



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 3/2016

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

Төрага: Сыдыков А.К.
Коллегия мүчөлөрү: Темиров К.А.
Жаныбекова Ч.А.
Садыкова Н.О.
Жооптуу катчы: Абдиева К.Т.

Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:

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

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

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

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

Уюштуруучусу - Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2016-жылдын 18-августунда басууга кол коюлган.

2016-жылдын 25-августунда басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2016-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

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

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

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

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

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

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

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

Учредитель: Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Maxima».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 18 августа 2016 года.

Отпечатано 25 августа 2016 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2016 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

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

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

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

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. [Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016 жылдын 10-февралындагы № 7/1 «Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 26-июнундагы № 20/1 «Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик баалуу кагаздарын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштыруу, кайталап сунуштоо, кошумча жайгаштыруу, кайтара сатып алуу жана алар менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жөнүндө жобону бекитүү тууралуу» токтомунан өзгөртүү киргизүү жөнүндө» токтому \(2016-жылдын 15-февралында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган\)..... 8](#)
2. [Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 10-февралындагы № 7/2 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому \(2016-жылдын 18-февралында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган\) 11](#)
3. [Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 10-февралындагы № 7/3 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому \(2016-жылдын 12-февралында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган\) 55](#)
4. [Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-февралындагы № 10/4 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому \(2016-жылдын 1-мартында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган\) 68](#)
5. [Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-февралындагы № 10/7 «Төлөм системасынын операторлоруна жана төлөм үюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому \(2016-жылдын 1-мартында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган\)..... 73](#)
6. [Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-февралындагы № 10/8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен төлөм системасынын операторлору/ төлөм үюмдары ортосунда талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому \(2016-жылдын 1-мартында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган\) 80](#)
7. [Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-февралындагы № 10/9 «Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу токтомунан өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому \(2016-жылдын 1-мартында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган\) 87](#)

СОДЕРЖАНИЕ:

- [1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке размещения, повторного предложения, доразмещения, обратного выкупа и проведения расчетов государственным ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики через Национальный банк Кыргызской Республики» от 26 июня 2013 года № 20/1» от 10 февраля 2016 года № 7/1 \(опубликовано на сайте Национального банка 15 февраля 2016 года\)..... 91](#)
- [2. Постановление 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 \(опубликовано на сайте Национального банка 18 февраля 2016 года\)..... 94](#)
- [3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 10 февраля 2016 года № 7/3 \(опубликовано на сайте Национального банка 12 февраля 2016 года\)..... 132](#)
- [4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 24 февраля 2016 года № 10/4 \(опубликовано на сайте Национального банка 1 марта 2016 года\)..... 145](#)
- [5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы/платежным организациям» от 24 февраля 2016 года № 10/7 \(опубликовано на сайте Национального банка 1 марта 2016 года\)..... 150](#)
- [6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и операторами платежных систем/платежными организациями» от 24 февраля 2016 года № 10/8 \(опубликовано на сайте Национального банка 1 марта 2016 года\)..... 157](#)
- [7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики» от 15 апреля 2015 года № 22/4» от 24 февраля 2016 года № 10/9 \(опубликовано на сайте Национального банка 1 марта 2016 года\)..... 164](#)

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 10-февралындагы № 7/1

**Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 26-июнундагы
№20/1 «Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик
баалуу кагаздарын Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы аркылуу жайгаштыруу, кайталап
сунуштоо, кошумча жайгаштыруу, кайтара сатып алуу жана
алар менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жөнүндө
жобону бекитүү тууралуу» токтомуна
өзгөртүү киргизүү жөнүндө**

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 26-июнундагы №20/1 «Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик баалуу кагаздарын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштыруу, кайталап сунуштоо, кошумча жайгаштыруу, кайтара сатып алуу жана алар менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жөнүндө жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Акча-кредиттик операциялар башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусун, Кыргыз Республикасында Депозиттерди коргоо агенттигин, «Борбордук депозитарий» ЖАКты жана Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн тааныштырсын.

5. Ушул токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н. Жениш мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 10-февралындагы № 7/1
токтомуна карата тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 26-июнундагы
№20/1 «Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик
баалуу кагаздарын Кыргыз Республикасынын Улуттук
банкы аркылуу жайгаштыруу, кайталап сунуштоо,
кошумча жайгаштыруу, кайтара сатып алуу жана алар
менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жөнүндө
жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 26-июнундагы №20/1 «Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик баалуу кагаздарын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштыруу, кайталап сунуштоо, кошумча жайгаштыруу, кайтара сатып алуу жана алар менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жөнүндө жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик баалуу кагаздарын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштыруу, кайталап сунуштоо, кошумча жайгаштыруу, кайтара сатып алуу жана алар менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобонун:

– 50-пунктунун үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- билдирмелерди мүмкүн болушунча (минималдуу) канааттандыруу төмөнкүдөй чектерде камсыздалат:

эгерде, билдирмелердин суммасы жарыяланган эмиссия көлөмүнө барабар же андан ашса – билдирмелерди минималдуу канааттандыруусу жарыяланган эмиссиянын 25% пайызын түзөт;

эгерде, билдирмелердин суммасы жарыяланган эмиссия көлөмүнөн аз болсо – канааттандырылган билдирмелердин минималдуу көлөмү сунушталган билдирмелердин чегинде белгиленет.»

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 10-февралындагы №7/2

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

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

- 2010-жылдын 29-декабрындагы № 96/2 «Терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдуктун уюштурулушуна карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун жаңы редакциясын бекитүү тууралуу;

- 2007-жылдын 14-февралындагы № 7/2 «Терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында, микрофинансылык уюмдарда жана кредиттик союздарда ички контролдук системасына карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу;

- 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/5 «Терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында Кыргыз Республикасындагы алмашуу бюролорунда ички контролдуктун уюштурулушуна карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу;

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

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

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

- 2000-жылдын 30-ноябрындагы №42/1 «Кыргыз Республикасында наг чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу;

- 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/7 «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу;

- 2011-жылдын 27-июлундагы № 40/4 «Наг чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу;

- 2007-жылдын 31-январындагы № 5/1 «Кыргыз Республикасынын аймагындагы микрофинансылык компанияларды лицензиялоо, кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу жөнүндө» жобо тууралуу;

- 2012-жылдын 25-июлундагы № 30/14 «Адистештирилген финансы-кредит мекемеси «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ачык акционердик коомун лицензиялоо, өзгөртүп түзүү жана жоюу жөнүндө» жобо тууралуу;

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

- 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/6 «Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү» жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу;

- 2005-жылдын 19-майындагы № 16/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка финансы-кредит мекемелерине карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу;

- 2008-жылдын 30-сентябрындагы № 36/5 «Банк ишин тескөө боюнча убактылуу жетекчилик жөнүндө» жобо тууралуу;

- 2005-жылдын 19-майындагы № 16/3 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан микрофинансылык уюмдарга карата колдонулуучу эскертүү чаралары жана санкциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу;

- 2006-жылдын 23-мартындагы № 7/5 «Кредиттик союздарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу;

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

- 2008-жылдын 26-мартындагы № 13/4 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобо тууралуу;

- 2005-жылдын 14-июлундагы № 22/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобо тууралуу;

- 2003-жылдын 10-декабрындагы № 34/10 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин инсайдерлери жана аффилирленген жактары менен операцияларына карата талаптар жөнүндө»;

- 2005-жылдын 4-майындагы № 14/2 «Кыргыз Республикасындагы кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелеринин жаңы редакциясы жөнүндө»;

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

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

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

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

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

2. Юридика башкармалыгы:

- токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

3. Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 30-ноябрындагы №42/1 «Кыргыз Республикасында накт чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган жана алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы-кредит мекемелери тарабынан Улуттук банкка отчеттордун берилип турушун караган, 2016-жылдын 1-июлунан тартып күчүнө кирүүгө тийиш болгон өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду эске албаганда, токтом расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Мамлекеттик финансылык чалгындоо кызматын, адистештирилген финансы-кредит мекемеси «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсын, микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды, «Альянс» алмашуу бюролор ассоциациясын, алмашуу бюролорун, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 10-февралындагы № 7/2
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 29-декабрындагы №96/2 “Терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдуктун уюштурулушуна карата минималдуу талаптар жөнүндө” жобонун жаңы редакциясын бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

- токтомдун аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“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”:

- 1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“1. “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” жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “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” жобонун:

аталышындагы “терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик

же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого” деген сөздөргө алмаштырылсын;

– бүтүндөй текст боюнча:

“терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдөгү “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого” деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 1-пункттагы “терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого” деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 4-пункттагы:

алтынчы абзацтагы “терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого” деген сөздөргө алмаштырылсын;

тогузунчу абзацтагы “(экстремизм)” сөзү алынып салынсын;

он төртүнчү абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

“Чектүү сумма – “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” мыйзамында белгиленген 1 000 000 сом өлчөмүндөгү операциялардын (бүтүмдөрдүн) суммасы (же операция иш-аракеттерге ашырылган (бүтүм келишилген) күнгө карата Улуттук банктын расмий курсу боюнча эсептелинген чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү суммасы), бул операция көрсөтүлгөн суммага барабар же андан ашкан учурда “Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө” мыйзамга жана ушул жобого ылайык милдеттүү түрдө ички контролдукка алынат.”;

- 10-пункттун 2-пунктчасындагы “террористтик же экстремисттик иштерде (терроризмди же экстремизмди каржылоодо)” деген сөздөр “террористтик жана экстремисттик иште же массалык жок кылуу куралдарын жайылтууга” сөздөрүнө алмаштырылсын;”;

- 18-пункттагы:

бешинчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

“- эгерде алардын террористтик жана экстремисттик иш-аракеттерге же массалык жок кылуу куралдарын жайылтууга катыштыгы бар экендиги тууралуу так маалымат болгон болсо, анда жеке адамдардын жана юридикалык жактардын операцияларын (бүтүмдөрүн) токтотуу жөнүндө чечимди кабыл алуу үчүн маалыматты банк Башкармасына сунуштайт;”;

- 20-пункттун төртүнчү абзацындагы “террористтик же экстремисттик иштерге (терроризмди же экстремизмди каржылоого)” деген сөздөр “террористтик жана экстремисттик иш-аракеттерге же массалык жок кылуу куралдарын жайылтууга” деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 7-главадагы:

бүтүндөй текст боюнча «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди жана терроризмди (экстремизмди) каржылоого» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 40-пункттагы “аларга карата террористтик иштерге (терроризмди (экстремизмди) каржылоого) катышкандыгы тууралуу маалымат катталган уюмдардын жана жеке адамдардын” деген сөздөр «террористтик жана экстремисттик иш-аракеттерге же массалык жок кылуу куралдарын жайылтууга катыштыгы бар жеке адамдардын жана юридикалык жактардын» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 1-тиркемедеги 16-пункттун «(терроризмди же экстремизмди каржылоого)» деген сөздөр алынып салынсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 14-февралындагы №7/2 «Терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында, микрофинансылык уюмдарда жана кредиттик союздарда ички контролдук системасына карата минималдуу талаптар жөнүндө»

жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

токтомдун аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«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:

– 1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. “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» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.”;

Жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында, Кыргыз Республикасынын микрофинансылык уюмдарында жана кредиттик союздарында ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– аталышындагы «терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– бүтүндөй текст боюнча:

“терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдөгү “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого” деген сөздөргө алмаштырылсын;

“ПФТ/ОД” аббревиатурасы “ПОД/ФТЭ” дегенге алмаштырылсын;

“МФО/КС” аббревиатурасы “МФУ, КС, АФКМ” деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 1.1-пункттагы “терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого” деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 1.2-пункттагы «жана Кыргыз Республикасынын кредиттик союздарында» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын кредиттик союздарында жана алмашуу бюролорунун адистештирилген финансылык мекемелеринде» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 1.4-пунктунун экинчи абзацындагы “терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого” деген сөздөргө алмаштырылсын;

алтынчы абзацы төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«Экстремисттик иш» түшүнүгү Кыргыз Республикасынын “Экстремисттик иш-аракеттерге каршы аракеттенүү жөнүндө” мыйзамынын түшүндүрүү аппаратынын нормаларына ылайык келет.»;

– 3.2-пунктунун 3.2.3-пунктчасы төмөнкүдөй мазмундагы сүйлөм менен толукталсын:

“Жогорку кызмат ордун ээлеген адам/жогорку аткаруу органы менен жооптуу кызматкер ортосунда таламдардын каршы келип калышы орун алган шартта, ички контролдук саясатын иш-аракеттерге ашыруу жыйынтыктары жөнүндө отчет түздөн-түз микрофинансылык уюмдардын /кредиттик союздардын жогорку башкаруу органдарына – акционерлердин /уюштуруучулардын/катышуучулардын жалпы жыйынына сунушталууга тийиш.”;

– 6-главада:

бүтүндөй текст боюнча “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди жана терроризмди (экстремизмди) каржылоого” деген сөздөр “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого” деген сөздөргө алмаштырылсын»;

3. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/5 «Терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында Кыргыз Республикасындагы алмашуу бюролорунда ички контролдуктун жөнгө салынышына карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

токтомдун аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү максатында алмашуу бюролорунда ички контролдуктун жөнгө салынышына карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу:

1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. “Терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында Кыргыз Республикасындагы алмашуу бюролорунда ички контролдуктун жөнгө салынышына карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.”;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында Кыргыз Республикасындагы алмашуу бюролорунда ички контролдуктун жөнгө салынышына карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- аталышындагы «терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- бүтүндөй текст боюнча:

«терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдөгү «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана

террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 1-пункттагы «терроризмди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо» сөздөрүнө алмаштырылсын;

- 3-пункттагы «Кыргыз Республикасынын Финансылык чалгындоо мамлекеттик кызматына» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо чөйрөсүндөгү ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган (мындан ары – ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган)» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 4-пункттагы:

алтынчы абзацтагы 1-шилтеме алынып салынсын;

сегизинчи абзацтагы “ашкан учурда” деген сөздөр “барабар же ашкан учурда” деген сөздөргө алмаштырылсын”;

онунчу абзац төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«Экстремисттик иш» түшүнүгү Кыргыз Республикасынын “Экстремисттик иш-аракеттерге каршы аракеттенүү жөнүндө” мыйзамынын түшүндүрүү аппаратынын нормаларына ылайык келет.»»;

- 5-пункттун 4-пунктчасынын:

биринчи абзацындагы «терроризмди (экстремизмди) каржылоо тобокелдигине жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдигине дуушар болгон» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо тобокелдигине дуушар болгон» деген сөздөргө алмаштырылсын;

3-шилтеме алынып салынсын.

4. Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 31-октябрындагы № 41/12 “Банктык эсептер, аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

- бүтүндөй тексти боюнча «терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу)» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөлөрдөгү «террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу)» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 11-пункттун преамбуласындагы жана он биринчи абзацындагы «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 22-пункттун:

үчүнчү абзацы “такталбаган” деген сөзгө чейин “айкын” деген сөз менен толукталсын.

төртүнчү абзацындагы “террористтик (экстремисттик) иш-аракеттерди каржылоо жана/же кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу)” деген сөздөр “террористтик жана экстремисттик иш-аракеттерге же массалык жок кылуу куралдарын жайылтууга” деген сөздөргө алмаштырылсын:

- 53-пункттун төртүнчү абзацындагы “террористтик (экстремисттик) иш-аракеттерге жана/же кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр “террористтик жана экстремисттик иш-аракеттерге же массалык жок кылуу куралдарын жайылтууга” деген сөздөргө алмаштырылсын”;

- 1-тиркеменин:

8-пунктундагы “кардар менен түздөн-түз байланышуусуз аралыктан эле, аралыктан туруп” деген сөздөр алынып салынсын;

12-пункттун биринчи абзацындагы “кардар менен түзүлгөн” деген сөздөр “төлөм документтер (мисалы, инвойстор, эсеп фактуралар)” деген сөздөр менен толукталсын;

– 3-тиркеменин 4-пунктунун экинчи абзацындагы “аччалардын изин жашырууга жана терроризмди каржылоого каршы күрөшүү” деген сөздөр “аччалардын изин жашырууга, терроризмди каржылоого жана массалык жок кылуу куралдарын жайылтууну каржылоого каршы күрөшүү” деген сөздөргө алмаштырылсын.

5. 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 банктык жеке сейфтердин баалуулуктарды сактоо үчүн кардарларга берилиши боюнча нускоонун:

– 10-пунктунун:

биринчи абзацындагы «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын;

экинчи абзацындагы «терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 11-пунктунун:

биринчи абзацындагы «компетенттүү органдардан алардын террористтик же экстремисттик, терроризмди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) боюнча иш-аракеттерге катыштыгы бар экендиги тууралуу маалымат алынган» деген сөздөр «алардын террористтик жана экстремисттик иш-аракеттерге же массалык жок кылуу куралын жайылтууга катыштыгы бар экендиги тууралуу так маалыматтар болгон болсо» деген сөздөргө алмаштырылсын;

экинчи абзацындагы «финансылык чалгындоо органы» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү чөйрөсүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган» деген сөздөргө алмаштырылсын.

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

– токтомдун преамбуласындагы “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу), терроризмди каржылоого каршы күрөшүүгө көмөк көрсөтүү» деген сөздөр «, кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) байланыштуу операцияларга бөгөт коюу, террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы күрөшүүгө көмөк көрсөтүү» деген сөздөргө алмаштырылсын.

7. Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 30-ноябрындагы №42/1 “Кыргыз Республикасында наг чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кыргыз Республикасында наг чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө” жобонун:

– бүтүндөй тексти боюнча:

“терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын;

ар башка жөндөмөлөрдөгү “ыйгарым укуктуу банк” деген сөздөр “банк” деген сөзгө тиешелүү жөндөмөлөрдө жана сандык мааниде алмаштырылсын;

– преамбуласында:

“Ыйгарым укуктуу банктар тарабынан” деген сөздөр “коммерциялык банктар тарабынан (мындан ары - банктар)” деген сөздөргө алмаштырылсын;

“алмашуу пункттар тарабынан” деген сөздөр “микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы-кредиттик мекемелер тарабынан” деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 1.3-пунктунун:

он экинчи абзацы төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

“Шектүү операциялар (бүтүмдөр) – “Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө” мыйзамга ылайык шектүү операциялардын (бүтүмдөрдүн) белгилерин камтыган шектүү операциялар (бүтүмдөр), башкача айтканда айкын акча каражаттары же мүлктөр менен экономикалык же мыйзамдуу максатка эмес жасалган, кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мамлекеттик ыйгарым укуктуу орган тарабынан бекитилген шектүү операциялардын белгилеринин тизмесине ылайык ошол жеке адамдын (жактардын) же юридикалык жактын иши үчүн мүнөздүү болбогон операциялар (бүтүмдөр).”;

он үчүнчү абзацтагы “ашкан учурда” деген сөздөр “барабар же ашкан учурда” деген сөздөргө алмаштырылсын;

он бешинчи жана он алтынчы абзацтарда «ушул мыйзамда каралган» деген сөздөр “мыйзамдарда каралган” дегенге алмаштырылсын;

- 2-бөлүктүн аталышындагы “кредиттик союздар” сөздөрү “адистештирилген финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр менен толукталсын;

- 2.1-пункт төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

“2.1. Банктар, алмашуу бюролору, микрофинансылык компаниялар (МФК), микрокредиттик компаниялар (МКК), кредиттик союздар (КС), адистештирилген финансы-кредит мекемелери (АФКМ) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген компетенциялардын чегинде өз ишин өз алдынча уюштурушат жана жүзөгө ашырышат.”;

– 2.2-пункттагы “Жеке адам же юридикалык жак” деген сөздөр “Алмашуу бюросу” сөздөрүнө жана “жеке адамга же юридикалык жакка” деген сөздөр “алмашуу бюросуна” дегенге алмаштырылсын.

– 2.3-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“Банктар, алмашуу бюролору, микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери нак чет өлкө валютасы менен ишке ашырылган алмашуу операциялары боюнча маалыматты (отчетту) өз алдынча чогултууга, жалпылоого жана Улуттук банкка берүүгө милдеттүү. Адистештирилген финансы-кредит мекемелери электрондук түрдө, нак эмес формада ишке ашырылган алмашуу операциялары боюнча отчетту берүүгө милдеттүү. Мында алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы-кредит мекемелери маалыматты топтоо боюнча автоматташтырылган система аркылуу нак чет өлкө валютасында ишке ашырылган алмашуу операциялары боюнча отчетту берүүгө тийиш (мындан ары - портал).”;

– 2.4-пунктунун:

1,4,5 – пунктчалары күчүн жоготкон катары таанылсын;

7-пунктчанын экинчи абзацында “маалыматтын сакталышы” деген сөздөр “ошондой эле журналдын үзгүлтүксүз резервдик көчүрүүсү жүргүзүлөт” деген сөздөр менен толукталсын.

– 2-глава төмөнкү мазмундагы 2.4.1-пункту менен толукталсын:

“2.4.1. Ушул Жобонун 2.4-пунктунун 7-пунктчасынын талаптары МФК, МКК, КС жана АФКМдерге да таркатылат.”;

– 2.5-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“2.5. Банктар, МФК, МКК, КС, алмашуу бюролору жана АФКМдер төмөнкүлөргө милдеттүү.”;

3 жана 18-пунктчалар күчү жоголгон катары таанылсын;

5-пунктчасындагы «(алмашуу пунктунун) башка жайларына анын ишин текшерүү максатында» деген сөздөр «, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин башка жайларына алардын ишин текшерүү максатында» деген сөздөр менен алмаштырылсын;

6-пунктчасындагы «алмашуу бюросунун» деген сөздөр алынып салынсын;

10,13,15,21,24-пунктчаларындагы «алмашуу бюролорунун» деген сөздөр «микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин» сөздөрү менен толукталсын.

11-пунктчасындагы “даректери” деген сөз “калк жашаган пункттун” деген сөздөргө алмаштырылсын.

14-пунктчасындагы «(алмашуу пунктунун)» деген сөздөр «, алмашуу бюросунун, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин” дегенге алмаштырылсын;

16-пунктча төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«16) Улуттук банкка отчет берип туруу үчүн тиешелүү техникалык жабдууга ээ болуу;»;

17-пунктча төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«17) Улуттук банкка ишке ашырылган алмашуу операциялары боюнча отчеттук өз убагында маалыматтарды берип туруу. Микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар отчеттук маалыматтарды Улуттук банкка жобонун 1-тиркемесине ылайык сунушташат. Алмашуу бюролору отчеттук маалыматтарды Улуттук банкка жобонун 5-тиркемесине ылайык сунушташат. Банктар отчеттук маалыматтарды мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчеттун чегинде, ал эми адистештирилген финансы-кредит мекемелери мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчеттун алкагында Улуттук банк тарабынан белгиленген мөөнөттөргө ылайык сунуштап турушат.

Банктар, алмашуу бюролору, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери отчетту тапшырбаган учурда, алар отчеттун берилбей калышынын себептерин көрсөтүү менен кийинки жумуш күнүнөн кечиктирбестен, Улуттук банкка кат жүзүндө билдирүүгө милдеттүү;”;

20-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«20) алмашуу бюролорунун, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиясы (түп нускасы) болууга тийиш. Алмашуу бюросу да каттоодон өткөндүгү жөнүндө каттын түп нускасына ээ болушу зарыл;»;

22-пунктча төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«22) алмашуу бюролорунун, микрофинансылык жана микрокредиттик компанияларынын, кредиттик союздардын, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин жооптуу кызматкеринин колу жана мөөрү (штампы) менен күбөлөндүрүлгөн, Улуттук банкка сунушталуучу отчеттун экинчи нускаларына ээ болууга;»;

23-пунктча төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«23) лицензиянын аракетин токтотулган учурдан кийинки 3 жумуш күнү ичинде лицензиянын түп нускасы тапшырылууга тийиш. Алмашуу бюросу да катталгандыгы жөнүндө катты тапшыруусу зарыл;»;

26-пунктчанда «Кыргыз Республикасынын «Терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жөнүндө» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик жана экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө» сөздөрүнө алмаштырылсын;

27-пунктчанын «терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашыруу)» сөздөрү «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» дегенге алмаштырылсын;

– 2-глава төмөнкүдөй мазмундагы 2.8-пункт менен толукталсын:

“2.8. Ушул жобонун 2.5-пунктунун 25,27,28-пунктчаларында көрсөтүлгөн талаптар алмашуу бюролоруна гана таркатылат”;

– 3.1-пунктунун:

биринчи абзацындагы «микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар» сөздөрү «микрофинансылык

компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери» деген сөздөргө алмаштырылсын;

үчүнчү абзац күчүн жоготкон катары таанылсын;

алтынчы абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 28-декабрындагы №95/4 токтому менен бекитилген “Улуттук валютанын шектүү банкноттору жана монеталары менен иш алып баруу жөнүндө” нускоо;”;

- 3.2-пункт төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«3.2. Алмашуу бюролору, микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери өз жетекчилеринин (жооптуу кызматкеринин) ыйгарым укуктарынын чегинде бекитилген сатып алуу жана сатуу курстарына ылайык нак чет өлкө валютасы менен операцияларды жүргүзөшөт.

Банктар алмашуу пункттары үчүн ушул жободо белгиленген тартипке ылайык чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу курсун белгилейт.»;

- 3.3-пунктундагы “ыйгарым укуктуу банкта же алмашуу бюросунда, микрофинансылык жана микрокредиттик компанияларда, кредиттик союздарда” деген сөздөр “банкта, алмашуу бюросунда, микрофинансылык компанияларда, микрокредиттик компанияларда, кредиттик союздарда, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринде» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 3.4-пункту «алмашуу бюролору» деген сөздөрдөн кийин «,микрофинансылык компанияларда, микрокредиттик компанияларда, кредиттик союздарда, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринде» деген сөздөр менен толукталсын;

- 3.7-пункттагы «же алмашуу пунктунун» сөздөрү «, алмашуу пункту, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 3.9-пунктундагы:

биринчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

“3.9. Алмашуу бюролорунда, алмашуу пункттарында, микрофинансылык компанияларда, микрокредиттик компанияларда, кредиттик союздарда, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринде чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча ишке ашырылган операциялар, ишке ашырылып жаткан учурда каттоо журналдарында чагылдырылат, аларга ушул мекемелердин номери коюлууга, көктөлүүгө, мөөр басылууга тийиш (3-тиркеме).”;

үчүнчү абзацта “же алмашуу пункту” деген сөздөр “, алмашуу пункту, микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери” деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 3.10-пунктунун:

биринчи абзацы “алмашуу бюролору” деген сөздөрдөн кийин “, микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр менен толукталсын;

экинчи абзацта “Алмашуу бюросу” деген сөздөрдөн кийин “, микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр менен толукталсын, ал эми “милдеттүү” деген сөздөн кийин “милдеттүү болушат” сөздөр дегенге алмаштырылсын ;

үчүнчү абзацта “же алмашуу бюролорунда” сөздөрү “, алмашуу бюросунда, микрофинансылык компанияларда, микрокредиттик компанияларда, кредиттик союздарда, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринде” дегенге алмаштырылсын;

– 3.11 жана 3.12-пункттарында “алмашуу бюросунун” сөздөрү“, алмашуу бюросунун, микрофинансылык компаниялардын, микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин” деген сөздөр менен толукталсын;

– 3.12-пунктунун:

биринчи абзацындагы “же алмашуу бюросунун” сөздөрү “, алмашуу бюросунун, микрофинансылык компаниялардын, микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин” дегенге алмаштырылсын;

экинчи абзац “жана алмашуу бюролору тарабынан” деген сөздөр “, микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, алмашуу бюролор, адистештирилген финансы-кредит мекемелери” дегенге алмаштырылсын;

– 3.13-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“3.13. Банктар, алмашуу бюролору, микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери маалым кат-сертификаттын бланктарынын тиешелүү эсепке алынышын, сакталышын камсыз кылууга милдеттүү. Алар жараксыз болгон, бузулган же жок кылынган учурда аталган мекемелер тиешелүү акт түзүүгө милдеттүү.”;

– 3.14-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“3.14. Банктын (алмашуу пункттун), алмашуу бюросунун, микрофинансылык компаниялардын, микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын жана адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ыйгарым укуктуу адамы валюта менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө кызматкерлерге түшүндүрмө берүүгө милдеттүү. Алардын ишинин уюштурулушу, материалдык баалуулуктарды тариздөө, сактоо, тапшыруу жана алардын эсепке алынышы үчүн, отчеттун Улуттук банкка Кыргыз Республикасынын мыйзамына ылайык өз убагында жана так сунушталышы үчүн жоопкерчилик жогорку кызматты ээлеген адамга (банк Башкармасынын, микрофинансылык компаниялардын, кредиттик союздардын, алмашуу бюролорунун адистештирилген финансылык мекемелеринин Төрагасы, микрокредиттик компаниялардын, алмашуу бюролорунун жетекчиси) жүктөлөт ”;

– 3.15-пунктта “алмашуу бюросунун” деген сөздөр “банктын (алмашуу пункттун), алмашуу бюросунун, микрофинансылык компаниялардын, микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын жана адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин” дегенге алмаштырылсын;

– 3.16-пунктта “шектүү банкноталар менен” деген сөздөр “жана монеталар” сөздөрү менен толукталсын;

– 4-главада:

главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“4. Алмашуу бюролору, микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери тарабынан кассалык операцияларды жүргүзүү тартиби”;

преамбулада “алмашуу бюролору жүргүзөт” деген сөздөр “алмашуу бюролору, микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери жүргүзүшөт” деген сөздөргө алмаштырылсын;

4.2 жана 4.5-пункттарында “алмашуу бюролору, ” сөздөрү “микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери” сөздөрү менен, “талаптарга ылайык” сөздөрү “ушул” сөзү менен толукталсын;

4.3 жана 4.6-пункттарында “алмашуу бюролорунун кардарларына” деген сөздөр “, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин кардарларына” сөздөр менен толукталсын;

4.14-пункт “алмашуу бюролорунун” деген сөздөн кийин “, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин” сөздөрү менен толукталсын;

4.15-пунктундагы “Юридикалык жактар” сөздөр “Алмашуу бюролору” дегенге алмаштырылсын;

4.16-пунктунун:

биринчи абзацында “алмашуу бюролорунун жана алмашуу пункттарынын” сөздөрү “алмашуу пункттарынын, алмашуу бюролорунун, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин” дегенге алмаштырылсын;

үчүнчү абзацта “жана алмашуу бюролору” деген сөздөр “, алмашуу бюролору, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери” дегенге алмаштырылсын;

4.17-пунктундагы “же алмашуу пункту” сөздөрү “, алмашуу пункту, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялар, кредиттик

союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери” деген сөздөргө алмаштырылсын”;

4.19-пунктта “же алмашуу бюросуна” сөздөрү “алмашуу бюролоруна, микрофинансылык жана микрокредиттик компанияларга, кредиттик союздарга, адистештирилген финансы-кредит мекемелерине” дегенге алмаштырылсын;

4.20-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“4.20. Кызмат ордуна кассирди дайындоо жөнүндө буйрук (уруксат, токтом) чыгарылгандан кийин банктын, алмашуу бюролорунун, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ыйгарым укуктуу адамы кассирди кассалык операцияларды жүргүзүү тартиби менен тааныштырып чыгууга милдеттүү, андан кийин гана кассир менен жеке материалдык жоопкерчилик тууралуу келишим түзүлөт.”;

– 5-главада:

главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“5. Алмашуу пункттарында, алмашуу бюролорунда, микрофинансылык жана микрокредиттик компанияларда, кредиттик союздарда, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринде жүргүзүлгөн операциялар боюнча отчет” ;

5.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“5.1. Иш күнүнүн акырында чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу жөнүндө отчет таризделет:

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

– адистештирилген финансы-кредит мекемелери – ушул жобонун 2.3-пунктуна ылайык мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчеттун алкагында;

– микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар ушул жобонун 1-тиркемесине ылайык;

– алмашуу бюролору – ушул жобонун 2.3-пунктуна жана 5-тиркемесине ылайык.”;

5.2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“5.2. Микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар нак чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу көлөмдөрү жөнүндө маалыматты Улуттук банкка отчеттук жумуш күндөн кийинки күндүн саат 09.00дон кечиктирбестен (модем байланышы жана курьер аркылуу) күн сайын сунуштап турушат. Алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы-кредит мекемелери нак чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу көлөмдөрү жөнүндө маалыматты Улуттук банкка күнүнө эки жолу портал аркылуу сунушташат: алсак, отчеттук жумуш күндөн кийинки күнү саат 09.00дон кечиктирбестен - валюта курсун жана көлөмдөрүн көрсөтүү менен толук отчетту, саат 12.00дон кечиктирбестен – көлөмү көрсөтүлбөстөн, курстары боюнча отчетту сунуштоого тийиш. Улуттук банк валютанын көлөмдөрү жана курстары жөнүндө маалыматты күнүнө бир нече жолу талап кылууга укуктуу.

Банктар, алмашуу пункттары, алмашуу бюролору, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, адистештирилген финансы-кредит мекемелери отчетту электрондук түрдө Улуттук банкка берүү үчүн интернеттен пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга тийиш. Мында, басып чыгарылган отчет жооптуу кызматкердин кол тамгасы менен күбөлөндүрүлөт, аталган мекеменин штапмы коюлат, хронологиялык тартипте көктөлүп, аталган мекемелерде сакталат.”;

5.3-5.5-пункттар күчүн жоготкон катары таанылсын;

5.6-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“5.6. Бир чет өлкө валютасын башкага алмаштыруу жөнүндө маалымат алмашуу бюролорунун, алмашуу пункттарынын, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин операцияларын каттоо боюнча журналында чагылдырылат, алар төмөнкү операциялар түрүндө (3-тиркеме)” келтирилген:

- жогоруда аталган мекемелер тарабынан валютанын ушул түрүн сатып алуу курсу боюнча сомго бир чет өлкө валютасын сатып алуу;
- жогоруда аталган мекемелер тарабынан валютанын ушул түрүн сатуу курсу боюнча сомго башка чет өлкө валютасын сатуу.”;

- 7-главада:

главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“7. Алмашуу бюролорунун, алмашуу пункттарынын, микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын ишине көзөмөлдүк”;

главанын бүтүндөй тексти боюнча “микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын” деген сөздөр “МФК, МКК, КС” дегенге алмаштырылсын;

7.4-пунктундагы “же алмашуу бюросунан” деген сөздөр “, МФК, МКК, КС, алмашуу бюролорунан”, ал эми “микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын же” деген сөздөр “МФКнын, МККнын, КСнын жана” дегенге алмаштырылсын.

- 1-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

“1-тиркеме

20__ -жылдын «__»_____ үчүн
МФК, МКК, КСнын нак чет өлкө валютасы менен жүргүзгөн
операциялары боюнча

КҮНДӨЛҮК ОТЧЕТУ

(МФК, МКК, КСнын аталышы)

МФК, МКК, КСнын лицензиясынын номери

9:00 го чейин берилүүчү отчет

Операциянын мазмуну	Валюта					
	USD	EUR	RU	KZT	UZS	Башка валюта
1. Күндүн башталышына карата калдык						
2. Бардыгы болуп, сатылып алынган валюта анын ичинен: коммерциялык банктардан резидент эместерден						
3. Сатып алуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)						
4. Жана башка киреше						
5. Бардыгы болуп, сатылган валюта анын ичинен: коммерциялык банктарга резидент эместерге						
6. Сатуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)						
7. Жана башка чыгаша						
8. Күндүн акырына карата калдык						

Эскертүү:

“Күндүн башталышына карата калдык” сабында нак чет өлкө валютасынын күндүн башталышына карата калдыгынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Бардыгы болуп, сатылып алынган валюта” сабында сомго сатылып алынган чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Коммерциялык банктардан” сабында коммерциялык банктардан сомго сатылып алынган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Резидент эместерден” сабында резидент эместерден сомго сатылып алынган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Сатып алуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)” сабында сатылып алынган нак чет өлкө валютасынын орточо алынган курсу көрсөтүлөт.

“Жана башка киреше” сабында негизги статьялардын тизмесине камтылбаган операциялар боюнча келип түшкөн нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Бардыгы болуп, сатылган валюта” сабында сомго сатылган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Коммерциялык банктарга” сабында банктарга сомго сатылган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Резидент эместерге” сабында резидент эместерге сомго сатылган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Сатуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)” сабында сатылган нак чет өлкө валютасынын орточо алынган курсу көрсөтүлөт.

“Жана башка чыгаша” сабында негизги статьялардын тизмесине камтылбаган операциялар боюнча нак чет өлкө валютасынын чыгашасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Күндүн акырына карата калдык” сабында күндүн акырына карата нак чет өлкө валютасынын калдыгынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

МФК, МКК, КСнын жооптуу кызматкеринин кол тамгасы

МФК, МКК, КСнын жооптуу кызмат адамынын кол тамгасы

МФК, МКК, КСнын мөөрү (штампы).”.

– 3-тиркемеде:

“алмашуу бюросунун жооптуу кызматкеринин кол тамгасы” деген сөздөрдөн кийин “, алмашуу пунктунун, микрофинансылык компаниялардын, микрокредиттик компаниялардын, кредиттик

союздардын жана адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин” деген сөздөр менен толукталсын”;

“Алмашуу бюросунун жетекчисинин кол тамгасы” деген сөздөр “Алмашуу бюросунун, алмашуу пунктунун, микрофинансылык компаниялардын, микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын жана адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин жооптуу кызмат адамынын кол тамгасы” дегенге алмаштырылсын.

Эскертүүлөрдүн 4-пунктунда “Юридикалык жактар” деген сөздөр “алмашуу бюролору” дегенге алмаштырылсын;

– 4-тиркемеде “банктын, алмашуу бюросунун кызматкеринин кол тамгасы” сөздөрү “микрофинансылык компаниялардын, микрокредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын жана адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин” деген сөздөр менен толукталсын:

– 5-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

“5-тиркеме

20__-жылдын “__” _____ үчүн

(алмашуу бюросунун аталышы)

Алмашуу бюросунун нак чет өлкө валютасы менен жүргүзгөн операциялары боюнча

КҮНДӨЛҮК ОТЧЕТУ

Алмашуу бюросунун каттоо номери _____
 «Улуттук банкынын лицензиясынын номери» _____
 «Каттоо катынын номери» _____ «Күнү» _____ «Убактысы» _____
 «Региондун коду» _____
 «Кассалык аппараттын номери» _____

Саат 9:00 чейин берилүүчү отчет

Валюта коду	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Күндүн башталышына карата калдык	Күндүн акырына карата калдык	Сатып алуу күрс (сm/чет өлкө валютасына)	Сатып алуу көлөмү	анын ичинде коммерциялык банктардан сатып алуу	анын ичинде резидент сатып алуу	Башка кирешө	Башка кирешөлөр боюнча түшүндүрмөлөр	Сатуу күрсү (сm/чет өлкө валютасына)	Сатуу көлөмү	анын ичинде коммерциялык банктарга сатуу	анын ичинде резидент эместерге сатуу	Башка чыгаша	Башка чыгашалар боюнча түшүндүрмө	№3 маалымдама	
№1 маалымдама							№2 маалымдама								

Кассалык аппараттын номери	Күн ичиндеги биринчи чектин номери	Күн ичиндеги акыркы чектин номери	Эскертүү

Эскертүү:

“Валюта коду” тилкесинде №1 маалымдамага ылайык валютанын сан түрүндө коду көрсөтүлөт.

“Күндүн башталышына карата калдык” тилкесинде күндүн башталышына карата нак чет өлкө валютасынын калдыгынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Сатып алуу көлөмү” тилкесинде сомго сатып алынган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Сатып алуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)” тилкесинде сатылып алынган нак чет өлкө валютасынын орточо алынган курсу көрсөтүлөт.

“анын ичинде коммерциялык банктардан сатып алуу” тилкесинде коммерциялык банктардан сомго сатылып алынган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде резидент эместерден сатып алуу” тилкесинде резидент эместерден сатылып алынган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Башка киреше” тилкесинде негизги статьялардын тизмесине кирбеген операциялар боюнча келип түшкөн нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Башка кирешелер боюнча түшүндүрмөлөр” тилкесинде №2 маалымдамага ылайык операциялардын түрү көрсөтүлөт.

“Сатуу көлөмү” тилкесинде сомго сатылган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Сатуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)” тилкесинде сатылган нак чет өлкө валютасынын орточо алынган курсу көрсөтүлөт.

“анын ичинде коммерциялык банктарга сатуу” тилкесинде банктарга сомго сатылган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“анын ичинде резидент эместерге сатуу” тилкесинде резидент эместерге сомго сатылган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Башка чыгаша” графасында негизги статьялардын тизмегине кирбеген операциялар боюнча нак чет өлкө валютасынын чыгашасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

“Башка чыгашалар боюнча түшүндүрмөлөр” тилкесинде №3 маалымдамага ылайык операциялардын түрлөрү көрсөтүлөт.

“Күндүн акырына карата калдык” графасында күндүн акырына карата нак валюта калдыгынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

№1 маалымдама. Валюталар боюнча маалымдама (эл аралык классификатор)

Код	Шарттуу белгиси	Валюта
398	KZT	Казакстан теңге
643	RU	Россия рубли
840	USD	АКШ доллары
860	UZS	Өзбек суму
978	EUR	Евро

№2 маалымдама. Башка кирешелер боюнча түшүндүрмө

Код	Операциянын аталышы
11	Жүгүртүү капиталын көбөйтүү үчүн карыздык акча каражаттарын тартуу
22	Жүгүртүү капиталын көбөйтүү үчүн өздүк акча каражаттарын тартуу
33	Мурда берилген насыялар (займ) боюнча акча каражаттардын келип түшүшү
44	Акча каражаттардын келип түшүүлөрүнүн башка түрлөрү

№3 маалымдама. Башка чыгашалар боюнча түшүндүрмө

Код	Операциянын аталышы
55	Карыздык каражаттарды кайтаруу үчүн акча каражаттарды алуу
66	Жеке муктаждыкка карата акча каражаттарды алуу
77	Акча каражаттарды насыяга берүү
88	Операциялык чыгашалардын ордун жабууга карата акча каражаттарын алуу
99	Чыгашалардын башка түрлөрү

Валюта курстарына мониторинг жүргүзүү үчүн отчеттун формасы
12:00 отчет

Валюта коду	Сатып алуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)	Сатуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)
№ 1 маалымдама		

Эскертүү:

«Валюта коду» тилкесинде №1 маалымдамага ылайык валютанын сан түрүндө коду көрсөтүлөт.

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

“Сатуу курсу (сом/чет өлкө валютасына)» тилкесинде сатылган нак чет өлкө валютасынын орточо алынган курсу көрсөтүлөт.”

– 6-тиркеме күчүн жоготкон катары таанылсын.

8. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/7 «Банктардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Банктардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобонун:

– бүтүндөй тексти боюнча:

“терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” сөздөрү «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» сөздөрүнө алмаштырылсын;

“терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” сөздөрү «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» сөздөрүнө алмаштырылсын;

– 12.6-пунктунун 6-пунктчасындагы акчалардын «изин жашыруу» жана терроризмди каржылоо боюнча» деген сөздөр «, кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» сөздөрүнө алмаштырылсын;

6-тиркеменин I главасынын он бешинчи абзацындагы «акчалардын “изин жашыруу” жана терроризмди каржылоо» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)

же террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү максатында» дегенге алмаштырылсын.

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

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

- бүтүндөй тексти боюнча:

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

- 2-главанын 9-пунктунун л) пунктчасындагы «терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» дегенге алмаштырылсын.

10. Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 31-январындагы № 5/1 «Кыргыз Республикасынын аймагындагы микрофинансылык компанияларды лицензиялоо, кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын аймагындагы микрофинансылык компанияларды лицензиялоо, кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу жөнүндө» жобонун:

- 2.4-пункту:

бүтүндөй текст боюнча «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын;

бүтүндөй текст боюнча «акчалардын изин жашыруу жана терроризмди каржылоо менен күрөшүүдө» деген сөздөр «акчалардын изин жашыруу, терроризмди каржылоо жана массалык жок кылуу куралдарын жайылтууну каржылоого каршы аракеттенүү» дегенге алмаштырылсын;

– 6-тиркеменин V главасынын Б) пунктундагы «акчалардын изин жашыруу» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» дегенге алмаштырылсын.

11. Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 25-июлундагы № 30/14 “Адистештирилген финансы-кредит мекемеси «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсын лицензиялоо, кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу жөнүндө» жобо тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Адистештирилген финансы-кредит мекемеси «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсын лицензиялоо, кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу жөнүндө» жобонун:

– 14-пункттун 7-пунктчасынын 3-абзацындагы «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» дегенге алмаштырылсын;

– 4-тиркеменин V главасынын Б) пунктундагы «акчалардын изин жашырууга» сөздөрү «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын.

12. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 4-февралындагы № 2/2 “Жеринде барып инспектордук текшерүүнү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Жеринде барып инспектордук текшерүүнү жүргүзүү жөнүндө» нускоонун:

– 1.8-пунктундагы «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” сөздөрү «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» сөздөрүнө алмаштырылсын;

– 1-тиркеменин VI бөлүгүнүн 47-пунктундагы “терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” сөздөрү «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» сөздөрүнө алмаштырылсын;

13. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/6 «Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү» жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү» жөнүндө нускоонун:

– бүтүндөй тексти боюнча:

«терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” сөздөрү «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» сөздөрүнө алмаштырылсын;

«терроризмди (экстремизмди) каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 3-тиркеменин IV бөлүгүнүн:

2-пунктундагы «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана терроризмди каржылоого каршы» сөздөрү «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү максатында» дегенге алмаштырылсын;

7-пунктундагы “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана терроризмди каржылоого каршы аракеттердин көрүлүшүнө жооптуу болуп дайындалган” деген сөздөр “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү боюнча саясатты ишке ашырууга катышкан” дегенге алмаштырылсын.

14. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-майындагы № 16/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка финансы-кредит мекемелерге карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

– бүтүндөй тексти боюнча «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 1-тиркеменин 7-пунктундагы «терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» дегенге алмаштырылсын.

15. Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 30-сентябрындагы № 36/5 «Банк ишин тескөө боюнча убактылуу жетекчилиги жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Банк ишин тескөө боюнча убактылуу жетекчилик жөнүндө» жобонун:

– 2.2-пунктунун экинчи абзацындагы «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган

кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» дегенге алмаштырылсын.

16. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-майындагы № 16/3 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан микрофинансылык уюмдарга карата колдонулуучу эскертүү чаралары жана санкциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан микрофинансылык уюмдарга карата колдонулуучу эскертүү чаралары жана санкциялар жөнүндө» жобонун:

– бүтүндөй тексти боюнча «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» дегенге алмаштырылсын.

17. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 23-мартындагы № 7/5 «Кредиттик союздарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кредиттик союздарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобонун:

– бүтүндөй тексти боюнча «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)» деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» дегенге алмаштырылсын.

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

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

– 16-пунктунун жетинчи абзацы төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү тиешелүү ченемдик укуктук актыларга ылайык, эмитенттин жана ал тарабынан чыгарылган баалуу кагаздардын кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдигин камтыган операцияларга катыштыгы бар же жоктугу көз карашынан, кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жагында иш алып барган (2) кызмат адамынын берген корутундусу;»;

– 2 -эскертүүдөгү «терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» дегенге алмаштырылсын.

19. Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 26-мартындагы № 13/4 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

– 4.3-пунктунун алтынчы абзацындагы «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 5.1-пунктунун экинчи абзацындагы «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 4-тиркеменин экинчи абзацы төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/4 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит мекемелеринде кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө” жобого ылайык.».

20. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 14-июлундагы № 22/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит мекемелердин тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

– III-главасынын:

3.13-пунктунун в) пунктчасындагы «акча каражаттардын «изин жашыруу» жана/же терроризмди каржылоо боюнча» деген сөздөр «, кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоо менен байланышкан» дегенге алмаштырылсын.

21. Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 10-декабрындагы № 34/10 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит мекемелердин инсайдерлер жана аффилирленген жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Инсайдерлер жана аффилирленген жактар менен банктардын операцияларына карата талаптар жөнүндө” нускоонун:

– 1-главанын үчүнчү абзацындагы «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын.

22. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 4-майындагы № 14/2 “Кыргыз Республикасында кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелеринин жаңы редакциясы жөнүндө” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

– токтомдун аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Кыргыз Республикасында кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелери жөнүндө”;

– преамбуладагы «жаңы редакциясы» деген сөздөр алынып салынсын;

– 1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“1. Кыргыз Республикасында кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелери бекитилсин (кошо тиркелет).”;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасында кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

– 1.3.-2-пунктундагы «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын.

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

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Аманаттарды (депозиттерди) тартпаган микрофинансылык уюмдарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 1-тиркемесинин:

1-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«1) кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иштерди каржылоого каршы күрөшүү жагында ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын талаптарын эске алуу менен, микрофинансылык уюмдарда белгиленген форма боюнча таризделип, кардар тарабынан кол

коюлган (топтук кредит үчүн - билдирмеге кошо жоопкерчиликтүү топтун ар бир мүчөсү тарабынан кол коюлат) кредит алуу үчүн сунушталган билдирме;»

3-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«1) кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иштерди каржылоого каршы күрөшүү жагында ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын талаптарын эске алуу менен, микрофинансылык уюмдарда белгиленген форма боюнча таризделип, кардар тарабынан кол коюлган кредит алуу үчүн сунушталган билдирме;»;

12-пунктундагы “терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” сөздөрү “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого” дегенге алмаштырылсын”.

24. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 30-октябрындагы №32/2 “Кыргыз Республикасында пилоттук долбоордун алкагында ислам каржылоо принциптерин жүзөгө ашыруу жөнүндө» жобо тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кыргыз Республикасында пилоттук долбоордун алкагында ислам каржылоо принциптерин жүзөгө ашыруу жөнүндө» жобонун:

- 3-бөлүмүнүн 8-пунктунун б) пунктчасындагы “терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 4-бөлүмдүн 1.1-пунктунун 8-пунктчасындагы “терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын.

25. Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-ноябрындагы №67/9 “Кыргыз Республикасынын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобо тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

– 50-пунктунун 7-пунктчасындагы «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын»;

– 55-пунктунун 1-пунктчасындагы “терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын.

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

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

– 8-пунктундагы «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын.

27. 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 өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» жобонун:

– 1.5-пунктундагы «терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого» деген сөздөргө алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 10-февралындагы № 7/3

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине, «Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамдын 39 жана 39-1-беренелерине, «Чет өлкө валютасы мене операцияларды жүргүзүү жөнүндө» мыйзамдын 12-беренесине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

- 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө»;

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

- 2013-жылдын 25-сентябрындагы № 35/13 «Операцияларын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

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

- 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/7 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган

кредиттик союздарда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар» жөнүндө жобону бекитүү тууралуу»;

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

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

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

3. Юридика башкармалыгы:

– ушул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, адистештирилген финансы-кредит мекемеси «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсын, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, «Ислам экономикасын, финансы жана индустриясын өнүктүрүү ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, Микрофинансылык уюмдар ассоциациясын, микрофинансылык уюмдарды, Кредиттик союздар ассоциациясын, кредиттик союздарды, «Баракат» билим берүү борбору ЖЧКсын тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 10-февралындагы № 7/3
токтомуна карата тиркеме

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы №52/4 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит мекемелеринде кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө” жобонун:

– 25-пунктунун төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- карыз алуучунун (эгерде, карыз алуучу юридикалык жак болсо) акыркы отчеттук жыл үчүн финансылык отчету. Эгерде карыз алуучу – юридикалык жак, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жыл сайын аудиттен өтүүгө милдеттүү болсо, финансылык отчет тышкы аудитор тарабынан тастыкталууга тийиш. Мында, юридикалык жак Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык аралык финансылык отчетторун сунуштап турууга тийиш болсо, анда банк ошол отчетту юридикалык жактан талап кылышы зарыл.»;

– бешинчи абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 27-пунктундагы “Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын жана банктын ички ченемдик документтеринин тизмеги жөнүндө” деген сөздөр “Улуттук банктын негизги ченемдик укуктук актыларынын тизмеги жөнүндө” дегенге алмаштырылсын;

– 34.1-пункттагы “карыз алуучу” деген сөз “улуттук валютадагы” деген сөз менен толукталсын;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 34.2-пункт менен толукталсын:

«34.2. Банк, күбөлүктүн же патенттин негизинде ишкердикти жүзөгө ашырган юридикалык жактарды жана эмгек акы долбоорунун алкагында төлөм карттары боюнча тейленген овердрафттарды

эске албаганда, карыз алуучуга-жеке адамга чет өлкө валютасында ипотекалык жана керектөө кредиттерин сунуштай албайт. Ушул кредиттер боюнча төлөмдөрдү, кредиттик келишимдин валютасынан айырмаланган валютага байланыштырып индексациялоого жол берилбейт.»;

42-пункттун:

– биринчи абзацындагы “Банк кардарларынын укуктарынын, чыгашаларынын (төлөмдөрүнүн) тизмеги” деген сөздөр “Банк кардарларынын чыгашаларынын (төлөмдөрүнүн) жана айыптык санкциялардын тизмеги” дегенге алмаштырылсын;

– экинчи абзацтагы “улуттук” деген сөз “валютадагы” деген сөз менен толукталсын;

– үчүнчү абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк, кредиттик келишимге жана ички жол-жоболоруна ылайык, кредиттин берилишине, өздөштүрүлүшүнө жана кайтарылышына байланыштуу өз кардарларынын бардык чыгашаларын көрсөтүүгө тийиш. Банк кардарларына маалым болушу үчүн үчүнчү жактардын кызмат көрсөтүүлөрү боюнча чыгашалар наркын (камсыздандыруу, нотариус ж.б. кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөр) бул чыгашалар келечекте өзгөрүшү мүмкүндүгүнө шилтеме келтирүү менен үчүнчү жактардын келишим түзгөн күнгө карата колдонулган тарифтерин чагылдырат»;

– 62-пункттун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Кредит боюнча милдеттенменин ордун жабуу үчүн төлөнгөн төлөм суммасы жетиштүү болбой калса, өң оболу карыздын негизги суммасы, андан соң кредитордун чыгымдары төлөнөт, ал эми акырында калган бөлүгү пайыздарды жана айыптык төлөмдөрдү төлөөгө багытталат.”;

– 68-пункттун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Күрөөлүк мүлктүн сакталып турушуна туруктуу контролдукту жүргүзүү жана анын ошол учурдагы наркынын өзгөрүшү ыктымалдыгын аныктоо максатында банк, күрөө сакталып турган жана жайгашкан жеринде ага мониторинг жүргүзүп турууга тийиш. Күрөөгө мониторинг жүргүзүү мезгил аралыгы кредиттик/күрөө саясатына ылайык банк тарабынан өз алдынча аныкталат жана кредиттин сапатына жана башка факторлорго, анын ичинде, мониторинг жүргүзүү мезгил аралыгы жарым жылда кеминде бир жолу ишке ашырылып турган

кыймылдуу мүлктү эске албаганда, жоготуу тобокелдигин эске алуу менен күрөөнүн түрүнө жараша жүргүзүлөт. Мында, жүгүртүүдөгү товарлар түрүндө күрөөгө мониторинг:

– эгерде кредит жүгүртүүдөгү товарлар түрүндөгү күрөө менен 40 жана андан ашык пайыз чегинде камсыздалган болсо, ай ичинде кеминде бир жолу;

– эгерде кредит жүгүртүүдөгү товарлар түрүндө күрөө менен 40 пайызга жетпеген чекте камсыздалган болсо, чейрек ичинде кеминде бир жолу;

– эгерде кредиттин суммасы 250 000 сомдон ашпаса, жарым жылда кеминде бир жолу.

Банк тарабынан күрөөлүк мүлктүн сакталышына контролдуктун камсыз кылынышы милдеттүү шарттан болууга тийиш. Мында, төмөнкү учурларга өзгөчө көңүл буруу зарыл.”;

– 69-пункттун 16-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Таза суммардык капиталдын бир пайызынан ашкан өлчөмдөгү кредитти кайталап реструктуризациялоо чечими Банк Башкармасы тарабынан кабыл алынат.”;

– 78-пункттун бүтүндөй тексти боюнча “банк” деген сөз “банктын мүмкүнчүлүгү бар” дегенге алмаштырылсын;

1-тиркеменин:

– 3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Карыз алуучунун (эгерде, карыз алуучу юридикалык жак болсо) акыркы отчеттук жыл үчүн финансылык отчету. Эгерде карыз алуучу – юридикалык жак Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жыл сайын аудиттен өтүүгө милдеттүү болсо, финансылык отчет тышкы аудитор тарабынан тастыкталууга тийиш. Мында, юридикалык жак Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык аралык финансылык отчетторун сунуштап турууга тийиш болсо, анда банк ошол отчетту юридикалык жактан талап кылышы зарыл.»;

– 13-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

6-тиркеменин аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Банк кардарларынын чыгашаларынын (төлөмдөрүнүн) жана айыптык санкциялар тизмеги”;

– “Банк кардарынын укугу” бөлүгү күчүн жоготкон катары таанылсын;

– “Банк кардарынын кредит боюнча чыгашалары (төлөмдөрү)” бөлүгүнүн 7, 8, 9, 10 жана 11-саптары төмөнкү редакцияда берилсин:

“

Үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөр (камсыздандыруу, нотариус ж.б. кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөр)	Келечекте мындай чыгашалардын өзгөртүлүшү ыктымалдыгын көрсөтүү менен чыгашалардын болжолдуу наркы (диапазону) чагылдырылат
Карыз алуучунун эсептеринен көчүрмөлөрдү берүү үчүн комиссиялык төлөмдөр	Комиссиялык төлөмдөр (чыгашалар) банктын бекитилген тарифтерине ылайык көрсөтүлөт
Кредиттин ордун мөөнөтүнөн мурда жапкандыгы үчүн комиссиялык төлөм жана/же айыптык санкциялар	
Валютаны конвертациялоо үчүн комиссиялык төлөм	
Башка чыгашалар	

“

2. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-декабрындагы №50/7 “Кредиттик союздарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор киргизилсин:

Жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген, “Кредиттик союздарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө” жобо:

Жобо төмөнкү мазмундагы 5.1.6-пункт менен толукталсын:

“5.1.6. Кредиттик союз, күбөлүктүн же патенттин негизинде ишкердикти жүзөгө ашырган жактарды жана эмгек акы долбоорунун алкагында төлөм карттары боюнча тейленген овердрафттарды эске албаганда, өз катышуучусуна чет өлкө валютасында ипотекалык жана керектөө кредиттерин сунуштай албайт. Ушул кредиттер боюнча төлөмдөрдү, кредиттик келишимдин валютасынан айырмаланган валютага байланыштырып индексациялоого жол берилбейт.».

3. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 25-сентябрындагы 35/13 “Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча

минималдуу талаптар жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө” жобонун:

- 29-пунктунун:

- төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кардардын/өнөктөштүн (эгерде, карыз алуучу юридикалык жак болсо) акыркы отчеттук жыл үчүн финансылык отчету. Эгерде кардар/өнөктөш – юридикалык жак, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жыл сайын аудиттен өтүүгө милдеттүү болсо, финансылык отчет тышкы аудитор тарабынан тастыкталууга тийиш. Мында, юридикалык жак Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык аралык финансылык отчетторун сунуштап турууга тийиш болсо, анда банк ошол отчетту юридикалык жактан талап кылышы зарыл”»;

- бешинчи абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

- 31-пунктундагы “Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын жана банктын ички ченемдик документтеринин тизмеги жөнүндө” деген сөздөр “Улуттук банктын негизги ченемдик укуктук актыларынын тизмеги жөнүндө” дегенге алмаштырылсын;

- 38-1-пунктундагы “каржылоо” деген сөз “улуттук валютада” деген сөздөр менен толукталсын»;

- жобо төмөнкү мазмундагы 38-2-пункт менен толукталсын:

«38-2. Банк, күбөлүктүн же патенттин негизинде ишкердикти жүзөгө ашырган юридикалык жактарды жана эмгек акы долбоорунун алкагында төлөм карттары боюнча тейленген овердрафттарды эске албаганда, ипотеканы (мурабаха, истиснаа ж.б. келишимдери боюнча турак жай сатып алууга/курууга) жана чет өлкө валютасында керектөө максаттарына каржылоону сунуштай албайт. Мына ушундай каржылоолор боюнча төлөмдөрдү, каржылоо келишиминин валютасынан айырмаланган валютага байланыштырып индексациялоого жол берилбейт.»;

- 45-пункттун:

- биринчи абзацындагы “Банктын кардарларынын/өнөктөштөрүнүн укуктарынын, чыгашаларынын (төлөмдөрүнүн) тизмеги” деген сөздөр “Банк кардарларынын/өнөктөштөрүнүн чыгашаларынын (төлөмдөрүнүн) жана айыптык санкциялардын тизмеги” дегенге алмаштырылсын;

- экинчи абзацтагы “улуттук” деген сөз “валютадагы” деген сөз менен толукталсын;

- үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк, келишимге жана ички жол-жоболоруна ылайык, өзүндө кредиттик обокелдикти камтыган активдердин берилишине, өздөштүрүлүшүнө жана кайтарылып берилишине байланыштуу кардардын/өнөктөштүн бардык чыгашаларын көрсөтүүгө тийиш. Банк, кардарларга/өнөктөштөргө маалым болушу үчүн үчүнчү жактардын кызмат көрсөтүүлөрү боюнча чыгашалар наркын (камсыздандыруу, нотариус ж.б. кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөр) бул чыгашалар келечекте өзгөрүшү мүмкүндүгүнө шилтеме келтирүү менен үчүнчү жактардын келишим түзгөн күнгө карата колдонулган тарифтери боюнча чагылдырат.»;

- жетинчи абзацтын үчүнчү сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Бүтүндөй каржылоо мезгили ичинде чегерилген айыптык төлөм (айыптык төлөмдөр, туумдар) өлчөмү сунушталган каржылоо суммасынын 20 пайызынан ашпоого тийиш.»;

- 67-пункттун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Каржылоо боюнча милдеттенмелердин толук аткарылышы үчүн төлөнгөн төлөм суммасы жетишсиз болуп калса, эң оболу карыздын негизги суммасы, андан соң кредитордун чыгымдары төлөнөт, ал эми акырында калган бөлүгү үстөк баа/кирешелер жана айыптык төлөмдөрдү төлөөгө багытталат.”;

- 73-пункттун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“73. Күрөөлүк мүлктүн сакталып турушуна туруктуу контролдукту жүргүзүү жана анын ошол учурдагы наркынын өзгөрүшү ыктымалдыгын аныктоо максатында банк, күрөө сакталып турган жана жайгашкан жеринде ага мониторинг жүргүзүп турууга тийиш. Күрөөгө мониторинг жүргүзүү мезгил аралыгы каржылоо жана күрөө саясаттарына ылайык банк тарабынан өз алдынча аныкталат жана активдин сапатына

жана башка факторлорго, анын ичинде, мониторинг жүргүзүү мезгил аралыгы жарым жылда кеминде бир жолу ишке ашырылып турган кыймылдуу мүлктү эске албаганда, жоготуу тобокелдигин эске алуу менен күрөөнүн түрүнө жараша жүргүзүлөт. Мында, жүгүртүүдөгү товарлар түрүндө күрөөгө мониторинг:

- эгерде актив жүгүртүүдөгү товарлар түрүндөгү күрөө менен 40 жана андан ашык пайыз чегинде камсыздалган болсо, ай ичинде кеминде бир жолу;

- эгерде актив жүгүртүүдөгү товарлар түрүндө күрөө менен 40 пайызга жетпеген чекте камсыздалган болсо, чейрек ичинде кеминде бир жолу;

- эгерде активдин суммасы 250 000 сомдон ашпаса, жарым жылда кеминде бир жолу.

Банк тарабынан күрөөлүк мүлктүн сакталышына контролдуктун камсыз кылынышы милдеттүү шарттан болууга тийиш. Мында, төмөнкү учурларга өзгөчө көңүл буруу зарыл.”;

- 74-пункттун 16-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Таза суммардык капиталдын бир пайызынан ашкан өлчөмдөгү активди кайталап реструктуризациялоо чечими Банк Башкармасы тарабынан кабыл алынат.”;

- 83-пункттун бүтүндөй тексти боюнча “белгилөөгө тийиш” деген сөздөр “аткара алат” дегенге алмаштырылсын;

- 1-тиркеменин:

- төртүнчү пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4. Кардардын/өнөктөштүн (эгерде, карыз алуучу юридикалык жак болсо) акыркы отчеттук жыл үчүн финансылык отчету. Эгерде кардар/өнөктөш – юридикалык жак Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жыл сайын аудиттен өтүүгө милдеттүү болсо, финансылык отчет тышкы аудитор тарабынан тастыкталууга тийиш. Мында, юридикалык жак Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык аралык финансылык отчетторун сунуштап турууга тийиш болсо, анда банк ошол отчетту юридикалык жактан талап кылышы зарыл.;.»;

- 15-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын.

- 6-тиркеменин аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

- “Банк кардарларынын/өнөктөштөрүнүн чыгашаларынын (төлөмдөрүнүн) жана айыптык санкциялар тизмеги”;
- “Банк кардарынын/өнөктөшүнүн укугу” бөлүгү күчүн жоготкон катары таанылсын;
- “Банк кардарынын/өнөктөшүнүн өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдери боюнча чыгашалары (төлөмдөрү)” бөлүгүнүн 7, 8, 9, 10 жана 11-саптары төмөнкү редакцияда берилсин:

“

Үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөр (камсыздандыруу, нотариус ж.б. кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөр)	Келечекте мындай чыгашалардын өзгөртүлүшү ыктымалдыгын көрсөтүү менен чыгашалардын болжолдуу наркы (диапазону) чагылдырылат
Кардардын/өнөктөштүн эсептеринен көчүрмөлөрдү берүү үчүн комиссиялык төлөмдөр	Комиссиялык төлөмдөр (чыгашалар) банктын бекитилген тарифтерине ылайык көрсөтүлөт
Валютаны конвертациялоо үчүн комиссиялык төлөм	
Башка чыгашалар	

».

4. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 25-сентябрындагы №35/14 “Аманаттарды (депозиттерди) тартпаган микрофинансылык уюмдарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген, “Аманаттарды (депозиттерди) тартпаган микрофинансылык уюмдарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө” жобо:

- төмөнкү мазмундагы 28-1-пункт менен толукталсын:

«28-1. МФУ, күбөлүктүн же патенттин негизинде ишкердикти жүзөгө ашырган жактарды эске албаганда, ипотеканы (мурабаха, ж.б. келишимдери боюнча турак жай сатып алууга/курууга) жана кардарга/жеке адамга чет өлкө валютасында керектөө максаттарына каржылоону сунуштай албайт. Мына ушундай каржылоолор боюнча төлөмдөрдү, кредиттик келишимдин валютасынан айырмаланган валютага байланыштырып индексациялоого жол берилбейт.»;

– 45-пункттун экинчи сүйлөмүндө “банктын” деген сөз «МФУнун» деген сөзгө алмаштырылсын.

5. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы №52/7 “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар” жөнүндө жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген, “Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырышкан кредиттик союздарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө” жобо:

– төмөнкү мазмундагы 27-1-пункт менен толукталсын:

«27-1. Кредиттик союз, күбөлүктүн же патенттин негизинде ишкердикти жүзөгө ашырган жактарды эске албаганда, ипотеканы (мурабаха, ж.б. келишимдери боюнча турак жай сатып алууга/курууга) жана кардарга/жеке адамга чет өлкө валютасында керектөө максаттарына каржылоону сунуштай албайт. Мына ушундай каржылоолор боюнча төлөмдөрдү, кредиттик келишимдин валютасынан айырмаланган валютага байланыштырып индексациялоого жол берилбейт.».

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

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктар жана финансы-кредит мекемелери тарабынан милдеттүү түрдө аткарылууга тийиш болгон, экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө” жобонун:

– 4.2-пунктунун:

– 1-пунктчасынын үчүнчү абзацындагы “корреспонденттик” деген сөздөр “корреспонденттик жана башка” дегенге алмаштырылсын;

– 2-пунктчасынын үчүнчү абзацындагы “жана/же” деген “жана.....” дегенге алмаштырылсын.

– 4.9-пункттун 14-абзацындагы “жана/же” деген “жана.....” дегенге алмаштырылсын.

7. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 30-сентябрындагы №39/4 “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлүүчү типтүү келишимдерге талаптар жөнүндө” убактылуу жобо тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

токтомдун аталышында жана бүтүндөй тексти боюнча кездешкен “Убактылуу жобо” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү “Жобо” дегенге алмаштырылсын;

жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлгөн типтүү келишимдерге карата талаптар жөнүндө” убактылуу жобонун:

– аталышындагы жана бүтүндөй тексти боюнча кездешкен “Убактылуу жобо” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү “Жобо” дегенге алмаштырылсын;

– жобонун I бөлүгү төмөнкү мазмундагы 1.6. жана 1.7-пункттар менен толукталсын:

«1.6. Келишим жана анын бардык тиркемелери бирдей шрифтте (өлчөмү 12) түзүлүүгө тийиш.

1.7. Кардар, банкка бул тууралуу активди кайтарып бергенге чейинки кеминде 30 күн мурда маалымдаган шартта, өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдин ордун мөөнөтүнөн мурда жабууга, анын ичинде каржылоону алгандан алты ай өткөндөн кийин аны мөөнөтүнөн мурда төлөгөн болсо, ага карата айыптык санкция колдонулбайт. Чогуу жоопкерчиликтүү топтун бир катышуучусу топтун калган катышуучуларынын кат жүзүндөгү макулдугу болгон шартта гана мөөнөтүнөн мурда төлөөнү ишке ашырышы мүмкүн.»;

– 2.2-пункттун 2.2.2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.2.2. Мурабаха келишиминде келишим предмети үчүн төлөө кыска мөөнөттүү же узак мөөнөттүү негизде, утурумдук төлөмдөр менен ишке ашырылышы каралышы мүмкүн. Эгерде кардар бөлүп төлөө шартында сатылган келишим предмети үчүн кезектеги төлөмдү

мөөнөтүндө төлөй албай калса, анда кардар айыптык төлөм (айыптык төлөм, туум) төлөөгө тийиш. Мында, келишим колдонулган бүтүндөй мөөнөт ичинде чегерилген айыптык төлөм өлчөмү сунушталган каржылоо суммасынын 20 пайызынан ашпоого тийиш. Айыптык төлөм (айыптык төлөм, туум) түрүндө алынган акча каражаттары финансы-кредит мекемеси менен аффилирленбеген уюмга кайрымдуулук максаттарына багытталууга тийиш. Айыптык санкциялар жана туумдар Шариат стандарттарында каралган учурда гана колдонулат.»;

- 1-тиркеменин:

- 7.2 -пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«7.2. Мудариб ушул келишимдин 2.7 жана 3.5-пункттарында көрсөтүлгөн мөөнөттөрдү бузууга жол берген шартта, мөөнөтүндө төлөнбөгөн ар бир күн үчүн карыздын суммасынын ____% өлчөмүндө туумду _____ кайрымдуулук фондусунун эсебине төлөйт»;

- 9.3-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«9.3. Мударибдин демилгеси боюнча бул келишим мөөнөтүнөн мурда токтотулган шартта, мудариб келишимдин 2.1, 2.2 жана 2.5-пункттарын эске алуу менен келишим токтотулган учурга карата банк инвестициялаган сумманы ага кайтарып берет жана _____ сом өлчөмүндө айыптык төлөмдү _____ кайрымдуулук фондусунун эсебине төлөйт.»;

- 12.1-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

- 2-тиркеменин бүтүндөй тексти боюнча кездешкен “(№1 тиркеме)” деген сөздөр алынып салынсын.

- 11- пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Кардар бөлүп төлөө шартында сатылган товар үчүн төлөм графигинде белгиленген кезектеги төлөмдү мөөнөтүндө төлөй албай калса, анда ал _____ сунушталган каржылоо суммасынын 20 пайызынан ашпаган өлчөмдө айыптык төлөмдү төлөйт, ал _____ кайрымдуулук фондусуна багытталат”.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 24-февралындагы № 10/4

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

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

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

– 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26 “Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу”.

2. Юридика башкармалыгы:

– бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн,

областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсун.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 24-февралындагы № 10/4
токтомуна карата тиркеме

Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр жана толуктоолор

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

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө” жобонун:

– 76-пунктундагы “МКК/МКАнын документтерин кароого алган түзүмдүк бөлүмдүн ишин” деген сөздөр “көзөмөл жана лицензиялоо маселесин” деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 4-тиркемедеги “Улуттук банктын областтык башкармалыгынын начальниги” деген сөздөр “Улуттук банктын областтык башкармалыгынын начальниги/өкүлчүлүктүн директору” деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 8 жана 10-тиркемелердеги:

“Улуттук банктын областтык башкармалыгынын начальниги” деген сөздөр “Улуттук банктын областтык башкармалыгынын начальниги/өкүлчүлүктүн директору” деген сөздөргө алмаштырылсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26 “Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобонун:

– 23-пунктунун:

6-пунктчасындагы:

“акчанын изин жашырууга жана терроризмди каржылоого каршы күрөшүү” деген сөздөр “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү” деген сөздөргө алмаштырылсын;

“терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга)” деген сөздөр “акчанын изин жашырууга, терроризмди каржылоого жана массалык жок кылуучу курал-жарактарды таркатууну каржылоого” деген сөздөргө алмаштырылсын;

7-пунктчасы төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

“7) тизмеси кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жагында иш алып барган Кыргыз Республикасынын мамлекеттик ыйгарым укуктуу органы тарабынан белгиленген, кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү чөйрөсүндө эл аралык кызматташууга катышпаган жана акчанын изин жашырууга, терроризмди каржылоого жана массалык жок кылуучу курал-жарактарды таркатууну каржылоого каршы аракеттенүү боюнча эл аралык стандарттарды иштеп чыгуу жана аларды жайылтуу боюнча эл аралык уюмдардын сунуш-көрсөтмөлөрүн аткарбаган жана колдонбогон мамлекеттердин резидентинен болуп саналган жана/же ошол мамлекеттердин аймагында жашап жаткан жеке адамдар;”;

– 25-пунктундагы “терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди каржылоого” деген сөздөр жана 35-пунктундагы “Терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого)” деген сөздөр “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү” деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 55, 63 жана 107-пункттардагы “орун басары” деген сөздөр “Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү” деген сөздөр менен толукталсын;

- 6-тиркеменин 5-пунктунун 2-пунктчасындагы “терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү” деген сөздөр “кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү” деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 7, 8, 9 жана 10-тиркемелердеги тиешелүү жөндөмөлөрдөгү “орун басары” деген сөздөр “Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү” деген сөздөр менен толукталсын;

- 8 жана 10-тиркемелердеги “Лицензия Улуттук банктын Төрагасынын” деген сөздөр “көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган” деген сөздөр менен толукталсын;

- 9-тиркемедеги “Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин” деген сөздөр “көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселелерин” деген сөздөргө алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 24-февралындагы № 10/7

«Төлөм системасынын операторлоруна жана төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

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

1. «Төлөм системасынын операторлоруна жана төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

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

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн, Кыргыз Республикасынын аймагында иштеп жаткан төлөм системасынын операторлорун, төлөм уюмдарын тааныштырсын.

5. Ушул токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым Л.Дж. Орозбаевага ыйгарылсын.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 24-февралындагы № 10/7
токтомуна карата тиркеме

**«Төлөм системасынын операторлоруна жана
төлөм уюмдарына карата колдонулуучу
таасир этүү чаралары жөнүндө»
жобо**

1-глава. Жалпы жоболор

1. “Төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө” жобо (мындан ары – Жобо), Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө”, “Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө”, “Кыргыз Республикасында лицензия-уруксат берүү системасы жөнүндө”, “Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттерди көрүү жөнүндө” мыйзамдарына жана башка ченемдик укуктук актыларына ылайык иштелип чыккан.

2. Жободо таасир этүү чаралары жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык республика аймагында өз ишин жүзөгө ашырып жаткан төлөм системасынын операторлоруна (банктерди жана башка финансы-кредит мекемелерин эске албаганда)/төлөм уюмдарына карата таасир этүү чараларын колдонуу тартиби аныкталат.

3. Төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата таасир этүү чаралары Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул Жободо каралган негиздерде жана тартипте колдонулат.

4. Катышуучулардын жана төлөм системасынын операторлору/төлөм уюмдары тарабынан сунушталуучу кызматтарды керектөөчүлөрдүн таламын коргоо, төлөм системаларынын үзгүлтүксүз ишин жана катышуучулар менен керектөөчүлөргө кызматтардын өз убагында жана сапаттуу сунушталышын камсыз кылуу, терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган

кирешелерди легализациялоого (изин жашырууга) каршы аракеттерди көрүү таасир этүү чараларын колдонуу максатынан болуп саналат.

5. Улуттук банк төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата таасир этүү чараларын төмөнкү учурларда колдонот:

- төлөм системасынын операторлору/төлөм уюмдары өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын, анын ичинде кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттерди көрүү боюнча мыйзам талаптарын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын бузууга жол берүү менен ишке ашырса;

- улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында каралган, лицензияда белгиленген талаптарды бузууга жол берсе;

- улуттук банк жеринде барып көзөмөлдүк функцияларын жана инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүдө каршы аракеттерди көрсө, жазма буйруктарды жана Улуттук банк тарабынан колдонулуучу башка эскертүү чараларды аткарбаса;

- отчетторду Улуттук банктын ченемдик актыларында белгиленген тартипте жана мөөнөттө сунуштабаса;

- кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттерди көрүү мыйзамына ылайык орду айкын жабылбаган, жалган жана шектүү катары бааланган операцияларды жүзөгө ашырса;

- бир нече жолу (2 же андан көп) туура эмес/анык эмес/ бурмаланган/толук эмес отчетторду сунуштаса.

2-глава. Таасир этүү чаралары жана аларды колдонуу

6. Бул жободо төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу төмөнкүдөй таасир этүү чаралары аныкталган:

- жазма буйрук;

- лицензиянын аракетин убактылуу токтотуу же лицензияда каралган төлөмдөрдүн жана операциялардын айрым түрлөрүнүн жүргүзүлүшүн чектөө;

- лицензияны кайтарып алуу.

7. Таасир этүү чаралары бузууга жол берилген жагдайга, анын татаалдыгына жана олуттуулугуна, ошондой эле анын төлөм системасынын операторуна/төлөм уюмуна тийгизиши мүмкүн болгон кесепеттерге жараша колдонулат. Таасир этүү чараларын колдонууда кезектүүлүк жана ырааттуулук каралган эмес.

8. Тиешелүү таасир этүү чараларын колдонуу чечими Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитети тарабынан кабыл алынат.

9. Төлөм системасынын оператору/төлөм уюму тарабынан белгилүү бир ченемдер жана эрежелер бузууга жол берилип же алардын туруктуу жана ишенимдүү ишине коркунуч жараткан аракеттер жүзөгө ашырылып жаткандыгын жана аларга карата келечекте тиешелүү санкциялар колдонулушу ыктымалдыгын маалымдоо зарылчылыгы орун алган шартта төлөм системасынын операторуна/төлөм уюмуна эскертүү жөнөтүлөт. Эскертүү таасир этүү чарасы болуп саналбайт.

10. Төлөм системасынын операторуна/төлөм уюмуна белгилүү бир мөөнөт ичинде аныкталган бузууларды четтетүү тууралуу жазма буйрук төмөнкү учурларда жөнөтүлөт:

- Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында аныкталган финансылык отчет жана башка отчеттор, тышкы аудитордун корутундусу жана ага карата тиркемелер Улуттук банк тарабынан белгиленген мөөнөттө берилбесе;

- такталбаган, толук эмес жана бурмаланган маалымат берилсе;

- төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун ишин жөнгө салуу жагында Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын жана Улуттук банктын талаптарын бузууга жол берилсе;

- улуттук банктын кызматкерлери көзөмөлдүк жана инспектордук милдеттерин аткарууда аларга каршы аракеттер көрүлсө.

11. Лицензиянын аракетин убактылуу токтотуу жана төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун лицензиянын алкагында төлөмдөрдүн айрым түрлөрүн жана операцияларды жүргүзүүсүнө

чектөөлөрдү киргизүү зарылчылыгы жөнүндө чечим төмөнкү учурларда кабыл алынат:

- Улуттук банктын жазма буйруктары системалуу түрдө аткарылбаса;

- Улуттук банктын кызматкерлери көзөмөлдүк жана инспектордук функцияларын аткарууда системалуу түрдө аларга каршы аракеттер көрүлсө;

- алдамчылык иштерге, анын ичинде кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттерди көрүү боюнча мыйзамдарда каралган аракеттерге жол берилсе.

12. Лицензияны кайтарып алуу, төлөм системасынын оператору/төлөм уюму өз ишин улантуусу төлөм системасынын катышуучуларынын жана мындай кызматтардан керектөөчүлөрдүн таламдарына айкын коркунуч жараткан, ал эми башка таасир этүү чаралары төлөм системасынын жана бүтүндөй төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун ишинин жакшыруусуна алып келбеген учурларда колдонулуучу чара болуп саналат.

13. Кайсы болбосун төмөнкү учурларда лицензия кайтарылып алынышы мүмкүн:

- төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын ишинде Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптары жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актылары сакталбаса;

- анын негизинде лицензия берилген маалыматтар анык эмес болсо;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында тыюу салынган, анын ичинде кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттерди көрүү боюнча мыйзамдарда каралган операцияларга катыштыгы бар болсо;

- лицензиянын аракетин убактылуу токтотуу үчүн негиз болуп саналган бузуулар белгиленген мөөнөт ичинде четтетилбесе.

14. Төлөм системасынын оператору/төлөм уюму Төлөм системасы боюнча комитеттин лицензияны кайтарып алуу жөнүндө чечимин

алгандан кийинки үч күн ичинде лицензиянын түп нускасын Улуттук банкка тапшырат.

15. Төлөм системасы боюнча комитеттин төлөм системасынын операторуна/төлөм уюмуна карата таасир этүү чараларын колдонуу жөнүндө чечимине даттануу, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен төлөм системасынын оператору/төлөм уюму ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө жобого ылайык жүзөгө ашырылат.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 24-февралындагы № 10/8

«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен төлөм системасынын операторлору/ төлөм уюмдары ортосунда талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

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

1. «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен төлөм системасынын операторлору/ төлөм уюмдары ортосунда талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

- бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

- расмий жарыялангандан кийин токтомдун Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн аны Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

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

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн, Кыргыз Республикасынын аймагында иштеп жаткан төлөм системасынын операторлорун, төлөм уюмдарын тааныштырсын.

5. Ушул токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым Л.Дж. Орозбаевага ыйгарылсын.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 24-февралындагы № 10/8
токтомуна карата тиркеме

«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен төлөм системасынын операторлору/төлөм уюмдары ортосунда талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобо

1-глава. Жалпы жоболор

1. «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен төлөм системасынын операторлору/төлөм уюмдары ортосунда талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» Жобо (мындан ары – Жобо), «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө», «Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө» мыйзамдарына ылайык иштелип чыккан жана ал аркылуу төлөм системасынын оператору/төлөм уюму тарабынан таасир этүү чараларын сотко чейин даттануу тартиби жөнгө салынат.

2. Бул Жобо төлөм системасынын оператору (банктарды жана башка финансы-кредит мекемелерин кошпогондо)/төлөм уюму ушул Жобого ылайык, Төлөм системасы боюнча комитеттин таасир этүү чараларын колдонууга тиешелүү чечимин даттанууга ниеттенген бардык учурларда колдонулат.

3. Ушул жободо колдонулган түшүнүктөр:

Апеллянт – Төлөм системасы боюнча комитеттин чечимине ушул Жободо белгиленген тартипке ылайык даттанууну ишке ашырган төлөм системасынын оператору/төлөм уюму.

Төлөм системасы жөнүндө комитеттин таасир этүү чараларын колдонуу жөнүндө чечими – Улуттук банктын таасир этүү чараларын жана/же төлөм системасынын оператору/төлөм уюму тарабынан милдеттүү түрдө аткарылууга тийиш болгон белгилүү бир аракеттерди аныктаган документи.

Териштирүү – ушул жобого ылайык, төлөм системасынын операторуна/төлөм уюмуна карата Төлөм системасы боюнча

комитетинин чечимине апелляция жөнүндө өтүнүч катты кароо процесси.

Тараптар – Улуттук банктын Төлөм системалары башкармалыгы жана апелляциянт.

2-глава. Төлөм системасы боюнча комитеттин чечимдерине даттануу

§1. Териштирүүнү жүзөгө ашыруучу орган жана анын ыйгарым укуктары

4. Териштирүү Улуттук банк Башкармасы тарабынан жүзөгө ашырылат.

5. Териштирүү боюнча чечимдер жөнөкөй көпчүлүк добуш менен кабыл алынат.

6. Улуттук банк Башкармасы териштирүүлөрдү ушул жобого ылайык жүзөгө ашыруу максатында төмөндөгүлөргө укуктуу:

1) Улуттук банк Башкармасынын пикири боюнча, териштирүү предметине карата тиешелүү тараптардан документтерди талап кылууга;

2) Улуттук банк Башкармасынын пикири боюнча, териштирүү предмети боюнча тиешелүү маалыматты бере алган кайсы болбосун адамды чакырууга;

3) териштирүүнүн максаттарына жетүүгө көмөктөшүүчү чечимдерди кабыл алууга же аракеттерди көрүүгө.

§2. Апелляция жөнүндө өтүнүч катты берүү тартиби

7. Териштирүү жол-жобосу апелляция жөнүндө кат жүзүндөгү өтүнүч кат алгандан тартып башталат. Апелляция жөнүндө өтүнүч кат Төлөм системасы боюнча комитеттин таасир этүү чараларын колдонуу тууралуу чечимин алгандан кийинки 15 жумуш күн ичинде тапшырылууга тийиш.

8. Апелляция жөнүндө өтүнүч кат төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

- апелляциянттын аты-жөнүн жана дарегин;
- апелляцияга кол койгон адамдын аты-жөнүн, иштеген жерин, ээлеген кызматын (апелляцияга жетекчи, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык документтерге кол коюу

укугун тастыктаган документтерди сунуштаган адам кол коюуга укуктуу);

– таасир этүү чараларын колдонуу тууралуу чечимине даттанууга карата көрсөтмөнү;

– даттанууга себеп болгон жагдайлардын жана далилдеринин таржымалы;

– таасир этүү чараларын колдонуу жөнүндө чечиминин жана/же чечимдин маанисинин айкын же юридикалык негизделишине апелляциянын кайсы болбосун каршы болуусу;

– ар бир адамдын күтүлүүдөгү далилдеринин кыскача жалпыланышы кошо алганда, отурумда түшүнүк берүү үчүн чакыруу зарыл болгон адамдардын ээлеген кызматын, паспорттук маалыматтарын, дарегин, байланыш телефонун көрсөтүү менен толук тизмесин.

9. Апелляция жөнүндө өтүнүч кат алгандан кийинки 5 (беш) жумуш күн ичинде, Улуттук банктын Төрагасы (ал жок учурунда – анын милдетин аткарган адам) Башкарманын апелляцияны кароо боюнча отурумун өткөрүү күнүн апелляция жөнүндө өтүнүч катты алган учурдан тартып бир айдан кечиктирбеген мөөнөттө аныктайт.

§3. Териштирүү процессинде документтерди жана маалыматтарды берүү тартиби

10. Териштирүү предметине байланыштуу кат жүзүндөгү маалымат жана/же документтер Улуттук банк Башкармасына жана апелляцияга (же анын Улуттук банк тарабынан мурда билдирилген өкүлүнө) бир учурда берилет.

11. Кат жүзүндөгү билдирүүлөрдү жана документтерди жөнөтүүчү адамдын колунда билдирүүнү жөнөткөндүгү фактысы боюнча далили болууга тийиш. Интернет же электрондук почта боюнча билдирүүнү жөнөтүүгө тараптардын өз ара кат жүзүндөгү макулдашуусу боюнча гана уруксат берилет.

12. Улуттук банк Башкармасына кошумча сунушталган бардык маалыматтар жана документтер аларды берген адамдын аты-жөнүн, дарегин жана телефон номерин, териштирүүнүн мазмунун жана сунушталган документте кароого алынган предметти камтууга тийиш.

§4. Апелляция жөнүндө өтүнүч катты кароо боюнча отурумга карата даярдык

13. Ушул жобого ылайык берилген апелляция жөнүндө кат жүзүндөгү өтүнүч каттын көчүрмөлөрүн алгандан кийинки 20 жумуш күн ичинде Улуттук банктын Төлөм системалары башкармалыгы Улуттук банк Башкармасына алынган маалымат боюнча пикирин билдирет. Бул учурда Төлөм системалары башкармалыгы (Улуттук банк Башкармасынын аталган башкармалыктын ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары менен макулдашуу аркылуу) Улуттук банк Башкармасына жана апелляцияга төмөнкүлөрдү сунушташат:

1) пикирин (өзүнүн позициясы жөнүндө кат жүзүндөгү негиздемени);

2) алардын паспорттук маалыматтарын көрсөтүү жана алардын телефон номерлерин, даректерин жана ар бир адамдын күтүлүүдөгү далилдеринин кыскача жалпыланышын тиркөө менен териштирүү предмети боюнча далилдерди берүүнү каалаган адамдардын тизмесин;

3) териштирүүгө берилүүчү далилдердин (документтердин) тизмеси жана көчүрмөлөрү.

14. Үчүнчү жактар, эгер алар ушул жобонун 8-пунктуна ылайык билдирилбеген болсо, далилдерди (документтерди) бере алышпайт.

§5. Апелляция жөнүндө өтүнүч катты кароо боюнча отурумду өткөрүү

15. Апелляция жөнүндө өтүнүч катты кароо боюнча отурум (мындан ары – отурум) тиешелүү талаш маселелерди адилеттүү жана ыкчам чечүү максатында өткөрүлөт. Ар бир тарап оозеки далилдер жана тиешелүү документтер аркылуу өз позицияларын билдирүүгө, ошондой эле кайсы болбосун башка тарап сунуштаган фактылар боюнча күбөлөргө суроо берүүгө укуктуу.

16. Тараптар Улуттук банк Башкармасынын отурумуна катышууга жана өз далилдерин көрсөтүүгө укуктуу. Апелляция жөнүндө өтүнүч катты кароо боюнча отурум эгерде, алар талаптагыдай билдирилген болсо, тараптардын жок болушу учурда деле өткөрүлүшү мүмкүн.

17. Улуттук банк Башкармасы териштирүү менен байланыштуу болгон бардык жол-жобо маселелерин аныктайт.

18. Апеллянт иш боюнча өз позициясын биринчи болуп көрсөтөт. Улуттук банктын өкүлдөрү өзүнүн далилдерин апелляция иш боюнча өз позициясын көрсөткөндөн кийин көрсөтөт.

19. Ар бир тарапка өз позициясына карата фактылардын негизинде акыркы жалпылоону жүргүзүүгө, фактыларга карата кайсы болбосун колдонуудагы мыйзамдарды, ченемдик актыларды, саясаттарды, колдонмолорду жана тараптар жетише ала турган чечимдерди негиздөөчү кайсы болбосун башка тиешелүү материалдарды колдонууга мүмкүндүк берилет.

20. Улуттук банк Башкармасы тарабынан иште калпыстыкка жол берип, өзүн одоно алып жүргөн, ошондой эле талаш маселени сотко чейин кароого алуу тартибин так сактабаган тарапка же тараптын өкүлүнө териштирүүлөргө андан ары катышуу үчүн жол берилбешти мүмкүн.

§6. Улуттук банк Башкармасынын чечими

21. Улуттук банк Башкармасы төмөнкү чечимдердин бирин кабыл алат:

1) апелляция жөнүндө өтүнүч катты толук же жарым-жартылай канааттандыруу, ушундан улам, Төлөм системасы боюнча комитет тарабынан мурда кабыл алынган таасир этүү чараларын колдонуу тууралуу чечимин жокко чыгаруу же өзгөртүү;

2) апелляция жөнүндө өтүнүч катты четтетүү жана Төлөм системасы боюнча комитеттин таасир этүү чараларын колдонуу тууралуу чечимин күчүндө калтыруу.

22. Улуттук банк Башкармасынын чечими териштирүүнүн предмети болгон таасир этүү чараларына салыштырганда, таасир этүү чараларын күчөтпөөгө тийиш.

23. Улуттук банк Башкармасынын чечиминин көчүрмөсү чечим чыккан учурдан тартып 5 (беш) жумуш күнү ичинде апелляцияга берилет.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2016-жылдын 24-февралындагы № 10/9

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги №22/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине, «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө», «Кыргыз Республикасында лицензиялоо-уруксат берүү системасы жөнүндө» мыйзамдарга таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридикалык башкармалыгы:

- бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Документ менен иш алып баруу башкармалыгы ушул токтом менен Төлөм системасы боюнча комитеттин мүчөлөрүн, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Ушул токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым Л.Дж. Орозбаевага ыйгарылсын.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 24-февралындагы № 10/9
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/4
«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төлөм
системасы боюнча комитети жөнүндө» жобону бекитүү
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги №22/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

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

- 3-пунктундагы «Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрү үчүн» деген сөздөр «Кыргыз Республикасынын төлөм системаларынын операторлору жана төлөм уюмдары» деген сөздөр менен толукталсын;

- 8-пункттун бүтүндөй тексти боюнча «Төлөм системасы башкармалыгына сунуш-көрсөтмөлөрдү иштеп чыгуу» деген сөздөр «чечим кабыл алуу» дегенге алмаштырылсын;

- 9.4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«9.4. Төлөм системаларынын операторлоруна жана төлөм уюмдарына лицензия берүүнүн алкагында:

- төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын лицензия алуу үчүн сунуштаган документтерине талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү жыйынтыгы тууралуу Төлөм системасы башкармалыгынын корутундусун кароо;

- төлөм системасынын операторлоруна жана төлөм уюмдарына лицензия берүү/лицензия берүүдөн баш тартуу/уруксат берүү жагында чечим кабыл алуу.»;

- 9.7-пункттун:

биринчи абзацындагы «сунуш-көрсөтмөлөрдү сунуштайт» деген сөздөр «чечимдерди кабыл алат» дегенге алмаштырылсын;

экинчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«- төлөм системаларынын операторлоруна жана төлөм уюмдарына эскертүү каттарын жөнөтүү боюнча»;

үчүнчү абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«- төлөм системаларынын операторлоруна жана төлөм уюмдарына жазма буйруктарды жөнөтүү боюнча»;

- 11-пункт төмөнкү мазмундагы жетинчи абзац менен толукталсын:

«- Юридика башкармалыгынын Мыйзам долбоорлору менен иштөө бөлүмүнүн начальниги»;

- 15-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«15. Комитеттин жооптуу катчысынын милдетин Төлөм системасы башкармалыгынын кызматкери аткарат. Комитеттин отурумдарын уюштурууга жана документтердин даярдалышына контролдукту Төлөм системасы башкармалыгынын начальниги жана Комитеттин төрагасы ишке ашырат.»;

- 16-пунктун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) Төмөнкү материалдарды жөнөтөт:

- Комитеттин мүчөлөрүн ай сайын тааныштыруу үчүн Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрү жана «Банктар аралык процессинг борбору» ЖАК тарабынан сунушталган маалыматтарды;

- Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрү жана «Банктар аралык процессинг борбору» ЖАК тарабынан Комитеттин чейректик негизде пландаштырылган отурумунун күн тартибине, Комитеттин мүчөлөрүнүн кароосуна сунушталган маселелер боюнча материалдарды пландаштырылган отурумга чейинки 5 жумуш күндөн кечиктирбестен»;

- 19-пункттагы «ай» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө «чейрек» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 10 февраля 2016 года № 7/1

**О внесении изменения в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения о порядке размещения,
повторного предложения, доразмещения, обратного выкупа и
проведения расчетов с государственными ценными бумагами
Правительства Кыргызской Республики через Национальный
банк Кыргызской Республики» от 26 июня 2013 года № 20/1**

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

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке размещения, повторного предложения, доразмещения, обратного выкупа и проведения расчетов с государственными ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики через Национальный банк Кыргызской Республики» от 26 июня 2013 года № 20/1 прилагаемое изменение.

2. Юридическому управлению:

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

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

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

4. Управлению денежно-кредитных операций довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, Социального фонда Кыргызской Республики, Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики, ЗАО «Центральный депозитарий», а также соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Н.Жениш.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 10 февраля 2016 года № 7/1

Изменение в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке размещения, повторного предложения, доразмещения, обратного выкупа и проведения расчетов с государственными ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики через Национальный банк Кыргызской Республики» от 26 июня 2013 года № 20/1

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке размещения, повторного предложения, доразмещения, обратного выкупа и проведения расчетов с государственными ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики через Национальный банк Кыргызской Республики» от 26 июня 2013 года № 20/1 следующее изменение:

в Положении о порядке размещения, повторного предложения, доразмещения, обратного выкупа и проведения расчетов с государственными ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики через Национальный банк Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– абзац третий пункта 50 изложить в следующей редакции:

«- минимальное удовлетворение заявок обеспечивается в следующих пределах:

в случае, если сумма поданных заявок равна или превышает объемы объявленной эмиссии - минимальное удовлетворение заявок составляет 25 процентов объявленной эмиссии;

в случае, если сумма поданных заявок меньше объявленной эмиссии - минимальный объем удовлетворенных заявок устанавливается в пределах поданных заявок.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 10 февраля 2016 года № 7/2

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

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

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

– Об утверждении новой редакции Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 29 декабря 2010 года № 96/2;

– Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к системе внутреннего контроля в микрофинансовых организациях и кредитных союзах в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 14 февраля 2007 года № 7/2;

– Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в Кыргызской Республике в целях противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 30 июня 2010 года № 52/5;

- Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по 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 Положения о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике от 30 ноября 2000 года № 42/1;
- Об утверждении Положения о лицензировании деятельности банков от 2 марта 2006 года № 5/7;
- Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года № 40/4;
- О Положении «О лицензировании, реорганизации и ликвидации микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики» от 31 января 2007 года № 5/1;
- О Положении «О лицензировании, реорганизации и ликвидации специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» от 25 июля 2012 года № 30/14;
- Об утверждении «Инструкции о проведении инспекторских проверок на местах» от 4 февраля 2004 года № 2/2;
- Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности МФО, непривлекающих депозиты» от 23 декабря 2013 года № 52/6;
- Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 19 мая 2005 года № 16/2;
- О Положении «О временном руководстве по управлению банком» от 30 сентября 2008 года № 36/5;

- Об утверждении Положения «О предупредительных мерах и санкциях, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям» от 19 мая 2005 года № 16/3;

- Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к кредитным союзам» от 23 марта 2006 года № 7/5;

- О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики от 14 сентября 2011 года № 52/4;

- О Положении «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 26 марта 2008 года № 13/4;

- О Положении «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 14 июля 2005 года № 22/2;

- О требованиях к операциям с инсайдерами и аффилированными лицами коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР от 10 декабря 2003 года № 34/10;

- О новой редакции Правил регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике от 4 мая 2005 года № 14/2;

- Об утверждении Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты) от 25 сентября 2013 года № 35/14;

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

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

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

2. Юридическому управлению:

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

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

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования, за исключением 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» от 30 ноября 2000 года № 42/1, касающихся представления обменными бюро и специализированными финансово-кредитными учреждениями отчетности в Национальный банк, которые вступают в силу с 1 июля 2016 года.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики, специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», микрофинансовых организаций, кредитных союзов, Ассоциации обменных бюро «Альянс», обменных бюро, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

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

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 10 февраля 2016 года № 7/2

Изменения и дополнения в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 29 декабря 2010 года № 96/2 следующие изменения:

– наименование постановления изложить в следующей редакции:

«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»;

– пункт 1. изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить Положение «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» (прилагается).»;

в Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в наименовании слова «финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию)

преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– по всему тексту:

слова «финансирование терроризма (экстремизма) и легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование террористической или экстремистской деятельности» в соответствующих падежах;

аббревиатуру «ПФТ/ОД» заменить аббревиатурой «ПОД/ФТЭ»;

– в пункте 1. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– в пункте 4:

в абзаце шестом слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

в абзаце девятом слово «(экстремизм)» исключить;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

«Пороговая сумма – установленная Законом «О ПОД/ФТЭ» сумма операции (сделки) в размере 1 000 000 сомов (или эквивалентная сумма в иностранной валюте, рассчитанная по официальному курсу Национального банка на день совершения операции (сделки)), при равенстве или превышении которой данная операция (сделка) подлежит обязательному внутреннему контролю в соответствии с Законом «О ПОД/ФТЭ» и настоящим Положением.»;

– в подпункте 2 пункта 10., слова «в террористической или экстремистской деятельности (финансировании терроризма или экстремизма)» заменить словами «в террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения»;

– в пункте 18:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«- представляет информацию Правлению банка для принятия решения о приостановлении операции (сделки) физических и юридических лиц, если имеются достоверные сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности или распространении оружия массового уничтожения;»;

в абзаце шестом аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национального банка»;

- в абзаце четвертом пункта 20 слова «в террористической или экстремистской деятельности (финансировании терроризма или экстремизма)» заменить словами «в террористической и экстремистской деятельности или распространении оружия массового уничтожения»;

- в главе 7:

по всему тексту слова «доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (экстремизма)» заменить словами «преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности»;

в пункте 30. слово «возможного» заменить словом «возможной»;

- в пункте 40. слова «организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности (финансировании терроризма (экстремизма))» заменить словами «физических и юридических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения»;

- в пункте 16 приложения 1 слова «(финансировании терроризма или экстремизма)» исключить.

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к системе внутреннего контроля в микрофинансовых организациях и кредитных союзах в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 14 февраля 2007 года № 7/2 следующие изменения:

- наименование постановления изложить в следующей редакции:

«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»;

– пункт 1. изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить Положение «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» (прилагается).»;

в Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях и кредитных союзах Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в наименовании слова «финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– по всему тексту:

слова «финансирование терроризма (экстремизма) и легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование террористической или экстремистской деятельности» в соответствующих падежах;

аббревиатуру «ПФТ/ОД» заменить аббревиатурой «ПОД/ФТЭ»;

аббревиатуру «МФО/КС» заменить словами «МФО, КС, СФКУ»;

– в пункте 1.1. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

- в пункте 1.2. слова «и кредитных союзах Кыргызской Республики (далее – МФО/КС)» заменить словами «кредитных союзах и специализированных финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики (далее – МФО, КС, СФКУ)»;

- в пункте 1.4.:

в абзаце втором слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«Понятие «Экстремистская деятельность» соответствует нормам понятийного аппарата Закона Кыргызской Республики «О противодействии экстремистской деятельности».»;

- подпункт 3.2.3. пункта 3.2. дополнить предложением следующего содержания:

«При наличии конфликта интересов между высшим должностным лицом/высшим исполнительным органом и ответственным сотрудником, отчет о результатах реализации политики внутреннего контроля должен представляться непосредственно высшему органу управления микрофинансовых организаций/кредитных союзов – общему собранию акционеров/ учредителям/ общему собранию участников.»;

- в главе 6:

по всему тексту слова «доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма (экстремизма)» заменить словами «преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности»;

в пункте 6.4 слово «возможного» заменить словом «возможной».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в Кыргызской Республике в целях противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем» от 30 июня 2010 года № 52/5 следующие изменения:

– наименование постановления изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в Кыргызской Республике в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– пункт 1. изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить Положение «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в Кыргызской Республике в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» (прилагается).»;

в Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в Кыргызской Республике в целях противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в наименовании слова «финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– по всему тексту:

слова «финансирование терроризма (экстремизма) и легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование террористической или экстремистской деятельности» в соответствующих падежах;

аббревиатуру «ПФТ/ОД» заменить аббревиатурой «ПОД/ФТЭ»;

аббревиатуру «ГСФР» заменить словами «уполномоченный государственный орган» в соответствующих падежах;

– в пункте 1. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– в пункте 3. слова «Государственную службу финансовой разведки Кыргызской Республики (далее – ГСФР)» заменить словами «уполномоченный государственный орган в сфере ПОД/ФТЭ (далее – уполномоченный государственный орган)»;

– в пункте 4:

в абзаце шестом исключить сноску 1;

в абзаце восьмом слова «при превышении» заменить словами «при равенстве или превышении»;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«Понятие «Экстремистская деятельность» соответствует нормам понятийного аппарата Закона Кыргызской Республики «О противодействии экстремистской деятельности».»;

– в подпункте 4 пункта 5.:

в абзаце первом слова «подверженные риску финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (далее – ФТ/ОД)» заменить словами «подверженных риску легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности»;

в абзаце втором аббревиатуру «ФТ/ОД» заменить словами «легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности»;

исключить сноску 3.

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12 следующие изменения:

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам), утвержденной вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту слова «финансирование терроризма (экстремизма) и легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализация (отмывание)

преступных доходов и финансирование террористической или экстремистской деятельности» в соответствующих падежах»;

- в преамбуле и в абзаце одиннадцатом пункта 11. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

- в пункте 22:

в абзаце третьем после слова «предоставлены» дополнить словом «явно»;

в абзаце четвертом слова «в террористической (экстремисткой) деятельности и/или легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «в террористической и экстремистской деятельности или распространении оружия массового уничтожения»;

- в абзаце четвертом пункта 53. слова «в террористической (экстремисткой) деятельности и/или в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «в террористической и экстремистской деятельности или распространении оружия массового уничтожения»;

- в приложении 1:

в пункте 8. слова «с удаленного доступа без непосредственного контакта с клиентом» исключить;

в абзаце первом пункта 12. после слов «заключенные клиентом» дополнить словами «, платежные документы (к примеру, инвойсы, счета фактуры)»;

- в абзаце втором пункта 4 приложения 3 слова «борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма» заменить словами «противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

5. 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 10:

в абзаце первом слова «финансированию терроризма и легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

в абзаце втором слова «финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– в пункте 11:

в абзаце первом:

слова «не полного» заменить словом «неполного»;

слова «получена информация из компетентных органов об их причастности к террористической или экстремистской деятельности, финансированию терроризма или экстремизма и легализации (отмыванию) преступных доходов» заменить словами «если имеются достоверные сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности или распространении оружия массового уничтожения»;

в абзаце втором слова «орган финансовой разведки» заменить словами «уполномоченный государственный орган в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

6. 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:

– в преамбуле постановления слова «по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, оказания содействия борьбе с финансированием терроризма» заменить словами «, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов, оказания содействия борьбе с финансированием террористической или экстремистской деятельности».

7. Внести в 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 следующие изменения и дополнения:

в Положении о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту:

слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

аббревиатуру «ПФТ/ОД» заменить аббревиатурой «ПОД/ФТЭ»;

слова «уполномоченный банк» в различных падежных формах заменить словом «банк» в соответствующих падежах и числовых значениях;

– в преамбуле:

слова «уполномоченными банками» заменить словами «коммерческими банками (далее – банки)»;

слова «и обменными бюро» заменить словами «микрофинансовыми компаниями, микрокредитными компаниями, кредитными союзами, обменными бюро и специализированными финансово-кредитными учреждениями»;

– в пункте 1.3.:

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

«Подозрительная операция (сделка) - операция (сделка), подпадающая под признаки подозрительных операций (сделок) согласно Закону «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» (далее – Закон «О ПОД/ФТЭ»), то есть операции (сделки), совершаемые с денежными средствами или иным имуществом, которые не имеют ясной экономической или очевидной законной цели и не характерны для деятельности данного юридического или физического лица (лиц) согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному уполномоченным государственным органом в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.»;

в абзаце тринадцатом слова «при превышении» заменить словами «при равенстве или превышении»;

в абзацах пятнадцатом и шестнадцатом слова «предусмотренные настоящим Законом» заменить словами «предусмотренных законодательством»;

- в наименовании раздела 2. после слов «кредитных союзов» дополнить словами «, специализированных финансово-кредитных учреждений»;

- пункт 2.1. изложить в следующей редакции:

«2.1. Банки, обменные бюро, микрофинансовые компании (далее – МФК), микрокредитные компании (далее – МКК), кредитные союзы (далее – КС), специализированные финансово-кредитные учреждения (далее – СФКУ) самостоятельно организуют и осуществляют свою деятельность в пределах компетенции, предоставленной им законодательством Кыргызской Республики.»;

- в пункте 2.2. слова «Физическое или юридическое лицо» заменить словами «Обменное бюро», слова «физическому либо юридическому лицу» заменить словами «обменному бюро»;

- пункт 2.3. изложить в следующей редакции:

«2.3. Банки, обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ обязаны самостоятельно собирать, обобщать и представлять в Национальный банк информацию (отчетность) по обменным операциям, проведенным в наличной иностранной валюте. СФКУ обязаны

также на ежедневной основе представлять отчетность по обменным операциям, проведенным в безналичной форме, в электронном виде. При этом обменные бюро и СФКУ должны на ежедневной основе представлять отчетность по обменным операциям, проведенным в наличной иностранной валюте, посредством автоматизированной системы сбора информации (далее – портал).»;

– в пункте 2.4.:

подпункты 1,4, 5 признать утратившими силу;

в абзаце втором подпункта 7 после слов «сохранность информации» дополнить словами «, а также проводится регулярное резервное копирование Журнала».

– главу 2 дополнить пунктом 2.4-1. следующего содержания:

«2.4.-1. Требования подпункта 7 пункта 2.4 настоящего Положения распространяются также на МФК, МКК, КС, СФКУ.»;

– в пункте 2.5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«2.5. Банки, МФК, МКК, КС, обменные бюро, СФКУ обязаны:»;

подпункты 3 и 18 признать утратившими силу;

в подпункте 5 слова «(обменного пункта) в целях проверки его деятельности» заменить словами «, МФК, МКК, КС, СФКУ в целях проверки их деятельности»;

в подпункте 6 слова «обменного бюро» исключить;

в подпунктах 10, 13, 15, 21, 24 после слов «обменного бюро» дополнить словами «, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

в подпункте 11 слово «адреса» заменить словами «населенного пункта»;

в подпункте 14 слова «(обменного пункта)» заменить словами «, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

подпункт 16 изложить в следующей редакции:

«16) иметь соответствующее техническое оснащение для представления отчетности в Национальный банк.»;

подпункт 17 изложить в следующей редакции:

«17) своевременно и достоверно представлять в Национальный банк отчетные данные по произведенным обменным операциям. МФК, МКК, КС представляют в Национальный банк отчетные данные в электронном виде согласно приложению 1 настоящего Положения. Обменное бюро представляет в Национальный банк отчетные данные согласно приложению 5 настоящего Положения. Банки представляют отчетные данные в соответствии со сроками, установленными Национальным банком в рамках Периодического регулятивного банковского отчета, СФКУ - в рамках Периодического регулятивного отчета.

В случае непредставления отчетности банки, МФК, МКК, КС, обменные бюро, СФКУ обязаны уведомлять Национальный банк о причинах непредставления отчетности письменно не позднее следующего рабочего дня;»;

подпункт 20 изложить в следующей редакции:

«20) иметь в обменном бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ лицензию (оригинал) на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой. Обменное бюро также должно иметь оригинал письма о регистрации;»;

подпункт 22 изложить в следующей редакции:

«22) иметь вторые экземпляры отчетов, представляемых Национальному банку, заверенные подписью ответственного работника и печатью (штампом) обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ;»;

подпункт 23 изложить в следующей редакции:

«23) при прекращении действия лицензии в течение 3-х рабочих дней сдать оригинал лицензии. Обменное бюро должно также сдать письмо о регистрации;»;

в подпункте 26 слова «Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «О ПОД/ФТЭ»;

в подпункте 27 слова «финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

- главу 2 дополнить пунктом 2.8. следующего содержания:

«2.8. Требования, указанные в подпунктах 25, 27, 28 пункта 2.5 настоящего Положения, распространяются только на обменные бюро.»;

- в пункте 3.1:

в абзаце первом слова «микрофинансовые и микрокредитные компании, кредитные союзы» заменить словами «МФК, МКК, КС, СФКУ»;

абзац третий признать утратившим силу;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«- Инструкции по работе с сомнительными банкнотами и монетами национальной валюты, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 28 декабря 2010 года № 95/4.»;

- пункт 3.2. изложить в следующей редакции:

«3.2. Обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ 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, СФКУ.

Банки устанавливают для обменных пунктов курсы покупки и продажи иностранной валюты в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.»;

- в пункте 3.3. слова «в уполномоченном банке или обменном бюро, микрофинансовой компании, микрокредитной компании, кредитном союзе» заменить словами «в банке, обменном бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

- в пункте 3.4. после слов «обменные бюро» дополнить словами «, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

- в пункте 3.7. слова «или обменного пункта» заменить словами «, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

- в пункте 3.9.:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3.9. Проводимые в обменных бюро, обменных пунктах, МФК, МКК, КС, СФКУ операции покупки и продажи иностранной валюты в момент проведения операции отражаются в журнале регистрации операций

обменного бюро, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФКУ, который должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен печатью данных учреждений (приложение 3).»;

в абзаце третьем слова «или обменного пункта» заменить словами «, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

– в пункте 3.10.:

в абзаце первом после слов «обменные бюро» дополнить словами «, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

в абзаце втором после слов «Обменное бюро» дополнить словами «, МФК, МКК, КС, СФКУ», слово «обязано» заменить словом «обязаны»;

в абзаце третьем слова «или обменном бюро» заменить словами «, обменном бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

– в пунктах 3.11. и 3.12. после слов «обменного бюро» дополнить словами «, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

– в пункте 3.12.:

в абзаце первом слова «или обменного бюро» заменить словами «, обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

в абзаце втором слова «и обменными бюро» заменить словами «, МФК, МКК, КС, обменными бюро, СФКУ»;

– пункт 3.13. изложить в следующей редакции:

«3.13. Банки, обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ обязаны обеспечить надлежащий учет, хранение и сохранность бланков справок-сертификатов. В случае их повреждения, порчи или уничтожения банк, обменное бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ обязаны составить соответствующий акт.»;

– пункт 3.14. изложить в следующей редакции:

«3.14. Уполномоченное лицо банка (обменного пункта), обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ обязано проинструктировать 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, СФКУ, руководитель МКК, обменного бюро).»;

- в пункте 3.15. слова «обменного бюро» заменить словами «банка (обменного пункта), обменного бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

- в пункте 3.16. после слов «с сомнительными банкнотами» дополнить словами «и монетами»;

- в главе 4.:

наименование главы изложить в следующей редакции:

«4. Порядок ведения кассовых операций обменными бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

в преамбуле слова «обменное бюро проводит» заменить словами «обменное бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ проводят»;

в пунктах 4.2. и 4.5. после слов «обменном бюро,» дополнить словами «МФК, МКК, КС, СФКУ», после слов «в соответствии с требованиями» дополнить словом «настоящего»;

в пунктах 4.3. и 4.6. после слов «клиенту обменного бюро» дополнить словами «, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

в пункте 4.14. после слов «обменных бюро» дополнить словами «, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

в пункте 4.15. слова «Юридические лица» заменить словами «Обменные бюро»;

в пункте 4.16.:

в абзаце первом слова «обменного бюро и обменных пунктов» заменить словами «обменных пунктов, обменных бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

в абзаце третьем слова «и обменные бюро» заменить словами «, обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

в пункте 4.17. слова «или обменному пункту,» заменить словами «, обменному пункту, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

в пункте 4.19. слова «или обменному бюро,» заменить словами «обменному бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

пункт 4.20. изложить в следующей редакции:

«4.20. После издания приказа (разрешения, постановления) о назначении кассира на работу уполномоченное лицо банка, обменного

бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ обязано под роспись ознакомить кассира с порядком ведения кассовых операций, после чего с кассиром заключается договор об индивидуальной материальной ответственности.»;

в главе 5.:

наименование главы изложить в следующей редакции:

«5. Отчетность по операциям, проводимым в обменных пунктах, обменных бюро, МФК, МКК, КС и СФКУ»;

пункт 5.1. изложить в следующей редакции:

«5.1. В конце рабочего дня оформляется отчет об объемах покупки и продажи иностранной валюты:

– банки (обменные пункты) - в рамках Периодического регулятивного банковского отчета;

– СФКУ - в рамках Периодического регулятивного отчета в соответствии с пунктом 2.3. настоящего Положения;

– МФК, МКК, КС - в соответствии с приложением 1 настоящего Положения;

– обменные бюро - в соответствии с пунктом 2.3 и приложением 5 настоящего Положения.»;

пункт 5.2. изложить в следующей редакции:

«5.2. Ежедневно МФК, МКК, КС представляют сведения об объемах покупки и продажи наличной иностранной валюты в Национальный банк не позднее 9:00 часов дня, следующего за отчетным рабочим днем (мобильной связью или через курьера). Обменные бюро и СФКУ представляют сведения об объемах покупки и продажи наличной иностранной валюты в Национальный банк посредством портала два раза в день: не позднее 09:00 часов дня, следующего за отчетным рабочим днем - расширенный отчет с указанием курсов валют и объемов, в 12:00 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, обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФКУ должны иметь доступ к интернету 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), обменном бюро, МФК, МКК, КС и СФКУ.»;

пункты 5.3.-5.5. признать утратившими силу;

пункт 5.6. изложить в следующей редакции:

«5.6. Обмен одной иностранной валюты на другую отражается в журнале регистрации операций обменного бюро, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФКУ (приложение 3) в виде следующих операций:

– покупка обменным бюро, обменным пунктом, МФК, МКК, КС, СФКУ одной иностранной валюты за сомы по курсу покупки данного вида валют этими учреждениями;

– продажа обменным бюро, обменным пунктом, МФК, МКК, КС, СФКУ другой иностранной валюты за сомы по курсу продажи данного вида валют этими учреждениями.»;

– в главе 7.:

наименование главы изложить в следующей редакции:

«7. Надзор за деятельностью обменных бюро, обменных пунктов, МФК, МКК и КС»;

по всему тексту слова «микрофинансовых и микрокредитных компаний, кредитных союзов» заменить словами «МФК, МКК, КС»;

в пункте 7.4. слова «или обменном бюро» заменить словами «, МФК, МКК, КС, обменном бюро», слова «микрофинансовой организации, кредитного союза или» заменить словами «МФК, МКК, КС и»;

– приложение 1 изложить в следующей редакции:

ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ
по операциям с наличной иностранной
валютой МФК, МКК, КС

(наименование МФК, МКК, КС)
за «___» _____ 20__ г.

Номер лицензии МФК, МКК, КС _____

отчет до 9:00

Содержание операции	Валюта					
	USD	EUR	RU	KZT	UZS	Другая валюта
1. Остаток на начало дня						
2. Куплено валюты, всего						
из них:						
у коммерческих банков						
у нерезидентов						
3. Курс покупки (сом/ин.валюте)						
4. Прочий приход						
5. Продано валюты, всего						
из них:						
коммерческим банкам						
нерезидентам						
6. Курс продажи (сом/ин.валюте)						
7. Прочий расход						
8. Остаток на конец дня						

Примечания:

В строке «Остаток на начало дня» указывается общая сумма остатка наличной иностранной валюты на начало дня.

В строке «Куплено валюты, всего» указывается общая сумма купленной наличной иностранной валюты за сомы.

В строке «у коммерческих банков» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, купленной у коммерческих банков за сомы.

В строке «у нерезидентов» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, купленной у нерезидентов за сомы.

В строке «Курс покупки (сом/ин.валюте)» указывается средневзвешенный курс купленной наличной иностранной валюты.

В строке «Прочий приход» указывается общая сумма поступившей наличной иностранной валюты по операциям, не включенным в перечень основных статей.

В строке «Продано валюты, всего» указывается общая сумма проданной наличной иностранной валюты за сомы.

В строке «коммерческим банкам» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, проданной банкам за сомы.

В строке «нерезидентам» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, проданной нерезидентам за сомы.

В строке «Курс продажи (сом/ин.валюте)» указывается средневзвешенный курс проданной наличной иностранной валюты.

В строке «Прочий расход» указывается общая сумма расхода наличной иностранной валюты по операциям, не включенным в перечень основных статей.

В строке «Остаток на конец дня» указывается общая сумма остатка наличной валюты на конец дня.

Подпись ответственного работника МФК, МКК, КС

Подпись ответственного должностного лица МФК, МКК, КС

Печать (штамп) МФК, МКК, КС».

- в приложении 3:

после слов «Подпись ответственного работника обменного бюро» дополнить словами «, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

слова «Подпись руководителя обменного бюро» заменить словами «Подпись ответственного должностного лица обменного бюро, обменного пункта, МФК, МКК, КС, СФКУ»;

в пункте 4 примечаний слова «Юридические лица» заменить словами «Обменные бюро»;

- в приложении 4 после слов «Подпись работника банка, обменного бюро» дополнить словами «МФК, МКК, КС, СФКУ»;

- приложение 5 изложить в следующей редакции:

«Приложение 5

ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ

по операциям с наличной иностранной валютой обменного бюро

_____ (наименование обменного бюро)
за «___» _____ 20__ г.

Регистрационный номер обменного бюро _____

«Номер лицензии Национального банка» _____

«Номер регистрационного письма» _____

«Код региона» _____

«Номер кассового аппарата» _____

отчет до 9:00

Дата _____ Время _____

Код валюты	Остаток на начало дня	Курс покупки (сом/ин валюте)	Объем покупки	в т.ч. покупка у коммерческих банков	в т.ч. покупка у нерезидентов	Прочий приход	Разъяснения по прочему приходу	Курс продажи (сом/ин валюте)	Объем продажи	в т.ч. продажа коммерческим банкам	в т.ч. продажа нерезидентам	Прочий расход	Разъяснения по прочему расходу	Остаток на конец дня
1														15
справочник № 1							справочник №2						справочник №3	

Номер кассового аппарата	Номер первого чека за день	Номер последнего чека за день	Примечание

Примечания:

В столбце «Код валюты» указывается цифровой код валюты согласно справочнику №1.

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 №2.

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 №3.

В графе «Остаток на конец дня» указывается общая сумма остатка наличной валюты на конец дня.

Справочник №1. Справочник валют (международный классификатор)

Код	Условное обозначение	Валюта
398	KZT	Тенге Казахстан
643	RU	Российский рубль
840	USD	Доллар США
860	UZS	Узбекский Сумм
978	EUR	Евро

Справочник №2 Разъяснения по прочему приходу

Код	Наименование операции
11	Привлечение заемных денежных средств для увеличения оборотного капитала
22	Привлечение собственных денежных средств для увеличения оборотного капитала
33	Поступление денежных средств по ранее выданному займу
44	Другие виды поступлений денежных средств

Справочник №3 Разъяснения по прочему расходу

Код	Наименование операции
55	Изъятие денежных средств для возврата заемных средств
66	Изъятие денежных средств на личные нужды
77	Выдача денежных средств в займ
88	Изъятие денежных средств на покрытие операционных расходов
99	Другие виды расходов

Отчетность для мониторинга курсов валют

отчет в 12:00

Код валюты	Курс покупки (сом/ин валюте)	Курс продажи (сом/ин валюте)
справочник № 1		

Примечания:

В столбце «Код валюты» указывается цифровой код валюты согласно справочнику №1.

В столбце «Курс покупки (сом/ин.валюте)» указывается средневзвешенный курс купленной наличной иностранной валюты.

В столбце «Курс продажи (сом/ин.валюте)» указывается средневзвешенный курс проданной наличной иностранной валюты».

– приложение 6 признать утратившим силу.

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

в Положении о лицензировании деятельности банков, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту:

слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

слова «финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– в подпункте 6 пункта 12.6. слова «по «отмыванию» денег и финансированию терроризма» заменить словами «, связанным с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности»;

– в абзаце пятнадцатом главы I приложения 6 слова «для борьбы с «отмыванием» денег и финансированием терроризма» заменить словами «в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

9. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года № 40/4 следующие изменения:

в Положении «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту:

слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– в подпункте л пункта 9 главы 2 слова «финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

10. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О лицензировании, реорганизации и ликвидации микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики» от 31 января 2007 года № 5/1 следующие изменения:

в Положении «О лицензировании, реорганизации и ликвидации микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 2.4.:

по всему тексту слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

по всему тексту слова «борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма» заменить словами «противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

- в пункте Б главы V. приложения 6 слова «отмыванием денег» заменить словами «легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности».

11. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О лицензировании, реорганизации и ликвидации специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» от 25 июля 2012 года № 30/14 следующие изменения:

в Положении «О лицензировании, реорганизации и ликвидации специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в абзаце третьем подпункта 7 пункта 14. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

- в пункте Б. главы V. приложения 4 слова «отмыванием денег» заменить словами «легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности».

12. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Инструкции о проведении инспекторских проверок на местах» от 4 февраля 2004 года № 2/2 следующие изменения:

в Инструкции о проведении инспекторских проверок на местах, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- по всему тексту аббревиатуру «ПФТ/ОД» заменить аббревиатурой «ПОД/ФТЭ»;

- в пункте 1.8. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

– в пункте 47. раздела VI. приложения 1 слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

13. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности МФО, непривлекающих депозиты» от 23 декабря 2013 года № 52/6 следующие изменения:

в Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности МФО, непривлекающих депозиты», утвержденной вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту:

слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

слова «финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

аббревиатуру «ПФТ/ОД» заменить аббревиатурой «ПОД/ФТЭ»;

– в разделе IV. приложения 3:

в пункте 2. слова «против легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» заменить словами «в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

в пункте 7. слова «назначенных ответственных за ПФТ/ОД» заменить словами «участвующих в реализации политики по ПОД/ФТЭ».

14. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-

кредитным учреждениям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 19 мая 2005 года № 16/2 следующие изменения:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– в пункте 7. приложения 1 слова «финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

15. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О временном руководстве по управлению банком» от 30 сентября 2008 года № 36/5 следующие изменения:

в Положении «О временном руководстве по управлению банком», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

– в абзаце втором пункта 2.2. слова «финансированию терроризма и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

16. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О предупредительных мерах и санкциях, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям» от 19 мая 2005 года № 16/3 следующее изменение:

в Положении «О предупредительных мерах и санкциях, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- по всему тексту слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

17. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к кредитным союзам» от 23 марта 2006 года № 7/5 следующее изменение:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых к кредитным союзам», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- по всему тексту слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

18. 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:

в Положении «О работе банков с ценными бумагами», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- абзац седьмой пункта 16. изложить в следующей редакции:

«- заключение должностного лица по ПОД/ФТЭ (2) на предмет причастности эмитента и выпущенных им ценных бумаг к операциям, несущим риск легализации (отмывания) преступных доходов, согласно соответствующим нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;»;

- в примечании 2 слова «финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

19. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 26 марта 2008 года № 13/4 следующие изменения:

в Положении «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

– в абзаце шестом пункта 4.3. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– в абзаце втором пункта 5.1. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– абзац второй примечания 4 изложить в следующей редакции:

«В соответствии с Положением о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 30 июня 2010 года № 52/4.».

20. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 14 июля 2005 года № 22/2 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых

Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в главе III:

в наименовании слова «в внешнему» заменить словами «к внешнему»;

в подпункте в. пункта 3.13. слова «по «отмыванию» денежных средств и/или финансирования терроризма» заменить словами «, связанной с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности».

21. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О требованиях к операциям с инсайдерами и аффилированными лицами коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР» от 10 декабря 2003 года № 34/10 следующие изменения:

в Инструкции о требованиях к операциям банков с инсайдерами и аффилированными лицами, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- по всему тексту аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

- в преамбуле слова «далее НБКР» заменить словами «далее – Национальный банк»;

- в абзаце третьем главы 1. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

22. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О новой редакции Правил регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике» от 4 мая 2005 года № 14/2 следующие изменения:

- наименование постановления изложить в следующей редакции:
«О Правилах регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике»;

- в преамбуле слова «новой редакции» исключить;

– пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить Правила регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике (прилагается).»;

в Правилах регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– в пункте 1.3.-2. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

23. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты)» от 25 сентября 2013 года № 35/14 следующие изменения:

в Положении о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты)», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в приложении 1:

подпункт 1. пункта 1. изложить в следующей редакции:

«1) заявка на получение кредита по установленной МФО форме с учетом требований уполномоченного государственного органа в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, подписанная клиентом (для группового кредита - заявка подписывается каждым участником ГСО);»;

подпункт 1. пункта 3. изложить в следующей редакции:

«1) заявка на получение кредита по установленной МФО форме с учетом требований уполномоченного государственного органа в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, подписанная клиентом;»;

в пункте 12. слова «финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

24. 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:

– по всему тексту аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

– в пункте 2. раздела 1. аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк)»;

– в подпункте б. пункта 8. раздела 3. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– в подпункте 8. пункта 1.1. раздела 4. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

25. 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 следующие изменения:

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. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– в подпункте 1. пункта 55. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

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

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

– в пункте 8. слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

27. 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 «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 10 февраля 2016 года № 7/3

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

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», статьями 39 и 39-1 Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», статьей 12 Закона Кыргызской Республики «Об операциях в иностранной валюте», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

– «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4;

– «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах» от 23 декабря 2009 года № 50/7;

– «Об утверждении «Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 25 сентября 2013 года № 35/13;

– «Об утверждении Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты)» от 25 сентября 2013 года № 35/14;

– «Об утверждении «Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 декабря 2013 года №52/7;

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

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

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

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», Государственного банка развития Кыргызской Республики, ОЮЛ «Ассоциация развития исламской экономики, финансов и индустрии», Ассоциации микрофинансовых организаций, микрофинансовых организаций, Ассоциации кредитных союзов, кредитных союзов, ОсОО ОЦ «Баракат».

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

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 10 февраля 2016 года №7/3**

**Изменения и дополнения в некоторые постановления
Правления Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4 следующие изменения и дополнения:

в Положении о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 25:

абзац 4 изложить в следующей редакции:

« - финансовую отчетность заемщика (если заемщик - юридическое лицо) за последний отчетный год. Если заемщик-юридическое лицо обязано проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики, финансовая отчетность должна быть подтверждена внешним аудитором. При этом, если юридическое лицо должно предоставлять промежуточную финансовую отчетность согласно законодательству Кыргызской Республики, тогда банк должен запросить данную отчетность у юридического лица;»;

абзац 5 признать утратившим силу;

– в пункте 27 слова «о перечне нормативных правовых актов Национального банка и внутренних нормативных документов банка» заменить словами «о перечне основных нормативных правовых актов Национального банка»;

– в пункте 34.1 после слова «заемщику» дополнить словами «в национальной валюте»;

– Положение дополнить пунктом 34.2 следующего содержания:

«34.2. Банк не может выдавать ипотечные и потребительские кредиты в иностранной валюте заемщику-физическому лицу, за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента, и овердрафтов по платежным картам в рамках зарплатных проектов. Не допускается индексирование платежей по данным кредитам в привязке к валюте, отличной от валюты кредитного договора.»;

– в пункте 42:

в абзаце первом слова «перечень прав, расходов (платежей) клиентов банка» заменить словами «перечень расходов (платежей) клиентов банка и штрафных санкций»;

в абзаце втором после слов «- в национальной» дополнить словом «валюте»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Банк должен указать все расходы клиента банка, связанные с предоставлением, использованием и возвратом кредита, согласно кредитному договору и внутренним процедурам банка. Стоимость расходов по услугам третьих лиц (плата за услуги страхования, нотариуса и др.) для осведомленности клиента банк указывает по действующим тарифам третьих лиц на дату заключения договора с указанием того, что данные расходы могут измениться в будущем.»;

– абзац второй пункта 62 изложить в следующей редакции:

«Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения обязательства по кредиту полностью, погашает прежде всего основную сумму долга, затем – издержки кредитора по получению исполнения, а в оставшейся части – проценты и неустойку.»;

– абзац первый пункта 68 изложить в следующей редакции:

«С целью постоянного контроля за сохранностью заложенного имущества и выявления возможных изменений его текущей стоимости банк должен проводить мониторинг залога в местах его хранения и местонахождения. Периодичность мониторинга залога определяется банком самостоятельно в соответствии с кредитной/залоговой политикой и зависит от качества кредита и других факторов, в том числе от вида залога с учетом риска потери, за исключением движимого имущества, периодичность мониторинга которого должна

быть не реже одного раза в полгода. При этом мониторинг залога в виде товаров в обороте должен проводиться:

- не реже одного раза в месяц, если кредит обеспечен на 40 и более процентов в виде товаров в обороте;
- не реже одного раза в квартал, если кредит обеспечен меньше чем на 40 процентов в виде товаров в обороте;
- не реже одного раза в полгода, если сумма кредита не более 250 000 сомов.

Обязательным условием должно быть обеспечение банком контроля за сохранностью заложенного имущества. При этом особое внимание необходимо обратить на следующие моменты:»;

- абзац шестнадцатый пункта 69 изложить в следующей редакции:

«Решение о повторной реструктуризации кредита в размере более одного процента от чистого суммарного капитала принимается Правлением банка.»;

- в пункте 78 слова «банк должен» заменить словами «банк может»;

- в приложении 1:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Финансовая отчетность заемщика (если заемщик - юридическое лицо) за последний отчетный год. Если заемщик-юридическое лицо обязано проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики, финансовая отчетность должна быть подтверждена внешним аудитором. При этом, если юридическое лицо должно предоставлять промежуточную финансовую отчетность согласно законодательству Кыргызской Республики, тогда банк должен запросить данную отчетность у юридического лица»;

пункт 13 признать утратившим силу;

- в приложении 6:

наименование изложить в следующей редакции:

«Перечень расходов (платежей) клиентов банка и штрафных санкций»;

раздел «Права клиента банка» признать утратившим силу;

строки седьмой-одиннадцатый раздела «Расходы (платежи) клиента банка по кредиту» изложить в следующей редакции:

«

Платежи в пользу третьих лиц (плата за услуги страхования, нотариуса и др.)	Указывается примерная стоимость (диапазон) таких расходов с указанием того, что данные расходы могут измениться в будущем
Комиссия за предоставление выписок по счетам заемщика	Комиссии (расходы) указываются в соответствии с утвержденными действующими тарифами банка
Комиссия и/или штрафные санкции за досрочное погашение кредита	
Комиссия за конвертацию валюты	
Другие расходы	

»;

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах» от 23 декабря 2009 года № 50/7 следующее дополнение:

в Положении о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– Положение дополнить пунктом 5.1.6 следующего содержания:

«5.1.6. Кредитный союз не может выдавать своему участнику ипотечные и потребительские кредиты в иностранной валюте, за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента, и овердрафтов по платежным картам в рамках зарплатных проектов. Не допускается индексирование платежей по данным кредитам в привязке к валюте, отличной от валюты кредитного договора.»

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 25 сентября 2013 года № 35/13 следующие изменения и дополнения:

в Положении о минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 29:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- финансовую отчетность клиента/партнера (если клиент/партнер - юридическое лицо) за последний отчетный год. Если клиент/партнер-юридическое лицо обязано проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики, финансовая отчетность должна быть подтверждена внешним аудитором. При этом, если юридическое лицо должно предоставлять промежуточную финансовую отчетность согласно законодательству Кыргызской Республики, тогда банк должен запросить такую отчетность у юридического лица.»;

абзац 5 признать утратившим силу;

– в пункте 31 слова «о перечне нормативных правовых актов Национального банка и внутренних нормативных документов банка» заменить словами «о перечне основных нормативных правовых актов Национального банка»;

– пункт 38-1 после слова «финансирование» дополнить словами «в национальной валюте»;

– Положение дополнить пунктом 38-2 следующего содержания:

«38-2. Банк не может выдавать финансирование на ипотеку (приобретение/строительство жилья по договорам мурабаха, истиснаа и др.) и на потребительские цели в иностранной валюте клиенту-физическому лицу, за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента, и овердрафтов по платежным картам в рамках зарплатных проектов. Не допускается индексирование платежей по такому финансированию в привязке к валюте, отличной от валюты договора по финансированию.»;

– в пункте 45:

в абзаце первом слова «перечень прав, расходов (платежей) клиентов/партнеров банка» заменить словами «перечень расходов (платежей) клиентов/партнеров банка и штрафных санкций»;

в абзаце втором после слов «- в национальной» дополнить словом «валюте»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Банк должен указать все расходы клиента/партнера банка, связанные с предоставлением, использованием и возвратом актива, несущего в себе кредитный риск, согласно договору и внутренним процедурам банка. Стоимость расходов по услугам третьих лиц (плата за услуги страхования, нотариуса и др.) для осведомленности клиента/партнера банк указывает по действующим тарифам третьих лиц на дату заключения договора с указанием того, что данные расходы могут измениться в будущем.»;

третье предложение абзаца седьмого изложить в следующей редакции:

«Размер неустойки (штрафов, пени), начисленной за весь период действия финансирования, не должен превышать 20 процентов от суммы выданного финансирования.»;

– абзац второй пункта 67 изложить в следующей редакции:

«Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения обязательства по финансированию полностью, погашает, прежде всего, основную сумму долга, затем – издержки кредитора по получению исполнения, а в оставшейся части – наценку/доходы и неустойку.»;

– абзац первый пункта 73 изложить в следующей редакции:

«С целью постоянного контроля за сохранностью заложенного имущества и выявления возможных изменений его текущей стоимости банк должен проводить мониторинг залога в местах его хранения и местонахождения. Периодичность мониторинга залога определяется банком самостоятельно в соответствии с политикой по финансированию и залоговой политикой и зависит от качества актива и других факторов, в том числе от вида залога с учетом риска потери, за исключением движимого имущества, периодичность мониторинга которого должна быть не реже одного раза в полгода. При этом мониторинг залога в виде товаров в обороте должен проводиться:

– не реже одного раза в месяц, если актив обеспечен на 40 и более процентов в виде товаров в обороте;

- не реже одного раза в квартал, если актив обеспечен меньше чем на 40 процентов в виде товаров в обороте;

- не реже одного раза в полгода, если сумма актива составляет не более 250 000 сом.

Обязательным условием должно быть обеспечение банком контроля за сохранностью заложенного имущества. При этом особое внимание необходимо обратить на следующие моменты:»;

- абзац шестнадцатый пункта 74 изложить в следующей редакции:

«Решение о повторной реструктуризации актива в размере более одного процента от чистого суммарного капитала принимается Правлением банка.»;

- в пункте 83 слова «банк должен» заменить словами «банк может»;

- в приложении 1:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Финансовая отчетность клиента/партнера (если клиент/партнер - юридическое лицо) за последний отчетный год. Если клиент/партнер - юридическое лицо обязано проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики, финансовая отчетность должна быть подтверждена внешним аудитором. При этом, если юридическое лицо должно предоставлять промежуточную финансовую отчетность согласно законодательству Кыргызской Республики, тогда банк должен запросить такую отчетность у юридического лица.»;

пункт 15 признать утратившим силу;

- в приложении 6:

наименование изложить в следующей редакции:

«Перечень расходов (платежей) клиентов/партнеров банка и штрафных санкций»;

раздел «Права клиента/партнера банка» признать утратившим силу;

строки седьмой-десятый раздела «Расходы (платежи) клиента/партнера банка по активу, несущему кредитный риск» изложить в следующей редакции:

«

Платежи в пользу третьих лиц (плата за услуги страхования, нотариуса и др.)	Указывается примерная стоимость (диапазон) таких расходов с указанием того, что данные расходы могут измениться в будущем
Комиссия за предоставление выписок по счетам клиента/партнера	Комиссии (расходы) указываются в соответствии с утвержденными действующими тарифами банка
Комиссия за конвертацию валюты	
Другие расходы	

»;

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты)» от 25 сентября 2013 года N 35/14 следующее дополнение и изменение:

в Положении о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты), утвержденном вышеуказанным постановлением:

- Положение дополнить пунктом 28-1 следующего содержания:

«28-1. МФО не может выдавать финансирование на ипотеку (приобретение/строительство жилья по договорам мурабаха и др.) и на потребительские цели в иностранной валюте клиенту-физическому лицу, за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента. Не допускается индексирование платежей по такому финансированию в привязке к валюте, отличной от валюты кредитного договора.

- во втором предложении пункта 45 слово «банка» заменить аббревиатурой «МФО»;

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

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

– Положение дополнить пунктом 27-1 следующего содержания:

«27-1. Кредитный союз не может выдавать финансирование на ипотеку (приобретение/строительство жилья по договорам мурабаха и др.) и на потребительские цели в иностранной валюте клиенту-физическому лицу, за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента. Не допускается индексирование платежей по такому финансированию в привязке к валюте, отличной от валюты кредитного договора.».

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

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

– в пункте 4.2:

в абзаце третьем подпункта 1 слово «корреспондентских» заменить словами «корреспондентском и других»;

в абзаце третьем подпункта 2 слова «и/или» заменить словами «и частичного»;

– в абзаце третьем подпункта 2 пункта 4.9 слова «и/или» заменить словами «и частичного».

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

в наименовании и по всему тексту постановления слова «Временное положение» заменить словом «Положение» в соответствующих падежных формах;

во Временном положении о требованиях к типовым договорам, заключаемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в наименовании и по всему тексту слова «Временное положение» заменить словом «Положение» в соответствующих падежных формах;

– Положение дополнить пунктами 1.6 и 1.7 следующего содержания:

«1.6. Шрифт, используемый в договоре со всеми приложениями, должен быть одинаковым по всему тексту договора. Размер шрифта должен быть не менее 12.

1.7. Клиент имеет право досрочно погасить актив, несущий в себе кредитный риск, при условии уведомления об этом банка не менее чем за 30 дней до дня такого возврата, в том числе без применения штрафных санкций при досрочном погашении по истечении шести месяцев с момента получения финансирования. Досрочное погашение одного участника группы солидарной ответственности (далее – ГСО) возможно при наличии письменного согласия участников ГСО.»;

– подпункт 2.2.2 пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

«2.2.2. Договор мурабаха может предусматривать, что оплата цены за предмет договора будет производиться регулярными взносами на краткосрочной или долгосрочной основе. А в случае, когда клиент не производит в установленный срок очередной платеж за проданный в рассрочку предмет договора, клиент выплачивает неустойку (штраф, пеню), при этом размер неустойки, начисленной за весь период действия договора, не должен превышать 20 процентов от суммы выданного финансирования. При этом денежные средства, полученные в виде неустойки (штрафа, пени), должны быть направлены на благотворительные цели в организации, не аффилированные с финансово-кредитным учреждением. Штрафные санкции и пени могут применяться в случаях, предусмотренных стандартами Шариата.»;

– в приложении 1:

пункт 7.2 изложить в следующей редакции:

«7.2. Мудариб в случае нарушения сроков, указанных в пунктах 2.7 и 3.5 настоящего договора, выплачивает пеню в размере ____% от суммы задолженности за день просрочки, на счет благотворительного фонда _____.»;

пункт 9.3 изложить в следующей редакции:

«9.3. За досрочное расторжение настоящего договора по инициативе мударива, мудариб возвращает Банку сумму, инвестированную Банком на момент расторжения настоящего договора с учетом пунктов 2.1, 2.2, и 2.5 настоящего договора, и уплачивает штраф в размере _____ сом, направляемый на счет благотворительного фонда _____.»;

пункт 12.1 признать утратившим силу;

– в приложении 2:

по всему тексту приложения исключить слово «(Приложение №1)»;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. В случае, когда Клиент не производит в срок очередной платеж, установленный графиком платежей, за проданный в рассрочку Товар, то Клиент выплачивает неустойку в размере не более 20 процентов от суммы выданного финансирования _____, которая направляется в благотворительную организацию _____.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 24 февраля 2016 года № 10/4

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

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

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

– «Об утверждении Положения «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств» от 9 декабря 2015 года № 76/9;

– «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26.

2. Юридическому управлению:

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

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

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных

подразделений Национального банка Кыргызской Республики, его областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области.

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

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 24 февраля 2016 года № 10/4**

**Изменения и дополнения в некоторые постановления
Правления Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств» от 9 декабря 2015 года № 76/9 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 76 слова «структурное подразделение, которое рассматривало документы МКК/МКА» заменить словами «вопросы надзора и лицензирования»;

– в Приложении 4 слова «Начальник областного управления» заменить словами «Начальник/директор областного управления/представительства»;

– в Приложениях 8 и 10:

после слова «начальник» дополнить словом «/директор»,

после слов «областного управления» дополнить словом «/представительства».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 23:

в подпункте 6:

слова «финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

слова «борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма» заменить словами «противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

подпункт 7 изложить в следующей редакции:

«7) физические лица, являющиеся резидентами и/или проживающие на территории государств, которые не применяют рекомендации международных организаций по разработке и внедрению международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, перечень которых устанавливается государственным уполномоченным органом Кыргызской Республики в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;»;

– в пунктах 25 и 35 слова «финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» заменить словами «легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– в пунктах 55, 63 и 107 после слов «Заместителем Председателя» дополнить словами «/членом Правления»;

– в подпункте 2 пункта 5 Приложения 6 аббревиатуру «ПФТ/ОД» заменить словами «противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности»;

– в Приложениях 7, 8, 9 и 10 после слов «Заместитель Председателя» в различных падежах дополнить словами «/член Правления» в соответствующих падежах;

- в Приложениях 8 и 10 после слов «с момента ее подписания Заместителем Председателя Национального банка» дополнить словами «, курирующим вопросы надзора и лицензирования»;
- в Приложении 9 аббревиатуру «УМНЛ» заменить словами «вопросы надзора и лицензирования».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 24 февраля 2016 года № 1017

Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы/платежным организациям»

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

1. Утвердить Положение «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы/платежным организациям» (прилагается).

2. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

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

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области, действующих операторов платежных систем и платежных организаций Кыргызской Республики.

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

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 24 февраля 2016 года № 1017

ПОЛОЖЕНИЕ
«О мерах воздействия, применяемых к операторам
платежной системы/платежным организациям»

Глава 1. Общие положения

1. Положение «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы/платежным организациям» (далее – Положение) разработано в соответствии с законами «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О платежной системе Кыргызской Республики», «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике», «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

2. Настоящее Положение определяет меры воздействия, порядок применения мер воздействия к операторам платежной системы (кроме банков и других финансово-кредитных учреждений)/платежным организациям, которые осуществляют свою деятельность на территории Кыргызской Республики в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. Меры воздействия к операторам платежной системы/платежным организациям применяются Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) на основаниях и в порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением.

4. Целями применения мер воздействия является защита интересов участников и потребителей услуг, предоставляемых операторами платежной системы/платежными организациями, обеспечение бесперебойной работы платежных систем, своевременности и

качества предоставляемых услуг участникам и потребителям, противодействие финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

5. Национальный банк применяет меры воздействия к операторам платежной системы/платежным организациям в следующих случаях:

- нарушение законодательства Кыргызской Республики в деятельности операторов платежной системы/платежных организаций, в том числе законодательства по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и нормативных актов Национального банка;

- нарушение лицензионных требований, предусмотренных нормативными актами Национального банка;

- противодействие в осуществлении Национальным банком надзорных функций и инспекторских проверок на местах, невыполнение предписаний и других предупредительных мер, применяемых Национальным банком;

- непредставление отчетов в соответствии с порядком и сроками, установленными нормативными актами Национального банка;

- осуществление фиктивных и подозрительных операций, не имеющих реального покрытия, которые оцениваются в соответствии с законодательством по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности Кыргызской Республики;

- систематическое (два и более раз) предоставление неправильной/недостовой/ искаженной/неполной отчетности.

Глава 2. Меры воздействия и их применение

6. Настоящим Положением определены следующие меры воздействия, применяемые к операторам платежной системы/платежным организациям:

- предписание;

- временное приостановление действия лицензии или ограничение проведения отдельных видов платежей и операций в рамках лицензии;

- отзыв лицензии.

7. Меры воздействия применяются в зависимости от ситуации, сложности и серьезности нарушения и возможных последствий для оператора платежной системы/платежной организации. При применении мер воздействия не предусматривается их очередность и последовательность.

8. Решение о применении соответствующих мер воздействия принимает Комитет по платежной системе Национального банка.

9. Предупреждение направляется в случае необходимости информирования оператора платежной системы/платежной организации о том, что они нарушают определенные нормы и правила или занимаются деятельностью, угрожающей их стабильности и надежности, в целях предупреждения, что в дальнейшем к ним могут быть применены соответствующие санкции. Предупреждение не является мерой воздействия.

10. Предписание об устранении в определенный срок выявленных нарушений направляется оператору платежной системы/платежной организации в случаях:

- непредставления финансовой отчетности или других отчетностей, определенных нормативными актами Национального банка, заключения внешнего аудитора и приложения к нему в установленные Национальным банком сроки;

- представления недостоверной, неполной, искаженной информации;

- нарушение законодательства Кыргызской Республики и требований Национального банка в части регулирования деятельности операторов платежных систем/платежных организаций;

- противодействие сотрудникам Национального банка при исполнении ими надзорных и инспекторских функций.

11. Решение о необходимости временного приостановления действия лицензии или ограничения проведения отдельных видов

платежей и операций в рамках лицензии оператором платежной системы/платежной организацией принимается в случаях:

- систематического невыполнения предписаний Национального банка;
- систематического противодействия сотрудникам Национального банка при исполнении ими надзорных и инспекторских функций;
- нарушение законодательства Кыргызской Республики и требований Национального банка в части регулирования деятельности операторов платежных систем/платежных организаций, в том числе законодательства по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

12. Отзыв лицензии является крайней мерой, применяемой в случаях, когда продолжение деятельности оператора платежной системы/платежной организации влечет за собой реальную угрозу интересам участников платежной системы и потребителей услуг, а другие меры воздействия не привели к улучшению работы платежной системы и деятельности оператора платежной системы/платежной организации в целом.

13. Отзыв лицензии может производиться в любом из следующих случаев:

- несоблюдения законодательства Кыргызской Республики в деятельности операторов платежных систем/платежных организаций и нормативных правовых актов Национального банка;
- предоставления недостоверных сведений, на основании которых была выдана лицензия;
- участия в операциях, запрещенных законодательством Кыргызской Республики, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;
- неустранения в установленные сроки нарушений, которые являлись основанием для временного приостановления действия лицензии.

14. Оператор платежной системы/платежная организация в течение трех рабочих дней после получения решения Комитета по платежной системе об отзыве лицензии сдает оригинал лицензии в Национальный банк.

15. Обжалование решений Комитета по платежной системе о применении мер воздействия к операторам платежной системы/платежным организациям осуществляется в соответствии с Положением «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и оператором платежной системы/платежной организацией».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 24 февраля 2016 года № 10/8

Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и операторами платежных систем/платежными организациями»

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

1. Утвердить Положение «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и операторами платежных систем/платежными организациями» (прилагается).

2. Юридическому управлению:

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

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

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

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области, действующих операторов платежных систем и платежных организаций Кыргызской Республики.

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

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 24 февраля 2016 года № 1018

ПОЛОЖЕНИЕ
о досудебном регулировании споров между
Национальным банком Кыргызской Республики и
операторами платежных систем/платежными организациями

Глава 1. Общие положения

1. Положение о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и операторами платежных систем/платежными организациями (далее – Положение) разработано в соответствии законами «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», «О платежной системе Кыргызской Республики» и регулирует порядок досудебного обжалования мер воздействия оператором платежной системы/платежной организацией.

2. Настоящее Положение применяется во всех случаях, когда оператор платежной системы (кроме банков и других финансово-кредитных учреждений)/платежная организация в соответствии с настоящим Положением намерен обжаловать решение Комитета по платежной системе относительно применения мер воздействия.

3. Понятия, используемые в настоящем Положении:

Апеллянт – оператор платежной системы/платежная организация, который обжалует решение Комитета по платежной системе в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

Решение Комитета по платежной системе о применении мер воздействия – документ Национального банка, определяющий меры воздействия и/или определенные действия, обязательные к исполнению оператором платежной системы/платежной организацией.

Разбирательство – процесс рассмотрения заявления об апелляции на решение Комитета по платежной системе в отношении

оператора платежной системы/платежной организации, в соответствии с настоящим Положением.

Стороны – Управление платежных систем Национального банка и апеллянт.

Глава 2. Обжалование решений Комитета по платежной системе

§ 1. Орган, осуществляющий разбирательство, и его полномочия

4. Разбирательство осуществляется Правлением Национального банка.

5. Решения по разбирательству принимаются простым большинством голосов.

6. Правление Национального банка в целях осуществления разбирательства в соответствии с настоящим Положением вправе:

1) запрашивать от сторон документы, имеющие, по мнению Правления Национального банка, отношение к предмету разбирательства;

2) приглашать любые лица, которые, по мнению Правления Национального банка, могут представить соответствующую информацию по предмету разбирательства;

3) принимать решения или предпринимать действия, которые могут способствовать достижению цели разбирательства.

§ 2. Порядок подачи заявления об апелляции

7. Процедура разбирательства начинается с получения письменного заявления об апелляции. Заявление об апелляции должно быть подано в течение 15 рабочих дней после получения решения Комитета по платежной системе о применении мер воздействия.

8. Заявление об апелляции должно содержать:

- название и адрес апеллянта;

- фамилию, имя, отчество, место работы, должность лица, подписавшего апелляцию (апелляцию вправе подписывать руководитель, а также лицо с предоставлением документов, подтверждающих полномочия на подпись документов, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики);

- указание на обжалуемое решение о применении мер воздействия;

- изложение обстоятельств и доводов, послуживших причиной обжалования;

- любые возражения апелланта в отношении фактического или юридического обоснования решения о применении мер воздействия и/или содержания решения;

- полный список лиц, с указанием должности, паспортных данных, адреса, контактного телефона, которых необходимо вызвать для дачи объяснений на заседании, включая краткое обобщение ожидаемых доводов каждого лица.

9. В течение 5 (пяти) рабочих дней после получения заявления об апелляции Председатель Национального банка (в его отсутствие – лицо, исполняющее его обязанности) определяет дату проведения заседания Правления по рассмотрению апелляции, но не позднее одного месяца с момента получения заявления об апелляции.

§ 3. Порядок предоставления документов и информации в процессе разбирательства

10. Письменная информация и/или документы, связанные с предметом разбирательства, представляются одновременно Правлению Национального банка и апеллantu (или его представителю, заявленным ранее Национальному банку).

11. Лицо, направляющее письменные сообщения и документы, должно иметь на руках доказательство факта отправки сообщения. Отправка сообщения по интернету или электронной почте разрешается только по взаимному письменному согласию сторон.

12. Вся информация и документы, дополнительно представленные Правлению Национального банка, должны содержать имя, адрес и номер телефона лица, который их представляет, содержание

разбирательства и предмет, рассматриваемый в представленном документе.

§ 4. Подготовка к заседанию по рассмотрению заявления об апелляции

13. В течение 20 рабочих дней после получения копии письменного заявления об апелляции, представленного в соответствии с настоящим Положением, Управление платежных систем Национального банка представляет Правлению Национального банка мнение по полученной информации. В этом случае Управление платежных систем (по согласованию с курирующим членом Правления Национального банка) представляет Правлению Национального банка и апеллянту:

1) мнение (письменное обоснование своей позиции);

2) список лиц, желающих представить доводы по предмету разбирательства, с указанием их паспортных данных и приложением номеров их телефонов, адресов, и краткое обобщение ожидаемых доводов каждого лица;

3) список и копии доказательств (документов), которые будут представлены на разбирательстве.

14. Третьи лица не могут представлять доводы и доказательства (документы), если они не были заявлены в соответствии с пунктом 8 настоящего Положения.

§ 5. Проведение заседания по рассмотрению заявления об апелляции

15. Заседание по рассмотрению заявления об апелляции (далее – заседание) проводится с целью справедливого и быстрого разрешения соответствующих спорных вопросов. Каждая сторона имеет право представить свою позицию посредством устных доводов и документальных свидетельств, а также задать вопросы свидетелям по фактам, представленным любой другой стороной.

16. Стороны имеют право присутствовать на заседании Правления Национального банка и представлять свои доводы. Заседание по

рассмотрению заявления об апелляции может быть проведено в отсутствие сторон, если они были уведомлены надлежащим образом.

17. Правление Национального банка определяет все процедурные вопросы, связанные с разбирательством.

18. Апеллянт первым представляет свою позицию по делу. Представители Национального банка представляют свои доводы после того, как апеллянт представил свою позицию по делу.

19. Каждой стороне предоставляется возможность сделать окончательное обобщение в отношении своей позиции на основе фактов, применения любых действующих законов, нормативных актов, политик, руководств в отношении фактов и любых других соответствующих материалов, обосновывающих решение, которого добивается сторона.

20. Правлением Национального банка для дальнейшего участия в разбирательстве могут быть не допущены сторона или представитель стороны, которые действуют либо ведут себя оскорбительно, а также не соблюдают установленный порядок досудебного рассмотрения спора.

§ 6. Решение Правления Национального банка

21. Правление Национального банка принимает одно из следующих решений:

1) удовлетворить заявление об апелляции полностью или частично, в связи с чем, отменить или изменить принятое ранее Комитетом по платежной системе решение о применении мер воздействия;

2) отклонить заявление об апелляции и оставить в силе решение Комитета по платежной системе о применении мер воздействия.

22. Решение Правления Национального банка не может повлечь ужесточения мер воздействия по сравнению с мерами воздействия, послужившими предметом разбирательства.

23. Копия решения Правления Национального банка предоставляется апеллянту в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вынесения Правлением решения.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101
от 24 февраля 2016 года № 10/9

«О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики» от 15 апреля 2015 года № 22/4

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики», Законом «О платежной системе Кыргызской Республики», Законом «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики» от 15 апреля 2015 года № 22/4 изменения и дополнения (прилагаются).

2. Юридическому управлению:

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

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

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования.

4. Управлению по работе с документами Национального банка Кыргызской Республики довести настоящее постановление до

сведения членов Комитета по платежной системе, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

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

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 24 февраля 2016 года № 1019

**Изменения и дополнения в постановление
Правления Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения «О Комитете по платежной
системе Национального банка Кыргызской Республики»
от 15 апреля 2015 года №22/4**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики» от 15 апреля 2015 года №22/4, следующие изменения и дополнения:

в Положение «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в пункте 3 после слов «для структурных подразделений Национального банка» дополнить словами «операторов платежных систем и платежных организаций Кыргызской Республики.»;

- по всему тексту пункта 8 слова «выработка рекомендаций Управлению платежных систем» заменить словами «принятие решения»;

- пункт 9.4 изложить в следующей редакции:

«9.4. В рамках выдачи лицензии операторам платежных систем и платежным организациям:

- рассмотрение заключения Управления платежных систем о результатах анализа предоставленных документов на получение лицензии операторами платежных систем и платежными организациями;

- принятие решения относительно выдачи лицензии/отказа в выдаче лицензии/разрешения операторам платежных систем и платежным организациям.»;

- в пункте 9.7:

в абзаце первом слова «предоставляет рекомендации» заменить словами «принимает решение»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«- направлению предупредительного письма операторам платежных систем и платежным организациям;»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«- направлению предписания операторам платежных систем и платежным организациям;»;

- пункт 11 дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«- начальник Отдела законопроектных работ Юридического управления»;

- пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Функции ответственного секретаря Комитета исполняет работник Управления платежных систем. Контроль за организацией заседаний Комитета и подготовкой документов осуществляет начальник Управления платежных систем и Председатель Комитета.»;

- подпункт 2 пункта 16 изложить в следующей редакции:

«2) Направляет материалы:

- предоставляемые структурными подразделениями Национального банка и ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» на ежемесячной основе для сведения членов Комитета;

- предоставляемые структурными подразделениями Национального банка и ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» по вопросам повестки дня планируемого заседания Комитета на ежеквартальной основе, для рассмотрения членов Комитета, не позднее 5 рабочих дней до запланированного заседания Комитета;»;

- в пункте 19 слова «месяц» заменить словом «квартал» в соответствующих падежах.