында) алмаштырууга кабыл алуу шарттары менен таанышып чыктым жана банкка _____ өлчөмүндө комиссиялык сый акы төлөөгө макулмун.

Банк-корреспондент (чет өлкө банкы) алмаштырып, аларды жүгүртүүдөн алып салуу үчүн сунушталган банкнотту алмаштырып берүүдөн баш тарткан болсо да _____ карата эч кандай кине койбойм.

(банктын аталышы)

_____ (аты-жөнү)

(кардардын кол тамгасы)

(күнү)

_____ (аты-жөнү)

(банк кызматкеринин кол тамгасы)

(күнү)

Операцияларды каттоо

ЖУРНАЛЫ

20__-ж «__» _____

Күндүн башталышына карата калдык		Валюталар түрү			Суммасы					
Кириштөө боюнча операциялар (сатып алуу)					Чыгашалар боюнча операциялар (сатуу)					
Валюталар аталышы	Валюталар суммасы	Алмашуу курсу	Бурүүгө калган сумма, сом менен	Регидент эместер	Валюталар аталышы	Валюталар суммасы	Алмашуу курсу	Бурүүгө калган сумма, сом менен	Регидент эместер	
Жыйынтыгында: сатылып алынган валюталар: Анын ичинде резидент эместерден сатылып алынганлар Башка түшүүлөр Күндүн башталышына карата калдык		Валюталар түрү			Жыйынтыгында сатылган валюталар: Анын ичинде резидент эместерге сатылганлар Башка чыгашалар		Суммасы			

Алмашуу бюросунун, алмашуу пунктунун, МФК, МКК, КС жана адистештирилген финансы мекемелеринин жооптуу кызматкеринин кол тамгасы

Алмашуу бюросунун, алмашуу пунктунун, МФК, МКК, КС жана адистештирилген финансы мекемелеринин жетекчисинин кол тамгасы

Эскертүү:

1. «Жыйынтыгында сатылып алынган/сатылган валюта» сабында валюта түрү боюнча өз-өзүнчө сатылып алынган жана сатылган валютанын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

2. «Алмашуу курсу» тилкесинин деген 3 жана 8-графалардагы «Жыйынтыгында сатылып алынган/сатылган валюта» сабында

сатылып алынган же сатылган бардык валюта боюнча орточо алынган курс чагылдырылат. Орточо алынган курс берүүгө каралган жалпы сумманын (4 жана 9-графалар) сатылып алынган/сатылган чет өлкө валютасынын жалпы суммасына карата катышы катары, валютанын ар бир түрү боюнча өз-өзүнчө эсептелинет.

3. Резидент эместер менен операция жүргүзүү учурунда 5 жана 10-графаларда «Н» белгиси чагылдырылат, ал эми резидент эместер менен операциялык күн ичинде ишке ашырылган операциялардын жалпы көлөмү алмашуу бюросунун күндөлүк отчетторунда көрсөтүлөт.

4. Алмашуу бюролор алмашуу бюросунун кассасы аркылуу нарк чет өлкө валютасын алмаштыруу менен байланышы жок операцияларды жүзөгө ашырууга укугу жок.

За-тиркеме

Банк

№ ___ алмашуу пункту

Сатылып алынган жана сатылган нал чет өлкө валюталарынын

РЕЕСТРИ

20__-жылдын «__» _____

Резидент эмес (Н)	Квитанция	Кыргыз сому		АКШ доллары	Немец маркасы		Казак теңгеси		Орус рубли		Башка валюталар	
		Д (Сатып алуу)	К (Сатуу)		Д (Сатып алуу)	К (Сатуу)	Д (Сатып алуу)	К (Сатуу)	Д (Сатып алуу)	К (Сатуу)	Д (Сатып алуу)	К (Сатуу)
	Сомдун курсу Баштапкы калдык Жүгүртүүлөр Акыркы калдык	Х	Х									

Алмашуу пунктунун кассиринин кол тамгасы

4-тиркеме
(аталышын, дарегин,
ИНН көрсөтүү менен
штамптын орду)

**АА N 000000 сериясындагы МААЛЫМ КАТ -
СЕРТИФИКАТ**

20__-ж. «__» _____

_____ берилген

(аты-жөнү)

_____ документинин сериясы N _____

(документтин аталышы)

Резидент – _____ Резидент эмес - _____

(тиешелүүсүн атайы көрсөтүлгөн жерге X белгиси менен көрсөтүү зарыл)

КАРДАРГА БЕРИЛГЕН:

Валютанын аталышы _____

Суммасы сандар менен _____

Суммасы жазуу жүзүндө _____

КАРДАРДАН КАБЫЛ АЛЫНГАН:

Валютанын аталышы _____

Суммасы сандар менен _____

Суммасы жазуу жүзүндө _____

Алмашуу курсу _____

Банктын, алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген
финансы мекемесинин жетекчиси _____ (кол тамгасы) _____
(аты-жөнү)

Кол тамгасыз жана мөөрсүз анык эмес.

Үчүнчү жакка берүүгө болбойт.

Өз алдынча жасап алууга баруу мыйзам боюнча жазаланууга алып
келет.

Оңдоого жол берилбейт.

МО

**АА N 000000 сериясындагы МААЛЫМ КАТ
– СЕРТИФИКАТТЫН КӨЧҮРМӨСҮ**

20__-ж. «__» _____

_____ берилген
(аты-жөнү)

_____ документинин сериясы N _____
(документтин аталышы)

Резидент – _____ Резидент эмес - _____
(тиешелүүсүн атайы көрсөтүлгөн жерге X белгиси менен көрсөтүү зарыл)

КАРДАРГА БЕРИЛГЕН:

Валютанын аталышы _____

Суммасы сандар менен _____

Суммасы жазуу жүзүндө _____

КАРДАРДАН КАБЫЛ АЛЫНГАН:

Валютанын аталышы _____

Суммасы сандар менен _____

Суммасы жазуу жүзүндө _____

Алмашуу курсу _____

Банктын, алмашуу бюросунун, МФК, МКК, КС, адистештирилген
финансы мекемесинин жетекчиси _____ (кол тамгасы) _____
(аты-жөнү)

Кол тамгасыз жана мөөрсүз анык эмес.

Үчүнчү жакка берүүгө болбойт.

Өз алдынча жасап алууга баруу мыйзам боюнча жазаланууга алып
келет.

Оңдоого жол берилбейт.

МО

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 14-августундагы
№ 2019-П-12\42-1-(НПА)
токтомуна карата 3-тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. 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 өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

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

– 8-пунктундагы «бенефициардык менчик ээси (пайда алуучу)» деген сөздөр «бенефициардык ээси» дегенге алмаштырылсын;

9-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул Нускоодо каралган бардык документтер алынып, кардар жана бенефициардык ээси Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык идентификациялоодон жана верификациялоодон өткөрүлгөн шартта гана банк эсебин, банктык аманат (депозит) эсебин ачууга жол берилет.»;

– 11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Бул Нускоодо төмөнкүдөй терминдер жана аныктамалар колдонулат:

Банктык аманат (депозит) – Кыргыз Республикасынын Жарандык кодексинин 749-беренесинде көрсөтүлгөн мааниде түшүнүлөт.

Банктык эсеп – бул, банк менен кардар ортосунда банктык аманатты (депозитти) кабыл алуу жана/же кардарды банктык тейлөөнү ишке ашырууга байланыштуу банктык эсеп (банктын аманат) келишиминде каралган операциялардын банк тарабынан жүзөгө ашырылышы боюнча келишимдик мамилелерди, ошондой эле мыйзамдарда жана

банктык тажрыйбада колдонулган адаттагы ишкердик мамилелерди чагылдыруу ыкмасы.

Нак эмес эсептешүү – Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө» мыйзамынын 2-беренесинде көрсөтүлгөн мааниде түшүнүлөт.

Бенефициардык ээси – түпкүлүгүндө келип (ээлик кылуу жана контролдоо тизмеги аркылуу) түз же кыйыр (үчүнчү жактар аркылуу) менчик укугуна ээлик кылган же кардарды контролдогон жеке адам (жеке адамдар) же болбосо өзүнүн атынан же өзүнүн кызыкчылыгы үчүн операция (бүтүм) жүргүзүүчү жеке адам (жеке адамдар).

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

Аманатчы – бул, банкка акчалай сумманы салган же анын атына үчүнчү жактан банкка акчалай сумма келип түшкөн жана банктык эсепти жана банктык аманат (депозит) эсебин ачууга жана жүргүзүүгө тиешелүү келишимди түзгөн адам.

Траст жөнүндө декларация – бул, менчикке укук бир жактын колунда турса да, иш жүзүндө ал, менчикке карата укуктук титул анын кызыкчылыгында биринчи жакка өткөрүлүп берилген башка бир жакка тиешелүү экендигин чагылдырылган, кат жүзүндө толтурулган келишим.

Депозиттик сертификат – бул, аманат сертификатына окшош баалуу кагаз, бирок ага юридикалык жак гана ээлик кыла алат. Депозиттик сертификаттын банк-эмитенти менен анын кардары ортосундагы мамиленин негизин, банктык аманат (депозит) түптөйт.

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

Жеке ишкер – бул, Кыргыз Республикасынын жараны, чет өлкө жараны же республика аймагында туруктуу же убактылуу жашаган жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жеке ишкердикти жүзөгө ашырган, жарандыгы жок адам.

Номиналдык сервис – бул, уюмдагы расмий кызматка номиналдык жактардын (номиналдык директор, акционер, катышуучу ж.б.) дайындалышы же алардын уюмдун акционерери (катышуучусу) катары иш алып баруусун чагылдырган кызмат көрсөтүү. Мында, номиналдык жак менен бенефициардык менчик ээсинин (пайда

алуучунун) ортосунда түзүлгөн келишимге (макулдашууга) ылайык, бенефициардык менчик ээси (пайда алуучу) уюмга иш жүзүндө ээлик кылат жана анын ишин тескөөгө алат.

Номиналдык жактар, кардардын ыйгарым финансылык чалгындоо органдын талаптарына ылайык түзүлгөн анкетаны толтуруусу аркылуу банк тарабынан аныкталышы мүмкүн.

Номиналдык акционер (катышуучу) – бул, келишимдин (макулдашуунун) негизинде бенефициардык менчик ээсинин тапшыруусу боюнча формалдуу түрдө гана юридикалык жактын баалуу кагаздарына ээлик кылган жеке адам же юридикалык жак.

Номиналдык директор – бул, алардын ортосунда түзүлгөн келишимдин негизинде бенефициардык менчик ээсинин жазуу жүзүндөгү же оозеки тапшыруусунун негизинде иш алып барып, уюмдун ишин формалдуу түрдө тескөөгө алган адам.

Финансылык чалгындоо органы – Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Мамлекеттик финансылык чалгындоо органы.

Тобокелдикти аныктоого багытталган ыкма – тобокелдиктерди тескөөнүн белгиленген жол-жоболоруна (тобокелдикти аныктоо, баалоо, мониторинг жүргүзүү, контролдоо, деңгээлин төмөндөтүү) ылайык, тобокелдиктин жогорку деңгээлинде күчөтүлгөн чараларды же тобокелдиктин төмөнкү деңгээлинде жөнөкөйлөтүлгөн чараларды көрүү.

Санкциялык тизмек – террористтик же экстремисттик ишке жана массалык кыргын салуучу куралдарын таратууга алардын катышы бардыгы жөнүндө маалымат болгон жеке адамдардын жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмеги.

Аманат сертификаты – бул баалуу кагаз, ал акча каражаттарынын аманат катары банкка салынгандыгын жана белгиленген мөөнөт аяктаган учурда аманат суммасын же ал боюнча пайыздарды банктын кайсы болбосун мекемесинен алуу укугун тастыктайт. Жеке адам гана аманат сертификатына ээ боло алат.

Жеке адамдар – бул, Кыргыз Республикасынын жарандары, чет өлкө жарандары, ошондой эле жарандыгы жок адамдар.

Юридикалык жак – бул, менчигинде, чарбалык ишинде же оперативдүү тескөөсүндө обочолонгон мүлкү бар жана ошол мүлк аркылуу өз милдеттенмелери боюнча жооп бере алган, өз атынан

мүлктүк жана жеке мүлктүк эмес укуктарды жана милдеттенмелерди ала алган жана жүзөгө ашырган уюм.»;

- 15-пунктунун төртүнчү абзацынын биринчи сүйлөмүндөгү «жерди пайдалануучу жер ээси» деген сөздөр «жердин менчик ээси / жерди пайдалануучулар» дегенге алмаштырылсын.»;

- 21-пунктундагы «бенефициардык менчик ээсин (пайда алуучуну)» деген сөздөр «бенефициардык ээсин» дегенге алмаштырылсын;

- 22-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«22. Банк кардарга эсеп ачуудан же эсеп боюнча операцияларды жүргүзүүдөн төмөнкү учурларда баш тартууга тийиш:

- эсеп ачуу жана ал боюнча операцияларды жүргүзүүгө тиешелүү талаптарды аткаруу, кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жана верификациялоо үчүн зарыл болгон тиешелүү документтер берилбесе;

- айкын такталбаган документтер берилсе.

Мында, банк белгиленген тартипте финансылык чалгындоо органына тиешелүү билдирүүнү кардарды тейлөөдөн баш тартуу жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып бир жумуш күнү ичинде жөнөтүүгө тийиш.»;

- Нускоону төмөнкү мазмундагы 22-1, 22-2, 22-3, 22-4-пункттар менен толукталсын:

«22-1. Эгерде эсепти ачууда же эсеп боюнча операцияларды жүргүзүүдө банктын операциялар (бүтүмдөр) террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) байланыштуу болгондугуна шектенүү туулганда, ал төмөнкү чараларды колдонууга тийиш:

- каалаган бөтөнчөлүктөргө же белгиленген чектик мааниге карабастан кардарга жана бенефициардык ээсине идентификация жана верификация жүргүзүүгө;

- операцияларды (бүтүмдөрдү) шектүү деп тааныгандан кийинки 5 (беш) саат ичинде шектүү операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүүнү финансылык чалгындоо органына жөнөтүүгө.

22-2. Эгерде банк кардарды талаптагыдай текшерүүгө алуу келип чыккан шектенүүлөр тууралуу маалыматтын таркатылып кетишине алып келе тургандыгы тууралуу ынанса, банк кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча чараларды көрбөйт жана шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүүнү финансылык чалгындоо органына жөнөтөт.

22-3. Эгерде кардарга же бенефициардык ээсине карата анын террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге жана массалык кырып, жок кылуучу куралдарды таркатууга катышы бардыгы тууралуу Кыргыз Республикасынын мыйзам нормаларына ылайык алынган маалымат болсо, банк ага алдын ала билдирүүсүз эле, Санкциялык тизмеге киргизилген кардардын операциясына (бүтүмүнө) жана/же каражаттарына дароо бөгөт коюуга жана бөгөт коюлгандан кийинки 3 (үч) саат ичинде ал тууралуу финансылык чалгындоо органына билдирүү жөнөтүүгө тийиш.

Операцияга (бүтүмгө) бөгөт коюу жана андан чыгаруу тартибин, ошондой эле бөгөт коюлган каражаттарга мүмкүнчүлүк берүү жана мындай каражаттарды тескөөгө алуу тартиби Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан белгиленет.

22-4. Эгерде кардардын же бенефициардык ээсинин кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышы бардыгы тууралуу маалымат болсо, банк кардар тарабынан жүргүзүлгөн операцияны (бүтүмдү) дароо токтотууга жана бул тууралуу финансылык чалгындоо органына, операция (бүтүм) токтотулгандан кийинки 3 (үч) саат ичинде билдирүүгө милдеттүү.

Кыргыз Республикасынын жазык-процесстик мыйзамдарына ылайык кабыл алынган мүлккө арест коюу чечими кабыл алынганга чейин операциялар (бүтүмдөр) токтотулуп турат.

Мүлккө арест коюу чечими кабыл алынбаган учурда, операцияны (бүтүмдү) токтотуу белгиленген тартипте жана финансылык чалгындоо органынын буйруусунун негизинде жүргүзүлөт.»;

- 25-пунктундагы ар кандай жөндөмөдөгү «бенефициардык менчик ээсинин (пайда алуучунун)» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү «бенефициардык ээсинин» дегенге алмаштырылсын;

- 33-пунктунун:

он биринчи абзацындагы «2009-жылдын 14-октябрындагы № 41/7» деген сөздөр жана сандар «2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/8» дегенге алмаштырылсын;

он төртүнчү абзац күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 41-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкү мазмундагы экинчи жана үчүнчү абзацтар менен толукталсын:

«Электрондук патентти берген учурда жеке ишкер электрондук патентти иш жүзүндө алгандыгын тастыктоо максатында, электрондук патенттин көчүрмөсүн кагазга чыгарып, аны банкка сунуштайт. Мында, банктын кызматкери электрондук патенттин кагаз жүзүндөгү көчүрмөсүнүн аныктыгын тиешелүү программалык камсыздоосу бар мобилдик же башка түзүлүштүн жардамы менен электрондук патентке түшүрүлгөн QR-кодду сканирлөө аркылуу текшерүүгө тийиш.

Эскертүү: QR-код – мобилдик түзүлүштөрдүн таанышы үчүн атайын түзүлгөн патент жөнүндөгү маалыматты камтыган матрицалуу код (кош өлчөмдүү штрих код).»;

– 52-пунктунун:

үчүнчү абзацынын биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк акча каражаттарынын калдыгын алуу зарылдыгы жөнүндө кардарга акыркы белгилүү болгон дарек боюнча кат жүзүндө маалымдайт, ал эми кардар жок болгон учурда, акча каражаттарынын калдыгы банктын системалык эсебинде (балансында) сакталат.»;

төмөнкү мазмундагы төртүнчү абзац менен толукталсын:

«Банк кардарга маалымдоодо телефон/электрондук байланыш кызматтарын кошумча колдонуп, билдирүүлөрдү кардардын мобилдик номерине/электрондук почтасына жөнөтө алат.»;

– 53-пунктунун:

төртүнчү абзацындагы «бенефициардык менчик ээсин (пайда алуучуну)» деген сөздөрдү «бенефициардык ээсин» дегенге алмаштырылсын;

– жетинчи жана сегизинчи абзацтары төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эгерде кардарга же бенефициардык ээсине карата анын террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге жана массалык кырып, жок кылуучу куралдарды таркатууга катышы бардыгы тууралуу

Кыргыз Республикасынын мыйзам нормаларына ылайык алынган маалымат болсо, банк ага алдын ала билдирүүсүз эле, Санкциялык тизмеге киргизилген кардардын операциясына (бүтүмүнө) жана/же каражаттарына дароо бөгөт коюуга жана бөгөт коюлгандан кийинки 3 (үч) саат ичинде ал тууралуу финансылык чалгындоо органына билдирүү жөнөтүүгө тийиш.

Операцияга (бүтүмгө) бөгөт коюу жана андан чыгаруу тартибин, ошондой эле бөгөт коюлган каражаттарга мүмкүнчүлүк берүү жана мындай каражаттарды тескөөгө алуу тартиби Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан белгиленет.»;

– Нускоого карата 1-тиркеменин:

1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. «Өз кардарыңды бил» саясаты кардарларды талаптагыдай текшерүү тартибин аныктайт жана төмөнкүлөрдү камтыйт:

1) банктык эсепти, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептерди ачууда кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жол-жобосун;

Кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык түзүлгөн анкетаны толтуруу аркылуу жүргүзүлөт.

2) банк эсебин ачууга чейин жана ачуу процессинде, ошондой эле ушул Нускоодо каралган учурларда, эсеп ачуудан кийин кардарга верификация жүргүзүүгө;

3) бенефициардык ээсин эсеп ачууга чейин жана аны ачуу процессинде верификациялоо үчүн жеткиликтүү жана талаптагыдай чараларды көрүүгө;

4) кардарга жана бенефициардык ээсине идентификация жана верификация жүргүзүүнүн натыйжасында алынган маалыматтарды документ түрүндө жазууга;

5) кардардын иши жана анын финансылык абалы тууралуу маалыматтарды жана документтерди, ошондой эле кардарга, биринчи кезекте, олуттуу тобокелдиктүү иш багытын жүргүзгөн кардарларга

карата талаптагыдай текшерүү жүргүзүүнүн натыйжасында алынган маалыматтарды жана документтерди сактоого жана жаңылап турууга;

6) кардар менен ишкердик мамиле жөнгө салынган бүтүндөй мезгил ичинде анын иш багытына талаптагыдай текшерүүнү жүргүзүү жана жүргүзүлгөн операцияларынын (бүтүмдөрүнүн) анын иш багытынын маани-маңызына, финансылык абалына жана каражат булагына ылайык келишине, ошондой эле террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдигинин келип чыгышы ыктымалдыгына туруктуу негизде талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү;

7) банктын ыңгайына жараша кардардын эсеби боюнча ишке ашырылган операцияларга жана башка иш-чараларга көз салууга.

Банктар кардар менен болгон ишкер мамилелерге жөнөкөйлөтүлгөн жана күчөтүлгөн текшерүүнү тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонуу менен жүргүзүп келет.»;

3-пунктундагы ар кандай жөндөмөдөгү «бенефициардык менчик ээси (пайда алуучу)» деген сөздөрдү тиешелүү жөндөмөдөгү «бенефициардык ээси» дегенге алмаштырылсын;

5-пунктунун:

1-пунктчасы төмөнкү мазмундагы алтынчы абзац менен толукталсын:

«- айдоочулук күбөлүгү (үчүнчү жактар тарабынан кардардын банк эсебин толукталган шартта гана);»;

2-пунктчасынын үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) чет өлкөлүк жарандар үчүн:

- чет өлкөлүк жарандын паспорту;
- Кыргыз Республикасында жашап туруу укугу;»;

төмөнкү редакциядагы 3 жана 4-пунктчалары менен толукталсын:

«3) жарандыгы жок жактар үчүн - Кыргыз Республикасында жашап туруу укугу;

4) качкындар үчүн:

- жакты качкын катары таануу жөнүндө өтүнмөнү каттоо жөнүндө күбөлүк;

– качкындын күбөлүгү.»;

8-пунктунун «террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) каршы аракеттенүү боюнча» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча» дегенге алмаштырылсын;

10-пунктунун 1-пунктчасынын экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- расмий документтерден маалыматтарды тастыктоо. Тастыктоочу документ катары ушул тиркеменин 5-пунктунда келтирилген инсандыгын тастыктаган документтер колдонулушу мүмкүн;»;

14-пунктундагы «бенефициардык менчик ээсин (пайда алуучуну)» деген сөздөр «бенефициардык ээсин» дегенге алмаштырылсын;

– Нускоого карата 3-тиркеменин:

4-пунктундагы «террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) боюнча» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) боюнча» дегенге алмаштырылсын;

7-пунктундагы ар кандай жөндөмөдөгү «терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (адалдоого) каршы аракеттенүү» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү» дегенге алмаштырылсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 12-сентябрындагы № 37/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары тарабынан баалуулуктарды сактоо үчүн банктык өздүк сейфтердин кардарларга берилиши боюнча нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген, «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары тарабынан кардарларга

баалуулуктарды сактоосу үчүн банктык жеке сейфтердин сунушталышы жөнүндө» нускоонун:

– 6-пунктундагы «бенефициардык менчик ээсин (пайда алуучу)» деген сөздөр «бенефициардык ээсин» дегенге алмаштырылсын»;

– 10-пунктунун:

биринчи абзацындагы:

«кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү» дегенге алмаштырылсын;

«бенефициардык менчик ээси (пайда алуучу)» деген сөздөр «бенефициардык ээси» дегенге алмаштырылсын;

экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кардардын, анын ишеним көрсөтүлгөн адамынын, бенефициардык ээсинин операцияларында шектүү операциялар белгилери камтылса банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында, ошол жактардан операцияларына мониторинг жүргүзүү үчүн зарыл болгон кандай болбосун документтерди же маалыматтарды талап кылууга укуктуу. Мында, банк шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүүнү финансылык чалгындоо органына жөнөтүүгө милдеттүү. Кардар жогоруда аталган документтерди/маалыматтарды сунуштоого жана идентификациялоо үчүн буга чейин берилген кайсы болбосун маалыматтардын жана документтердин өзгөргөндүгү тууралуу кат жүзүндө банкка маалымдап турууга тийиш.»;

– 11-пунктунун экинчи абзацындагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган» деген сөздөр «финансылык чалгындоо органы» дегенге алмаштырылсын.

3. Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 16-апрелиндеги № 13/2 «Оффшордук аймактардын субъектилерин жана алардын тизмесин аныктоо боюнча талаптарды белгилөө тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

токтомдун баш сөзү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кыргыз Республикасынын банк жана төлөм системаларынын коопсуздугун, ишенимдүүлүгүн жана туруктуу ишин камсыз кылуу, коммерциялык банктардын аманатчыларынын жана башка кредиторлорунун таламдарын коргоо максатында Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 79 жана 89-беренелеринин негизинде террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) байланыштуу операцияларга бөгөт коюу максатында, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат: ».

4. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 20-июнундагы № 2018-П-12/24-2-(НПА) «Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоону» бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоо киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө» нускоонун:

– 4-пункту төмөнкү мазмундагы тогузунчу абзац менен толукталсын:

«- финансылык чалгындоо органы – Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Мамлекеттик финансылык чалгындоо органы.»;

– 10-пунктундагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттерди көрүү максатында» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында» дегенге алмаштырылсын, «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттерди көрүү чөйрөсүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга» деген сөздөр «финансылык чалгындоо органга» дегенге алмаштырылсын;

– 11-пунктундагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (адалдоого) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү» дегенге алмаштырылсын;

- 12, 14-пункттарындагы «Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу жана терроризм менен экстремизмди каржылоо» жана «Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга жана терроризм менен экстремизмди каржылоо тобокелдиги» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу)» дегенге алмаштырылсын;

- 1-тиркеменин VI бөлүгүндө:

«Терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттерди көрүү максатында» деген сөздөр «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында» дегенге алмаштырылсын;

47-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«47. Тобокелдик менеджеринин жана Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашыруу) жана террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамынын мурдагы текшерүүдөн тартып учурдагы текшерүү мезгили ичиндеги отчеттору.»;

48-пунктундагы «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик финансылык чалгындоо кызматына (МФЧК)» деген сөздөр «Финансылык чалгындоо органга» дегенге алмаштырылсын;

49-пунктундагы «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик финансылык чалгындоо кызматы менен» деген сөздөр «финансылык чалгындоо органы менен» дегенге алмаштырылсын;

55-пунктундагы «Терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттерди көрүү жөнүндө» деген сөздөр «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жөнүндө» дегенге алмаштырылсын, «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттерди көрүү» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган

кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү» дегенге алмаштырылсын;

– 6-тиркемедеги «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга жана терроризм менен экстремизмди каржылоого» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» дегенге алмаштырылсын.

5. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобонун:

– 1-главасынын:

Үчүнчү абзацында «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү» дегенге алмаштырылсын;

Бешинчи абзацындагы «Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө» деген сөздөр «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жөнүндө» дегенге алмаштырылсын;

– 2, 5, 13, 24, 56, 61, 69-пункттарда ар кандай жөндөмөдө кездешкен «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү «террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди

легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү» дегенге алмаштырылсын;

– Жобого карата 1-тиркеменин 7-пунктунда «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү» дегенге алмаштырылсын.

6. Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 28-майындагы № 22/4 «Тике банктык көзөмөл жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Тике банктык көзөмөл жөнүндө» жобонун:

– 2.2-пунктундагы ар кандай жөндөмөдөгү «кызматкер» деген сөз тиешелүү жөндөмөдөгү «кызматчы» дегенге алмаштырылсын;

– 2.2.2-пунктундагы «ыйгарым укуктуу кызматкерлер» деген сөздөр «ыйгарым укуктуу кызматчылар» дегенге, «кызматкерлердин макулдугу» деген сөздөр «кызматчылардын өздөрүнүн макулдугу» дегенге алмаштырылсын;

– 2.5-пунктундагы «көзөмөл блогунун кызматкерлери» деген сөздөр «көзөмөл блогунун кызматчылары» дегенге алмаштырылсын.

– 3.1-пунктунун сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- банктын акционерлеринин курамында акчаны адалдоого, терроризмди каржылоого жана массалык кыргын салуучу куралды таркатууга каршы аракеттенүү жагында эл аралык стандарттарды (ФАТФ) иштеп чыгуу жана аны жайылтуу боюнча өкмөттөр аралык уюмдун сунуш-көрсөтмөлөрүн кабыл албаган жана террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө эл аралык кызматташууга катышпаган мамлекеттердин аймагында каттоодон өткөн жана ФАТФ аларга карата каршы аракеттерди көрүүгө мүчө-мамлекеттерди чакырган, өз алдынча же чогуу алганда банктын акцияларынын он же андан көп пайызына ээлик кылган же тескөөгө алган жактардын болушу. Мындай өлкөлөрдүн тизмеги финансылык чалгындоо органы тарабынан белгиленет.»;

- 3.3-пунктунун экинчи абзацындагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү боюнча» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча» дегенге алмаштырылсын;

- Жобого карата 1-тиркемеде «кызматкеринин/леринин» деген сөз «кызматчынын/ларынын» деген сөзгө, «кызматкерлеринин» деген сөз «кызматчыларынын» деген сөзгө алмаштырылсын.

7. Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 14-сентябрындагы № 52/4 «Кыргыз Республикасынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктардын баалуу кагаздар менен иш алып баруусу жөнүндө» жобонун:

- 16-пунктунун:

жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү тиешелүү ченемдик укуктук актыларга ылайык, эмитенттин жана ал тарабынан чыгарылган баалуу кагаздардын террористтик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдигин камтыган операцияларга катыштыгы бар же жоктугу предметине террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жагында иш алып барган кызмат адамынын берген корутундусу;»;

- тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамынан болуп маалыматтарды идентификациялоого, верификациялоого, аныктоого, белгилөөгө жана финансылык чалгындоо органына берүүгө тиешелүү бардык маалыматтарды алууга укугу бар, террористтик иш-аракеттерди

каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдукту уюштуруу максатында дайындалуучу (комплаенс-контролдоо кызматынын жетекчисинин деңгээлинде) банктын кызматкери саналат.».

8. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы № 19/12 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

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

– 28 жана 58-пункттарындагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге каршы аракеттерди көрүү маселелерине» жана «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү маселелерин» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү маселелери боюнча» дегенге алмаштырылсын.

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

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

– 3-пунктунун:

он жетинчи жана он сегизинчи абзацтарындагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү боюнча» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди

легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча» дегенге алмаштырылсын;

жыйырма алтынчы абзацтагы «Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзам талаптарын бузууга жол берүү тобокелдиги» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдиги» дегенге алмаштырылсын, «мыйзам талаптарын,» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзам талаптарын» дегенге алмаштырылсын;

- 90, 91 жана 92-пункттарындагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо тобокелдигин» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдигин» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 92-пунктундагы «иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү» деген сөздөргө алмаштырылсын.

10. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган банктарда жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында ички контролдук жана ички аудит системаларын жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган банктарда жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында ички контролдук жана ички аудит системаларын жөнгө салуу эрежелеринин:

- 30-пунктундагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же

экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү» дегенге алмаштырылсын;

– 34-пунктунун 10-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«10) банкта Улуттук банктын террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык, банкта террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө ички контролдоо программасын жүзөгө ашыруу;

– 40-пунктунун тогузунчу абзацындагы «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (адалдоого) каршы иш-аракеттердин көрүү боюнча» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча» дегенге алмаштырылсын.

11. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген, «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 47-пунктунун 4-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

4) алдамчылык же алдамчылык схемаларынын бетин ачуу же террористтик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) байланышкан операциялардын белгилерине туура келген бүтүмдөрдү аныктоо жөнүндө;».

12. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 27-августундагы № 22/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия

алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдардын ишинде сактоо мөөнөттөрүн көрсөтүү менен түзүлгөн негизги документтердин тизмеси жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдардын ишинде сактоо мөөнөттөрүн көрсөтүү менен түзүлгөн негизги документтердин тизмесинин:

– 406-беренесиндеги «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) жана террористтик жана экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү маселелери боюнча» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча» дегенге алмаштырылсын.

13. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 30-октябрындагы № 32/2 «Кыргыз Республикасында алгачкы долбоордун алкагында ислам каржылоо принциптерин жүзөгө ашыруу жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөндөй өзгөртүү киргизилсин:

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

– 3-бөлүгүнүн 8-пунктунун б пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«б) террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жөнүндө саясатты жана жол-жобону;»;

– 4-бөлүгүнүн 1.1-пунктунун 8-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«8) ислам принциптерине ылайык операцияларды ишке ашырууда террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жөнүндө саясаттар жана жол-жоболор;».

14. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-сентябрындагы № 38/8 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык

жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

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

– 1.5-пунктундагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү көз карашынан» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында» дегенге алмаштырылсын.

15. Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-ноябрындагы № 67/9 «Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырышкан Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырышкан Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобонун:

– 50-пунктунун 7-пунктчасындагы 55-пунктунун 1-пунктчасындагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттерди көрүү маселелери боюнча» деген сөздөрдү «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү маселелери боюнча» дегенге алмаштырылсын.

16. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 18-июлундагы № 2018-П-12/30-3-(БС) «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган банктарда тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган

банктарда тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 2-пунктунун:

он сегизинчи абзацындагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү боюнча» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча» дегенге алмаштырылсын;

– жыйырманчы абзацындагы «Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзам талаптарын бузууга жол берүү тобокелдиги» деген сөздөр «Террористтик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдиги» дегенге алмаштырылсын, «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү боюнча» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча» дегенге алмаштырылсын;

– жыйырма экинчи абзацындагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү боюнча» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча» дегенге алмаштырылсын;

– 92, 93 жана 94-пункттарындагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу)» дегенге алмаштырылсын, «ички контролдуктун» деген сөздөр «террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 14-августундагы
№ 2019-П-12\42-2-(БС)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-сентябрындагы № 38/8 «Банк ишинин жана каржылоонун ислам принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү жана 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 2009-жылдын 23-сентябрындагы № 38/8 «Банк ишинин жана каржылоонун ислам принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү жана толуктоо (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, «БТА Банкы» ЖАКты, «ЭкоИсламикБанк» ЖАКты, «БАКАЙ БАНК» ААКты, «Кыргызстан банктарынын бирикмеси» юридикалык жактар бирикмесин, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 14-августундагы
№ 2019-П-12\42-2-(БС)
токтомуна тиркеме

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

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

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

– 2.2-глава «Шарика/мушарака келишими/өнөктөштүгү» төмөнкү мазмундагы 2.2.34 жана 2.2.35-пунктулар менен толукталсын:

«2.2.34. Айыл чарба секторунда колдонулган келишимдер/өнөктөштүктөр:

1) Мусакат келишими (ирригациялык өнөктөштүк) – бул келишим боюнча бир тарап айыл чарба бак-дарактарын/өсүмдүктөрүн аларга кам көргөн башка тарапка түшүмдү/жемишти тараптар ортосунда келишимди түзүүдө аныкталган үлүштөргө ылайык бөлүү шарты менен сунуштаган келишим.

2) Музараа келишими – бул келишим боюнча бир тарап жерди айыл чарба иштерин уюштуруу үчүн түшүмдүн тараптар ортосунда келишимди түзүүдө макулдашылган бир үлүшүн алуу үчүн башка тарапка сунуштаган келишим.

3) Мугараса келишими – бул келишим боюнча бир тарап токойсуз жерди тараптар бак-дарактарды жана түшүмдү/жемишти макулдашылган коэффициентке ылайык бөлүштүрүп алуу шартында, ага бак-дарактарды отургузуу үчүн башка тарапка сунуштайт.

2.2.35. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык айыл чарба секторун каржылоону талаптагыдай ишке ашыруу үчүн Шариат стандарттарын колдонуу жана банкта аларды колдонуу үчүн тиешелүү билими бар кызматкерлердин болуусу зарыл.»;

– 2.12.2.2-пунктунда «аманат эсептерин» деген сөздөр «талап боюнча төлөнүүчү эсептерин» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 21-августундагы
№ 2019-П-12/43-2-(НПА)

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

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

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын «21» августу
№ 2019-П-12/43-2-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

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

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:

– 22-пункту төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Банктар, жеке адамдар жана юридикалык жактар, ушул Жободо каралган документтер менен бирге Жобонун 33-тиркемесине ылайык, жеке маалыматтары Улуттук банкка сунушталууга тийиш болгон адамдардын ошол жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп чыгууга макулдугун кошо сунуштоого тийиш. Жогорудагы макулдук берилбеген учурда, ал документтерди, анын ичинде банктардын обочо түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчилерин, башкы бухгалтерлерин, банктын акционерлерин кошо алганда, банктын кызмат адамдарын макулдашуу маселелерине тиешелүү документтерди кароодон баш тартуу үчүн негиз болуп саналат.»;

– 89-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«89. Улуттук банк Башкармасы тарабынан баалуу металлдар менен банк операцияларын жүргүзүү укугуна уруксат берүү чечими оң кабыл алынган учурда, банк уруксат берилген банк операцияларынын мурдагы тизмесин Улуттук банкка тапшырган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде Улуттук банк банктын лицензиясына карата уруксат берилген банк операцияларынын тизмесин алмаштырат (кайрадан тариздейт). Уруксат берилген банк операцияларынын тизмесин алмаштырууда (кайрадан тариздөөдө) уруксат берилген банк операцияларынын мурдагы тизмеси Улуттук банк Башкармасы тарабынан баалуу металлдар менен банк операцияларын жүргүзүү

укугуна уруксат берүү чечими оң кабыл алынгандыгы жөнүндө катты Улуттук банктан алган күндөн тартып бир күндүн ичинде Улуттук банкка тапшырылууга тийиш.»;

– 95-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«95. Лицензияга карата уруксат берилген банк операцияларынын тизмеси банк уруксат берилген банк операцияларынын мурдагы тизмесин Улуттук банкка тапшырган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде алмаштырылат.

Уруксат берилген банк операцияларынын тизмесин алмаштырууда (кайрадан тариздөөдө) уруксат берилген банк операцияларынын мурдагы тизмеси Улуттук банк Башкармасы тарабынан айрым банк операцияларын жүргүзүүгө уруксат берүү/ лицензиядагы чектөөлөрдү алып салуу чечими оң кабыл алынгандыгы жөнүндө катты Улуттук банктан алган күндөн тартып бир күндүн ичинде Улуттук банкка тапшырылууга тийиш»;

– 103-пункт төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Улуттук банк банктын акцияларын сатып алган учурда бул бөлүктө каралган талаптар Улуттук банкка таркатылбайт жана Улуттук банк Башкармасынын акцияларды сатып алуу боюнча чечими банк капиталына чектүү катышууга ээ болууга берилген уруксат болуп саналат.»;

– 120-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи сүйлөм менен толукталсын:

«Акцияга менчик укугу өткөндөн кийин өтүнүч менен кайрылган жак 5 (беш) жумуш күнү ичинде акцияларды сатып алуу-сатуу келишиминин же болбосо менчикке укук анын негизинде өткөн башка документтин көчүрмөсүн Улуттук банкка сунуштоого тийиш.»;

– 138-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкү редакциясында берилсин:

«1) ошол банктын кызматкери болбогон же банк менен байланыштуу кайсы болбосун юридикалык жактын акыркы беш жыл ичинде кызматкери болуп иштебеген. Эгерде банк менен байланыштуу юридикалык жактар мамлекеттик мүлктү башкаруу боюнча мамлекеттик саясатты ишке ашырууну камсыз кылган, мамлекеттик мүлктүн ээси катары мамлекеттин таламында иш алып барган ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган катары мамлекеттин 100 (жүз) пайыз катышуу үлүшү менен юридикалык жактар болсо

жана банк менен байланышы мамлекеттик мүлктү башкаруу боюнча мамлекеттик саясатты ишке ашырууну камсыз кылган, мамлекеттик мүлктүн ээси катары мамлекеттин таламында иш алып барган ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган катары мамлекеттин банктын жана юридикалык жактардын капиталында катышуусунун негизинде гана аныкталса, бул талап Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн көз карандысыздыгы критерийлерине туура келбөөгө негиз катары колдонулбайт.».

– 149-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи жана үчүнчү сүйлөм менен толукталсын:

«Эгерде банкта төлөм документтерине кол коюуга укук чегерүү үчүн макулдашуудан өткөн кызмат адамы жок болсо, төлөм документтерине кол коюу укугу Улуттук банкка макулдашуунун негизинде макулдашуу жол-жобосунан өткөн башка адамга тапшырылышы мүмкүн. Төлөм документтерине кол коюуга укукту өткөрүп берүүнү макулдашуу чечимин банкты көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселесин тескөөгө алган Улуттук банктын төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү кабыл алат.»;

– 150-пунктунун 4-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«4) тарапкерлер ушул Жобонун 17, 18, 19-главаларында алардын кызмат орду үчүн белгиленген талаптарга, Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү үчүн – «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамдын 100-беренесинин 3-бөлүгүндөгү, төрага жана Башкарма мүчөлөрү үчүн – «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамдын 104-беренесинин 7-бөлүгүндөгү кошумча талаптарга жооп бербейт.».

– 170-пунктунун биринчи сүйлөмүндөгү «көчмө кассалар» деген сөздөр «мобилдик кеңселер» деген сөздөр менен толукталсын.»;

– 190-пунктунун биринчи сүйлөмүндөгү «кредиттик бюродон маалымат кат» деген сөздөр «ишеним каттын көчүрмөсү (филиалдын жетекчиси үчүн)» деген сөздөр менен толукталсын.».

– Жобо төмөнкү мазмундагы 27-1-глава менен толукталсын:

«27-1-глава. Мобилдик кеңселерди ачуу

286-1. Банк мобилдик кеңсе түрүндө обочо түзүмдүк бөлүмдү ачышы мүмкүн.

Мобилдик кеңсе – бул банктын башкы кеңсесине же филиалына караштуу болгон, техникалык жактан талаптагыдай жабдылган автоунаа каражатынын базасында уюштурулган, банктык операциялардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган обочо түзүмдүк бөлүм. Мобилдик кеңсенин касса кызматкерлеринин, автоунаа каражатынын айдоочусунун, күзөтчүлөрдүн өмүрүнүн коопсуздугун жана ден-соолугунун сакталышын, мобилдик кеңседеги акча каражаттарынын жана башка баалуулуктардын сакталышын камсыз кылуу жоопкерчилиги коммерциялык банктарга жана мобилдик кеңсенин коопсуздугун камсыз кылуучу адамдарга жүктөлөт.

286-2. Банк мобилдик кеңсенин ишин өз алдынча уюштурууга укуктуу. Мобилдик кеңсе банктын уставына ылайык ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечиминин негизинде ачылат (жабылат).

Мобилдик кеңсенин ишине байланыштуу келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди кыскартуу максатында, анын кассасында болушу мүмкүн болгон нак акча каражатынын жалпы суммасы операциялык күн ичинде 5 000 000 (беш миллион) сомдон ашпоого тийиш. Бул суммадан ашкан акча каражаты банктын мобилдик кеңсеси караштуу болгон банктын филиалына/башкы офисине же банктын жакын жайгашкан сактык кассасына/филиалына инкассацияланышы жана бул боюнча тиешелүү акты түзүлүшү зарыл.

Банк башкармасы мобилдик кеңсенин иши үчүн толук жоопкерчиликтүү болуп саналат.

286-3. Мобилдик кеңсе банктын тиешелүү лицензиясы бар болгон шартта, аларга берилген ишеним каттын алкагында төмөнкү операцияларды жүзөгө ашырууга укуктуу:

1) жеке адамдарды тейлөө:

а) бюджетке төлөмдөрдү жана сунушталган кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөрдү кабыл алуу;

б) жеке адамдар үчүн акча которууларды жүзөгө ашыруу;

в) берилген кредиттердин ордун төлөөгө банк кардарларынан төлөмдөрдү кабыл алуу;

г) нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү;

д) аралыктан тейлөөнү жүзөгө ашырууга өбөлгө түзгөн тиешелүү жабдуулар (терминал, банкомат, автоматташтырылган өзүн-өзү тейлөө терминалы, банктык төлөм картын кабыл алуу жана тейлөө инфраструктурасынын башка жабдуулары) орнотулган шартта банктык төлөм карттары аркылуу операцияларды (нак акча алуу) жүргүзүү жана банктык карттарды сунуштоо;

е) пенсияларды жана жөлөк пулдарды төлөө;

ж) электрондук акча менен операцияларды жүргүзүү (электрондук акчаны нак акчага айландыруу, аны толуктоо);

2) юридикалык жактарды жана юридикалык жакты түзүүсүз жана эсеп ачуусуз эле ишкердикти жүзөгө ашырган жеке ишкерлерди тейлөө:

а) Кыргыз Республикасынын бюджетине нак акча каражатында төлөмдөрдү кабыл алуу;

б) нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү;

в) электрондук акча менен операцияларды жүргүзүү (электрондук акчаны нак акчага айландыруу, аны толуктоо);

3) кеп-кеңештерди берүү, кредит алууга, банк эсебин ачууга, карттарды чыгарууга, электрондук капчыктарды ачууга билдирмелерди кабыл алуу кызмат көрсөтүүлөрүн сунуштоо.

286-4. Банк мобилдик кеңседе операцияларды жүзөгө ашырууда келип чыгышы ыктымал болгон операциялык тобокелдикти минималдаштырууга багытталган иш- чараларды так аткарууга, ошондой эле мобилдик кеңседе иштеген банк кызматкерлеринин жолдо кетип жаткан учурда, кардарларды тейлөө учурунда, адаттагыдан тышкары жагдай келип чыккан шартта (анын ичинде программалык-техникалык каражаттардын ишинде үзгүлтүктөрдүн, кырсыктардын келип чыгышы, автотранспорт каражатында касса кызматкери отурган жайга же айдоочу отурган жерге санкциясыз кирүү аракеттери орун алган шартта) иш алып баруу тартибине карата талаптарды так сактоого тийиш.

286-5. Мобилдик кеңсе Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында каралган талаптарга ылайык кассалык операцияларды жүргүзүү үчүн зарыл болгон тиешелүү жабдуулар (анын ичинде нак акча каражаттарынын жана башка баалуулуктардын сакталышы

үчүн каралган жабдуулар, акча каражатын кайра эсептөө үчүн жабдуулар, акча белгилеринин аныктыгын текшерүү үчүн каралган техникалык жабдуулар) менен камсыздалышы зарыл. Мобилдик кеңсе программалык-техникалык каражаттарды колдонуу менен касса операцияларын жүргүзүүгө укуктуу.

Мобилдик кеңседе кассалык тейлөөнү жүзөгө ашырган кызматкер, айдоочу жана күзөтчү болушу зарыл.

Касса кызматкери банктын операциялык ишин жүзөгө ашырган түзүмдүк бөлүмүндө иштеген кеминде бир жылдык эмгек стажына ээ болууга тийиш.

286-б. Банк, банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органы мобилдик кеңсени ачуу тууралуу чечим кабыл алган жана ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын мобилдик кеңсе тиешелүү техникалык жабдуулар менен жабдылгандыгы жөнүндө актысын алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнүнөн кечиктирбестен, мобилдик кеңсе ачылгандыгы тууралуу Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдоого тийиш.

Улуттук банкка жөнөтүлгөн билдирүүдө бекитилген жана талаптагыдай негизде таризделген төмөнкү документтер кошо тиркелип берилиши зарыл:

- 1) мобилдик кеңсенин ачылгандыгы тууралуу билдирме;
- 2) банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын мобилдик кеңсенин кимге караштуу экендигин көрсөтүү менен аны ачуу тууралуу чечими (банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);
- 3) автоунаа каражатына укукту тастыктаган документтер жана ыйгарым укуктуу органдын унаа каражаты техникалык жактан пайдаланууга боло турган оң абалда экендиги тууралуу маалым катын кошо тиркөө менен банктын аны пайдаланууга укуктуу экенин аныктаган башка документтер;
- 4) ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын мобилдик кеңсенин техникалык жактан жабдылышы боюнча белгиленген талаптарга жооп бере тургандыгы тууралуу мамлекеттик органдын мөөрү жана анын жетекчисинин кол тамгасы менен күбөлөндүрүлгөн актысы;
- 5) мобилдик кеңсе иштеп жаткан мезгил аралыгында аны Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу органынын, күзөтүү агенттигинин

же болбосо инкассация уюмунун кызматкерлери тарабынан коштоп жүрүүнү камсыз кылуу кызматын көрсөтүү келишими.

Мобилдик кеңсени ачуу күнү тиешелүү билдирмени жөнөтүү күнү болуп саналат.

286-7. Мобилдик кеңсенин иши бир айдан ашык убактылуу жана/ же өзгөчө кырдаалдын жаралышынан улам токтотулган болсо, бул тууралуу эки күндүк мөөнөт ичинде Улуттук банкка маалымдоо зарыл.

286-8. Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү кароого сунушталган документтер жана автоунаа белгиленген тараптарга жооп бербеген шартта банкка тиешелүү билдирме жөнөтүүгө укуктуу.

286-9. Улуттук банк мобилдик кеңсенин ишин текшерүүгө укуктуу.

Банк белгиленген талаптарды так сактабаган шартта ага карата Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык тиешелүү таасир этүү чаралары колдонулушу мүмкүн.

286-10. Мобилдик кеңсенин операцияларды жүргүзүү тартиби жана шарттары Банк башкармасы тарабынан бекитилген банктын мобилдик кеңселери жөнүндө жободо бекитилүүгө тийиш. Мобилдик кеңсенин иштөө тартиби, кызматкерлеринин саны жана аткаруучу милдеттер чөйрөсү банктын жетекчилиги тарабынан бекитилген ички иш тартибинин эрежелерине ылайык аныкталат. Мобилдик кеңсенин ишин жүргүзүү үчүн касса кызматкерине уруксат берилген банк операцияларынын тизмеси көрсөтүлгөн ишеним кат берилүүгө тийиш.

Банктын мобилдик кеңселер жөнүндө жобосунда төмөнкүлөр чагылдырылышы зарыл:

а) мобилдик кеңсенин иши Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына жана банктын ички документтерине ылайык жүзөгө ашырыла тургандыгы;

б) аткаруу укугу мобилдик кеңсеге ыйгарылышы мүмкүн болгон операциялар тизмеси;

в) мобилдик кеңсенин ишин уюштуруу тартиби;

г) мобилдик кеңсе ишке ашырган операцияларды контролдоо тартиби;

д) мобилдик кеңседе ишке ашырылган операциялар тууралуу маалыматтарды жана документтерди банкка берүү тартиби;

е) мобилдик кеңсенин ишин жетектөө жана аны контролдоо милдети жүктөлгөн банктын кызмат адамдарына тиешелүү маалыматтар;

ж) мобилдик кеңседе операцияларды жүзөгө ашырууда келип чыгышы мүмкүн болгон операциялык тобокелдиктерди минималдаштырууга, мобилдик офистин кызматкерлеринин алдамчылыкка барышына бөгөт коюу максатында анда ишке ашырылган операцияларга контролдукту камсыз кылууга багытталган иш-чаралар тизмеги («төрт жактан көз салуу», онлайн режиминде контролдоо принциптерин ж.б. колдонуу) ошондой эле, банк кызматкерлеринин жолдо бара жаткан учурда, кардарларды тейлөө учурунда, адаттагыдан тышкары иш жагдайы келип чыккан шартта (анын ичинде программалык-техникалык каражаттардын ишинде үзгүлтүктөрдүн, кырсыктардын келип чыгышы, унаа каражатында касса кызматкери отурган жайга же айдоочу отурган жерге санкциясыз кирүү аракеттери көрүлгөн учурларда) иш алып баруу тартибине карата талаптар. Мындан тышкары, мобилдик кеңсенин ишинин коопсуздугун камсыз кылуу боюнча чаралар да бекитилиши зарыл;

з) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жагында мыйзам талаптарын сактоо боюнча иш-чаралардын тизмеги;

и) мобилдик кеңседе иштеген банк кызматкерлеринин санынын курамына тиешелүү маалыматтар.

286-11. Мобилдик кеңседе банктын аталышы, банк лицензиясынын номери, белгиленген тарифи менен сунушталуучу кызмат көрсөтүүлөр боюнча маалыматтар чагылдырылган (пайыздар, чет өлкө валютасын сатып алуу-сатуу курсу ж.б.) такта орнотулууга (өлчөмү кеминде 40 x 60 см болгон) тийиш.

286-12. Банк мобилдик кеңсени жабуу тууралуу чечим кабыл алынгандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде анын түп нускасын (талаптагыдай негизде тариздетилген көчүрмөсүн) кошо тиркөө менен Улуттук банкка тиешелүү билдирмени жөнөтүүсү зарыл.

Билдирме жөнөтүлгөн күн мобилдик кеңсе жабылган күн болуп саналат;

286-13. Мобилдик кеңсе тейлөө ишин жүзөгө ашырган жерге (кардар жайгашкан жерге) баруу алдында анын жүрүү багыты (маршруту)

үчүн жооп берген адам банктын коопсуздук кызматынын жетекчисине макулдашылган, баштапкы жерден акыркы баруучу жерге чейинки (филиалга чейинки багыт) аралыкты жана ар бир пунктка барууга кеткен убакыт аралыгы аныкталган кыймыл багытын даярдайт.

286-14. Банктын (филиалдын, ички түзүмдүк бөлүмдүн) операциялык касса башчысы мобилдик кеңсенин ишке чыгуусу алдында бекитилген кыймыл багытын (маршрутту) касса кызматкерине тапшырат. Мобилдик кеңсенин касса лимити банктын башкы офиси/филиалы тарабынан белгиленет.

286-15. Банктын ички документтерине ылайык жумуш күнүнүн акырында мобилдик кеңседеги баалуулуктар (акча каражаттары), кардарларды тейлөөдө түзүлгөн документтер техникалык жактан талаптагыдай жабдылган жайга ээ болгон тиешелүү башкы кеңсеге, филиалга, сактык кассасына тапшырылат. Мобилдик кеңседе акча каражаттарын, башка баалуулуктарды жана кардарларды тейлөөдө түзүлгөн документтерди калтырып кетүүгө тыюу салынат.

286-16. Мобилдик кеңсенин жол жүрүү багыты (акыркы келген жерин эске албаганда) жана келген/кеткен убактысы купуя сакталууга тийиш. Касса кызматкери, айдоочу жана куралданган күзөтчү келип/кетүү багыты тууралуу жолго чыгып жаткан күнү гана тааныштырылат. Мобилдик кеңсенин келип/кетүү багыты коопсуздук кызматы жана аны камсыз кылуу милдети аларга жүктөлгөн жактар тарабынан GPS-навигациясы боюнча ишке ашырылат.»;

295-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Коммерциялык банктар акционерлердин жылдык жана кезексиз жыйындарын өткөрүү алдында Улуттук банкка банк ишине тиешелүү бардык маселелер боюнча билдирме жөнөтүүгө милдеттүү. Билдирмеде жыйын өткөрүлүүчү күн, убактысы, өткөрүлүүчү жер, жыйындын күн тартиби көрсөтүлүп, жыйында каралуучу маселелер боюнча материалдар кошо тиркелип берилиши зарыл (материалдар бар болсо).»;

– 342-пункту төмөнкү редакциясында берилсин:

«342. Банктарды кайра өзгөртүп түзүүнүн бир формасы катары кошулуу дегенден улам, башка банкка (кошулуучу банкка) өткөрүп берүү актысына ылайык алардын укуктары (активдери) жана милдеттери (милдеттенмелери) өтүшү менен бир же бир нече

банктардын (кошулуп жаткан банктар) ишинин токтотулушун түшүнүүгө болот. Кайра өзгөртүп түзүү процесси аяктары менен кошулуп жаткан банктар юридикалык жак статусун жоготот. Кошулган учурда кошуучу банк жаңы банк болуп саналбайт жана банк операцияларын жүргүзүү укугуна мурда берилген лицензиянын негизинде иштейт.»;

– 351-пункту төмөнкү редакциясында берилсин:

«351. Бөлүнүү формасында кайра түзүлүүдө кайра өзгөртүп түзүүнүн жыйынтыгы боюнча иштеп жаткан банк жаңы банк болуп саналбайт жана банк операцияларын жүргүзүү укугуна мурда берилген лицензиянын негизинде иштейт. Бөлүнүү формасында кайра түзүлгөн банк банк операцияларын жүргүзүүгө лицензия алуу үчүн Улуттук банкка ушул жобонун 39-главасында каралган документтерди сунуштайт.»;

– 361-пунктунун «е») пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«е) кредиторлордун коомго карата тиешелүү милдеттенмелерди мөөнөтүнөн мурда токтотуу же аткаруу, алардын талаптарын канааттандырууга тиешелүү талаптардын аткарылышы мүмкүндүгү боюнча маалыматтарды;»;

– 361-пунктунун абзацтарындагы «жаңы» деген сөз «кайра өзгөртүлүп түзүлгөн» деген сөзгө алмаштырылсын;

– 372-пунктунун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда жаңы банк (банктар) мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде кайра өзгөртүп түзүү процессине катышкан банктар (кошулуу, бөлүнүү) Улуттук банкка банк операцияларын жүргүзүүгө лицензиясын өткөрүп, анын ордуна жаңы банктарга берилүүчү лицензияны алышат. Бөлүнүү формасында кайра өзгөртүлүп түзүлүүдө лицензия жаңы банкка гана берилет»;

– 405-пунктунун 3-пунктчасы төмөнкү сүйлөм менен толукталсын:

«Ушул пунктчанын талаптары мурда банктан МФКга кайрадан каттоодон өткөн МФКларга таркатылбайт.»;

– 413-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 21-тиркеменин 1.1-пунктунун «(мамлекеттик, расмий тилдерде жана англис тилинде)» деген сөздөр «, болжолдонуп жаткан кызмат орду» деген сөздөр менен толукталсын.

- 21-тиркеменин 2.5-пунктундагы таблица төмөнкү редакцияда берилсин: «

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

»

- 21-тиркеменин 2.6-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.6. Кынтыксыз ишкердик абройду тастыктоо:

1) экономика чөйрөсүндө кылмыштуулукка жол бергендиги үчүн алынып салынбаган жана тындырылбаган соттолгондугу барбы (бар/жок);

2) банк, финансы, аудитор, камсыздандыруу жана инвестициялоо чөйрөсүндө иш алып барууга укуксуз деген соттун же Улуттук банктын чечими боюнча банк чөйрөсүндө иштөөгө укугу жок деген сизге карата чечимдер барбы (бар/жок);

3) башка чөйрөлөрдө иш алып барууга сизге мүмкүндүк бербеген соттун чечими барбы (бар/жок). Эгерде болгон болсо, анкетага кошо тиркөө зарыл;

4) Улуттук банк Башкармасынын же Көзөмөл боюнча комитетинин же болбосо чет өлкөнүн банктык көзөмөл боюнча компетенттүү органынын сизди ээлеп турган кызматтан бошотуу үчүн банкка карата таасир этүү чарасын колдонуу жагында чечими барбы (бар/жок). Эгерде болгон болсо, анкетага кошо тиркөө зарыл;

5) банктын капиталына чектүү катышууну сатып алуу боюнча талапты бузууга жол берүү фактысы сизде аныкталганбы (ооба/жок);

6) өз финансылык милдеттенмелерди төлөө боюнча соттун аткарылбай калган чечими барбы (ооба/жок). Эгерде болсо, чечимдин аткарылбай калышынын себептерин баяндап жана чечмелеп көрсөтүү зарыл.

7) Сизге же сиз олуттуу катышуучу жана/же Директорлор кеңешинин мүчөсү же башка бир кызмат адамы катары байланыштуу болгон компанияга карата кайсы бир учурда, кайсыл бир өлкөдө:

- акыркы 3 (үч) жыл аралыгында, анын ичинде айыптоолор токтотулган же алынып салынган учурда да, административдик укук бузууларга, кемчиликтерге, алгылыксыз жосундарга, кылмыштарга жол берилгендиги үчүн айыптоолор коюлганбы (ооба/жок) _____

_____ .
- Эгерде болсо, алар боюнча түшүндүрмө берүү зарыл;

- акыркы 3 (үч) жыл ичинде тартип жаза чарасы, кылмыш жоопкерчилиги чарасы колдонулганбы (ооба/жок) ____ . Колдонулган болсо, алар боюнча түшүндүрмө берүү зарыл;

8) Сиз же директор (менеджер), жетекчи, уюштуруучу, акционер катары сиз байланыштуу болгон компания кайсы бир өлкөдө иш алып баруу максатында лицензия же башка уруксат алуу документтерин алуу үчүн кайрылдыңыз беле? Кайрылган болсоңуз, кайсы өлкөдө ишкердиктин кайсы түрүн жүзөгө ашырууга ниеттенгениңизди көрсөтүү зарыл. _____

9)

а) Сизге же директор (менеджер), жетекчи, уюштуруучу, акционер катары сиз байланыштуу болгон компанияга лицензия (уруксат) берүүдөн баш тартылган же болбосо лицензия (уруксат) берген орган тарабынан лицензия кайтарылып алынды беле? Эгерде мындай учурлар орун алган болсо, лицензия берүүдөн эмне үчүн баш тартылган, берилбей калган же лицензия кандай себептен улам кайтарылып алынгандыгы боюнча түшүндүрмө бергиле (анын ичинде сиз иштен бошонуп кеткен 3 (үч) жылды кошуу менен).

_____ .
б) Сизге же жетекчи (менеджер), кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.у.с) же олуттуу катышуучу катары (анын ичинде сиз иштен бошонуп кеткен 3 (үч) жылды кошуу менен) сиз байланыштуу болгон мажбурлоо тартибинде банкрот деп таанылган же мажбурлап жоюу процессине дуушар болгон ар бир компанияны көрсөтүңүз.

Директор, кызмат адамы же олуттуу катышуучу катары сиз байланыштуу болгон, ошондой эле мажбурлап банкроттоого, жоюлууга байланыштуу шарттар коюлган компанияда аткарган ролуңузду жана жоопкерчилигиңизди толук негиздеп берүү зарыл

10) Сизге же кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/ финансылык менеджер ж.б.у.с.) же олуттуу катышуучу катары сиз байланыштуу болгон компанияга карата мамлекеттик же жөнгө салуучу орган, анын ичинде укук коргоо органдары тарабынан мыйзам талаптарын бузууга жол берилишине байланыштуу териштирүү иштери жүргүзүлдү беле. Жүргүзүлгөн болсо, кандай себептер боюнча экендигин чечмелеп көрсөтүү зарыл».

- 32-тиркеменин 2) пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун 20-главасында каралган талапкерди макулдашуудан баш тартууга негиздер» _____ (аныкталды/аныкталган жок)».

- Жобо төмөнкү мазмундагы 33-тиркеме менен толукталсын:

**«Банк ишин лицензиялоо жөнүндө»
жобого карата 3-тиркеме»**

**Жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп чыгууга
субъектинин макулдугу**

Калктуу пункт, күнү

Мен, _____
(фамилиясы, аты, атасынын аты)

_____ дареги боюнча жашаган,

инсандыгын күбөлөндүргөн документ: _____
(документтин түрү)

сериясы _____ № _____

берилди _____
(берилген күнү) (ким тарабынан берилген)

_____ негизинде
(ишеним каттын, мыйзамдын жана башка укуктук актынын)

_____ (ишеним кат берилген адамдар үчүн) атынан иш алып
барган (фамилиясы, аты, атасынын аты)

_____ дареги боюнча жашаган,

инсандыгын күбөлөндүргөн документ: _____
(документтин түрү)

_____ сериясы _____ № _____

берилди _____
(берилген күнү) (ким тарабынан берилген)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына өз эрким боюнча билип туруп төмөнкүлөрдү аткарууга толук жана шартсыз макулдугумду берем:

- иштетүүгө (аткаруу ыкмасына карабастан Улуттук банк тарабынан же анын тапшырмасы боюнча жеке маалыматтарды топтоо, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоштуруу, бөгөт коюу,

өчүрүү жана бузуу максатында автоматтык каражаттар менен же аларсыз аткарылган кандай болбосун операция же операциялардын топтому), ошондой эле:

– жеке маалыматтардын берилишине (Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык);

– жеке маалыматтардын чек ара аркылуу берилишине (жеке маалыматтардын Улуттук банк тарабынан башка мамлекеттин юрисдикциясына кирген маалымат топтоочуларына берилишине) менин жеке өзүмө гана тиешелүү болгон бардык маалыматтардын Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзам талабына жана «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобого ылайык берилишине.

Жогоруда белгиленген макулдук берүү төмөнкү жеке маалыматтарга: фамилияма, атыма жана атамдын атына (өзгөртүлгөн болсо) (мурдагы аты-жөнүм өзгөрткөн күн жана ага түрткү берген себептер); төрөлгөн жерим жана төрөлгөн күнүмө; жарандыгым тууралуу маалыматтардын (анын ичинде мурдагы жарандыгым, башка жарандыкты алгандыгым); алган билим тууралуу маалыматтардын (билим берүү мекемесинин аталышы, окууну бүткөн жыл, билимге, квалификацияга ээ болгон, кайра даярдыктан өткөн багыт же документ боюнча алган билимим); илимий даражага ээ экендигим тууралуу маалыматтардын, чет тилдерди кандай деңгээлде билүүгө тиешелүү маалыматтардын, жашаган жеримдин дарегине (келген жеримдин дареги); байланыш телефон номерлериме жана башка байланыш каналдары боюнча маалыматтардын; инсандыгымды тастыктаган документтин түрүнө, сериясына, номерине, ошол документти берген органдын аталышына, документ берилген күнгө; салык төлөөчүнүн идентификациялык номерине; үй-бүлөлүк абалыма, үй-бүлө курамына, жакын туугандарыма тиешелүү маалыматтардын; эмгек жолума тиешелүү маалыматтардын (аскердик кызмат өтөө, эки ишти айкалышта аткаруу, ишкердик иш, кызмат көрсөтүүнү сунуштоо келишиминин негизинде иштеген ишке тиешелүү); мамлекеттик сыйлыктарга, башка сыйлыктарга, артыкчылык белгилерине (ким тарабынан жана качан берилген) ээ болгондугума тиешелүү маалыматтардын; соттолгондугум же болбосо соттолбогондугум тууралуу маалыматтардын, анын ичинде мыйзам бузууларга,

алгылыксыз иштерге жол бергендигим үчүн мага карата колдонулган тартип жаза чарасы, административдик жоопкерчилик чаралары жөнүндө маалыматтардын; кирешелер, чыгашалар, мүлкүм жөнүндө маалыматтардын, ошондой эле мүлк мүнөздөгү милдеттенмелериме тиешелүү маалыматтардын, сүрөтүмдүн берилишине да тиешелүү болуп саналат.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтар Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзам талабына жана «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобого ылайык, Улуттук банк тарабынан лицензиялоо жол-жобосун ишке ашыруу (анын ичинде кызмат адамдарын макулдашуу, акцияларды сатып алуу, банктардын иш чөйрөсүн кеңейтүү) максатында сунушталат.

Ушул аркылуу мага тиешелүү жеке маалыматтардын аныктыгын текшерүү жана кынтыксыз ишкердик аброй жана кесипкөйлүккө тиешелүү маалыматтарды тастыктоо үчүн башка мамлекеттик органдарга, кредиттик бюрога, чет өлкө банктык жана финансылык көзөмөл жана жөнгө салуу боюнча органдарына бериле тургандыгы мага маалым жана мен аларга өз эрким боюнча макул экендигимди тастыктайм. Демек, Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамынын 24-беренесине жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 21-ноябрындагы № 759-токтому менен бекитилген жеке маалыматтарды топтоо жана аларды иштеп чыгууга субъектинин макулдугун алуу, жеке маалыматтарын үчүнчү тарапка берилиши жөнүндө ага маалымдоо тартибинин жана формасынын 12-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан мага тиешелүү жеке маалыматтардын көзөмөлдөө жана лицензиялоо жол-жобосунун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн жактарга берилгендиги тууралуу маалымдалышын талап кылбайм.

Жеке маалыматтардын иштелип чыгышына макулдук берүү мөөнөтсүз болуп саналат (көзөмөлдөө жана лицензиялоо максатында туруктуу колдонулат) жана макулдук берүүгө кол коюлган күндөн тартып колдонула баштайт.

20__-ж. «__» _____

Кол тамгасы

Аты-жөнү.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 21-августундагы
№ 2019-П-33/43-6-(НФКУ)

«Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында Кыргыз Республикасынын микрофинансылык уюмдарында, кредиттик союздарында жана адистештирилген финансы мекемелеринде ички контролду уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

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. «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында Кыргыз Республикасынын микрофинансылык уюмдарында, кредиттик союздарында жана адистештирилген финансы мекемелеринде ички контролду уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

– Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 14-февралындагы № 7/2 «Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдуктун жөнгө салынышына карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;

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

- Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 10-апрелиндеги № 11/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун үчүнчү абзацы;

- Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 10-апрелиндеги № 11/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин II пункту;

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

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

- Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-12-(НПА) «Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана айрым ченемдик укуктук актыларын күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 15-пунктчасы;

- Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-12-(НПА) «Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана айрым ченемдик укуктук актыларын күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 15-пункту.

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

5. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен адистештирилген финансы-кредит уюму «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААК, микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсун.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 21-августундагы
№ 2019-П-33/43-6-(НФКУ)
токтомуна тиркеме

**«Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу
кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү
максатында Кыргыз Республикасынын микрофинансылык
уюмдарында, кредиттик союздарында жана адистештирилген
финансы мекемелеринде ички контролду уюштурууга карата
минималдуу талаптар жөнүндө»
ЖОБО**

1-глава. Жалпы жоболор

1. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында, Кыргыз Республикасынын депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдарында жана бардык кредиттик союздары менен адистештирилген финансы мекемелеринде (мындан ары – МФУ/КС/АФМ) ички контролду уюштурууга карата минималдуу талаптарды аныктоо, ушул жобонун максатынан болуп саналат.

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттерди көрүү максатында ички контролду уюштуруу маселелери боюнча МФУ/КС/АФМ ишине инспекциялык текшерүү жүргүзүп, алынган натыйжалар боюнча маалыматтарды террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттерди көрүү жагында иш алып барган ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган, Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Финансылык чалгындоо мамлекеттик кызматына (мындан ары – финансылык чалгындоо органы) жөнөтөт.

3. Жобонун максаттарын ишке ашыруу үчүн төмөнкүдөй түшүнүктөр колдонулат:

Ички контролдоо – контролдоого жана маалымдоого тийиш болгон операцияларды (бүтүмдөрдү) жана шектүү операцияларды (бүтүмдөрдү) аныктоо, ошондой эле террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) түздөн-түз байланыштуу акча каражаттары же мүлк менен ишке ашырылган башка операцияларга (бүтүмдөргө) бөгөт коюу боюнча МФУ/КС/АФМ тарабынан кабыл алынган чаралардын жыйындысы.

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

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

«Экстремисттик иш» түшүнүгү Кыргыз Республикасынын «Экстремисттик иш-аракеттерге каршы аракеттенүү жөнүндө» мыйзамынын түшүндүрмө берүү аппаратынын ченемдерине ылайык келет.

Бенефициар ээси – акырында (ээлик кылуу жана контролдоо тизмеги аркылуу) түз же кыйыр (үчүнчү жактар аркылуу) түрдө менчик укугуна ээлик кылган же кардарды контролдогон жеке адам (жеке жактар) же болбосо операция (бүтүм) ишке ашырылып жаткандын атынан же кызыкчылыгы үчүн жүргүзүлгөн жеке адам.

Коомдук кызмат адамдары – төмөндөгү жеке адамдардын бири:

а) **чет өлкөнүн коомдук кызмат адамы** – чет мамлекетте маанилүү мамлекеттик же саясий функцияларды (коомдук функциялар) аткарып жаткан же аткарган адам (мамлекет же өкмөт башчылары, өкмөттөгү жана башка мамлекеттик органдардагы, соттордогу, куралдуу күчтөрдөгү, мамлекеттик ишканалардагы жогорку кызмат адамдары, ошондой эле көрүнүктүү саясий ишмерлер, анын ичинде саясий партиялардын көрүнүктүү ишмерлери);

б) **улуттук коомдук кызмат адамы** – Кыргыз Республикасынын Президенти бекиткен Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик жана муниципалдык кызмат орундарынын реестринде каралган Кыргыз Республикасындагы саясий жана атайын мамлекеттик кызмат ордун же саясий муниципалдык кызмат ордун ээлеп турган же мурда ээлеген адам, ошондой эле мамлекеттик корпорациялардын жогорку жетекчилиги, көрүнүктүү саясий ишмерлер, анын ичинде саясий партиялардын көрүнүктүү ишмерлери;

в) **эл аралык уюмдун коомдук кызмат адамы** – эл аралык уюмдун маанилүү функциялары ишенип берилген же мурда ишенип берилген эл аралык уюмдун жогорку кызмат адамы (эл аралык уюмдун жетекчилери, жетекчилеринин орун басарлары жана башкармалыктын мүчөлөрү же эл аралык уюмда ага тете кызмат орундарын ээлеген адамдар).

Жакын туугандар – улуттук коомдук кызмат адамы багуу, билим берүү, саламаттыгын сактоо боюнча финансылык чыгымдарды тарткан жана башка чыгашаларды төлөгөн ата-энелер, асырап багып алгандар, асырап багып алынгандар, энелеш жана аталаш ага-ини, эже-карындаштар, чоң ата менен чоң апа жана неберелер.

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

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

Тобокелдикке багытталган ыкма – тобокелдиктерди башкаруунун белгиленген жол-жоболоруна (тобокелдикти табуу, баалоо, мониторинг жасоо, контролдоо, даражасын төмөндөтүү) ылайык, тобокелдиктин жогорку даражасында күчөтүлгөн чараларды же тобокелдиктин төмөнкү даражасында жөнөкөйлөтүлгөн чараларды көрүү.

Санкциялык тизмек – террористтик же экстремисттик ишке жана массалык кыргын салуучу куралдарды таратууга алардын катышы бардыгы жөнүндө маалымат болгон жеке жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмеги.

Санкциялык тизмек төмөнкүлөрдү камтыйт:

- а) Кыргыз Республикасынын жыйынды санкциялык тизмегин;
- б) БУУ Коопсуздук кеңешинин жыйынды санкциялык тизмегин.

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

2-глава. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоо программасы

4. МФУ/КС/АФМ террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында, ички контролдоонун тиешелүү программасын иштеп чыгуулары зарыл. Бул программа МФУ/КС/АФМда ички контролдоо системасынын бөлүгү болуп саналат жана МФУ/КС/АФМ тарабынан милдеттүү түрдө толук сакталууга тийиш.

5. МФУ/КС/АФМ төмөнкү негизги милдеттерди аткаруу үчүн ички контролдоо программасын колдонот:

1) тобокелдиктерди аныктоо, баалоо, мониторинг жүргүзүү, башкаруу, азайтуу жана документтештирүү боюнча чараларды жүзөгө ашыруу;

2) кардарларды талаптагыдай текшерүү чараларын жүзөгө ашыруу;

3) максаттуу финансылык санкцияларды колдонуу жана операцияларды (бүтүмдөрдү) токтотуп туруу;

4) жогорку тобокелдиктеги өлкөлөргө карата чараларды колдонуу;

5) финансылык чалгындоо органына маалыматтарды жана документтерди, ошондой эле контролдоого жана билдирүүгө тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүүлөрдү өз убагында берүү;

6) операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө маалыматтарды жана документтерди, ошондой эле кардарларды талаптагыдай текшерүүнүн жыйынтыктары боюнча алынган маалыматтарды сактоону камсыздоо;

7) маалыматтардын купуялыгын камсыздоо;

8) Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка милдеттерди аткарууну камсыздоо.

3-глава. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоо программасын жүзөгө ашырууга жооптуу кызматкердин ыйгарым укуктары жана милдеттери

6. МФУ/КС/АФМде террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарынын сакталышы үчүн ички контролдоо программасын иштеп чыгууга жана жүзөгө ашырууга жооптуу кызматкер (мындан ары – жооптуу кызматкер) дайындалууга тийиш. Жооптуу кызматкер, бир эле адам иштеген МФУ/КС/АФМден тышкары, ички аудитордун/Ревизия комиссиясынын/ террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоонун натыйжалуулугуна баа берүүгө жооптуу адамдын функциясын бир учурда кошо аткара албайт.

МФУ/КС/АФМдин бир эле жооптуу кызматкери эң аз дегенде үч жылда бир жолу окууга жөнөтүлүп турат. Мында жооптуу кызматкер террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча колдонуудагы мыйзамдарды билүүгө тийиш.

7. Жооптуу кызматкер террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарын сактоо максатында төмөнкү милдеттерди аткарат:

1) кылмыштуу (мыйзамсыз) жосундарга МФУ/КС/АФМдын тартылуусуна жана анын кызматчыларынын катышуусуна жол бербөө;

2) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын натыйжалуу ишке ашыруу;

3) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган милдеттерин жана функцияларын аткарууда финансылык чалгындоо органына жана Улуттук банкка көмөк көрсөтүү.

8. Жооптуу кызматкер террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында төмөнкү функцияларды аткарат:

1) ички контролдоо программаларынын долбоорлорун жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү башка ички документтерди, анын ичинде тобокелдиктерди баалоо методологиясын жана тобокелдиктерди башкаруу жол-жоболорун иштеп чыгуу жана МФУ/КС/АФМ башкармалыгынын байкоо же аткаруу органына берүү;

2) ички контролдоо программаларын ишке ашырууну уюштуруу;

3) кардарларды жана операциялардын (бүтүмдөрдүн) башка катышуучуларын талаптагыдай текшерүүгө мониторинг жүргүзүү;

4) кардардын операцияларына (бүтүмдөрүн) мониторинг жүргүзүү жана талдоо;

5) операцияны (бүтүмдү) шектүү деп таануу тууралуу чечим кабыл алуу жана андан ары аткаруучу органга кабарлоо менен шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүүнү финансылык чалгындоо органына жөнөтүү;

6) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, контролдоого жана билдирүүгө тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүүлөрдү финансылык чалгындоо органына берүү;

7) Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрүнө террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын сактоо маселелери боюнча МФУ/КС/АФМдин ишине текшерүү жүргүзүүсүнө жардам берүү;

8) МФУ/КС/АФМ башкармалыгынын байкоо же аткаруу органына (болсо) ички контролдоо программасын ишке ашыруунун жыйынтыгы

жөнүндө жазуу жүзүндөгү отчетту берүү. Жооптуу кызматкердин күндөлүк отчет берүү тартиби МФУ/КС/АФМдин ички документтери менен аныкталат;

9) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча программаны жүзөгө ашырууга катышкан кызматкерлерди окутууну уюштуруу жана консультация берүү. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүүгө тиешелүү болгон зарыл маалыматтар менен аларды тааныштыруу.

4-глава. Маалыматтарды документке түшүрүү жана сактоо тартиби

9. МФУ/КС/АФМ террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында кардарларды идентификациялоо, верификациялоо жана изилдөө, жана ошондой эле бенефициар ээсин аныктоо боюнча, ошондой эле контролдоого жана билдирүүгө тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) боюнча маалыматтарды, топтолгон маалыматты кароодо жана иликтөөдө тиешелүү далилдерди берүү максатында айрым операциялардын (бүтүмдөрдүн) тиешелүү учурларын калыбына келтирүү үчүн жетиштүү боло тургандай өлчөмдө каттайт жана документтерди топтойт.

МФУ/КС/АФМ чектүү суммасы Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан белгиленүүчү нак акча каражаттары менен ишке ашырылган операциялардан (бүтүм) тышкары, ишке ашырылган же ишке ашырылуучу операциялардын (бүтүм) суммасына көз карандысыз, ушул Жобонун 29-пунктунда көрсөтүлгөн, контролдоого жана маалымдалууга тийиш болгон операциялар (бүтүм) жөнүндө билдирүүлөрдү түзөт жана финансылык чалгындоо органына жөнөтөт.

МФУ/КС/АФМ билдирүүлөрдү төмөнкү мөөнөттөрдө берүүнү камсыз кылат:

1) шектүү операциялар (бүтүм) жөнүндө билдирүү – операция (бүтүм) белгиленген тартипте шектүү деп табылган учурдан тартып беш саат ичинде;

2) жогорку тобокелдикке ээ өлкөлөрдүн жеке адамдары жана юридикалык жактары менен ишке ашырылган операциялар (бүтүм) жөнүндө билдирүү – мындай операция (бүтүм) ишке ашырылган күндөн тартып эки жумуш күнү ичинде;

3) кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди жүзөгө ашыруу, ошондой эле мындай ишти каржылоо үчүн жаза өтөгөн жеке адам тарабынан ишке ашырылган операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүү – мындай операция (бүтүм) ишке ашырылган күндөн тартып эки жумуш күнү ичинде;

4) нак акча каражаттары менен ишке ашырылган операциялар (бүтүм) жөнүндө билдирүү – мындай операция (бүтүм) ишке ашырылган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде;

5) нак эмес акча каражаттары менен ишке ашырылган операциялар (бүтүм) жөнүндө билдирүү – финансылык чалгындоо органынын суроо-талабы боюнча мындай суроо-талапты алган күндөн тартып он жумуш күнү ичинде;

6) коомдук кызмат адамдары тарабынан ишке ашырылган операциялар (бүтүм) жөнүндө билдирүү – мындай операция (бүтүм) ишке ашырылган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде.

Финансылык чалгындоо органына билдирүүлөр Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн чечими менен бекитилген тартипте жөнөтүлөт.

10. Кардарды идентификациялоого, верификациялоого, изилдөөгө тиешелүү документтердин жана жазуулардын көчүрмөлөрү МФУ/КС/АФМ жана кардарынын/катышуучусунун жана бенефициар ээсин аныктоо ортосундагы милдеттенмелер токтогондон кийин беш жылдан кем болбогон мөөнөткө сакталууга тийиш. Операциялар (бүтүмдөр) боюнча, кылмыш, жарандык жана арбитраждык процесстерде далилдөө катары пайдаланыла турган документтердин түп нускалары жана көчүрмөлөрү тиешелүү операциялар (бүтүмдөр) жүзөгө ашырылгандан кийин беш жылдан кем болбогон мөөнөткө сакталууга тийиш.

11. Финансылык чалгындоо органына берилген шектүү операция (бүтүм) жөнүндө бардык билдирүүлөрдүн көчүрмөлөрү жооптуу

кызматкер тарабынан билдирүүлөр жөнөтүлгөн күндөн тартып беш жылдан кем болбогон мөөнөткө сакталууга тийиш.

12. МФУ/КС/АФМ кардардын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) барышы ыктымалдыгы тобокелдигин жогору деп баалаган шартта, кардарды идентификациялоонун, верификациялоонун жана талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүүнүн натыйжасында алынган маалыматтарды жаңылоону, ошондой эле бенефициар ээсин аныктоону жылына кеминде бир жолу, мезгил-мезгили менен ишке ашырып турууга тийиш, башка учурларда – 3 жылда кеминде 1 жолу.

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

13. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында МФУ/КС/АФМда ички контролдоонун натыйжалуулугуна баа берүү жол-жоболору болууга тийиш.

14. Программанын жана жол-жоболордун террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзам талаптарына ылайык келе тургандыгына баа берүү, ошондой эле террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарын сактоо максатында ички контролдоо системасынын натыйжалуулугуна жана ишенимдүүлүгүнө баа берүү МФУ/КС/АФМдин ички аудитору/ревизия комиссиясы/жооптуу адамы тарабынан жүзөгө ашырылат.

МФУ/КС/АФМде ички аудитор/ревизия комиссиясы/ ички контролдоо системасынын натыйжалуулугуна баа берүүчү жооптуу адам жок болгон учурда, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарына программалардын жана жол-жоболордун шайкеш келүүсүнө баа берүү МФУ/КС/АФМдин тышкы аудитору тарабынан жүргүзүлөт.

Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам

талаптарын сактоо максатында программанын жана жол-жоболордун шайкештигине жалпы баа берүү, ошондой эле ички контролдоо эрежелеринин натыйжалуулугуна жана ишенимдүүлүгүнө баа берүү туруктуу негизде, операциялардын тобокелдик деңгээлине жараша, бирок кеминде жылына бир жолу жүргүзүлөт.

15. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоонун натыйжалуулугуна баа берүүнүн жыйынтыктары аткаруу органына жана устав тарабынан ички контролдоо программасын бекитүүгө ыйгарым укуктуу болгон башкаруу органына берилет.

Ушул пунктта белгиленген нормалар, бир гана адам МФУнун жооптуу кызматкери, жетекчиси жана катышуучусу/акционери болгон шартта мындай МФУларга жайылтылбайт.

6-глава. Кардарды талаптагыдай текшерүүдө тобокелдикке багытталган ыкма

16. МФУ/КС/АФМ кардарга талаптагыдай текшерүүнү жүргүзүүдө тобокелдикке багытталган ыкманы колдонуу менен кардарды талаптагыдай текшерүүнүн күчөтүлгөн же жөнөкөйлөтүлгөн чараларын колдонушат.

17. ФУ/КС/АФМ тобокелдиктин критерийлерин (жогорку жана төмөнкү) эске алуу менен өз кардарларын классификациялоого милдеттүү. Тобокелдиктин деңгээлин аныктоо үчүн, эң аз дегенде, кардардын ишинин түрүн жана кардардын (келип чыгуусун) жана/же анын бизнесинин жайгашкан ордун, ошондой эле ал тарабынан ишке ашырылган операцияларды, сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдү жана кардардын төлөм багытын көңүлгө алуу зарыл. Жогорку жана төмөнкү тобокелдиктердин типтүү критерийлери финансылык чалгындоо органы тарабынан белгиленет жана жарыяланат. МФУ/КС/АФМ орточо тобокелдиктердин критерийлерин иштеп чыга алышат жана колдоно алышат.

18. МФУ/КС/АФМлар, кыйла жогорку тобокелдикке дуушар болгон кардарлар категориясына кирген кардарларга өзгөчө көңүл буруп, аларга карата талаптагыдай текшерүүнүн күчөтүлгөн чараларын жүзөгө ашырууга тийиш. Террористтик ишти каржылоого жана

кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүүнү ишке ашырууда жана шектүү операциялардын белгисин камтыган операцияларды жүргүзүүдө кардардын жогорку тобокелдикке дуушар болгон ишмердүүлүгүнүн түрлөрүнө төмөнкүлөр киргизилиши мүмкүн:

- кредиттик уюм болуп саналбаган, акча каражаттарын которуу, чектер боюнча нак формадагы төлөмдөр, акча каражаттарынын инкассациясы менен иш алып барган юридикалык жактардын (алардын өзгөчөлөнгөн бөлүмдөрүнүн) иши;

- жогорку тобокелдиктеги өлкөлөрдө катталган юридикалык жактардын (анын ичинде кредиттик уюмдардын), алардын өзгөчөлөнгөн бөлүмдөрүнүн, туунду жана караштуу коомдордун иши;

- кардарлардын-резидент эместердин, анын ичинде чет өлкөнүн коомдук кызмат адамдардын иши;

- искусство буюмдарын жана антиквариаттарды сатып өткөрүү, анын ичинде арзандатып сатууга байланыштуу иш;

- баалуу таштар чөгөрүлгөн баалуу металлдар, ошондой эле баалуу металлдарды жана асыл таштарды камтыган зер буюмдарды сатуу (өзгөчө экспорт);

- нак формада гана операцияларды ишке ашырган юридикалык жактардын иши (ири соода комплекстери, тойканалар, май куюучу станциялар ж.б.);

- брокерлердин жана дилерлердин операцияларын жүзөгө ашырган жеке адамдардын жана юридикалык жактардын иши (баалуу кагаздарды, чет өлкө валюталарын сатып алуу жана сатуу ж.б.).

19. Кардарларды идентификациялоого, верификациялоого жана алардын ишине талдап иликтөөлөрдү жүргүзүүгө мүмкүндүк берген бардык маалыматтардын жана документтердин негизинде, МФУ/КС/АФМ тарабынан кардардын террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) боюнча ишке ашырышы тобокелдик деңгээлине баа берилет. Баа берүүлөр боюнча корутунду кардардын таржымалында кошо көктөлөт.

20. МФУ/КС/АФМ кардарлардын террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) боюнча шектенүүнү камтыган операцияларды жүргүзүү ыктымалдыгы тобокелдигине дуушарланган операцияларына өзгөчө көңүл буруп,

кардарды талаптагыдай тиешелүү текшерүүнү жүзөгө ашырууга тийиш.

21. Чет өлкөнүн коомдук кызмат адамдарына карата МФУ/КС/АФМ кардарды талаптагыдай текшерүүнүн төмөнкүдөй кошумча чараларын колдонушат:

- кардар же бенефициар ээси коомдук кызмат адамы болуп саналарын аныктоо үчүн инструменттердин системасын колдонуу;

- коомдук кызмат адамы менен ишкер мамиле түзүү же улантуу үчүн (бар кардарлар үчүн) МФУ/КС же АФМ башкармалыгынын аткаруу органынан жазуу жүзүндөгү уруксатын алуу;

- чет өлкөнүн коомдук кызмат адамынын акча каражатынын же башка мүлкүнүн келип чыгуу булагын аныктоо;

- ишкер мамилелерге, анын ичинде жогорку тобокелдиктеги кардарлар үчүн белгиленген тартипте чет өлкөнүн коомдук кызмат адамдары тарабынан жүзөгө ашырылуучу операцияларга (бүтүмдөргө) туруктуу жана тереңдетилген мониторинг жүргүзүү;

- чет өлкөнүн коомдук кызмат адамдары тууралуу ээ болгон маалыматты дайыма жаңыртып туруу.

МФУ/КС/АФМ жогоруда көрсөтүлгөн чараларды чет өлкөнүн коомдук кызмат адамынын үй-бүлө мүчөлөрүнө жана жакын адамдарына (жакын туугандары, ишкер өнөктөштөрү жана расмий өкүлдөрү) карата колдонууга тийиш.

22. 21-пунктунда көрсөтүлгөн чаралар, мындай адамдарга карата жогорку тобокелдик аныкталган учурда, улуттук коомдук кызмат адамдарына жана эл аралык уюмдун коомдук кызмат адамдарына, ошондой эле алардын үй-бүлө мүчөлөрүнө жана жакын адамдарына карата дагы колдонулат.

23. Улуттук коомдук кызмат адамдарын аныктаган учурда МФУ/КС/АФМ алынган маалыматты, Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан белгиленген коомдук кызмат адамынын анкетасынын формасына ылайык, электрондук форматта жазып алышат жана үч жумуш күндүн ичинде улуттук коомдук кызмат адамынын анкетасында жазылган маалыматты байланыштын электрондук каналдары аркылуу финансылык чалгындоо органына жөнөтөт.

24. МФУ/КС/АФМ коомдук кызмат адамдарына карата маалыматты аныктоо, мониторинг жүргүзүү, текшерүү үчүн маалыматтын ачык булактарын колдоно алышат.

25. МФУ/КС/АФМде операцияларды (бүтүмдөрдү) ишке ашыруу болжолдонгон кардар менен түздөн-түз кабышта болбостон, террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигин талаптагыдай контролдоо максатында иштелип чыккан жана жаңы технологиялар менен байланышкан бардык жол-жоболордун сакталышы камсыз болууга тийиш.

26. Жогорку тобокелдикти аныктаган учурда МФУ/КС/АФМ кардарды талаптагыдай текшерүүнүн төмөнкүдөй күчөтүлгөн чараларын колдонушат:

1) маалыматтын жеткиликтүү жана ишенимдүү булактарынан кардарга карата кошумча идентификациялык маалыматтарды жана документтерди жыйноо, ошондой эле ушул маалыматтарды кардар менен байланышкан тобокелдикти баалоодо колдонуу;

2) кардардын жана бенефициар ээсинин кылмыш ишине тартылышы мүмкүн болгон тобокелдикти тереңирээк түшүнүү үчүн кардар жана бенефициар ээси жөнүндө кошумча маалыматты жыйноо;

3) кардардын ишкер мамилесинин максаты жана болжолдонгон мүнөзү, ошондой эле акча каражаттарынын булактары жөнүндө кардардан кошумча маалыматты суроо;

4) акча каражаттары кылмыштуу иштен алынган кирешелер эмес экендигине ынануу үчүн ишкер мамилени белгилөөнүн алкагында колдонулуучу кардардын акча каражаттарынын булактарын текшерүү;

5) кардардын жана бенефициар ээсинин идентификациялык маалыматтарын үзгүлтүксүз жаңылап туруу, бирок жылына бир жолудан кем эмес;

6) кардардан пландаштырылган же жүргүзүлгөн операциялардын (бүтүмдөрдүн) себебин же экономикалык маңызын түшүндүрө турган кошумча маалыматты суроо;

7) кардар төмөнкүдөй аныкталган учурларда аны менен ишкер мамилени түзүүгө же улантууга аткаруу органынан уруксат алуу: а) коомдук кызмат адамы; б) кардар жогорку тобокелдиктеги өлкөдө

катталган болсо; в) террористтик же экстремисттик ишти каржылоону, кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууну (адалдоого) ишке ашыргандыгы үчүн жазага тартылып чыккан кардар – жеке адам.

8) шектүү операциялардын (бүтүмдөрдүн) жана айкын экономикалык маңызы же айкын мыйзамдуу максаты жок операциялардын (бүтүмдөрдүн) белгилерин аныктоо максатында, операцияларга (бүтүмдөргө) күн сайын мониторинг жүргүзүү, маалыматтарды талдоо, акча каражаттарынын дайындалышын карап чыгуу жана эсепке алуу, анын ичинде кол менен киргизүү жолу менен да ишкер мамилеге күчөтүлгөн мониторинг жүргүзүү, ошондой эле мониторингдин жыйынтыктарын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамына жана МФУ/КС/АФМ аткаруу органына жеткирүү;

Муну менен бирге МФУ/КС/АФМ тобокелдиктерди натыйжалуу башкаруу жана (же) азайтуу үчүн кардарды талаптагыдай текшерүүнүн күчөтүлгөн чараларын колдонуу зарылдыгын документтештирип жазууга тийиш.

Кардарды талаптагыдай текшерүүнүн күчөтүлгөн чаралары жогорку тобокелдиктеги өлкөлөрдөн келген кардарларга карата дагы колдонулууга тийиш.

27. Төмөнкү тобокелдикти аныктаган учурда МФУ/КС/АФМ кардарды талаптагыдай текшерүүнүн төмөнкүдөй жөнөкөйлөтүлгөн чараларын колдонушат:

1) ишкер мамиленин максаты жана болжолдонгон мүнөзү жөнүндө жалпы маалыматты алуу;

2) ишкер мамилени түзгөндөн кийин кардарды жана бенефициар ээсин верификациялоо;

3) кардардын жана бенефициар ээсинин идентификациялык маалыматтарын жаңылап туруу мөөнөтүн азайтуу;

4) МФУ/КС же АФМ аныктаган лимиттин негизинде операцияларды (бүтүмдөрдү) текшерүүнүн автоматташтырылган системасын колдонуу менен кыскартылган түрдө кардардын операцияларына (бүтүмдөрүнө) мониторинг жүргүзүү.

7-глава. Контролдоого жана маалымдоого тийиштүү операцияларды (бүтүмдөрдү) аныктоо

28. МФУ/КС же АФМде террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоого) мүмкүндүгүн күбөлөндүргөн, Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актылары менен белгиленген критерийлер жана белгилер боюнча кардардын ишин текшерүү тартиби аныкталууга тийиш.

29. Акча каражаты менен ишке ашырылган операция (бүтүм) контролго алынууга жана финансылык чалгындоо органына маалымдалууга тийиш.

Контролдоого жана маалымдалууга тийиштүү операцияларга (бүтүмдөргө) төмөнкү операциялар (бүтүмдөр) кирет:

– төмөнкү учурлардагы шектүү операциялар (бүтүмдөр):

1) эгерде каражаттар кылмыштуу жол менен, анын ичинде предикаттык кылмыштардан алынган киреше экендиги же кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) менен байланышы бар деген шектенүү же шектенүүгө жетиштүү негиздер болсо;

2) эгерде каражаттардын төмөнкүлөрдү каржылоого байланышы бар деген шектенүү же шектенүүгө жетиштүү негиздер болсо:

а) террористтерди жана экстремисттерди;

б) террористтик жана экстремисттик уюмдарды (топторду);

в) террористтик же экстремисттик иштерди.

Шектүү операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө маалыматтар, анын ичине шектүү операцияларды (бүтүмдөр) ишке ашыруу аракеттери тууралуу маалыматтар ишке ашырылган же ишке ашырылуучу операциялардын (бүтүм) суммасына көз карандысыз маалымдалууга тийиш.

– жогорку тобокелдиктеги өлкөлөрдөн жеке адамдар же юридикалык жактар менен операциялар (бүтүмдөр);

– кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди жүзөгө ашыруу, ошондой эле мындай ишти каржылоо үчүн жаза өтөгөн жеке адам тарабынан ишке ашырылган операциялар (бүтүмдөр);

– нак акча каражаты менен операциялар (бүтүмдөр);

– нак эмес акча каражаты менен операциялар (бүтүмдөр).

30. МФУ/КС же АФМ кардарга, бенефициар ээсине карата алардын террористтик же экстремисттик ишке жана массаык кыргын салуучу куралдарды таратууга, ошондой эле кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышкандыгы тууралуу маалыматтын бар болушун текшерүү максатында, тиешелүү чараларды көрүүгө милдеттүү.

Көрсөтүлгөн маалыматтар кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышкандыгы тууралуу маалыматтар бар Санкциялык тизмекте жана жеке адамдардын жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмелеринде камтылат, мындай тизмектерди жана тизмелерди түзүү жана жаңыртып турууга жооптуу болуп финансылык чалгындоо органы саналат.

МФУ/КС же АФМ программалары жана жол-жоболору менен аныкталган тартипке ылайык, кардарларды идентификациялаган жана шектүү операциялар белгилерине ээ операцияларды аныктаган МФУ/КС же АФМ кызматкерлери шектүү операциялар белгилерине ээ бардык аныкталган операциялар тууралуу жооптуу кызматкерге маалымдоого тийиш.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 24 июля 2019 года
№ 2019-П-20/39-3-(НПА)

О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Порядка организации видеонаблюдения в коммерческих банках» от 4 июля 2012 года № 28/10

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 Порядка организации видеонаблюдения в коммерческих банках» от 4 июля 2012 года № 28/10 следующее изменение:

в Порядке организации видеонаблюдения в коммерческих банках, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– подпункт «в» пункта 18 изложить в следующей редакции:

«в) емкость резервных источников питания (аккумуляторов) должна обеспечивать автономную непрерывную работу СВН в течение как минимум 30 минут.».

2. Юридическому управлению:

– опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

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

4. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения УМНЛБ, УБН 1 и УБН 2.

5. Управлению безопасности и информационной защиты довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего деятельность Управления безопасности и информационной защиты.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 31 июля 2019 года
№ 2019-П-06\40-3-(НПА)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Перечне основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово- кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с указанием сроков хранения» от 27 августа 2004 года № 22/9

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 постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Перечне основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с указанием сроков хранения» от 27 августа 2004 года № 22/9 (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. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка в Баткенской области.

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

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Отдел развития государственного языка и документооборота.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 31 июля 2019 года
№ 2019-П-06\40-3-(НПА)

Изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Перечне основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с указанием сроков хранения» от 27 августа 2004 года № 22/9

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Перечне основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с указанием сроков хранения» от 27 августа 2004 года № 22/9» следующие изменения:

в Перечне основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с указанием сроков хранения, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 76 изложить в следующей редакции:

«

76	Книги, журналы регистрации платежных документов	6 лет	при условии завершения проверки (ревизии). В случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел - сохраняются до вынесения окончательного решения
----	---	-------	--

»;

- пункт 94 изложить в следующей редакции:

«

94	Документы (ведомости, расчеты, справки, заключения) по начислению дивидендов	6 лет	
----	--	-------	--

»;

– пункт 113 изложить в следующей редакции:

– «

113	Переписка по вопросам рефинансирования, обязательных резервов, депозитных операций и налогообложения	6 лет ЭПК	
-----	--	-----------	--

»;

– пункт 116 изложить в следующей редакции:

«

116	Документы (справки, докладные записки, переписка) по реализации и учету кредитных линий	6 лет ЭПК	после закрытия кредитных линий
-----	---	-----------	--------------------------------

»;

– пункт 120 изложить в следующей редакции:

«

120	Документы (ходатайства, экономические расчеты, проекты кредитных договоров, заключения) по полученным ранее и предоставленным банковским кредитам	6 лет ЭПК	после возвращения кредита
-----	---	-----------	---------------------------

»;

– пункт 121 изложить в следующей редакции:

«

121	Документы (заключения, акты, переписка) о списании безнадежных к взысканию кредитов	6 лет ЭПК	после списания кредита с забалансового учета
-----	---	-----------	--

»;

– пункт 125 изложить в следующей редакции:

«

125	Кредитные дела заемщиков – юридических и физических лиц (кредитные заявки, кредитные договоры, справки, срочные обязательства, учредительные документы заемщиков, переписка и др.)	6 лет ЭПК	после погашения кредита
-----	--	--------------	-------------------------

»;

– пункт 126 изложить в следующей редакции:

«

126	Платежные ведомости, копии расчетных документов, переписка о привлечении и передаче кредитов	6 лет ЭПК	
-----	--	--------------	--

»;

– пункт 133 изложить в следующей редакции:

«

133	Документы (акты, переписка) по вопросам пересчета банкнот	6 лет	
-----	---	-------	--

»;

– пункт 134 изложить в следующей редакции:

«

134	Документы (акты, переписка) по вопросам просчетов, совершенных кассирами	6 лет	после возмещения ущерба
-----	--	-------	-------------------------

»;

– пункт 137 изложить в следующей редакции:

«

137	Акты приема-передачи ценностей и вскрытия посылок с ценностями	6 лет	
-----	--	-------	--

»;

– пункт 196 изложить в следующей редакции:

«

196	Ведомости начисленных дивидендов	6 лет	
-----	----------------------------------	-------	--

»;

– пункт 268 изложить в следующей редакции:

«

268	Мемориальные документы (ордера, платежные поручения, справки, ведомости, акты) о выдаче и возврате кредитов	6 лет ЭПК	при условии завершения проверки (ревизии). В случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел - сохраняются до вынесения окончательного решения
-----	---	--------------	---

»;

– пункт 269 изложить в следующей редакции:

«

269	Мемориальные и кассовые документы по кредитам и ссудам на индивидуальное жилищное строительство и другие цели, выдаваемые работникам	6 лет	при условии завершения проверки (ревизии). В случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел - сохраняются до вынесения окончательного решения
-----	--	-------	---

»;

– пункт 284 изложить в следующей редакции:

«

284	Документы (ордера сберегательных книжек, банковские карты, извещения с образцом подписи вкладчика) по закрытым счетам вкладчиков	6 лет	при условии завершения проверки (ревизии). В случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел - сохраняются до вынесения окончательного решения
-----	--	-------	---

»;

– пункт 285 изложить в следующей редакции:

«

285	Документы (ордера, заявления на частичный перевод вклада, исписанные сберегательные книжки, разовые доверенности) по операциям со вкладами	6 лет	при условии завершения проверки (ревизии). В случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел - сохраняются до вынесения окончательного решения
-----	--	-------	--

»;

– пункт 286 изложить в следующей редакции:

«

286	Документы (реестры учета принятых заявлений о переводе вклада, заявления о переводе сумм, внесенных наличными деньгами, экземпляры платежных поручений) о переводных операциях	6 лет	при условии завершения проверки (ревизии). В случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел - сохраняются до вынесения окончательного решения
-----	--	-------	--

»;

– пункт 288 изложить в следующей редакции:

«

288	Вкладные книжки граждан (закрытые)	6 лет	после закрытия лицевого счета
-----	------------------------------------	-------	-------------------------------

»;

– пункт 289 изложить в следующей редакции:

«

289	Мемориальные и кассовые документы по вкладам граждан	6 лет	
-----	--	-------	--

»;

– пункт 292 изложить в следующей редакции:

«

292	Досье клиентов по вкладам	6 лет	
-----	---------------------------	-------	--

»;

– пункт 293 изложить в следующей редакции:

«

293	Досье клиентов по расчетно-кассовому обслуживанию	6 лет	
-----	---	-------	--

»;

– пункт 295 изложить в следующей редакции:

«

295	Депозитные договоры	6 лет	
-----	---------------------	-------	--

»;

– пункт 296 изложить в следующей редакции:

«

296	Списки, ведомости зачисления денежных сумм на счета по вкладам и выплат заработной платы физическим лицам	6 лет	
-----	---	-------	--

»;

– пункт 299 изложить в следующей редакции:

«

299	Заявления об утрате сберегательных книжек, банковских карт	6 лет	
-----	--	-------	--

»;

– пункт 323 изложить в следующей редакции:

«

323	Подтверждения сальдо по счетам клиентов, справки и акты сверки взаимных расчетов	6 лет	
-----	--	-------	--

»;

– пункт 324 изложить в следующей редакции:

«

324	Выписки по корреспондентским счетам в учреждениях Национального банка, финансово-кредитных организациях	6 лет	
-----	---	-------	--

»;

– пункт 325 изложить в следующей редакции:

«

325	Выписки по корреспондентским счетам «Ностро» и «Лоро»	6 лет	
-----	---	-------	--

»;

- пункт 490 изложить в следующей редакции:

«

490	Книга регистрации учетных документов	6 лет	при условии завершения проверки (ревизии). В случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел - сохраняются до вынесения окончательного решения
-----	--------------------------------------	-------	--

»;

- пункт 491 изложить в следующей редакции:

«

491	Книга учета наличия и движения оружия и боеприпасов	6 лет	при условии завершения проверки (ревизии). В случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел - сохраняются до вынесения окончательного решения
-----	---	-------	--

»;

- пункт 492 изложить в следующей редакции:

«

492	Книга учета и закрепления боевого оружия и боеприпасов	6 лет	при условии завершения проверки (ревизии). В случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел - сохраняются до вынесения окончательного решения
-----	--	-------	--

»;

- пункт 493 изложить в следующей редакции:

«

493	Книги выдачи, приема и сдачи боевого оружия и боеприпасов	6 лет	при условии завершения проверки (ревизии). В случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел - сохраняются до вынесения окончательного решения
-----	---	-------	--

»;

– пункт 494 изложить в следующей редакции:

«

494	Книга осмотра (проверки технического состояния) боевого оружия	6 лет	при условии завершения проверки (ревизии). В случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел - сохраняются до вынесения окончательного решения
-----	--	-------	--

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 14 августа 2019 года
№ 2019-П-12\42-1-(НПА)

Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (Приложение 1).
2. Утвердить Положение «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» (Приложение 2).

3. Внести изменения и дополнения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (Приложение 3):

– «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12;

– «Об утверждении Инструкции по предоставлению коммерческими банками Кыргызской Республики клиентам индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей» от 12 сентября 2012 года № 37/2;

– «Об установлении требований по определению субъектов и перечня оффшорных зон» от 16 апреля 2003 года № 13/2;

– «Об утверждении Инструкции об осуществлении банковского надзора» от 20 июня 2018 года № 2018-П-12/24-2-(НПА);

– «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА);

– «Об утверждении Положения «О прямом банковском надзоре» от 28 мая 2008 года № 22/4;

– «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 14 сентября 2011 года № 52/4;

– «Об утверждении Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 17 мая 2017 года № 19/12;

– «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8-(НПА);

– «Об утверждении Правил формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-3-(НПА);

– «Об утверждении Положения о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций,

лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА);

- «О Перечне основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с указанием сроков хранения» от 27 августа 2004 года № 22/9;

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

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

- «О Положении «О корпоративном управлении в банках Кыргызской Республики, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 ноября 2011 года № 67/9;

- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 18 июля 2018 года № 2018-П-12/30-3-(БС).

4. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках и иных финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых НБКР, в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 15 мая 2007 года №26/1;

2) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках и иных финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых НБКР, в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем» № 26/1 от 15 мая 2007 года» от 27 июня 2008 года № 25/8;

3) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» от 29 декабря 2010 года № 96/2;

4) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 29 сентября 2011 года № 55/9;

5) пункт 35 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 16 ноября 2012 года № 43/1;

6) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 10 апреля 2013 года № 11/2:

- абзац второй пункта 1 постановления;
- пункт I Приложения к вышеуказанному постановлению;

7) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 10 февраля 2016 года № 7/2:

- абзац второй пункта 1 постановления;
- пункт 1 приложения к вышеуказанному постановлению;

8) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-5-(НПА):

- абзац седьмой пункта 1 постановления;
- пункт 6 Приложения к вышеуказанному постановлению;

9) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» от 30 ноября 2000 года № 42/1;

10) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 ноября 2000 года № 42/1 «Об утверждении Положения о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» от 13 июня 2007 года № 30/8;

11) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» № 42/1 от 30 ноября 2000 года» от 17 сентября 2008 года № 35/1;

12) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 14 октября 2009 года № 41/3;

13) пункт 6 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 25 апреля 2012 года № 18/9;

14) пункт IV Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 4 июля 2012 года № 28/9;

15) пункт 5 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 16 ноября 2012 года № 43/1;

16) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые

нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/8:

- подпункт 4 пункта 1 постановления;
- пункт 4 Приложения к вышеуказанному постановлению;

17) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 29 января 2014 года № 2/15:

- абзац второй пункта 1 постановления;
- пункт 1 Приложения к вышеуказанному постановлению;

18) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 27 ноября 2014 года № 53/8:

- абзац седьмой пункта 1 постановления;
- пункт 6 Приложения к вышеуказанному постановлению;

19) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 10 февраля 2016 года № 7/2:

- абзац восьмой пункта 1 постановления;
- пункт 7 Приложения к вышеуказанному постановлению;

20) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 30 ноября 2016 года № 47/5:

- абзац второй пункта 1 постановления;
- пункт 1 Приложения к вышеуказанному постановлению;

21) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-12-(НПА):

- подпункт 4 пункта 1 постановления;
- пункт 4 Приложения к вышеуказанному постановлению;

22) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 16 августа 2017 года № 2017-П-12/34-1-(НПА):

- абзац четвертый пункта 1 постановления;
- пункт 3 Приложения к вышеуказанному постановлению.

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. Настоящее постановление вступает в силу с 1 ноября 2019 года.

7. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», кредитных союзов, специализированных финансовых учреждений, обменных бюро, структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

8. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Исполняющий обязанности председателя

Н. Жениш

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 14 августа 2019 года
№ 2019-П-12\42-1-(НПА)

ПОЛОЖЕНИЕ
«О минимальных требованиях к организации внутреннего
контроля в коммерческих банках в целях противодействия
финансированию террористической деятельности и
легализации (отмыванию) преступных доходов»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано в целях определения минимальных требований по организации внутреннего контроля в коммерческих банках, в том числе осуществляющих деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, банках, имеющих исламское окно, микрофинансовых компаниях, привлекающих депозиты, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», жилищно-сберегательных кредитных компаниях, Государственном банке развития Кыргызской Республики (далее – банки), в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФТД/ЛПД), а также проведению операций, имеющих признаки подозрительных операций.

2. Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) проводит инспектирование деятельности банков по вопросам организации внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД и направляет информацию о его результатах уполномоченному государственному органу в сфере ПФТД/ЛПД (далее – орган финансовой разведки).

Глава 2. Понятия и определения

3. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

Бенефициарный владелец – физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка).

Бликие родственники (родители, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, в отношении которых национальное публичное должностное лицо несет финансовые затраты, в части покрытия расходов на проживание, образование, здравоохранение и другие необходимые расходы).

Верификация – процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.

Высокорискованные страны – государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также оффшорные зоны.

Выявление операций, подлежащих контролю и сообщению – этап организации внутреннего контроля банка в целях ПФТД/ЛПД, который включает определение операций, подлежащих контролю и сообщению в орган финансовой разведки в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

Должностное лицо по ПФТД/ЛПД – сотрудник банка (на уровне руководителя службы комплаенс-контроля), назначаемый в целях организации внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД, имеющий доступ ко всей информации, касающейся идентификации, верификации, выявления, фиксирования и передачи данных в орган финансовой разведки.

Должностное лицо по ПФТД/ЛПД в целях оперативного исполнения своих функций вправе передавать полномочия сотрудникам, находящимся в его подчинении. При этом данное обстоятельство не снимает ответственности с должностного лица за ненадлежащее исполнение своих функций.

Идентификация – процедура установления идентификационных данных о клиенте и (или) бенефициарном владельце.

Орган финансовой разведки – Государственная служба финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики.

Подозрительная операция (сделка) – операция (сделка), подпадающая под следующие признаки:

а) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путем, в том числе от предикатных преступлений, или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов;

б) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:

- террористов и экстремистов;
- террористических и экстремистских организаций (групп);
- террористической и экстремистской деятельности.

Подозрительная операция (сделка) определяется должностным лицом по ПФТД/ЛПД в рамках законодательства в области ПФТД/ЛПД для операций, совершаемых с денежными средствами или иным имуществом клиента и бенефициарного владельца.

Программа внутреннего контроля – внутренние меры, процедуры и системы контроля, применяемые банком в целях исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

Публичные должностные лица – одно из следующих физических лиц:

а) иностранное публичное должностное лицо – лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительств, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, государственных органах, предприятиях или учреждениях, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий);

б) национальное публичное должностное лицо – лицо, занимающее или занимавшее политическую и специальную государственную должность в Кыргызской Республике, предусмотренную Реестром

государственных и муниципальных должностей, утвержденным Президентом Кыргызской Республики, а также высшее руководство государственных корпораций, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий;

в) публичное должностное лицо международной организации – высшее должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (руководители, заместители руководителей и члены правления международной организации или лица, занимающие эквивалентные должности в международной организации).

Риск-ориентированный подход – применение усиленных мер при наличии высокого уровня риска или упрощенных мер при наличии низкого уровня риска в соответствии с установленными процедурами управления рисками (выявление, оценка, мониторинг, контроль, снижение степени риска).

Санкционный перечень – перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения.

Санкционный перечень включает в себя:

- а) сводный санкционный перечень Кыргызской Республики;
- б) сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН.

Порядок формирования и опубликования санкционного перечня предусмотрен в Положении «О перечнях физических лиц и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года №606.

Целевые финансовые санкции – замораживание любых операций (сделок) и (или) средств физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, и (или) ограничение предоставления таким лицам, группам и организациям доступа

(прямого или косвенного) к любым средствам или финансовым услугам.

Понятие «экстремистская деятельность» соответствует нормам понятийного аппарата Закона Кыргызской Республики «О противодействии экстремистской деятельности».

«Исламский банк», «банк, имеющий «исламское окно», «исламские принципы банковского дела и финансирования», «стандарты шариата», «Шариатский совет» – эти термины соответствуют нормам понятийного аппарата Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и нормативных правовых актов Национального банка.

Все другие понятия, используемые в данной сфере, не должны противоречить основным понятиям, изложенным в настоящей главе.

Глава 3. Деятельность банка в области ПФТД/ЛПД

4. Деятельность банка в области **ПФТД/ЛПД** с учетом его дочерних и зависимых компаний включает следующие компоненты:

- 1) реализацию программы внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД;
- 2) оценку эффективности внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД службой внутреннего аудита банка;
- 3) назначение должностного лица по ПФТД/ЛПД и лица, которое заменит должностное лицо по ПФТД/ЛПД в случае его увольнения (резерв кадра);
- 4) обучение сотрудников банка, участвующих в реализации политики по ПФТД/ЛПД.

5. Совет директоров совместно с Правлением банка ответственен за обеспечение адекватной и эффективной деятельности банка в области противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также предотвращение вовлечения банка в проведение операций, имеющих признаки подозрительных операций.

6. Совет директоров несет ответственность за:

- утверждение адекватной и эффективной политики в сфере ПФТД/ЛПД;

- утверждение программы внутреннего контроля в сфере ПФТД/ЛПД, а также осуществление контроля за ее реализацией;
- определение мер по обеспечению эффективной работы должностного лица по ПФТД/ЛПД;
- назначение на должность и освобождение от должности должностного лица по ПФТД/ЛПД;
- рассмотрение отчета службы внутреннего аудита и отчетов должностного лица по ПФТД/ЛПД;
- определение мер, направленных на устранение недостатков в сфере ПФТД/ЛПД, выявленных службой внутреннего аудита и указанных в отчете должностного лица по ПФТД/ЛПД, а также контролирует их реализацию.

7. Правление банка несет ответственность за:

- обеспечение внедрения политики и программы внутреннего контроля в сфере ПФТД/ЛПД, утвержденных Советом директоров банка;
- обеспечение контроля за исполнением законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
- обеспечение обучения сотрудников банка в области ПФТД/ЛПД;
- обеспечение реализации мер, направленных на устранение недостатков, имеющих во внутренних мерах, процедурах и системе внутреннего контроля, а также обеспечение проведения независимого аудита;
- обеспечение исполнения требований нормативных правовых актов Кыргызской Республики, касающихся открытия банковских счетов (в том числе идентификации и верификации клиентов и бенефициарного владельца), проведения операций по счетам и расторжения договоров с клиентами (владельцами счетов) и вкладчиками.

Правление банка должно предпринимать исчерпывающие меры в целях недопущения вовлечения банка в проведение операций, имеющих признаки подозрительных операций.

Глава 4. Программа внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД

8. Программа внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД является частью системы внутреннего контроля банка и предполагает проведение в банке как минимум следующих мероприятий:

1) организацию внутреннего контроля, направленную на установление полномочий и ответственности должностных лиц по принятию решений, взаимодействия и подотчетности между лицами и подразделениями, вовлеченными в процесс ПФТД/ЛПД;

2) осуществление мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию рисков;

3) осуществление надлежащей проверки клиентов, включающей:

- идентификацию и верификацию клиента;
- получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений клиента;

- идентификацию бенефициарного владельца и принятие доступных и разумных мер для верификации бенефициарного владельца;

- идентификацию и верификацию операций клиентов, которые наиболее подвержены риску использования в целях финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций;

- идентификацию и верификацию операций банка по всем банковским продуктам и услугам, которые наиболее подвержены риску использования в целях финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций;

- документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца;

- хранение и обновление информации и документов о деятельности клиента и его финансовом положении, а также сведений и документов, полученных в результате надлежащей проверки клиента;

- проведение на постоянной основе надлежащей проверки клиента на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом

и анализа соответствия операций (сделок), проводимых клиентом, с имеющейся информацией о содержании его деятельности, финансовом положении и об источнике средств, а также о характере рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.

Вышеуказанные меры по надлежащей проверке клиента применяются в случаях и порядке, установленных Правительством Кыргызской Республики, а также с учетом результатов оценки рисков.

4) выявление в деятельности клиента операций, подлежащих контролю и сообщению;

5) выявление в деятельности клиента операций, имеющих признаки подозрительных операций, в соответствии с требованиями органа финансовой разведки, для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений в осуществлении клиентом подобных операций;

6) установление порядка и основания для отказа в открытии счета потенциальным клиентам и банкам-корреспондентам, а также для прекращения обслуживания счетов клиентов и корреспондентских отношений с банками;

7) приостановление операций (сделок) и применение целевых финансовых санкций;

Приостановление операций (сделок) и применение целевых финансовых санкций осуществляется банком в соответствии с Положением «О порядке приостановления операции (сделки), замораживания и размораживания операции (сделки) и (или) средств, предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами», утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года №606.

8) применение мер в отношении высокорискованных стран в соответствии с требованиями Положения «О порядке применения мер (санкций) в отношении высокорискованных стран», утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года №606;

9) своевременное представление в орган финансовой разведки информации и документов, а также сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;

10) обеспечение хранения сведений и документов об операциях (сделках), а также информации, полученной по результатам надлежащей проверки клиентов;

11) обеспечение конфиденциальности сведений;

12) внедрение в банке информационных систем, обеспечивающих оперативное предоставление достоверной и исчерпывающей информации о деятельности банка, в том числе об операциях клиентов;

13) установление контроля и мониторинга за постоянным обеспечением соблюдения банком законодательства Кыргызской Республики по вопросам ПФТД/ЛПД;

14) установление контроля за сотрудниками банка, деятельность которых подвержена высокому риску (кассиры, кредитные инспекторы, работники операционных подразделений банка и др.), отражение в должностных инструкциях сотрудников соответствующих подразделений банка функций и обязанностей по реализации политики по ПФТД/ЛПД;

15) обеспечение выполнения иных обязанностей, предусмотренных в законодательстве Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

9. В целях ПФТД/ЛПД банкам необходимо разработать политику организации внутреннего контроля, которую должен утвердить Совет директоров банка. Данная политика является частью общей политики организации системы внутреннего контроля банка.

В политике организации внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД должны быть определены принципы построения внутренней системы по ПФТД/ЛПД банка.

10. Банком должно быть обеспечено соблюдение дочерними и зависимыми компаниями, находящимися как на территории Кыргызской Республики, так и за рубежом, надлежащих мер по организации внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД.

Глава 5. Оценка эффективности внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД службой внутреннего аудита банка

11. Оценка эффективности системы внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД осуществляется службой внутреннего аудита банка не менее одного раза в год или чаще, в зависимости от уровня риска операций и динамики показателей деятельности банка.

12. Служба внутреннего аудита в ходе оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД проводит как минимум следующее:

- оценку эффективности организации системы внутреннего контроля, включая политики, процедуры и организацию деятельности банка по ПФТД/ЛПД;
- оценку методологии определения уровней рисков, принятых банком;
- оценку применяемых банком мер по оценке подверженности банка рискам ФТД/ЛПД и управлению ими;
- выборочное тестирование деятельности должностного лица по ПФТД/ЛПД, включая применяемое программное обеспечение, в том числе на соответствие политикам и процедурам банка;
- оценку мер, применяемых руководством банка, Правлением и Советом директоров по устранению нарушений, выявленных в ходе предыдущих проверок службой внутреннего аудита банка, внешним аудитом, Национальным банком или органом финансовой разведки;
- обзор-оценку внутреннего контроля, включая оценку используемого программного обеспечения на степень эффективности выявления и формирования сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;
- проверку адекватности отчетов должностного лица по ПФТД/ЛПД, предоставляемых Совету директоров, и их соответствия минимальным требованиям Национального банка;
- проверку соответствия программ обучения сотрудников банка, участвующих в реализации политики по ПФТД/ЛПД.

По итогам проверки деятельности структурных подразделений банка на предмет соблюдения системы внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД внутренний аудитор разрабатывает рекомендации,

которые также для ознакомления передаются должностному лицу по ПФТД/ЛПД.

13. В целях качественного и всестороннего проведения аудита служба внутреннего аудита проводит обсуждения с должностным лицом по ПФТД/ЛПД для получения информации о внутренних мерах, процедурах и системах контроля в сфере ПФТД/ЛПД, а также информации об имеющихся проблемах. Внутренний аудитор должен иметь доступ ко всем материалам и отчетам банка.

14. По результатам проведенного аудита служба внутреннего аудита готовит отчет о результатах оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД, включая информацию о:

1) рисках финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;

2) нарушениях программ внутреннего контроля и иных внутренних документов банка в сфере ПФТД/ЛПД;

3) нарушениях законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

4) рекомендуемых мерах, необходимых для устранения и предупреждения выявленных нарушений.

15. Отчет внутреннего аудитора о результатах оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД представляется Совету директоров в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания отчета для последующего рассмотрения и принятия мер по устранению выявленных нарушений и недопущению их в дальнейшем.

Глава 6. Должностное лицо, назначаемое в целях организации внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД

16. В целях разработки и реализации политики внутреннего контроля, соответствующих процедур, а также иных внутренних организационных мероприятий по ПФТД/ЛПД Совет директоров утверждает должностное лицо, подотчетное Совету директоров (далее – должностное лицо по ПФТД/ЛПД), и принимает меры по обеспечению непрерывности, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности, эффективной организации условий его работы.

17. Задачами должностного лица по ПФТД/ЛПД являются:

1) принятие надлежащих мер для минимизации риска вовлечения банка и участия его сотрудников в совершении преступных (незаконных) деяний, связанных с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов;

2) эффективная реализация законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

3) содействие органу финансовой разведки и Национальному банку в выполнении задач и функций, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

18. В целях ПФТД/ЛПД должностное лицо по ПФТД/ЛПД выполняет следующие функции:

- разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров, по согласованию с Правлением банка, соответствующую политику внутреннего контроля и доводит данную политику до сведения всех сотрудников, которые участвуют в ее реализации;

- обеспечивает реализацию политики внутреннего контроля и осуществляет мониторинг исполнения внутренних нормативных документов банка по ПФТД/ЛПД в соответствии с данной политикой;

- обеспечивает предоставление информации и сведений в орган финансовой разведки, в том числе сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики;

- принимает решение о признании операции (сделки) подозрительной и направлении сообщения о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки, с последующим уведомлением Правления банка;

- представляет информацию и оказывает содействие уполномоченным представителям Национального банка при проведении ими инспекционных проверок деятельности банка по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Положением и внутренними документами банка;

- организует обучение и консультирует сотрудников банка, которые участвуют в реализации политики по ПФТД/ЛПД;

- по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал, представляет на рассмотрение Совета директоров, с предварительным ознакомлением Правления банка, письменный отчет о результатах реализации политики внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД в порядке, определенном внутренними документами банка;

- оценивает риски ФТД/ЛПД, в том числе при внедрении новых банковских продуктов.

19. При осуществлении своих функций должностное лицо по ПФТД/ЛПД вправе:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений банка необходимые документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством банка и его подразделений, бухгалтерские и денежно-расчетные документы;

- получать доступ к базам данных клиентов и бенефициарных владельцев, формируемым банком;

- инициировать получение дополнительной информации о клиенте, бенефициарном владельце и/или операции (сделке) для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений в осуществлении клиентом финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;

- в установленном порядке входить в помещения подразделений банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), информационной базы данных;

- снимать копии с полученных документов, в том числе копии электронных документов;

- давать временные указания, касающиеся проведения операции (сделки), в том числе предписания о приостановлении операции (сделки) и замораживании операции (сделки) и (или) средств, согласно Положению «О порядке приостановления операции (сделки), замораживания и размораживания операции (сделки) и (или) средств, предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами», утвержденному постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года №606;

- обращаться к Совету директоров банка в случае необходимости;

– взаимодействовать с Шариатским советом(*) и обращаться к нему.

Примечание: (*) Касается банков, осуществляющих деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

20. При осуществлении своих функций должностное лицо по ПФТД/ЛПД обязано:

– обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных от соответствующих подразделений банка;

– обеспечивать соблюдение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций, и не разглашать данные о передаче информации органу финансовой разведки;

– уведомлять Правление банка о признании операции (сделки) подозрительной и направлении сообщения о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки.

21. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД при реализации политики банка по ПФТД/ЛПД может совмещать деятельность, относящуюся к его компетенции в соответствии с настоящим Положением, с осуществлением иных функций, кроме функций:

- сотрудника службы внутреннего аудита;
- сотрудника, осуществляющего операционную деятельность;
- сотрудника, осуществляющего деятельность, при выполнении которой не обеспечивается его независимость.

22. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД должно:

- знать законодательство по вопросам ПФТД/ЛПД;
- иметь четкое понимание банковских продуктов, операций, услуг, операций клиентов, и потенциальных рисков, характерных для деятельности банка по ПФТД/ЛПД.

23. Обучение (переподготовка) должностного лица по ПФТД/ЛПД, а также сотрудников банка, участвующих в реализации политики по ПФТД/ЛПД, должно осуществляться на регулярной основе, не менее одного раза в год в соответствии с требованиями, установленными в Положении «Об общих требованиях к программе внутреннего контроля», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года №606.

24. Ответственность должностного лица по ПФТД/ЛПД, Правления банка и Совета директоров наступает на основаниях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

25. Письменный отчет должностного лица по ПФТД/ЛПД, представляемый Совету директоров банка, должен содержать как минимум следующую информацию за отчетный период и по мере необходимости за другие периоды:

1) результаты контроля исполнения требований по идентификации, верификации и изучению клиентов, а также установлению бенефициарного владельца;

2) результаты анализа операций клиентов банка, проводимого в целях выявления операций, имеющих признаки подозрительных операций (сделок), включающие информацию относительно:

- значительной динамики движения средств по счетам клиентов (действующим счетам клиентов, счетам сотрудников банка);

- операций на самые крупные суммы;

- покупки или продажи иностранной валюты клиентам;

- операций клиентов, суммы которых существенно превышают обороты, присущие обычной деятельности клиента;

- операций с наличными средствами (обналичивание средств, обмен активами, взнос наличными для пополнения банковского счета посредством специализированных периферийных устройств банка);

- операций по выдаче кредитов и приему депозитов (срочных);

- операций с гарантиями, аккредитивами и другими условными обязательствами;

- переводов без открытия счета по системам денежных переводов, а также посредством системы SWIFT (или других систем, выступающих в банках как основные);

- операций клиентов и банка по купле-продаже ценных бумаг;

- движения денежных средств клиентов банка, находящихся в других странах;

3) о предоставлении сведений в орган финансовой разведки в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики;

4) о приостановлении операций (сделок) и замораживании операций (сделок) и (или) средств с описанием обоснования для их приостановления и замораживания, представления информации о них в орган финансовой разведки и дальнейшей работе в соответствии с законодательством;

5) о соблюдении мер по реализации программы внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД дочерними и зависимыми компаниями банка, находящимися на территории Кыргызской Республики и за рубежом;

6) о мониторинге исполнения законодательства и внутренних нормативных документов банка по ПФТД/ЛПД в соответствии с политикой банка, их нарушении и принятых мерах;

7) сведения о результатах работы по устранению нарушений, отмеченных в предыдущих отчетах должностного лица по ПФТД/ЛПД, представленных Совету директоров;

8) результаты работы сотрудников, участвующих в реализации политики по ПФТД/ЛПД, принятые меры по организации их обучения и консультирования;

9) аналитическую информацию относительно:

- возможной взаимосвязи клиентов;
- банков-корреспондентов;
- операций по доверительному управлению (траст) имуществом по договорам с клиентами;
- внедрения новых банковских продуктов и технологий и рисков, связанных с их внедрением.

26. По итогам рассмотрения письменного отчета должностного лица по ПФТД/ЛПД Совет директоров устанавливает контроль за деятельностью Правления банка по устранению отмеченных в отчете нарушений и принятию мер по недопущению нарушений политики по ПФТД/ЛПД в дальнейшем.

Глава 7. Риск-ориентированный подход при проведении надлежащей проверки клиента

27. Банк обязан:

1) оценивать, определять, документально фиксировать и постоянно обновлять свои риски с учетом результатов национальной оценки рисков и типичных критериев высоких и низких рисков;

2) в установленном порядке представлять информацию о выявленных рисках Национальному банку и органу финансовой разведки;

3) разрабатывать и применять усиленную или упрощенную политику, а также меры контроля, процедуры по управлению и снижению рисков.

28. Банк при проведении надлежащей проверки клиента применяет усиленные или упрощенные меры надлежащей проверки клиента с использованием риск-ориентированного подхода.

29. Банк обязан классифицировать своих клиентов с учетом критериев риска (высокий и низкий). Для определения уровня риска необходимо как минимум принимать во внимание вид деятельности клиента и местонахождение (происхождение) клиента и/или его бизнеса, а также проводимые им операции, оказываемые услуги и назначение платежей клиента. Типичные критерии высоких и низких рисков устанавливаются и публикуются органом финансовой разведки. Банки могут разрабатывать и применять критерии средних рисков.

30. На основании всей информации и документов, позволяющих идентифицировать, верифицировать и изучить клиента, банком оценивается уровень риска осуществления клиентом возможного финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, который отражается в анкете клиента.

31. Банк должен уделять особое внимание и осуществлять надлежащий контроль в отношении операций банка, подверженных высокому риску осуществления финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, и проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций.

32. В случае установления высокого риска банк применяет следующие усиленные меры надлежащей проверки клиента:

1) сбор дополнительных идентификационных сведений и документов в отношении клиента из доступных и надежных

источников информации, а также использование данных сведений при оценке риска, связанного с клиентом;

2) сбор дополнительной информации о клиенте и бенефициарном владельце для глубокого понимания риска возможной вовлеченности такого клиента и бенефициарного владельца в преступную деятельность;

3) запрос дополнительной информации у клиента относительно цели и предполагаемого характера деловых отношений, а также источника денежных средств клиента;

4) проверка источников денежных средств клиента, используемых в рамках установления деловых отношений, для того, чтобы убедиться, что денежные средства не являются доходами от преступной деятельности;

5) регулярное обновление идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца, но не реже одного раза в год;

6) запрос у клиента дополнительной информации, разъясняющей причину или экономический смысл запланированных или проведенных операций (сделок);

7) получение разрешения Правления банка на установление или продолжение деловых отношений с клиентом;

8) осуществление усиленного мониторинга деловых отношений путем ежедневного мониторинга операций (сделок), анализа информации, рассмотрения и учета назначения денежных средств, с использованием как информационных автоматизированных систем, так и в ручном режиме, в целях выявления признаков подозрительных операций (сделок) и операций (сделок), не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также доведение результатов мониторинга до сведения должностного лица по ПФТД/ЛПД и Правления банка;

9) предложение о проведении операции (сделки) через банковский счет, в случае если операцию (сделку) планируется провести без открытия банковского счета.

Присвоение высокого уровня риска клиенту влечет применение банком усиленных мер надлежащей проверки клиента для эффективного управления и (или) снижения рисков.

Усиленные меры надлежащей проверки клиента также должны применяться к клиентам из высокорискованных стран.

33. В случае установления низкого риска банк применяет следующие упрощенные меры надлежащей проверки клиента:

1) получение общей информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений;

2) верификация клиента и бенефициарного владельца после установления деловых отношений;

3) сокращение частоты обновления идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца;

4) мониторинг операций (сделок) клиента в сокращенной форме с использованием автоматизированной системы проверки операций (сделок) на основе лимита, определяемого банком.

34. При обслуживании иностранных публичных должностных лиц банк должен применить следующие меры:

– использовать инструменты для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец публичным должностным лицом;

– получить письменное разрешение Правления банка для установления или продолжения (для существующих клиентов) деловых отношений с публичным должностным лицом. Разрешение Правления не требуется при совершении публичным должностным лицом разовой операции;

– установить источник происхождения денежных средств или иного имущества иностранного публичного должностного лица;

– проводить постоянный и углубленный мониторинг деловых отношений, в том числе операций (сделок), осуществляемых иностранным публичным должностным лицом, в порядке, установленном для клиентов высокого риска;

– на постоянной основе обновлять имеющуюся в распоряжении информацию об иностранных публичных должностных лицах.

Банк должен применить вышеуказанные меры в отношении членов семьи и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители) иностранного публичного должностного лица.

35. Меры, указанные в пункте 34, применяются также в отношении национальных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц международных организаций, а также их семей и близких лиц в случае определения высокого риска деловых отношений с такими лицами.

36. При выявлении национальных публичных должностных лиц банк фиксирует полученные сведения в электронном формате, согласно форме анкеты публичного должностного лица, установленной органом финансовой разведки, и в течение 3 (трех) рабочих дней направляют в орган финансовой разведки информацию, зафиксированную в анкете национального публичного должностного лица, по электронным каналам связи.

37. Банк может использовать открытые источники информации для установления, мониторинга и проверки информации в отношении публичных должностных лиц.

38. Банк должен обновлять сведения, полученные в результате идентификации, верификации и изучения клиента, а также установления бенефициарного владельца, периодически, не реже одного раза в год в случаях, когда банк оценивает риск осуществления клиентом финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, как высокий, и в иных случаях не реже одного раза в три года.

39. Банк должен обеспечить соблюдение всех процедур, разработанных в целях осуществления надлежащего контроля риска финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, связанного с применением новых технологий (новых банковских продуктов), предполагающих осуществление операций (сделок) без непосредственного контакта с клиентом.

40. При установлении корреспондентских отношений банк должен установить, в том числе путем направления запроса банку-корреспонденту, осуществляются ли им меры по ПФТД/ЛПД, включая идентификацию, верификацию и изучение банком-корреспондентом его клиентов.

Глава 8. Выявление операций (сделок), подлежащих контролю и сообщению

41. Банком должен быть определен порядок проверки деятельности клиентов на предмет наличия критериев и признаков, свидетельствующих о возможном осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, установленных нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. В этих целях банк проводит мониторинг своих деловых отношений с клиентами на постоянной основе, который предусматривает следующие мероприятия:

- изучение проведенных операций по счету клиента, чтобы убедиться, что деятельность клиента соответствует информации, имеющейся у банка о клиенте, его бизнесе и уровне риска по данному клиенту;

- в случае необходимости выяснение происхождения денежных средств, поступивших на счет клиента;

- анализ всех сложных или необычайно крупных операций, которые не имеют очевидной или видимой экономической или законной цели;

- фиксирование и документирование всей полученной информации банка и в случае необходимости передача данной информации в орган финансовой разведки.

42. Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом подлежит контролю и сообщению в орган финансовой разведки.

К операциям (сделкам), подлежащим контролю и сообщению, относятся следующие операции (сделки):

- подозрительные операции (сделки);

- операции (сделки) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран. Перечень операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран, подлежащих сообщению в орган финансовой разведки, определяется в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики;

- операции (сделки), совершенные физическим лицом, отбывшим наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных

доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование такой деятельности;

- операции (сделки) с наличными денежными средствами.

43. До начала осуществления новых видов услуг или операций банком должны быть выявлены и оценены все возможные риски, касающиеся данной услуги или операции, в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

44. Банк обязан принять необходимые меры с целью проверки наличия в отношении клиента, бенефициарного владельца сведений об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, а также легализации (отмывании) преступных доходов.

Указанные сведения содержатся в Санкционном перечне, а также Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, ответственным за формирование и обновление которых является орган финансовой разведки.

45. Сотрудники структурных подразделений банка, осуществляющие идентификацию клиентов и выявление операций, имеющих признаки подозрительных операций, в соответствии с порядком, определенным политикой и процедурами банка, должны информировать должностное лицо по ПФТД/ЛПД о всех случаях выявленных операций, имеющих признаки подозрительных операций.

Глава 9. Фиксирование, хранение и передача в орган финансовой разведки информации, полученной при осуществлении внутреннего контроля

46. Информация об операциях (сделках) клиента, полученная при осуществлении внутреннего контроля, подлежит обязательному документальному фиксированию в объемах, достаточных для подтверждения или опровержения подозрений в осуществлении клиентом финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.

47. При подтверждении подозрений в определении операции клиента как операции, имеющей признаки подозрительных операций,

должностное лицо по ПФТД/ЛПД принимает решение о признании операции (сделки) подозрительной и направляет сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки в соответствии с порядком передачи информации, утверждаемым органом финансовой разведки, с последующим уведомлением Правления банка.

Правление банка несет ответственность за своевременное осуществление дальнейших действий, в том числе, приостановление проведения операции (сделки) и/или прекращение деловых отношений с клиентом.

48. Банк формирует и направляет в орган финансовой разведки сообщения об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению, указанных в пункте 42 настоящего Положения, независимо от суммы, совершенной или совершаемой операции (сделки), за исключением операций (сделок) с наличными денежными средствами, пороговая сумма по которым устанавливается Правительством Кыргызской Республики.

49. Банк обеспечивает представление сообщения в следующие сроки:

1) сообщение о подозрительной операции (сделке) – в течение 5 (пяти) часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной;

2) сообщение об операции (сделке) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран – в течение 2 (двух) рабочих дней со дня совершения такой операции (сделки);

3) сообщение об операциях (сделках), совершенных физическим лицом, отбывшим наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование такой деятельности, – в течение 2 (двух) рабочих дней со дня совершения таких операций (сделок);

4) сообщение об операции (сделке) с наличными денежными средствами – в течение 3 (трех) рабочих дней со дня совершения такой операции (сделки).

Вышеуказанные сообщения направляются в орган финансовой разведки в соответствии с требованиями Положения «О порядке

представления информации и документов в орган финансовой разведки Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

50. Банк не вправе информировать клиентов о передаче информации в орган финансовой разведки, кроме случаев, предусмотренных законодательством в сфере ПФТД/ЛПД.

51. Информация и документы, содержащие сведения о клиенте, бенефициарном владельце, в том числе деловая переписка, а также об операциях (сделках) клиента, полученные в ходе проверки, согласно настоящему Положению, должны храниться не менее 5 (пяти) лет после прекращения отношений между банком и клиентом.

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 14 августа 2019 года
№ 2019-П-12\42-1-(НПА)

ПОЛОЖЕНИЕ

«О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике»

Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) настоящим Положением устанавливает порядок проведения обменных операций с наличной иностранной валютой коммерческими банками (далее – банки), их обменными пунктами, микрофинансовыми компаниями (далее – МФК), микрокредитными компаниями (далее – МКК), кредитными союзами (далее – КС), обменными бюро и специализированными финансовыми учреждениями (далее – СФУ) на территории Кыргызской Республики в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами Кыргызской Республики.

Настоящее Положение распространяется на Государственный банк развития Кыргызской Республики с учетом особенностей, предусмотренных Законом «О Государственном банке развития Кыргызской Республики».

Глава 1. Общие положения

1. Юридическое лицо, имеющее лицензию на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, имеет право покупать и продавать за счет собственных средств (в пределах заявленных оборотных средств) от своего имени только наличную иностранную валюту и только за наличную национальную валюту Кыргызской Республики (сом) без ограничений.

2. Продажа, покупка наличной и безналичной иностранной валюты по безналичному расчету, оплата дорожных чеков и платежей в иностранной валюте производятся только банками, имеющими соответствующую лицензию Национального банка.

3. В настоящем Положении используются следующие термины:

Банк – это банк, получивший лицензию Национального банка на право проведения операций в иностранной валюте.

Квитанция – справка в целях настоящего Положения - документ, подтверждающий операцию с клиентом по обмену наличной иностранной валюты.

Кредитный союз – это финансово-кредитная организация, создаваемая в форме кооператива в целях оказания помощи своим участникам (членам) путем слияния личных сбережений участников кредитного союза и их использования для взаимного кредитования, а также оказания других финансовых услуг, в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

Логин – некий набор символов, идентифицирующий МФК, МКК, КС, обменное бюро и СФУ как пользователя системы (портала).

Микрофинансовая компания – специализированное финансово-кредитное учреждение, созданное в форме акционерного общества, получившее лицензию Национального банка и осуществляющее микрокредитование юридических и физических лиц, и другие виды операций, в том числе привлечение срочных вкладов от физических и юридических лиц, предусмотренных законодательством.

Микрокредитная компания – специализированное финансово-кредитное учреждение, созданное в любой организационно-правовой форме коммерческой организации, получившее свидетельство Национального банка и осуществляющее микрокредитование физических и юридических лиц и другие виды операций, предусмотренных законодательством.

Нерезиденты – это лица, не являющиеся резидентами.

Обменный пункт – специально оборудованное место проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых банками, специализированными финансово-кредитными учреждениями и кредитными союзами в соответствии с лицензией Национального банка Кыргызской Республики.

Обменное бюро – это специально оборудованный пункт, созданный юридическим лицом для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых в соответствии с лицензией Национального банка Кыргызской Республики.

Орган финансовой разведки – Государственная служба финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики.

Пароль – секретный/уникальный набор символов, предназначенный для пользователей (МФК, МКК, КС, обменных бюро и СФУ) портала, который должен соответствовать требованиям информационной безопасности.

Логин и пароль присваивается Национальным банком и выдается руководителю обменного бюро, МФК, МКК, КС и СФУ вместе с лицензией. Передача третьим лицам (лицам, не имеющим отношение к МФК, МКК, КС, обменным бюро и СФУ) логина и пароля запрещается.

Перечень лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов – перечень, ответственным за формирование и обновление которого является орган финансовой разведки.

Подозрительная операция (сделка) – операция (сделка), подпадающая под следующие признаки:

а) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путем, в том числе от предикатных преступлений, или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов;

б) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:

- террористов и экстремистов;
- террористических и экстремистских организаций (групп);
- террористической и экстремистской деятельности.

Пороговая сумма – значение, установленное Правительством Кыргызской Республики.

Портал – автоматизированная система сбора информации посредством интернет-сайта, разработанная Национальным банком для получения в электронном формате отчетности от подотчетных организаций (МФК, МКК, КС, обменных бюро и СФУ), которая также является единственным средством передачи отчетов об операциях с иностранной валютой для подотчетных организаций (МФК, МКК, КС, обменных бюро и СФУ).

Резиденты – это:

1) физические лица, постоянно проживающие в Кыргызской Республике, в том числе временно находящиеся за границей. Иностранные физические лица, постоянно проживающие в Кыргызской Республике, становятся резидентами после предоставления уведомления об иммиграции в соответствующие органы;

2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с местонахождением в Кыргызской Республике;

3) дипломатические и иные официальные представительства Кыргызской Республики, находящиеся за границей;

4) филиалы и представительства иностранных юридических лиц, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с местонахождением в Кыргызской Республике;

5) филиалы и представительства юридических лиц Кыргызской Республики, находящиеся за границей.

Санкционный перечень – перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения.

Глава 2. Права и обязанности банков, обменных бюро, микрофинансовых и микрокредитных компаний, кредитных союзов, специализированных финансовых учреждений

4. Банки, обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФУ самостоятельно организуют и осуществляют свою деятельность в пределах компетенции, предоставленной им законодательством Кыргызской Республики.

5. Обменное бюро вправе прекратить деятельность по обмену валют до окончания срока действия лицензии. При этом обменному бюро необходимо представить в течение 3 (трех) рабочих дней в Национальный банк письмо с указанием причин прекращения деятельности обменного бюро, оригинал лицензии и письмо о регистрации обменного бюро.

6. Банки, обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФУ обязаны самостоятельно собирать, обобщать и представлять в Национальный банк информацию (отчетность) по обменным операциям, проведенным в наличной иностранной валюте.

СФУ обязаны также на ежедневной основе представлять отчетность по обменным операциям, проведенным в безналичной форме, в электронном виде.

При этом МФК, МКК, КС, обменные бюро и СФУ должны на ежедневной основе представлять отчетность по обменным операциям с наличной иностранной валютой с детализацией всех имеющихся валют, посредством портала.

7. Банк обязан:

1) своевременно и достоверно представлять в Национальный банк все необходимые отчеты и требуемую информацию;

2) своевременно доводить до сведения обменного пункта нормативные документы, иную информацию, касающуюся обменных операций с наличной иностранной валютой;

3) организовать обучение кассиров (работников) обменного пункта, чья деятельность связана с приемом и выдачей наличных денег, обучить порядку совершения кассовых операций, порядку работы с иностранной валютой и методике определения подлинности денежных знаков с получением соответствующего сертификата (свидетельства)(*);

4) если сумма обменной операции с наличной иностранной валютой равна или превышает пороговую сумму, фиксировать в журнале регистрации информации об операциях с клиентами (далее – журнал) необходимую информацию о совершенной операции, включая информацию о клиенте, и представлять ее в орган финансовой разведки в течение 3 (трех) рабочих дней со дня совершения операции.

Журнал должен быть пронумерован, прошнурован, и скреплен печатью банка (Приложение 1а). Допускается ведение журнала в электронном виде при условии, что в обменных пунктах установлена система безопасности, обеспечивающая сохранность информации, а также проводится регулярное резервное копирование журнала.

Хранить информацию, указанную в данном подпункте, следует не менее 5 (пяти) лет.

Примечание: (*) Обучение проводится Национальным банком или учебным заведением, уполномоченным Национальным банком на соответствующее обучение.

8. Банки, МФК, МКК, КС, обменные бюро, СФУ обязаны:

- 1) соблюдать законодательство Кыргызской Республики;
- 2) соблюдать порядок проведения обменных операций с наличной иностранной валютой;
- 3) соблюдать порядок совершения кассовых операций;
- 4) беспрепятственно допускать сотрудников Национального банка к кассе и в другие помещения обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ в целях проверки их деятельности при наличии документа, являющегося основанием для проверки;
- 5) ознакомить работников с правилами работы с материальными ценностями, порядком проведения обменных операций с наличной иностранной валютой;
- 6) использовать прошедшую в установленном порядке регистрацию в налоговых органах контрольно-кассовую машину или компьютер, оснащенный фискальной картой;
- 7) использовать для контроля подлинности банкнот детектор валют;
- 8) иметь свидетельство о праве собственности либо договор аренды на помещение;
- 9) иметь рекламную вывеску, распорядок работы, а также информационный стенд установленных курсов покупки и продажи валют, и сведения для потребителей услуг (клиентов) обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ;
- 10) иметь печать (штамп) с обязательным указанием наименования, населенного пункта, идентификационного налогового номера (ИНН), в соответствии с требованиями законодательства;
- 11) иметь книжки справок-сертификатов;
- 12) по требованию потребителя информировать о наименовании владельца лицензии, номере и дате ее регистрации, Ф.И.О. работника

обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ, оказавшего услугу по обмену валют;

13) обеспечить условия безопасности для работы работников и клиентов обменного бюро, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФУ;

14) организовать обучение работников обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ, чья деятельность связана с приемом и выдачей наличных денег, обучить порядку совершения кассовых операций, порядку работы с иностранной валютой и методике определения подлинности денежных знаков с получением соответствующего сертификата (свидетельства);

15) иметь соответствующее техническое оснащение для представления отчетности в Национальный банк;

16) своевременно и достоверно представлять в Национальный банк отчетные данные по произведенным обменным операциям. МФК, МКК, КС и обменное бюро представляют в Национальный банк отчетные данные в электронном виде, согласно Приложению 1. Банки представляют отчетные данные в соответствии со сроками, установленными Национальным банком в рамках периодического регулятивного банковского отчета, СФУ – в рамках периодического регулятивного отчета.

В случае непредставления отчетности банки обязаны уведомлять Национальный банк о причинах непредставления отчетности письменно не позднее следующего рабочего дня.

В случае непредставления отчетности МФК, МКК, КС, обменные бюро, СФУ обязаны уведомлять Национальный банк о причинах непредставления отчетности через портал за день (за сутки) следующего рабочего дня.

17) своевременно и достоверно представлять информацию, запрашиваемую Национальным банком в письменной форме;

18) иметь в обменном бюро, МФК, МКК, КС, СФУ лицензию (оригинал) на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой. Обменное бюро также должно иметь оригинал письма о регистрации;

19) иметь трудовые соглашения и договора о материальной ответственности с каждым работником обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ;

20) при прекращении действия лицензии в течение 3 (трех) рабочих дней сдать оригинал лицензии. Обменное бюро должно также сдать письмо о регистрации;

21) сообщать в Национальный банк об изменениях местонахождения, телефона обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их изменения;

22) прекратить проведение операций с момента истечения срока действия лицензии, а также при изменении адреса – до перерегистрации обменного бюро;

23) назначить сотрудника, ответственного за соблюдение требований Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

24) проверить клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях и Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов при совершении клиентом обменной операции с наличной иностранной валютой, равной либо превышающей 70 000 сом* (или эквивалентная сумма в иностранной валюте, рассчитанная по официальному курсу Национального банка на день совершения операции (сделки);

(*) В соответствии с Положением «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

25) в ходе осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой также соблюдать требования, установленные в Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», утвержденном постановлением Правления Национального банка от 21 августа 2019 года № 2019-П-33/43-7-(НФКУ);

26) если сумма обменной операции с наличной иностранной валютой равна или превышает пороговую сумму, фиксировать в журнале регистрации информации об операциях с клиентами

(далее – журнал) необходимую информацию о совершенной операции, включая информацию о клиенте, и представлять ее в орган финансовой разведки в течение 3 (трех) рабочих дней со дня совершения операции;

Журнал должен быть пронумерован, прошнурован, и скреплен печатью банка (Приложение 1а). Допускается ведение журнала в электронном виде при условии, что в обменных бюро, МФК, МКК, КС, СФУ установлена система безопасности, обеспечивающая сохранность информации, а также проводится регулярное резервное копирование журнала. Хранить информацию, указанную в данном подпункте, следует не менее 5 (пяти) лет.

В случаях, когда операция с наличной иностранной валютой подпадает под признаки подозрительной операции (сделки), банк, МФК, МКК, КС, СФУ и обменное бюро обязаны направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки в течение 5 (пяти) часов с момента признания в установленном порядке операции подозрительной независимо от суммы совершенной операции.

Сообщение об обменной операции с наличной иностранной валютой, совершенной физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран, должно быть направлено в орган финансовой разведки независимо от суммы совершенной операции в течение 2 (двух) рабочих дней со дня ее совершения.

Перечень операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран, подлежащих сообщению в орган финансовой разведки, определяется в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики.

Сообщение об обменной операции с наличной иностранной валютой, совершенной физическим лицом, отбывшим наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование такой деятельности, должно быть направлено в орган финансовой разведки в течение 2 (двух) рабочих дней со дня ее совершения.

Сообщения об обменной операции с наличной иностранной валютой направляются в орган финансовой разведки в соответствии с требованиями, установленными органом финансовой разведки.

27) обеспечить обучение сотрудников по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

28) соблюдать иные требования, установленные законодательством Кыргызской Республики.

9. Требования, указанные в подпунктах 1-5, 7-13, 27, 28 пункта 8 настоящего Положения, распространяются на обменные пункты банков.

10. Требования, указанные в подпунктах 22, 25 пункта 8 настоящего Положения, распространяются только на обменные бюро.

Глава 3. Порядок проведения обменных операций с наличной иностранной валютой

11. Банки, обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФУ проводят операции покупки и продажи наличной иностранной валюты с соблюдением требований следующих нормативных правовых актов:

– Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;

– Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

– Положения «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением», утвержденного постановлением Законодательного собрания Жогорку Кенеша Кыргызской Республики от 25 июня 2004 года № 1689-II;

– Инструкции по работе с сомнительными банкнотами и монетами национальной валюты, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 28 декабря 2010 года № 95/4;

– настоящего Положения.

12. Обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФУ проводят операции с наличной иностранной валютой в соответствии с курсами покупки

и продажи, установленными в пределах полномочий руководителя (ответственного работника) обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ.

Банки устанавливают для обменных пунктов курсы покупки и продажи иностранной валюты в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

13. При наличии наличной иностранной валюты информационные стенды должны содержать достоверные сведения о курсах покупки и продажи по всем видам иностранной валюты, имеющейся в банке, обменном бюро, МФК, МКК, КС, СФУ.

Покупка и продажа наличной иностранной валюты за национальную валюту производится только по курсу, указанному в информационном стенде курсов покупки и продажи иностранных валют, на основании принципов публичного договора. Отказ в покупке или продаже иностранной валюты при наличии возможности проведения обменных операций не допускается.

Покупка и продажа иностранной валюты по курсу, не указанному в информационном стенде, запрещается.

Курсы покупки и продажи иностранных валют могут устанавливаться до четырех десятичных знаков после целых чисел с обязательным делением запятой. Установка курсов валют без деления запятой или с указанием более четырех знаков после целых чисел, а также иные действия, вводящие в заблуждение клиентов о курсах валют, запрещаются.

14. При покупке, продаже или обмене иностранной валюты банки и их обменные пункты, обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФУ не вправе вводить какие-либо ограничения и устанавливать разные курсы в зависимости от достоинства, года выпуска денежных знаков, не утративших статус платежного средства.

15. Банки вправе самостоятельно устанавливать и брать комиссионное вознаграждение при осуществлении обменных операций с невызывающими сомнения в подлинности банкнотами иностранной валюты, имеющими следующие повреждения:

- изменение первоначальной окраски или залитые красящими веществами;
- явный печатный брак;

- разорванные и склеенные, если отдельные части бесспорно принадлежат одной и той же банкноте;
- утратившие углы, края, надорванные, имеющие небольшие отверстия, проколы (если они не свидетельствуют об их погашении);
- обожженные или прожженные участки.

16. Денежные банкноты, не подлежащие покупке и продаже в связи с указанными в пункте 15 настоящего Положения и иными повреждениями, с согласия владельца могут быть приняты только банком для обмена (экспертизы) в банке-корреспонденте (иностранном банке).

Прием иностранной валюты производится работником банка только на основании заявления клиента (Приложение 2), в котором указывается количество банкнот, серия и номер, год выпуска, их номинал и общая сумма всех представленных к обмену банкнот. При приеме иностранной валюты клиенту выдается квитанция. Банки обязаны предупреждать клиентов о возможности отказа банками-корреспондентами (иностранными банками) в обмене поврежденных (ветхих) банкнот. В случае отказа банка-корреспондента (иностранного банка) в обмене отосланной иностранной валюты банки обязаны представить клиенту соответствующие подтверждающие документы.

После получения банком от банка-корреспондента (иностранного банка) возмещения за инкассированную иностранную валюту денежная сумма по желанию клиента может быть выплачена в иностранной валюте, либо в национальной валюте, или зачислена на текущий счет клиента в иностранной валюте, либо в национальной валюте в соответствии с действующим законодательством.

17. При покупке, продаже и обмене иностранной валюты работники обменного бюро, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФУ проверяют подлинность валюты с помощью детекторов валют или другой специальной аппаратуры.

18. Юридические лица, имеющие лицензию Национального банка в пределах заявленной суммы оборотных средств, вправе покупать наличную иностранную валюту для деятельности обменного бюро в любом банке с обязательным документальным оформлением операций покупки-продажи наличной иностранной валюты на основе

договора, заключенного в письменной форме, с обязательным указанием номера и даты выдачи лицензии.

19. Проводимые в обменных бюро, обменных пунктах, МФК, МКК, КС, СФУ операции по покупке и продаже иностранной валюты в момент проведения операции отражаются в журнале регистрации операций обменного бюро, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФУ, который должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен печатью данных учреждений (Приложение 3).

Банки вправе вести реестр купленной и проданной валюты в обменном пункте в соответствии с формой Приложения 3а.

В конце рабочего дня ответственный работник обменного бюро, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФУ подсчитывает итоги по операциям, проведенным за день, и выводит остаток на следующий день. Остаток наличности на конец дня должен быть равен остатку наличности на начало следующего дня.

20. Банки и их обменные пункты, обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФУ при покупке или продаже иностранной валюты, независимо от суммы приобретенной или проданной иностранной валюты, обязаны выдавать документ, подтверждающий проведение операции, а также по просьбе клиента обязаны заполнять через копировальную бумагу справку-сертификат (Приложение 4).

Обменное бюро, МФК, МКК, КС, СФУ при проведении операции по покупке/продаже иностранной валюты обязаны выдавать кассовый чек.

Первый экземпляр справки-сертификата выдается клиенту. Вторые экземпляры справок-сертификатов хранятся в банке (обменном пункте), обменном бюро, МФК, МКК, КС, СФУ.

Плата за выдачу справки-сертификата не взимается.

Переоформление справок-сертификатов на другие лица не допускается.

Бланки справки-сертификата должны быть отпечатаны типографским способом в виде книжки с указанием серии и номеров бланка. При этом первый и второй экземпляр справки-сертификата должны иметь идентичные серию и номер и приспособлены к заполнению через копировальную бумагу.

21. Справка-сертификат должна быть подписана уполномоченным лицом в соответствии с внутренними процедурами и должностными обязанностями, заверена печатью (штампом) банка (обменного пункта), обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ. Без соответствующих реквизитов, подписей работника и печати (штампа) банка, обменного пункта, обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ справка-сертификат является недействительной.

Использованные книжки справок-сертификатов со вторыми экземплярами хранятся банками, МФК, МКК, КС, обменными бюро, СФУ в течение 1 (одного) года со дня оформления в них последней записи.

22. Банки, обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФУ обязаны обеспечить надлежащий учет, хранение и сохранность бланков справок-сертификатов. В случае их повреждения, порчи или уничтожения банк, обменное бюро, МФК, МКК, КС, СФУ обязаны составить соответствующий акт.

23. Уполномоченное лицо банка (обменного пункта), обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ обязано проинструктировать своих работников о порядке совершения обменных операций с иностранной валютой. Ответственность за организацию их работы, соблюдение правил оформления, хранения, сдачи материальных ценностей и учета, за своевременность и достоверность предоставления отчетности в Национальный банк, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, несет высшее должностное лицо (председатель Правления банка, МФК, КС, СФУ, руководитель МКК, обменного бюро).

24. Работникам (кассирам) банка (обменного пункта), обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ запрещается передоверять выполнение порученной им работы, а также допускать к работе или на рабочее место посторонних лиц (лиц, не имеющих трудового соглашения и не заключивших договор о материальной ответственности с лицензиатом), за исключением случаев, когда это предусмотрено настоящим Положением и действующим законодательством.

25. В случае обнаружения сомнительных (фальшивых) банкнот кассиры обязаны действовать в соответствии с требованиями Инструкции по работе с сомнительными банкнотами и монетами национальной валюты.

Глава 4. Порядок ведения кассовых операций банками, обменными бюро, МФК, МКК, КС, СФУ

26. При проведении операций по купле, продаже и обмену валюты банк, обменное бюро, МФК, МКК, КС, СФУ проводят операции в соответствии с Положением «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением».

27. Покупка наличной иностранной валюты производится следующим образом:

1) идентификация клиента, а также проверка 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, проводится на основании документа, удостоверяющего личность (с фотографией), если сумма покупки иностранной валюты равна или превышает 70 000 сом (или эквивалентная сумма в иностранной валюте, рассчитанная по официальному курсу Национального банка на день совершения операции (сделки);

2) в случае если сумма покупки иностранной валюты равна или превышает 1 000 000 сом, идентификация клиента проводится путем заполнения анкеты клиента-физического лица в соответствии с требованиями законодательства.

Примечание: суммы операций, при которых необходимо проводить идентификацию клиента, а также идентификацию клиента путем заполнения анкеты, установлены Положением «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

В присутствии клиента кассир пересчитывает сумму наличности и проверяет подлинность предъявленной клиентом валюты. При этом обработка банкнот должна производиться таким образом, чтобы банкноты находились в поле зрения клиента. Информация о клиенте (на основании документа, удостоверяющего личность) и операции по покупке наличной иностранной валюты фиксируются в журнале регистрации информации об операциях с клиентами.

Примечание: к документам, удостоверяющим личность относится паспорт, военный билет, водительское удостоверение.

28. После расчета суммы национальной валюты, подлежащей выдаче клиенту, кассир делает запись о купленной валюте в журнале регистрации операций (если клиент является нерезидентом, делается отметка об этом в журнале), готовит документ, подтверждающий проведение операции. В случае проведения операции в обменном бюро, МФК, МКК, КС, СФУ в кассе пробивается чек. Кассир (ответственный работник) оформляет справку-сертификат в соответствии с требованиями настоящего Положения.

29. После проверки произведенного расчета кассир выдает клиенту соответствующую сумму национальной валюты, проверив в его присутствии их подлинность. Одновременно клиенту выдается документ, подтверждающий проведение операции, (клиенту обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ – кассовый чек), при необходимости – справка-сертификат.

30. Продажа наличной иностранной валюты производится следующим образом:

1) идентификация клиента, а также проверка 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, проводится на основании документа, удостоверяющего личность (с фотографией), если сумма продажи иностранной валюты равна или превышает 70 000 сом (или эквивалентная сумма в иностранной валюте, рассчитанная по официальному курсу Национального банка на день совершения операции (сделки);

2) в случае если сумма продажи иностранной валюты равна или превышает 1 000 000 сом, идентификация клиента проводится путем заполнения анкеты клиента-физического лица в соответствии с требованиями законодательства.

Примечание: суммы операций, при которых необходимо проводить идентификацию клиента, а также идентификацию клиента путем заполнения анкеты установлены Положением «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

В присутствии клиента кассир пересчитывает сумму наличности и проверяет подлинность предъявленной клиентом валюты. При этом обработка банкнот должна производиться таким образом, чтобы банкноты находились в поле зрения клиента. Информация о клиенте (на основании документа, удостоверяющего личность) и операции по продаже наличной иностранной валюты фиксируются в журнале регистрации информации об операциях с клиентами.

При проведении операций по покупке и продаже иностранной валюты до 70 000 сом резидентство клиента может быть определено по его устному заявлению.

31. После расчета суммы иностранной валюты, подлежащей выдаче клиенту, кассир делает запись о проданной валюте в журнале регистрации операций (если клиент является нерезидентом, делается отметка об этом в журнале), готовит документ, подтверждающий проведение операции. В случае проведения операции в обменном бюро, МФК, МКК, КС, СФУ в кассе пробивается чек. При необходимости кассир (ответственный работник) оформляет справку-сертификат в соответствии с требованиями настоящего Положения.

32. После проверки произведенного расчета кассир выдает клиенту соответствующую сумму наличной иностранной валюты. Одновременно клиенту выдается документ, подтверждающий проведение операции, (клиенту обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ – кассовый чек), при необходимости – справка-сертификат.

33. По требованию клиента кассир обязан в его присутствии проверить на детекторе валют выдаваемую наличную иностранную валюту.

34. При установлении расхождений в расчетах или при обнаружении неплатежных денег кассир возвращает сумму наличности и предлагает клиенту дополнить недостающую сумму.

35. При внесении клиентом недостающей суммы кассир в присутствии клиента принимает полную сумму наличной иностранной валюты с полистным ее пересчетом.

36. При проведении пересчета стол кассира должен быть свободен от другой наличности и посторонних предметов.

37. Клиент при покупке-продаже иностранной валюты, не отходя от кассы, имеет право полистным пересчетом проверить правильность расчетов.

38. В случае выявления неправильных расчетов клиент передает полностью выданную сумму кассиру для ее повторного пересчета. Кассир в случае выявления ошибки при произведении расчетов обязан восполнить недостающую сумму и повторить полистный пересчет в присутствии клиента.

39. Пересчет денежной наличности может быть осуществлен с использованием машинки для пересчета банкнот. При этом на столе пересчета не должно быть посторонних предметов, кроме машинки для пересчета банкнот, и табло счета должно быть обращено лицевой стороной к клиенту. При этом обработка банкнот должна производиться таким образом, чтобы банкноты находились в поле зрения клиента.

40. Операции обменных бюро, МФК, МКК, КС, СФУ по расходу и приходу наличности в кассу, связанные с увеличением/уменьшением оборотных средств или выдачей и приемом подотчетных сумм, связанных с приобретением иностранной валюты в банке, отражаются в порядке совершения операций в журнале регистрации операций. При этом проставляется прочерк в графах «Курс обмена» и «Сумма к выдаче», соответственно, в разделе по приходу либо расходу. Данные операции указываются в ежедневных отчетах как прочий приход и прочий расход.

41. Обменные бюро не имеют права проводить иные операции, не оговоренные настоящим Положением, через кассу обменного бюро.

42. Все наличные деньги обменных пунктов, обменных бюро, МФК, МКК, КС, СФУ должны храниться в несгораемых металлических шкафах, а в отдельных случаях – в комбинированных и обычных металлических шкафах, которые по окончании работы кассы закрываются ключом и опечатываются печатью.

Ключи от металлических шкафов и печати хранятся у кассиров, которым запрещается оставлять их в условленных местах, передавать посторонним лицам либо изготавливать неучтенные дубликаты.

Обменные пункты, обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФУ могут сдавать денежную наличность на хранение в банки.

43. Хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих данному обменному бюро, обменному пункту, МФК, МКК, КС, СФУ, а также личных денежных средств работников (кассиров) запрещается.

44. Помещение кассы должно быть изолировано, а двери в кассу во время совершения операции заперты с внутренней стороны. Доступ в помещение кассы лицам, не имеющим отношения к ее работе, запрещается.

45. Кассир в соответствии с договором о материальной ответственности несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за всякий ущерб, причиненный банку, обменному бюро, МФК, МКК, КС, СФУ как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

46. После издания приказа (разрешения, постановления) о назначении кассира на работу уполномоченное лицо банка, обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФУ обязано под роспись ознакомить кассира с порядком ведения кассовых операций, после чего с кассиром заключается договор об индивидуальной материальной ответственности.

47. В обменных бюро, имеющих одного кассира, в случае необходимости временной его замены исполнение обязанностей кассира возлагается на другого работника по письменному приказу руководителя (решению, постановлению). С этим работником заключается договор, предусмотренный пунктом 46 настоящего Положения.

Глава 5. Отчетность по операциям, проводимым в обменных пунктах, обменных бюро, МФК, МКК, КС и СФУ

48. В конце рабочего дня оформляется отчет об объемах покупки и продажи иностранной валюты:

- банками (обменными пунктами) в рамках периодического регулятивного банковского отчета;
- СФУ в рамках периодического регулятивного отчета в соответствии с абзацем 2 п.6 настоящего Положения;

– МФК, МКК, КС и обменные бюро в соответствии с Приложением 1 настоящего Положения.

49. МФК, МКК, КС, обменные бюро и СФУ представляют сведения об объемах покупки и продажи наличной иностранной валюты в Национальный банк посредством портала два раза в день:

– с 07.00 до 11.00 часов дня, следующего за отчетным рабочим днем – расширенный отчет с указанием курсов валют и объемов, а также отчет по курсам валют без объемов;

– с 13.00 до 15.00 часов дня – отчет по курсам валют без объемов.

Национальный банк вправе запрашивать информацию об объемах и курсах валют более одного раза в день.

Банки (обменные пункты), МФК, МКК, КС, обменные бюро и СФУ должны иметь доступ к интернет-связи для представления отчетности в электронном виде в Национальный банк. При этом распечатка данного отчета заверяется подписью ответственного работника, скрепляется штампом данных учреждений, подшивается в хронологическом порядке и хранится в банке (обменном пункте), МФК, МКК, КС, обменном бюро и СФУ.

50. Обмен одной иностранной валюты на другую отражается в журнале регистрации операций обменного бюро, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФУ (приложение 3) в виде следующих операций:

– покупка обменным бюро, обменным пунктом, МФК, МКК, КС, СФУ одной иностранной валюты за сомы по курсу покупки данного вида валют этими учреждениями;

– продажа обменным бюро, обменным пунктом, МФК, МКК, КС, СФУ другой иностранной валюты за сомы по курсу продажи данного вида валют этими учреждениями.

Глава 6. Операции по оплате дорожных чеков в иностранной валюте

51. Оплата дорожных чеков иностранных банков производится банками в порядке и на условиях, оговоренных в межбанковском соглашении, при наличии у них контрольных материалов (образцов указанных платежных документов, правил их оплаты и образцов подписей уполномоченных лиц).

Банки получают от иностранных банков информацию обо всех изменениях, происшедших в форме, реквизитах дорожных чеков и порядке их оплаты. Эта информация хранится в досье банка вместе с контрольными материалами иностранных банков (образцы дорожных чеков и инструкции об их оплате).

Глава 7. Надзор за деятельностью обменных бюро, обменных пунктов, МФК, МКК и КС

52. Национальный банк осуществляет надзор за деятельностью обменных пунктов банков, МФК, МКК, КС, обменных бюро с целью обеспечения соответствия их деятельности требованиям законодательных и нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

53. Национальный банк не несет ответственности по рискам, имеющим место по операциям обмена наличной иностранной валюты в обменных пунктах банков, МФК, МКК, КС, обменных бюро.

54. Национальный банк имеет право проверять деятельность обменных пунктов банков, МФК, МКК, КС, обменных бюро без предварительного уведомления при предъявлении документа, являющегося основанием для проверки.

55. Обменные пункты банков МФК, МКК, КС, и обменные бюро при проведении проверок их деятельности со стороны Национального банка обязаны предоставить отдельное помещение в обменном пункте, МФК, МКК, КС, обменном бюро группе проверяющих Национального банка, в котором отсутствуют аудио/видео устройства, осуществляющие аудио/видео запись, пресекать любые попытки третьих лиц установить аудио/видео оборудование в помещении, предоставленном группе проверяющих Национального банка, обеспечить безопасность хранения документов обменного пункта банка, МФК, МКК, КС и обменного бюро и группы проверяющих Национального банка, а также предоставить группе проверяющих Национального банка оборудование и технику, необходимые для осуществления проверки.

56. Национальный банк имеет право применять меры воздействия в отношении банков, МФК, МКК, КС и обменных бюро в случаях, предусмотренных законодательством.

57. В случае предоставления недостоверной информации по проведенным обменным операциям с наличной иностранной валютой, выявления нарушений порядка проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, а также иных требований нормативных документов, регламентирующих деятельность обменных пунктов банков, МФК, МКК, КС и обменных бюро, Национальный банк имеет право:

- направить предупреждение или предписание об устранении выявленных нарушений и дать определенный срок для их устранения в зависимости от вида нарушения;
- принять меры к наложению штрафов в соответствии с законодательством;
- приостановить действие лицензии сроком до 7 (семи) рабочих дней;
- отозвать лицензию.

Приложение 1

ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ

по операциям с наличной иностранной валютой МФК, МКК, КС, обменного бюро

_____ (наименование организации)

за « ____ » _____ 20 ____ г.

Регистрационный номер МФК, МКК, КС, обменного бюро _____

«Номер лицензии Национального банка» _____

«Номер регистрационного письма» _____

«Дата» _____ «Время» _____

«Номер кассового аппарата» _____

Отчет с 07:00 до 11:00

1	Код валюты	2	Остаток на начало дня	3	Курс покупки (сом/ин. валюта)	4	Объем покупки	5	В т.ч. покупка у коммерческих банков	6	В т.ч. покупка у резидентов	7	Прочий приход	8	Разъяснения по прочему приходу	9	Курс продажи (сом/ин. валюта)	10	Объем продажи	11	В т.ч. продажа коммерческим банкам	12	В т.ч. продажа резидентам	13	Прочий расход	14	Разъяснения по прочему расходу	15	Остаток на конец дня
														Справочник № 1											Справочник № 2				

Номер кассового аппарата	Номер первого чека за день	Номер последнего чека за день	Примечание

Примечания:

В поле «Номер кассового аппарата» указывается заводской номер контрольно-кассовой машины (ККМ). В случае выхода из строя или замены ККМ на портале указывается статус «На ремонте» или вводится новый заводской номер ККМ.

В столбце «Код валюты» указывается цифровой код валюты, согласно Международному справочнику валют (ISO 4712), данный справочник расположен на веб-сайте НСК КР: www.stat.kg/Методология и классификаторы/ Классификаторы/Межгосударственный классификатор валют.

При этом национальная валюта (сом) и доллар США являются валютами, обязательными для заполнения, остальные валюты настраиваются на портале самостоятельно подотчетными организациями.

В столбце «Остаток на начало дня» указывается общая сумма остатка наличной иностранной валюты на начало дня.

В столбце «Объем покупки» указывается общая сумма купленной наличной иностранной валюты за сомы.

В столбце «Курс покупки (сом/ин. валюте)» указывается средневзвешенный курс купленной наличной иностранной валюты.

В столбце «в т.ч. покупка у коммерческих банков» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, купленной у коммерческих банков за сомы.

В столбце «в т.ч. покупка у нерезидентов» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, купленной у нерезидентов за сомы.

В столбце «Прочий приход» указывается общая сумма поступившей наличной иностранной валюты по операциям, не включенным в перечень основных статей.

В столбце «Разъяснения по прочему приходу» указываются виды операций, согласно справочнику № 1.

В столбце «Объем продаж» указывается общая сумма проданной наличной иностранной валюты за сомы.

В столбце «Курс продажи (сом/ин. валюте)» указывается средневзвешенный курс проданной наличной иностранной валюты.

В столбце «в т.ч. продажа коммерческим банкам» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, проданной банкам за сомы.

В столбце «в т.ч. продажа нерезидентам» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, проданной нерезидентам за сомы.

В графе «Прочий расход» указывается общая сумма расхода наличной иностранной валюты по операциям, не включенным в перечень основных статей.

В столбце «Разъяснения по прочему расходу» указываются виды операций, согласно справочнику № 2.

В графе «Остаток на конец дня» указывается общая сумма остатка наличной валюты на конец дня.

В столбце «Номер первого чека за день» указывается порядковый номер первого за рабочий день чека или квитанции-справки (в случае ремонта ККМ), которая выдается при приеме иностранной валюты для обмена.

В столбце «Номер последнего чека за день» указывать порядковый номер последнего чека или квитанции-справки (в случае ремонта ККМ) за отчетный день, выдаваемой при приеме иностранной валюты для обмена.

Справочник № 1. Разъяснения по прочему приходу

Год	Наименование операции
1	Привлечение заемных денежных средств для увеличения оборотного капитала
2	Привлечение собственных денежных средств для увеличения оборотного капитала
3	Поступление денежных средств по ранее выданному займу
4	Другие виды поступлений денежных средств

Справочник № 2. Разъяснения по прочему расходу

Год	Наименование операции
5	Изъятие денежных средств для возврата заемных средств
6	Изъятие денежных средств на личные нужды
7	Выдача денежных средств в займ
8	Изъятие денежных средств на покрытие операционных расходов
9	Другие виды расходов

Отчетность для мониторинга курсов валют отчет с 7.00 до 11.00 и с 13.00 до 15.00

Код валюты	Курс покупки (сом/ ин. валюте)	Курс продажи (сом/ ин. валюте)

Примечания:

В столбце «Код валюты» указывается цифровой код валюты, согласно Международному справочнику валют (ISO 4712), данный справочник расположен на веб-сайте НСК КР: [www.stat.kg/Методология и классификаторы/](http://www.stat.kg/Методология_и_классификаторы/) Классификаторы/Межгосударственный классификатор валют.

При этом доллар США является валютой, обязательной для заполнения, остальные иностранные валюты настраиваются на портале самостоятельно подотчетными организациями.

В столбце «Курс покупки (сом/ин. валюте)» указывается курс покупки наличной иностранной валюты.

В столбце «Курс продажи (сом/ин. валюте)» указывается курс продажи наличной иностранной валюты.

Приложение 1а

Кардарлар менен жүргүзүлгөн операциялар жөнүндө маалыматты каттоо

ЖУРНАЛЫ
ЖУРНАЛ

регистрации информации об операциях с клиентами

Операция жүргүзүлгөн күн/Дата совершения операции	Операциянын түрү(1)	Операциянын суммасы сом менен/Сумма операции в сом	Кардардын аты-жөнү/Юридикалык жактын аталышы/ФИО клиента/Наименование юридического лица	Инсандык күбөлүктүн номери, берилген күнү/КР ЮМ күбөлүк номери/берилген күнү/Номер документа, удостоверение личности, дата выдачи/Номер свидетельства МНО КР, дата выдачи	Жеке адамдын жашаган дарегин/Юридикалык жактын катталган жери/Адрес места жительства юридического лица	Жеке адамдын орун алган жеринин дарегин/Юридикалык жактын жайгашкан жери/Адрес места пребывания юридического лица

Алмашуу бюросунун жооптуу кызматкеринин кол тамгасы/

Подпись ответственного работника обменного бюро _____

Алмашуу бюросунун жетекчисинин кол тамгасы/

Подпись руководителя обменного бюро _____

Эскертуу/Примечание:

1 – операциянын түрү: четөлкө валютасын сатып алуу же сатуу/вид операции: покупка или продажа иностранной валюты.

Приложение 2

ЗАЯВЛЕНИЕ

на обмен (экспертизу) поврежденной валюты в
банке-корреспонденте (иностранном банке)

г. _____ « ____ » _____ 20__ г.

_____ (наименование банка)

филиал _____

от _____ (Ф.И.О. клиента)

проживающего _____ (домашний адрес)

Документ, удостоверяющий личность (номер, серия, дата выдачи, кем
выдан)

Прошу Вас принять банкноты _____

(наименование иностранной валюты, количество банкнот,
их номинал, серия и номер, год выпуска)

на общую сумму _____

(сумма прописью)

С условиями приема поврежденной (ветхой) валюты для обмена в
банке-корреспонденте (иностранном банке) ознакомлен и с уплатой
банку комиссионного вознаграждения в размере _____
согласен.

В случае отказа банка-корреспондента (иностранного банка)
в обмене сданных на обмен (экспертизу) банкнот и изъятия их из
обращения, никаких претензий к _____ не имею.

(наименование банка)

_____ (фамилия)

(подпись клиента)

_____ (фамилия)

(подпись работника банка)

(дата)

(дата)

Приложение 3

ЖУРНАЛ
регистрации операций
« ____ » _____ 20 ____ г.

Остаток на начало дня		Вид валюты		Сумма					
Операции по приходу (покупка)			Операции по расходу (продажа)						
Наименование валюты	Сумма валюты	Курс обмена	Сумма к выдаче в сом	Не-резидент	Наименование валюты	Сумма валюты	Курс обмена	Сумма к выдаче в сом	Не-резидент
Итого куплено валюты: В т.ч. куплено у нерезидентов Прочий приход			Итого продано валюты: В т.ч. продано нерезидентам Прочий расход						
Остаток на начало дня			Вид валюты			Сумма			

Подпись ответственного работника обменного бюро, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФУ
Подпись ответственного должностного лица обменного бюро, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФУ

Примечания:

1. В строке «Итого куплено/продано валюты» указывается общая сумма купленной и проданной валюты по каждому виду валют
2. В строке «Итого куплено/продано валюты» в графе 3 и 8 «Курс обмена» указывается средневзвешенный курс по всей купленной или проданной валюте. Средневзвешенный курс

рассчитывается как отношение общей суммы к выдаче (графа 4 и 9) к общей сумме купленной/ проданной иностранной валюты по каждому виду валют разделъно.

3. При проведении операции с нерезидентами в графе 5 и 10 делается запись «Н», а общий объем совершенных операций с нерезидентами за операционный день отражается в ежедневном отчете обменного бюро.

4. Обменные бюро не имеют права проводить операции, не связанные с проведением обменных операций с наличной иностранной валютой, через кассу обменного бюро.

Приложение 3а

Банк
Обменный пункт № _____

РЕЕСТР
купленной и проданной наличной иностранной валюты
за « _____ » _____ 20__ год

Нерезидент (Н)	№ Квитанции	Кыргызские сомы		Доллары США		Немецкие марки		Казахские тенге		Российские рубли		Другая валюта	
		Д (купля)	К (продажа)	Д (купля)	К (продажа)	Д (купля)	К (продажа)	Д (купля)	К (продажа)	Д (купля)	К (продажа)	Д (купля)	К (продажа)
	Курс сома												
	Начальный остаток												
	Обороты	X	X										
	Конечный остаток												

Подпись кассира обменного пункта

Приложение 4
(место для штампа с указанием
наименования, адреса, ИНН)

СПРАВКА-СЕРТИФИКАТ серия AA N 000000

« ___ » _____ 20__ г.

Выдана _____

(фамилия, имя, отчество)

Предъявлен _____ серия _____ N _____

(наименование документа)

Резидент - _____ Нерезидент - _____

(нужное отметить X в отведенном месте)

ПОЛУЧЕНО КЛИЕНТОМ:

Наименование валюты _____

Сумма цифрами _____

Сумма прописью _____

ПРИНЯТО ОТ КЛИЕНТА:

Наименование валюты _____

Сумма цифрами _____

Сумма прописью _____

Курс обмена _____

Подпись работника банка, обменного бюро МФК, МКК, КС, СФУ _____

(подпись) _____ (фамилия, имя, отчество)

Без подписи и печати недействительна.

Без права передачи третьему лицу.

Подделка преследуется по закону.

Исправления не допускаются.

МП

Копия СПРАВКИ-СЕРТИФИКАТА серия АА N 000000

« ____ » _____ 20__ г.

Выдана _____
(фамилия, имя, отчество)

Предъявлен _____ серия _____ N _____
(наименование документа)

Резидент - _____ Нерезидент - _____
(нужное отметить X в отведенном месте)

ПОЛУЧЕНО КЛИЕНТОМ:

Наименование валюты _____

Сумма цифрами _____

Сумма прописью _____

ПРИНЯТО ОТ КЛИЕНТА:

Наименование валюты _____

Сумма цифрами _____

Сумма прописью _____

Курс обмена _____

Подпись работника банка, обменного бюро МФК, МКК, КС, СФУ
_____ (подпись) _____ (фамилия, имя, отчество)

Без подписи и печати недействительна.

Без права передачи третьему лицу.

Подделка преследуется по закону.

Исправления не допускаются.

МП

**Приложение 3
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 14 августа 2019 года
№ 2019-П-12\42-1-(НПА)**

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12 следующие изменения и дополнения:

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), утвержденной вышеуказанным постановлением:

– в пункте 8 слова «бенефициарного собственника (выгодоприобретателя)» заменить словами «бенефициарного владельца»;

– абзац второй пункта 9 изложить в следующей редакции:

«Открытие банковского счета, счета по банковскому вкладу (депозиту) производится только в том случае, если банком получены все предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и настоящей Инструкцией документы, а также проведена идентификация и верификация клиента и бенефициарного владельца в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. В настоящей Инструкции используются следующие термины и определения:

Банковский вклад (депозит) понимается в том значении, которое указано в статье 749 Гражданского кодекса Кыргызской Республики.

Банковский счет – это способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему банковского вклада (депозита) и/или совершению банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором

банковского счета, банковского вклада, законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Безналичный расчет понимается в том значении, которое указано в статье 2 Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики».

Бенефициарный владелец – физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка).

Верификация – процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.

Вкладчик – это лицо, которое внесло денежную сумму в банк или на имя которого поступила денежная сумма в банк от третьего лица и имеет соответствующий договор на открытие и ведение банковского счета или банковского вклада (депозита).

Декларация о трасте – письменный договор о том, что собственность, право на которую держит одно лицо, фактически принадлежит другому лицу, в интересах которого и был передан первому лицу правовой титул собственности.

Депозитный сертификат – это ценная бумага, аналогичная сберегательному сертификату, однако его держателем может быть только юридическое лицо. В основе отношений между банком-эмитентом депозитного сертификата и его клиентом лежат отношения банковского вклада (депозита).

Идентификация – процедура установления идентификационных данных о клиенте и (или) бенефициарном владельце.

Индивидуальный предприниматель – это гражданин Кыргызской Республики, иностранный гражданин или лицо без гражданства, проживающее постоянно или временно на территории Кыргызской Республики и занимающееся на ее территории индивидуальной предпринимательской деятельностью в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

Номинальный сервис – это услуга, когда в организацию на официальные должности назначаются или в качестве акционеров (участников) организации выступают номинальные лица

(номинальный директор, акционер, участник и др.). При этом фактически организацией владеет и управляет бенефициарный владелец в соответствии с договором (соглашением) между номинальным лицом и бенефициарным владельцем.

Номинальные лица могут быть определены банком путем заполнения клиентом анкеты, составленной в соответствии с требованиями органа финансовой разведки.

Номинальный акционер (участник) – это физическое или юридическое лицо, владеющее ценными бумагами юридического лица лишь формально по поручению бенефициарного владельца на основании договора (соглашения).

Номинальный директор – это физическое лицо, управляющее организацией только формально, действующее по письменным или устным инструкциям бенефициарного владельца на основании заключенного между ними договора.

Орган финансовой разведки – Государственная служба финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики.

Риск-ориентированный подход – применение усиленных мер при наличии высокого уровня риска или упрощенных мер при наличии низкого уровня риска в соответствии с установленными процедурами управления рисками (выявление, оценка, мониторинг, контроль, снижение степени риска).

Санкционный перечень – перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения.

Сберегательный сертификат – это ценная бумага, удостоверяющая факт внесения в банк денежных средств в качестве банковского вклада (депозита) и право клиента получить, по истечении установленного срока, сумму банковского вклада (депозита) и проценты по нему в любом подразделении данного банка. Держателем сберегательного сертификата может быть только физическое лицо.

Физические лица - это граждане Кыргызской Республики, иностранные граждане, лица без гражданства.

Юридическое лицо - это организация, зарегистрированная в установленном законодательством порядке, которая имеет в

собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности.»;

- в первом предложении абзаца четвертого пункта 15 слова «собственниками земель землепользователями» заменить словами «собственниками земель/землепользователями»;

- в пункте 21 слова «бенефициарного собственника (выгодоприобретателя)» заменить словами «бенефициарного владельца»;

- пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Банк должен отказать клиенту в открытии счета или проведении операций по счету, если:

- не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по открытию счета и проведению операций по нему, идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца и проведения других мер надлежащей проверки клиента;

- представлены явно недостоверные документы.

При этом банк должен в установленном порядке направить соответствующее сообщение в орган финансовой разведки в течение одного рабочего дня со дня принятия решения об отказе в обслуживании клиента.»;

- Инструкцию дополнить пунктами 22-1, 22-2, 22-3, 22-4 следующего содержания:

«22-1. В случае если при открытии счета или проведении операций по счету у банка возникнут подозрения, что операции (сделки) связаны с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, банк должен применить следующие меры:

- провести идентификацию и верификацию клиента и бенефициарного владельца, независимо от любых исключений или установленных пороговых значений;

- направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки в течение 5 (пяти) часов с момента признания операции (сделки) подозрительной.

22-2. В случае если банк убежден в том, что проведение надлежащей проверки клиента приведет к разглашению информации о возникших подозрениях, банк не принимает меры по надлежащей проверке клиента и направляет сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки.

22-3. Если в отношении клиента или бенефициарного владельца имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики, банк должен без предварительного уведомления клиента безотлагательно заморозить операцию (сделку) и/или средства клиента, включенного в Санкционный перечень, и в течение 3 (трех) часов с момента замораживания направить сообщение в орган финансовой разведки.

Порядок замораживания и размораживания операции (сделки) и (или) средств, а также порядок предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами устанавливаются Правительством Кыргызской Республики.

22-4. Банк обязан проверить идентификационные данные клиента, уполномоченного представителя клиента, бенефициарного владельца и контрагента клиента на наличие или отсутствие в Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов. Данная проверка проводится до установления и в ходе осуществления деловых отношений с клиентом и (или) до осуществления любой операции (сделки) клиента.

Если в отношении клиента или бенефициарного владельца имеются сведения об участии в легализации (отмывании) преступных доходов, банк обязан незамедлительно приостановить операцию (сделку), совершаемую клиентом и сообщить об этом в орган финансовой разведки в течение 3 (трех) часов с момента приостановления операции (сделки).

Операции (сделки) приостанавливаются до принятия решения о наложении ареста на имущество, принятого в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

В случае непринятия решения о наложении ареста на имущество приостановленная операция (сделка) проводится в установленном порядке и на основе распоряжения органа финансовой разведки.»;

– в пункте 25 слова «бенефициарный собственник (выгодоприобретатель)» в различных падежах заменить словами «бенефициарный владелец» в соответствующих падежах;

– в пункте 33:

абзацы седьмой и восьмой изложить в следующей редакции:

– «покупкой/продажей ценных бумаг для клиента банка;

– проведением прочих операций по счетам клиентов и банка.»;

в абзаце одиннадцатом слова и цифры «№ 41/7 от 14 октября 2009 г.» заменить словами и цифрами «от 9 декабря 2015 г. № 76/8»;

абзац четырнадцатый признать утратившим силу;

– подпункт 1 пункта 41 дополнить абзацами вторым и третьим следующего содержания:

«В случае предоставления электронного патента индивидуальный предприниматель в целях подтверждения факта получения электронного патента распечатывает копию электронного патента и представляет ее в банк. При этом сотрудник банка должен проверить достоверность бумажной копии электронного патента путем сканирования QR-кода, нанесенного на электронный патент, посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение.

Примечание: QR-код – матричный код (двумерный штрихкод), содержащий информацию о патенте, созданный специально для распознавания мобильными устройствами.»;

– в пункте 52:

первое предложение абзаца третьего изложить в следующей редакции:

«Банк письменно извещает клиента по последнему известному адресу о необходимости получения остатка денежных средств, а в случае отсутствия клиента остаток денежных средств хранится на системном учете (на балансе) банка.»;

дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«Банк при извещении клиента дополнительно может использовать услуги телефонной/электронной связи и направлять сообщения на мобильный номер/электронную почту клиента, а также посредством использования интернет-банкинга/мобильного банкинга.»;

– в пункте 53:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

– «клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки клиента, проведения операций по счету.»;

абзацы седьмой и восьмой изложить в следующей редакции:

«Если в отношении клиента или бенефициарного владельца имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики, банк должен без предварительного уведомления клиента безотлагательно заморозить операцию (сделку) и/или средства клиента, включенного в Санкционный перечень, и в течение 3 (трех) часов с момента замораживания направить сообщение в орган финансовой разведки.

Порядок замораживания и размораживания операции (сделки) и (или) средств, а также порядок предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами устанавливаются Правительством Кыргызской Республики.»;

– в Приложении 1 к Инструкции:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Политика «знай своего клиента» определяет порядок надлежащей проверки клиентов и включает:

1) процедуру идентификации клиента и бенефициарного владельца при открытии банковского счета, счета по банковским вкладам (депозитам);

Идентификация клиента и бенефициарного владельца проводится путем заполнения анкеты, составленной в соответствии с требованиями, установленными в Положении «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденном постановлением

Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

2) проведение верификации клиента до и в процессе открытия банковского счета, а также верификации информации после открытия счета, в случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией;

3) принятие доступных и разумных мер для верификации бенефициарного владельца до и в процессе открытия счета;

4) документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца;

5) хранение и обновление информации и документов о деятельности клиента и его финансовом положении, а также сведения и документы, полученные в результате надлежащей проверки клиента, в первую очередь, в отношении высокорискованных клиентов;

6) проведение на постоянной основе надлежащей проверки клиента на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и анализ соответствия операций (сделок), проводимых клиентом, с имеющейся информацией о содержании его деятельности, финансовом положении и об источнике средств, а также о характере рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;

7) отслеживание операций по счету клиента и другие мероприятия по усмотрению банка.

Банки применяют упрощенную или усиленную проверку деловых отношений с клиентом с использованием риск-ориентированного подхода.»;

в пункте 3 слова «бенефициарный собственник (выгодоприобретатель)» в различных падежах заменить словами «бенефициарный владелец» в соответствующих падежах;

в пункте 5:

подпункт 1 дополнить абзацем шестым следующего содержания:

– «водительское удостоверение (только при пополнении третьими лицами банковского счета клиента);»;

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- вид на жительство в Кыргызской Республике;»

дополнить подпунктами 3 и 4 следующего содержания:

«3) для лиц без гражданства – вид на жительство в Кыргызской Республике;

4) для беженцев:

- свидетельство о регистрации ходатайства о признании лица беженцем;

- удостоверение беженца.»;

в пункте 8 слова «по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

абзац второй подпункта 1 пункта 10 изложить в следующей редакции:

- «подтверждение информации из официальных документов. В качестве документа для подтверждения могут быть использованы документы, удостоверяющие личность, перечисленные в пункте 5 настоящего Приложения;»;

в пункте 14 слова «бенефициарного собственника (выгодоприобретателя)» заменить словами «бенефициарного владельца»;

- в Приложении 3 к Инструкции:

в пункте 4 слова «по легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «по финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

в пункте 7 слова «противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» в различных падежах заменить словами «противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» в соответствующих падежах.

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по предоставлению коммерческими банками Кыргызской Республики клиентам индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей» от 12 сентября 2012 года № 37/2 следующие изменения:

в Инструкции по предоставлению коммерческими банками Кыргызской Республики клиентам индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- в пункте 6 слова «бенефициарного собственника (выгодоприобретателя)» заменить словами «бенефициарного владельца»;

- в пункте 10:

в абзаце первом:

слова «противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

слова «бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе)» заменить словами «бенефициарном владельце»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В случае если операции клиента, его доверенных лиц, бенефициарного владельца подпадают под признаки подозрительных операций, согласно законодательству Кыргызской Республики, банк имеет право требовать от данных лиц предоставления любых документов и сведений, необходимых банку для осуществления мониторинга за их операциями, в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов. При этом банк обязан направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки. Клиент должен предоставить банку вышеуказанные документы/сведения и в письменной форме уведомить банк об изменении любых сведений и документов, предоставленных ранее для идентификации.»;

- в абзаце втором пункта 11 слова «уполномоченный государственный орган в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «орган финансовой разведки».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об установлении требований по определению субъектов и перечня оффшорных зон» от 16 апреля 2003 года № 13/2 следующее изменение:

преамбулу постановления изложить в следующей редакции:

«В целях обеспечения безопасности, надежности и стабильности банковской системы Кыргызской Республики, защиты интересов вкладчиков и других кредиторов коммерческого банка, обеспечения прозрачности структуры собственности банков на основании статей 79 и 89 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», предотвращения проведения операций, связанных с финансированием террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции об осуществлении банковского надзора» от 20 июня 2018 года № 2018-П-12/24-2-(НПА) следующие изменения и дополнение:

в Инструкции об осуществлении банковского надзора, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- пункт 4 дополнить абзацем девятым следующего содержания:

«- орган финансовой разведки – Государственная служба финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики.»;

- в пункте 10 слова «в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», слова «уполномоченному государственному органу в сфере ПОД/ФТЭ»

заменить словами «органу финансовой разведки», аббревиатуру «ПОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ПФТД/ЛПД»;

– в пункте 11 аббревиатуру «ПОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ПФТД/ЛПД»;

– в пунктах 12, 14 аббревиатуру «ОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ФТД/ЛПД»;

– в разделе VI приложения 1 аббревиатуру «ПОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ПФТД/ЛПД», слова «в Государственную службу финансовой разведки Кыргызской Республики» заменить словами «в орган финансовой разведки», аббревиатуру «с ГСФР» заменить словами «органом финансовой разведки»;

– в Приложении 6 аббревиатуру «ОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ФТД/ЛПД».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА)» следующие изменения:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в главе 1:

в абзаце третьем слова «противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

в абзаце пятом слова «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

– в пунктах 2, 5, 13, 24, 56, 61, 69 слова «противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» в различных падежах заменить словами «противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» в соответствующих падежах;

– в пункте 7 Приложения 1 к Положению слова «о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О прямом банковском надзоре» от 28 мая 2008 года № 22/4» следующие изменения:

в Положении «О прямом банковском надзоре», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 2.2 слово «сотрудник» в различных падежах заменить словом «служащий» в соответствующих падежах;

– в пункте 2.2.2 слова «уполномоченных сотрудников» заменить словами «уполномоченных служащих», слова «согласие самих сотрудников» заменить словами «согласие самих служащих»;

– в пункте 2.5 слово «сотрудников надзорного блока» заменить словами «служащих надзорного блока»;

– абзац восьмой пункта 3.1 изложить в следующей редакции:

– «наличие в составе акционеров банка, владеющих или управляющих как в совокупности, так и единолично десятью и более процентами акций банка, лиц, зарегистрированных на территории государств, которые не применяют рекомендации межправительственной организации (группы) по разработке и внедрению международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФАТФ) и не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, и в отношении которых ФАТФ

призывает государства-члены применять контрмеры. Перечень данных стран устанавливается органом финансовой разведки.»;

– в абзаце втором пункта 3.3 слова «по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

– в Приложении 1 к Положению слово «сотрудником/ами» заменить словом «служащим/и», слово «сотрудников» заменить словом «служащих».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 14 сентября 2011 года № 52/4 следующие изменения и дополнение:

в Положении «О работе банков с ценными бумагами», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 16:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

– «заключение должностного лица по ПФТД/ЛПД на предмет причастности эмитента и выпущенных им ценных бумаг к операциям, несущим риск финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, согласно соответствующим нормативным правовым актам в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

– дополнить абзацем восьмым следующего содержания:

«Примечание: должностным лицом по ПФТД/ЛПД является сотрудник банка (на уровне руководителя службы комплаенс-контроля), назначаемый в целях организации внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, имеющий доступ ко всей информации, касающейся идентификации, верификации, выявления, фиксирования и передачи данных в орган финансовой разведки.»;

– абзац третий пункта 41 признать утратившим силу.

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 17 мая 2017 года № 19/12» следующее изменение:

в Положении «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пунктах 28 и 58 слова «по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

9. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8-(НПА)» следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 3:

в абзацах семнадцатом и восемнадцатом слова «по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

в абзаце двадцать шестом аббревиатуру «ПОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ПФТД/ЛПД», аббревиатуру «ОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ФТД/ЛПД»;

– в пункте 90 слова «по управлению риском легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности (далее – ОД/ФТЭ)» заменить словами «по управлению риском финансирования террористической

деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ФТД/ЛПД)»;

– в пунктах 91 и 92 аббревиатуру «ОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ФТД/ЛПД», аббревиатуру «ПОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ПФТД/ЛПД».

10. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-3-(НПА) следующие изменения:

в Правилах формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– в пункте 30:

слова «противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

аббревиатуру «ПОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ПФТД/ЛПД»;

– подпункт 10 пункта 34 изложить в следующей редакции:

«10) реализация в банке программы внутреннего контроля в сфере ПФТД/ЛПД, согласно требованиям нормативных правовых актов Национального банка по ПФТД/ЛПД»;

– в абзаце девятом пункта 40 слова «по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

11. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и

других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА)» следующее изменение:

в Положении «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– подпункт 4 пункта 47 изложить в следующей редакции:

«4) о раскрытии мошенничества или мошеннической схемы или о выявлении сделок, подпадающих под признаки операции, связанной с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов;».

12. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Перечне основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с указанием сроков хранения» от 27 августа 2004 года № 22/9 следующее изменение:

в Перечне основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с указанием сроков хранения, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в статье 406 слова «по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

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

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

– подпункт «б» пункта 8 раздела 3 изложить в следующей редакции:

«б) политику и процедуры о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;»;

– подпункт 8 пункта 1.1 раздела 4 изложить в следующей редакции:

«8) политики и процедуры о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами;».

14. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 сентября 2009 года № 38/8» следующее изменение:

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

– в пункте 1.5 слова «в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности,» заменить словами «в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

15. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О корпоративном управлении в банках Кыргызской Республики, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 ноября 2011 года № 67/9» следующее изменение:

в Положении «О корпоративном управлении в банках Кыргызской Республики, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в подпункте 7 пункта 50 и подпункте 1 пункта 55 слова «по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных

доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

16. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 18 июля 2018 года № 2018-П-12/30-3-(БС)» следующие изменения:

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

– в пункте 2:

в абзаце восемнадцатом слова «по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности (далее – ПОД/ФТЭ)» заменить словами «по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФТД/ЛПД)»;

в абзаце двадцатом слова «Риск легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности (далее – ОД/ФТЭ)» заменить словами «Риск финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов (далее – ФТД/ЛПД)», аббревиатуру «ОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ФТД/ЛПД», аббревиатуру «ПОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ПФТД/ЛПД»;

в абзаце двадцать втором слова «по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» заменить словами «по ПФТД/ЛПД»;

– в пунктах 92, 93 и 94 аббревиатуру «ОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ФТД/ЛПД», аббревиатуру «ПОД/ФТЭ» заменить аббревиатурой «ПФТД/ЛПД».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 14 августа 2019 года
№ 2019-П-12\42-2-(БС)

**О внесении изменения и дополнения в постановление
Правления Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых
в соответствии с исламскими принципами банковского
дела и финансирования» от 23 сентября 2009 года № 38/8**

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 изменение и дополнение в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 сентября 2009 года № 38/8 (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 «БТА Банк», ЗАО «ЭкоИсламикБанк», ОАО «БАКАЙ БАНК», ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Исполняющий обязанности председателя

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 14 августа 2019 года
№ 2019-П-12\42-2-(БС)

**Изменение и дополнение в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых
в соответствии с исламскими принципами банковского
дела и финансирования» от 23 сентября 2009 года № 38/8**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 сентября 2009 года № 38/8» следующие изменение и дополнение:

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

– главу 2.2 «Договор/партнерство шарика/мушарака» дополнить пунктами 2.2.34 и 2.2.35 следующего содержания:

«2.2.34. Договора/партнерства, применяемые в сельскохозяйственном секторе:

1) Договор мусакат (ирригационное партнерство) – это договор, по которому одна сторона предоставляет определенные сельскохозяйственные деревья/растения другой стороне, осуществляющей уход за ними, с условием раздела урожая/плодов между сторонами согласно долям, определенным при заключении договора.

2) Договор музараа – это договор, по которому одна сторона предоставляет землю другой стороне для организации сельскохозяйственных работ за долю урожая, согласованную при заключении договора.

3) Договор мугараса – это договор, по которому одна сторона предоставляет безлесную землю другой стороне для посадки на ней

деревьев с последующим разделом деревьев и урожая/плодов в соответствии с согласованным в договоре коэффициентом.

2.2.35. Для правильной реализации финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования на развитие сельского хозяйства необходимо руководствоваться стандартами Шариата, а также должно быть наличие в банке сотрудников с соответствующими знаниями для их применения в работе.»;

– в пункте 2.12.2.2 слова «сберегательных счетов» заменить на «счетов до востребования».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 21 августа 2019 года
№ 2019-П-12/43-2-(НПА)

О внесении изменений 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)

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 постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-1-(НПА)» (прилагаются).

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

3. Юридическому управлению:

– опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

4. Управлению 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.

Исполняющий обязанности председателя

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от «21» августа 2019 года
№ 2019-П-12/43-2-(НПА)

**Изменения
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)**

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:

Положение «О лицензировании деятельности банков», утвержденное вышеуказанным постановлением:

- пункт 22 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов банки, физические и юридические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 33 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк. Непредоставление указанного выше согласия является основанием для отказа в рассмотрении предоставленных документов, в том числе по вопросам согласования должностных лиц банков, включая руководителей, главных бухгалтеров обособленных структурных подразделений банков, акционеров банков.»;

- пункт 89 изложить в следующей редакции:

«89. При положительном решении Правлением Национального банка вопроса о выдаче банку разрешения на право проведения банковских операций с драгоценными металлами Национальным банком проводится замена (переоформление) перечня разрешенных банковских операций к лицензии банка в течение 3 (трех) рабочих дней со дня сдачи банком в Национальный банк предыдущего перечня

разрешенных банковских операций. При замене (переоформлении) перечня разрешенных операций предыдущий перечень разрешенных операций подлежит сдаче в Национальный банк в течение 1 (одного) дня со дня получения письма от Национального банка о положительном решении Правления Национального банка о выдаче банку разрешения на право проведения банковских операций с драгоценными металлами.»;

– пункт 95 изложить в следующей редакции:

«95. Замена перечня разрешенных банковских операций к лицензии производится в течение 3 (трех) рабочих дней со дня сдачи банком в Национальный банк предыдущего перечня разрешенных банковских операций.

При замене (переоформлении) перечня разрешенных банковских операций предыдущий перечень разрешенных банковских операций подлежит сдаче в Национальный банк в течение 1 (одного) дня со дня получения письма от Национального банка о положительном решении Правления Национального банка о разрешении на проведение отдельных банковских операций/о снятии ограничений в лицензии.»;

– пункт 103 дополнить абзацем девятым следующего содержания:

«В случае приобретения акций банка Национальным банком требования настоящего раздела на Национальный банк не распространяются и разрешением на приобретение порогового участия в капитале банка является решение Правления Национального банка о приобретении акций.»;

– пункт 120 дополнить вторым предложением следующего содержания:

«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.»;

– подпункт 1 пункта 138 изложить в следующей редакции:

«1) не является и не являлось сотрудником данного банка или сотрудником любого из связанных с банком юридических лиц в течение последних 5 (пяти) лет. Если связанными с банком юридическими лицами являются юридические лица со 100 (сто) процентной долей участия государства в лице уполномоченного государственного

органа, представляющего интересы государства как собственника государственного имущества, и связанность с банком определяется только на основании участия государства в лице уполномоченного государственного органа, представляющего интересы государства как собственника государственного имущества в капитале банка и юридических лиц, данное требование не применяется в качестве основания несоответствия критериям независимости членов Совета директоров.»;

– пункт 149 дополнить вторым и третьим предложениями следующего содержания:

«В случае отсутствия в банке лиц, прошедших согласование, для делегирования права подписи на платежных документах (по согласованию с Национальным банком) право подписи на платежных документах может быть возложено на лицо, проходящее процедуру согласования. Решение о согласовании делегирования права подписи на платежных документах принимается заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы банковского надзора и лицензирования.»;

– подпункт 4 пункта 150 изложить в следующей редакции:

«4) кандидаты не соответствуют требованиям, установленным для их должности главами 17, 18, 19 настоящего Положения, для председателя и членов Совета директоров дополнительно – частью 3 статьи 100 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», для председателя и членов Правления дополнительно – частью 7 статьи 104 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности.»;

– в первом предложении пункта 170 после слов «выездных касс,» дополнить словами «мобильных офисов,»;

– в первом предложении пункта 190 после слов «справку с кредитного бюро» дополнить словами «копию доверенности (для руководителя филиала)»;

– Положение дополнить главой 27-1 следующего содержания:

«Глава 27-1. Открытие мобильных офисов

286-1. Банк может открывать обособленное подразделение в виде мобильного офиса (далее – МО).

Мобильный офис – обособленное структурное подразделение банка, подведомственное главному офису либо филиалу банка, осуществляющее отдельные виды банковских операций и услуг, организованное на базе автотранспортного средства, оборудованного в соответствии с требованиями по технической укрепленности. Ответственность за обеспечение безопасности жизни и здоровья кассовых работников МО, водителя автотранспортного средства, охранников и обеспечение сохранности имеющихся в МО денежных средств и ценностей несут коммерческие банки и лица, обеспечивающие безопасность МО.

286-2. Банк вправе самостоятельно организовывать деятельность МО. МО открывается (закрывается) на основании решения на основании решения уполномоченного, согласно уставу, органа управления банка.

В целях минимизации рисков, связанных с осуществлением деятельности МО, общая сумма наличных денежных средств, которая может находиться в кассе МО в течение операционного дня, не должна превышать 5 000 000 (пять миллионов) сомов. Превышающие данный порог суммы денежных средств должны инкассироваться в кассу филиала банка/головной офис банка, за которым закреплен МО, либо в близлежащую сберегательную кассу/филиал банка, о чем составляется соответствующий акт.

Правление банка несет полную ответственность за деятельность МО.

286-3. МО при наличии соответствующей лицензии у банка в пределах выданной им доверенности вправе совершать следующие операции:

- 1) обслуживание физических лиц:
 - а) прием платежей в бюджет и оплаты за предоставляемые услуги;
 - б) осуществление денежных переводов для физических лиц;
 - в) прием платежей от клиентов банка в счет погашения полученных кредитов;
 - г) проведение обменных операций с наличной иностранной валютой;

д) проведение операций по банковским платежным картам (обналичивание) при наличии соответствующего периферийного устройства (терминал, банкомат, автоматизированный терминал самообслуживания, иное устройство, составляющее техническую инфраструктуру по приему и обслуживанию банковских платежных карт) и выдача банковских карт;

е) выдачу пенсий и пособий;

ж) проведение операций с электронными деньгами (обналичивание, пополнение электронного кошелька);

2) обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, без открытия счета:

а) прием платежей в бюджет Кыргызской Республики наличными денежными средствами;

б) проведение обменных операций с наличной иностранной валютой;

в) проведение операций с электронными деньгами (обналичивание, пополнение электронного кошелька);

3) оказание консультационных услуг и услуги по приему заявок по предоставлению кредитов, открытие банковского счета, выпуск карты, открытие электронного кошелька.

286-4. Банк должен строго придерживаться перечня мероприятий, направленных на минимизацию операционного риска, возникающего при осуществлении МО операций, а также требования к поведению работников банка, работающих в МО, при нахождении МО в пути, во время обслуживания клиентов, при возникновении внештатных ситуаций (в том числе, сбой в работе программно-технических средств, аварии, попытки несанкционированного доступа в помещение кассового работника в автотранспортном средстве либо в кабину водителя).

286-5. МО обеспечивается оборудованием, необходимым для совершения кассовых операций (в том числе индивидуальным средством для хранения наличных денежных средств и иных ценностей, оборудованием для пересчета денежных средств, техническими средствами контроля подлинности денежных знаков) в соответствии с требованиями нормативных правовых актов

Национального банка. МО вправе совершать кассовые операции с применением программно-технических средств.

В МО обязательно наличие лица, осуществляющего кассовое обслуживание, водителя и охраны.

Кассовый работник должен иметь стаж работы не менее 1 (одного) года в структурном подразделении банка, осуществляющем операционную деятельность.

286-6. Банк письменно уведомляет Национальный банк об открытии МО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения уполномоченным органом управления банка об открытии МО и получения акта уполномоченного государственного органа о соответствии МО установленным требованиям по технической укреплённости.

При уведомлении Национального банка должны быть представлены утверждённые и заверенные надлежащим образом следующие документы:

- 1) уведомление об открытии МО;
- 2) решение уполномоченного органа управления банка об открытии МО (копия, заверенная банком), с указанием подведомственности;
- 3) правоустанавливающие документы на автотранспорт либо другие документы, устанавливающие право банка по его использованию, с приложением справки с уполномоченного органа о технической исправности;
- 4) акт уполномоченного государственного органа о соответствии МО установленным требованиям по технической укреплённости, заверенный подписью и печатью этого государственного органа;
- 5) договор об оказании услуг по обеспечению сопровождения на период осуществления деятельности МО сотрудниками уполномоченного государственного органа Кыргызской Республики, охранным агентством либо инкассаторской организации.

Датой открытия МО является дата направления уведомления.

286-7. В случае временного приостановления деятельности МО более чем на 1 (один) месяц и/или в связи с возникновением чрезвычайных обстоятельств необходимо в двухдневный срок уведомить об этом Национальный банк.

286-8. Ответственное структурное подразделение Национального банка в случае несоответствия представленных документов и автотранспорта, установленным требованиям, вправе направить соответствующее уведомление в банк.

286-9. Национальный банк имеет право проверять деятельность МО банка.

При несоблюдении банком установленных требований к банку могут быть применены меры воздействия в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

286-10. Порядок и условия проведения операций МО должны быть закреплены в Положении банка «О мобильных офисах банка», утвержденном Правлением банка. Режим работы МО, количество работников и круг их служебных обязанностей устанавливаются в соответствии с правилами внутреннего распорядка, утвержденными руководством банка. Для осуществления деятельности МО кассовому работнику должна быть выдана доверенность с указанием перечня разрешенных банком операций.

В Положении «О мобильных офисах банка» должно быть указано:

а) деятельность МО осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка, и внутренними документами банка.

б) перечень операций, право на осуществление которых может быть делегировано МО;

в) порядок организации работы МО;

г) порядок осуществления контроля за операциями, совершаемыми МО;

д) порядок передачи МО информации и документов о совершённых операциях в банк;

е) информация о должностном лице банка, на которое возложена обязанность по руководству и контролю за деятельностью МО;

ж) перечень мероприятий, направленных на минимизацию операционного риска, возникающего при осуществлении МО операций, обеспечение контроля за проводимыми МО операциями для исключения возможности совершения мошеннических действий

сотрудниками МО (принцип «четырёх глаз», онлайн-контроль и т.д.), а также требования к поведению работников банка, работающих в МО, при нахождении МО в пути, во время обслуживания клиентов, при возникновении нештатных ситуаций (в том числе сбоя в работе программно-технических средств, аварии, попытки несанкционированного доступа в помещение кассового работника в автотранспортном средстве либо в кабину водителя). Также должны быть утверждены меры по обеспечению безопасности МО;

з) перечень мероприятий по соблюдению требований законодательства по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

и) информацию о численном составе работников банка, работающих в МО.

286-11. МО должен быть оборудован информационным стендом (размером не менее 40 x 60 см), содержащим как минимум информацию о наименовании банка, номере банковской лицензии, информацию о предоставляемых услугах с указанием тарифом (проценты, курс купли-продажи иностранной валюты и т.д.).

286-12. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения о закрытии МО банк направляет уведомление в Национальный банк в срок с приложением оригинала (надлежащим образом заверенная копия) решения о закрытии МО;

Датой закрытия МО является дата направления банком уведомления.».

286-13. Перед выездом МО на место обслуживания (места нахождения клиента) лицо, отвечающее за маршрут МО, готовит маршрут движения МО, согласованный с руководителем службы безопасности банка, в котором определены путь от начальной до конечной точки (обратный путь до филиала) и количество времени на каждой точке.

286-14. Заведующий операционной кассой банка (филиала, внутреннего структурного подразделения) перед выездом МО выдает маршрут кассовому работнику МО.

Кассовый лимит МО устанавливается головным офисом/филиалом банка.

286-15. По окончании рабочего дня в соответствии с внутренними документами банка, находящиеся в МО ценности (денежные средства), имеющиеся в МО документы, сформированные при обслуживании клиентов, сдаются в соответствующий головной офис, филиал, сберегательную кассу банка, помещения, которые соответствуют требованиям по технической укрепленности. Запрещено оставлять на ночь в МО денежные средства и другие ценности и документы, в том числе сформированные при обслуживании клиентов.

286-16. Маршрут передвижения (кроме конечных точек обслуживания) и время выезда/въезда МО должны носить характер секретности. Кассовый работник, водитель и вооруженный охранник уведомляются о маршруте в день выезда. Маршрут должен отслеживаться службой безопасности банка или лицами, на которых возложены обязанности по обеспечению безопасности МО по GPS-навигации.»;

– пункт 295 дополнить вторым абзацем следующего содержания:

«Коммерческие банки обязаны перед проведением годовых и внеочередных собраний акционеров направлять соответствующее уведомление в Национальный банк по всем вопросам, касающимся деятельности банка, в котором должны быть указаны дата, время и место проведения собрания, повестка собрания, а также приложены материалы собрания.»;

– пункт 342 изложить в следующей редакции:

«342. Под присоединением, как одной из форм реорганизации банков, понимается прекращение деятельности одного или нескольких банков (присоединяемые банки) с переходом их прав (активов) и обязанностей (обязательств) в соответствии с передаточным актом в другой банк (присоединяющий банк). По окончании процесса реорганизации присоединяемые банки теряют статус юридических лиц. При присоединении присоединяющий банк не считается новым банком и действует на основании ранее выданной лицензии на право осуществление банковских операций.»;

– пункт 351 изложить в следующей редакции:

«351. При реорганизации в форме выделения действующий банк по итогам реорганизации не считается новым банком и действует на основании ранее выданной лицензии на право осуществление

банковских операций. Для получения лицензии на право проведения банковских операций банком, созданным в результате реорганизации в форме выделения, в Национальный банк представляются документы, предусмотренные в Главе 39 настоящего Положения.»;

– в пункте 361:

подпункт «е» изложить в следующей редакции:

«е) информация о возможности исполнения требований кредиторов к обществу о досрочном прекращении или исполнении соответствующих обязательств и удовлетворении их требований;»;

слово «нового» заменить на «реорганизованного»;

– первое предложение пункта 372 изложить в следующей редакции:

«В течение 3 (трех) рабочих дней со дня осуществления государственной регистрации нового банка (банков) в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц банки, участвовавшие в процессе реорганизации (слияние, разделение), сдают в Национальный банк лицензии на осуществление банковских операций взамен на лицензию, выдаваемую новым банкам, а при осуществлении реорганизации в форме выделения лицензия выдается только новому банку.»;

– подпункт 3 пункта 405 дополнить следующим предложением:

«Требование настоящего подпункта не распространяется на МФК, ранее прошедшую перерегистрацию в МФК из банка;»;

– пункт 413 признать утратившим силу;

– пункт 1.1. Приложения 21 после слов «(на государственном, официальном, английском языках)» дополнить словами следующего содержания «, предполагаемая должность»;

– таблицу пункта 2.5. Приложения 21 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

»;

– пункт 2.6. Приложения 21 изложить в следующей редакции:

«2.6. Подтверждение безупречной деловой репутации:

1) имеется ли неснятая и непогашенная судимость за совершение преступления в сфере экономики (имеется/не имеется);

2) имеется ли решение суда о том, что Вы не вправе осуществлять деятельность в банковской, финансовой, аудиторской, страховой и инвестиционной сферах либо не вправе осуществлять деятельность в банковской сфере по решению Национального банка (имеется/не имеется);

3) имеется ли решение суда, не позволяющие Вам осуществлять деятельность в других сферах (имеется/не имеется); если имеется, приложить к анкете;

4) имеется ли решение Правления или Комитета по надзору Национального банка или иностранного компетентного органа банковского надзора в порядке применения мер воздействия к банку об освобождении Вас от занимаемой должности (имеется/не имеется); если имеется, приложить к анкете;

5) выявлялись ли факты нарушения Вами требований по приобретению порогового участия в капитале банка (да/нет);

6) наличие неисполненного судебного решения по уплате своих финансовых обязательств (есть/нет).

Если есть, дайте описание и причины неисполнения.

7) Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/

или члена Совета директоров или любого другого должностного лица когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в совершении административных правонарушений, проступков, нарушений в течение последних трех лет, преступлений, в том числе в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет) _____. Если да, дайте объяснение;

- применены дисциплинарные взыскания в течение последних 3 (трех) лет меры уголовной ответственности (да/нет) _____. Если да, дайте объяснение;

8) Вы или компания, с которой Вы были связаны как директор (менеджер), руководитель, учредитель, акционер, когда-либо обращались ли за лицензией или другим разрешением на ведение деятельности в какой-либо стране? Если да, то укажите, каким видом деятельности Вы намеревались заниматься и в какой стране

9)

а) Было ли Вам, или компании, с которой Вы связаны как директор (менеджер), акционер, отказано в предоставлении лицензии (разрешения), или была ли она у Вас отозвана лицензирующим органом? Если да, дайте объяснение в связи, с чем было отказано, не выдана лицензия, отозвана лицензия (в том числе в течении 3 (трех) лет после Вашего увольнения)

б) Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которым Вы были связаны как, руководитель (менеджер), должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т.д.) или значительный участник (в том числе в течение 3 (трех) лет после Вашего увольнения)

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как директора, должностного лица или значительного участника в компании, с которой Вы были связаны, и которая была

поставлена в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией _____

10) Производится ли в отношении Вас или компании, с которой Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т.д.) или значительный участник расследование государственными или регулирующими органами, в том числе правоохранительными органами, связанное с нарушениями требований законодательства. Если да, то дайте объяснение по какой причине?»;

- подпункт 2 приложения 32 изложить в следующей редакции:

«2) основания для отказа в согласовании кандидата, предусмотренные главой 20 Положения «О лицензировании деятельности банков» _____ (выявлены/не выявлены)».

- Положение дополнить Приложением 33 следующего содержания:

«Приложение 33
к Положению
«О лицензировании
деятельности банков»

**Согласие субъекта персональных данных на сбор
и обработку его персональных данных**

Населенный пункт, дата

Я,

_____ (фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____

(вид документа)

выдан _____

(дата выдачи) (кем выдан)

(для доверенных лиц)

действующий от имени _____

(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____

(вид документа)

Выдан _____

(дата выдачи)

(кем выдан)

на основании _____

(доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

– на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых в целях

сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

- передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами;

- трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и Положением о лицензировании деятельности банков.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур лицензирования (в том числе согласование должностных лиц, приобретение акций, расширение деятельности банков) предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и Положением «О лицензировании деятельности банков».

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам, кредитным бюро и иностранным органам банковского и финансового надзора и регулирования для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

«___» _____ 20__ г.

Подпись

Ф.И.О.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 21 августа 2019 года
№ 2019-П-33/43-6-(НФКУ)

«Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях, кредитных союзах и специализированных финансовых учреждениях Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях, кредитных союзах и специализированных финансовых учреждениях Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях и кредитных союзах в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» от 14 февраля 2007 года № 7/2»;

– пункт III Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 14 октября 2009 года № 41/3;

– абзац третий пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 10 апреля 2013 года № 11/2;

– пункт II Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 10 апреля 2013 года № 11/2;

– абзац третий пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 10 февраля 2016 года № 7/2;

– пункт 2 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 10 февраля 2016 года № 7/2;

– подпункт 15 пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-12-(НПА);

– пункт 15 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-12-(НПА);

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

5. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения специализированной финансово-кредитной организации ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», микрофинансовых организаций, кредитных союзов, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

Исполняющий обязанности председателя

Н.Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 21 августа 2019 года
№ 2019-П-33/43-6-(НФКУ)

ПОЛОЖЕНИЕ

«О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях, кредитных союзах и специализированных финансовых учреждениях Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»

Глава 1. Общие положения

1. Целью настоящего Положения является определение минимальных требований по организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях, не привлекающих депозиты, кредитных союзах и специализированных финансовых учреждениях Кыргызской Республики (далее – МФО, КС, СФУ), в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФТД/ЛПД).

2. Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) проводит инспектирование деятельности МФО, КС, СФУ по вопросам организации внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД и направляет информацию о его результатах уполномоченному государственному органу в сфере ПФТД/ЛПД в лице Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики (далее – орган финансовой разведки).

3. В Положении используются следующие понятия:

Внутренний контроль – совокупность мер, принимаемых МФО, КС, СФУ по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю и сообщению, и подозрительных операций (сделок), а также по предотвращению иных операций (сделок) с денежными средствами или имуществом, непосредственно связанных с финансированием

террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов.

Идентификация – процедура установления идентификационных данных о клиенте и (или) бенефициарном владельце.

Верификация – процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.

Понятие «Экстремистская деятельность» соответствует нормам понятийного аппарата Закона Кыргызской Республики «О противодействии экстремистской деятельности».

Бенефициарный владелец – физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка).

Публичные должностные лица – одно из следующих физических лиц:

а) иностранное публичное должностное лицо – лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительств, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, государственных органах, предприятиях или учреждениях, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий);

б) национальное публичное должностное лицо – лицо, занимающее или занимавшее политическую и специальную государственную должность в Кыргызской Республике, предусмотренную Реестром государственных и муниципальных должностей, утвержденным Президентом Кыргызской Республики, а также высшее руководство государственных корпораций, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий;

в) публичное должностное лицо международной организации – высшее должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (руководители, заместители руководителей и члены правления международной организации или лица, занимающие эквивалентные должности в международной организации).

Бликие родственники – родители, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, в отношении которых национальное публичное должностное лицо несет финансовые затраты в части покрытия расходов на проживание, образование, здравоохранение и другие необходимые расходы.

Высокорискованные страны – государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также оффшорные зоны.

Программа внутреннего контроля – внутренние меры, процедуры и системы контроля, применяемые МФО, КС, СФУ, в целях исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

Риск-ориентированный подход – применение усиленных мер при наличии высокого уровня риска или упрощенных мер при наличии низкого уровня риска в соответствии с установленными процедурами управления рисками (выявление, оценка, мониторинг, контроль, снижение степени риска).

Санкционный перечень – перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения.

Санкционный перечень включает в себя:

- а) сводный санкционный перечень Кыргызской Республики;
- б) сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН.

Порядок формирования и опубликования санкционного перечня предусмотрен в Положении «О перечнях физических лиц и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

Глава 2. Программа внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД

4. МФО, КС, СФУ необходимо разработать соответствующую программу внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД. Данная программа является частью системы внутреннего контроля МФО, КС, СФУ и подлежит обязательному и полному соблюдению МФО, КС, СФУ.

5. МФО, КС, СФУ применяют программу внутреннего контроля для выполнения следующих основных обязанностей:

1) осуществление мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию рисков;

2) осуществление мер надлежащей проверки клиентов;

3) применение целевых финансовых санкций и приостановление операций (сделок);

4) применение мер в отношении высокорискованных стран;

5) своевременное представление в орган финансовой разведки информации и документов, а также сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;

6) обеспечение хранения сведений и документов об операциях (сделках), а также информации, полученной по результатам надлежащей проверки клиентов;

7) обеспечение конфиденциальности сведений;

8) обеспечение выполнения иных обязанностей, предусмотренных в законодательстве Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

Глава 3. Полномочия и обязанности сотрудника, ответственного за реализацию программы внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД

6. В МФО, КС, СФУ должен быть назначен сотрудник, ответственный за разработку и реализацию программы внутреннего контроля по соблюдению законодательства по ПФТД/ЛПД (далее – ответственный сотрудник). Ответственный сотрудник не может совмещать функции внутреннего аудитора/ревизионной комиссии/лица, ответственного за оценку эффективности внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД, за исключением МФО, КС, СФУ, в котором работает один человек.

Один и тот же ответственный сотрудник МФО, КС, СФУ направляется для прохождения обучения не менее одного раза в три года. При этом ответственный сотрудник должен знать действующее законодательство по вопросам ПФТД/ЛПД.

7. Ответственный сотрудник в целях соблюдения законодательства по ПФТД/ЛПД выполняет следующие задачи:

1) исключение вовлечения МФО, КС, СФУ и участия их работников в совершении преступных (незаконных) деяний;

2) эффективная реализация законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

3) содействие органу финансовой разведки и Национальному банку в выполнении задач и функций, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

8. Ответственный сотрудник в целях соблюдения законодательства по ПФТД/ЛПД осуществляет:

1) разработку и представление наблюдательному или исполнительному органу управления МФО, КС, СФУ проектов программ внутреннего контроля и иных внутренних документов в сфере ПФТД/ЛПД, в том числе методологии оценки рисков и процедур управления рисками;

2) организацию реализации программ внутреннего контроля;

3) мониторинг надлежащей проверки клиента и иных участников операций (сделок);

4) мониторинг и анализ операций (сделок) клиента;

5) принятие решения о признании операции (сделки) подозрительной и направление сообщения о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки, с последующим уведомлением исполнительного органа;

6) представление в орган финансовой разведки сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

7) оказание содействия уполномоченным представителям Национального банка при проведении ими проверки деятельности

МФО, КС, СФУ по вопросам соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

8) представление наблюдательному или исполнительному органу управления МФО, КС, СФК (при наличии) письменного отчета о результатах реализации программ внутреннего контроля. Порядок текущей отчетности ответственного сотрудника определяется внутренними документами МФО, КС, СФУ.

9) организацию обучения и консультаций сотрудников, которые участвуют в реализации программы внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД, доводит до их сведения необходимую информацию, относящуюся к области ПФТД/ЛПД.

Глава 4. Порядок документального фиксирования и хранения информации

9. МФО, КС, СФУ фиксирует информацию и собирает документы по идентификации, верификации и изучению клиента, а также по установлению бенефициарного владельца, а также по операциям (сделкам), подлежащим контролю и сообщению в целях ПФТД/ЛПД, таким образом, чтобы собранная информация была достаточной для восстановления деталей отдельных операций (сделок) с целью представления соответствующих доказательств при их рассмотрении и расследовании.

МФО, КС, СФУ формирует и направляет в орган финансовой разведки сообщения об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению, указанных в пункте 29 настоящего Положения, независимо от суммы, совершенной или совершаемой операции (сделки), за исключением операций (сделок) наличными денежными средствами, пороговая сумма по которым устанавливается Правительством Кыргызской Республики.

МФО, КС, СФУ обеспечивает представление сообщения в следующие сроки:

1) сообщение о подозрительной операции (сделке) – в течение 5 (пяти) часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной;

2) сообщение об операции (сделке) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран – в течение 2 (двух) рабочих дней со дня совершения такой операции (сделки);

3) сообщение об операции (сделке), совершенной физическим лицом, отбывшим наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование такой деятельности, – в течение 2 (двух) рабочих дней со дня совершения таких операций (сделок);

4) сообщение об операции (сделке) с наличными денежными средствами – в течение 3 (трех) рабочих дней со дня совершения такой операции (сделки);

5) сообщение об операции (сделке) с безналичными денежными средствами – по запросу органа финансовой разведки в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса;

6) сообщение об операции (сделке), совершенной публичными должностными лицами, – в течение 3 (трех) рабочих дней со дня ее совершения.

Сообщения направляются в орган финансовой разведки в соответствии с порядком, утвержденным решением Правительства Кыргызской Республики.

10. Копии документов и записи, относящиеся к идентификации клиента и установлению бенефициарного владельца, должны храниться в течение не менее 5 (пяти) лет после прекращения обязательств между МФО, КС, СФУ и клиентом/участником. Оригиналы или копии документов по операциям и сделкам, которые могут быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе, должны храниться в течение не менее 5 (пяти) лет после совершения соответствующих операций и сделок.

11. Копии всех отправленных в орган финансовой разведки сообщений о подозрительной операции (сделке), а также подлежащих контролю и сообщению должны храниться ответственным сотрудником не менее 5 (пяти) лет с даты составления отчета (сообщения).

12. МФО, КС, СФУ необходимо обновлять сведения, полученные в результате идентификации, верификации и изучения клиента, а

также установления бенефициарного владельца, периодически, не реже одного раза в год в случаях, когда МФО, КС, СФУ оценивает риск осуществления клиентом финансирования террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, как высокий, и в иных случаях – не реже одного раза в три года.

Глава 5. Оценка эффективности внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД

13. МФО, КС и СФУ должны иметь процедуры оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД.

14. Оценка адекватности программы и процедур требованиям законодательства по ПФТД/ЛПД, а также оценка эффективности и надежности внутреннего контроля в целях соблюдения законодательства по ПФТД/ЛПД осуществляются внутренним аудитором/ревизионной комиссией/лицом, ответственным за оценку системы внутреннего контроля в МФО, КС, СФУ.

В случае отсутствия внутреннего аудитора/ревизионной комиссии/лица, ответственного за оценку системы внутреннего контроля в МФО, КС, СФУ, оценка адекватности программы и процедур требованиям законодательства по ПФТД/ЛПД проводится внешним аудитором МФО, КС, СФУ.

Общая оценка адекватности программы и процедур, а также оценка эффективности и надежности правил внутреннего контроля в целях соблюдения законодательства ПФТД/ЛПД, осуществляются на постоянной основе, в зависимости от уровня риска операций, но не менее одного раза в год.

15. Результаты оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД представляются исполнительному органу и органу управления, уполномоченному уставом утверждать программу внутреннего контроля.

Нормы, указанные в настоящем пункте, не распространяются на МФО, в котором одно и то же лицо является ответственным сотрудником, руководителем и участником/акционером МФО.

Глава 6. Риск-ориентированный подход при проведении надлежащей проверки клиента

16. МФО, КС и СФУ при проведении надлежащей проверки клиента применяют усиленные или упрощенные меры надлежащей проверки клиента с использованием риск-ориентированного подхода.

17. МФО, КС и СФУ обязаны классифицировать своих клиентов с учетом критериев риска (высокий и низкий). Для определения уровня риска необходимо как минимум принимать во внимание вид деятельности клиента и местонахождение (происхождение) клиента и/или его бизнеса, а также проводимые им операции, оказываемые услуги и назначение платежей клиента. Типичные критерии высоких и низких рисков устанавливаются и публикуются органом финансовой разведки.

МФО, КС и СФУ могут разрабатывать и применять критерии средних рисков.

18. МФО, КС и СФУ необходимо уделять особое внимание и осуществлять надлежащий контроль в отношении клиентов, относящихся к категории клиентов, подверженных более высокому риску.

К видам деятельности клиента, подверженным более высокому риску осуществления финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов и проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций, могут быть отнесены:

- деятельность юридических лиц (их обособленных подразделений), не являющихся кредитными организациями и занимающихся переводом денежных средств, платежами в наличной форме, по чекам, инкассацией денежных средств;

- деятельность юридических лиц (в том числе кредитных организаций), зарегистрированных в высокорискованных странах, их обособленных подразделений, дочерних и зависимых обществ;

- деятельность клиентов-нерезидентов, в том числе иностранных публичных должностных лиц;

- деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной деятельностью, предметов искусства и антиквариата;

- торговля (особенно экспорт) драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни;

- деятельность юридических лиц, осуществляющих операции преимущественно в наличной форме (крупные торговые комплексы, рестораны, автозаправочные станции и т.п.);

- деятельность физических и юридических лиц, осуществляющих операции брокеров и дилеров (купля продажа ценных бумаг, иностранной валюты и др.).

19. На основании всей информации и документов, позволяющих идентифицировать, верифицировать и изучить клиента, МФО, КС и СФУ оценивается уровень риска осуществления клиентом возможной легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности. Заключение о данной оценке подшивается в досье клиента.

20. МФО, КС и СФУ необходимо уделять особое внимание и осуществлять надлежащий контроль в отношении операций МФО, КС и СФУ, подверженных высокому риску осуществления легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности, и проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций.

21. При обслуживании иностранных публичных должностных лиц МФО, КС и СФУ должны:

- использовать систему инструментов для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец публичным должностным лицом;

- получить письменное разрешение исполнительного органа управления МФО, КС или СФУ для установления или продолжения (для существующих клиентов) деловых отношений с публичным должностным лицом;

- установить источник происхождения денежных средств или иного имущества иностранного публичного должностного лица;

- проводить постоянный и углубленный мониторинг деловых отношений, в том числе операций (сделок), осуществляемых иностранным публичным должностным лицом, в порядке, установленном для клиентов высокого риска;

– на постоянной основе обновлять имеющуюся в распоряжении информацию об иностранных публичных должностных лицах.

МФО, КС или СФУ должны применить вышеуказанные меры в отношении членов семьи и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители) иностранного публичного должностного лица.

22. Меры, указанные в пункте 21, применяются также в отношении национальных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц международных организаций, а также их семей и близких лиц, в случае определения высокого риска в отношении с такими лицами.

23. При выявлении национальных публичных должностных лиц МФО, КС или СФУ фиксирует полученные сведения в электронном формате, согласно форме анкеты публичного должностного лица, установленной Правительством Кыргызской Республики, и в течение 3 (трех) рабочих дней направляет в орган финансовой разведки информацию, зафиксированную в анкете национального публичного должностного лица, по электронным каналам связи.

24. МФО, КС или СФУ может использовать открытые источники информации для установления, мониторинга, проверки информации в отношении публичных должностных лиц.

25. В МФО, КС или СФУ должно быть обеспечено соблюдение всех процедур, разработанных в целях осуществления надлежащего контроля риска финансирования террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, связанных с применением новых технологий, предполагающих осуществление операций (сделок) без непосредственного контакта с клиентом.

26. В случае установления высокого риска МФО, КС или СФУ применяют следующие усиленные меры по надлежащей проверке клиента:

1) сбор дополнительных идентификационных сведений и документов в отношении клиента из доступных и надежных источников информации, а также использование данных сведений при оценке риска, связанного с клиентом;

2) сбор дополнительной информации о клиенте и бенефициарном владельце для глубокого понимания риска возможной вовлеченности

такого клиента и бенефициарного владельца в преступную деятельность;

3) запрос дополнительной информации у клиента относительно цели и предполагаемого характера деловых отношений, а также источника денежных средств клиента;

4) проверка источников денежных средств клиента, используемых в рамках установления деловых отношений, для того, чтобы убедиться, что денежные средства не являются доходами от преступной деятельности;

5) регулярное обновление идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца, но не реже одного раза в год;

6) запрос у клиента дополнительной информации, разъясняющей причину или экономический смысл запланированных или проведенных операций (сделок);

7) получение разрешения исполнительного органа на установление или продолжение деловых отношений с клиентом, в случае установления его как:

а) публичного должностного лица;

б) клиента, зарегистрированного в высокорискованных странах,

в) клиента – физического лица, отбывшего наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование такой деятельности.

8) осуществление усиленного мониторинга деловых отношений путем ежедневного мониторинга операций (сделок), анализа информации, рассмотрения и учета назначения денежных средств, в том числе в ручном режиме, в целях выявления признаков подозрительных операций (сделок) и операций (сделок), не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также доведение результатов мониторинга до сведения ответственного сотрудника и исполнительного органа МФО, КС или СФУ.

При этом МФО, КС и СФУ должно документально зафиксировать необходимость применения усиленных мер надлежащей проверки клиента для эффективного управления и (или) снижения рисков.

Усиленные меры надлежащей проверки клиента также должны применяться к клиентам из высокорискованных стран.

27. В случае установления низкого риска МФО, КС или СФУ применяет следующие упрощенные меры надлежащей проверки клиента:

1) получение общей информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений;

2) верификацию клиента и бенефициарного владельца после установления деловых отношений;

3) сокращение частоты обновления идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца;

4) мониторинг операций (сделок) клиента в сокращенной форме с использованием автоматизированной системы проверки операций (сделок) на основе лимита, определяемого МФО, КС или СФУ.

Глава 7. Выявление операций (сделок), подлежащих контролю и сообщению

28. МФО, КС или СФУ должен быть определен порядок проверки деятельности клиентов на предмет наличия критериев и признаков, свидетельствующих о возможном осуществлении финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, установленных нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

29. Операция (сделка) с денежными средствами подлежит контролю и сообщению в орган финансовой разведки.

К операциям (сделкам), подлежащих контролю и сообщению, относятся следующие операции (сделки):

– подозрительные операции (сделки) в следующих случаях:

1) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путем, в том числе от предикатных преступлений, или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов;

2) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:

а) террористов и экстремистов;

- б) террористических и экстремистских организаций (групп);
- в) террористической и экстремистской деятельности.

Сообщение о подозрительной операции (сделке), включая о попытке совершения подозрительной операции (сделки), должно направляться независимо от суммы, совершенной или совершаемой операции (сделки). Перечень критериев (признаков) подозрительных операций (сделок) формируются органом финансовой разведки.

- операции (сделки) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран;
- операции (сделки), совершенные физическим лицом, отбывшим наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование такой деятельности;
- операции (сделки) с наличными денежными средствами.
- операции (сделки) с безналичными денежными средствами.

30. МФО, КС или СФУ обязан принять необходимые меры с целью проверки наличия в отношении клиента, бенефициарного владельца сведений об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, а также легализации (отмывании) преступных доходов.

Указанные сведения содержатся в Санкционном перечне, а также в Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, ответственным за формирование и обновление которых является орган финансовой разведки.

Сотрудники МФО, КС или СФУ, осуществляющие идентификацию клиентов и выявление операций, имеющих признаки подозрительных операций, в соответствии с порядком, определенным программой и процедурами МФО, КС или СФУ, должны информировать ответственного сотрудника о всех случаях выявленных операций, имеющих признаки подозрительных операций.