



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

# **ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ**

**№ 10/2016**

# **НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ**

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

## Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

### Редакциялык коллегия:

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

**Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:**  
Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын  
Юридикалык башкармалыгына:

телефон: (996 312) 61 10 38 телефону  
факс: (996 312) 61 10 59 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот  
<http://www.nbkr.kg>

### Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

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

телефон: (996 312) 61 08 59 телефону  
факс: (996 312) 61 09 92 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот  
<http://www.nbkr.kg>

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

**Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.**

**Уюштуруучусу** – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2017-жылдын 6-мартында - басууга кол коюлган.

2017-жылдын 10-мартында - басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2017-жыл.

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

## **Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики**

### **Редакционная коллегия:**

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

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

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

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

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

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

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

**Учредитель:** Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Maxima».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 6 марта 2017 года.

Отпечатано 10 марта 2017 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2017 год.

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

## **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары**

### ***Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету***

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

### ***Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени***

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

### ***Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми***

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

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

Кеңири коомчулукка акча-кредит саясатынын максаттары жана натыйжаларына тиешелүү мезгил-мезгили менен маалымат берип туруу бул басылманын максаты болуп саналат. Басылмада тышкы чөйрөнүн өнүгүшүнө жана өлкө ичиндеги макроэкономикалык 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 28-августундагы № 40/6 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 11-октябрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган).....8
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 14-октябрындагы № 42/3 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүү киргизүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 19-октябрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган).....36
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 27-октябрындагы № 43/6 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын валюталык каражаттарын Улуттук банктын валюталык эсептерине чегерүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 10-ноябрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган).....39
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук Банк Башкармасынын 2016-жылдын 27-октябрындагы № 43/7 «Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 28-октябрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган) .....42
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук Банк Башкармасынын 2016-жылдын 16-ноябрындагы № 44/3 «Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-мартындагы № 20/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 23-ноябрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган) ..... 44
6. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 28-ноябрындагы № 46/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 29-ноябрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган) .....48
7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-ноябрындагы № 47/5 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2016-жылдын 8-декабрында Улуттук банктын сайтында расмий жарыяланган).....49

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 28 сентября 2016 года № 40/6 (опубликовано на сайте Национального банка 11 октября 2016 года).....77
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 14 октября 2016 года № 42/3 (опубликовано на сайте Национального банка 19 октября 2016 года) ..... 102
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О зачислении валютных средств коммерческих банков на валютные счета Национального банка Кыргызской Республики» от 27 октября 2016 года № 43/6 (опубликовано на сайте Национального банка 10 ноября 2016 года)..... 105
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменения постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6» от 27 октября 2016 года № 43/7 (опубликовано на сайте Национального банка 28 октября 2016 года) .....108
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4» от 16 ноября 2016 года № 44/3 (опубликовано на сайте Национального банка 23 ноября 2016 года)..... 110
6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» от 28 ноября 2016 года № 46/2 (опубликовано на сайте Национального банка 29 ноября 2016 года)..... 114
7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 30 ноября 2016 года № 47/5 (опубликовано на сайте Национального банка 8 декабря 2016 года)..... 115

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101  
2016-жылдын 28-сентябрындагы № 40/6

### **Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө**

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын 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»;

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

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

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

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



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

3. Юридика башкармалыгы:

– токтондун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

– токтондун Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн аны 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, кредиттик союздарды, микрофинансылык уюмдарды жана насыялык бюролорду тааныштырсин.

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

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Улуттук банк Башкармасынын  
2016-жылдын 28-сентябрындагы № 40/6  
токтомуна карата тиркеме

## **Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна толуктоолор жана өзгөртүүлөр**

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 мекемелерде кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- 1-пунктунун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Бул жобо Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө», «Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө», «Микрофинансылык уюмдар жөнүндө» жана «Кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө» мыйзамдарына ылайык иштелип чыккан.»;

- 30-пункттун үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- карыз алуучуга мүнөздөмө. Банк, карыз алуучу насыялык каражаттарга жоопкерчилик менен мамиле жасай тургандыгын, банктын бардык суроолоруна толук жооп берип, карызын төлөө үчүн болгон күч-аракетин жумшай тургандыгын аныктоого тийиш. Талдап-иликтөөнү жүргүзүүдө карыз алуучу ушул банкта же башка финансы-кредит мекемесинде буга чейин кредиттерден пайдаланганбы же жокпу, алынган кредит кайтарылып берилгендигин, кредиттик тартипти так сактагандыгын, өз милдеттенмелерин аткарууга даяр экендигин эске алуу зарыл. Мындан тышкары, анын кесиптик өңүттө сыяктуу эле, жалпы инсандык маанидеги беделин көңүлгө алуу абзел, ошондой эле карыз алуучунун ушул тармакта канча жылдан бери иштегендигин жана иш тажрыйбасын, жетишкен ийгиликтерин да кароо маанилүү. Башка мекемелерден алынган кредиттер жөнүндө

маалыматтарды да талап кылуу зарыл. Мындан тышкары, карыз алуучунун макулдугу боюнча бир же бир нече кредиттик бюролордон ал тууралуу маалымат (кредиттик отчет) талап кылынат.

Банк кредиттик бюродон алынган кредиттик отчеттун купуялуулугун жана сакталышын, анда камтылган кредиттик маалыматтын үчүнчү жактарга таркатылбашын жана кредиттик отчеттун кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө мыйзамда белгиленген максаттарда гана пайдаланылышын камсыз кылууга тийиш.

Банк, кредиттик бюродон алынган отчетто камтылган маалыматтын бурмаланышы үчүн жоопкерчилик тартат.»;

– жобо төмөнкү мазмундагы 30-1-пункт менен толукталсын:

«30-1. Банк, кредиттик бүтүмдөрдү түзүүдө, өзгөртүүдө жана анын аткарылышына мониторинг жүргүзүүдө орун алган тобокелдикке баа берүү боюнча ишти уюштуруу максатында, бир же бир нече кредиттик бюро менен кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө келишим түзүүгө, ошондой эле кеминде бир кредиттик бюрога белгиленген талаптарга ылайык кредиттик маалыматты сунуштоого милдеттүү.

Кредиттик маалымат анык жана жаңыртылган, айкын маалыматтарга негизденген, өз убагында өткөрүлүп берилген, ошондой эле банк менен кардар ортосунда түзүлгөн келишим шарттарына ылайык келүүгө тийиш.

Банктын кредиттик ишти жөнгө салуу боюнча ички документтеринде кредиттик маалымат алмашуу ишин уюштуруу тартиби жана талаптары, ошондой эле кредиттик бюро менен маалымат алмашуу жөнүндө келишимди түзүүдө банктын укуктары жана милдеттери, анын ичинде төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

– кредиттик маалыматты санкциясыз колдонуудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, пайдалануудан же ачыкка чыгаруудан сактоону жана коргоону камсыз кылуу;

– кредиттик маалымат алмашуу процессинде катышкан банк жана анын кызматкерлери тарабынан алар менен эмгек келишими (контракт) токтотулгандан кийин да маалыматты ачыкка чыгарууга тыюу салуу;

– кредиттик бюрога банк жоопкерчилик тарткан кредиттик маалыматка өзгөртүүлөр киргизилгендиги жана жаңыртылгандыгы жөнүндө өз убагында билдирүү;

– кредиттик маалымат субъектисинин талабын кошо алганда, сунушталган маалымат бурмаланган учурларда, кредиттик бюрога берилген кредиттик маалыматка өзгөртүүлөрдү киргизүү;

– кредиттик маалымат алмашуу келишимине ылайык, кредиттик бюрога маалыматтарды сунуштоо системасынын үзгүлтүксүз ишин камсыз кылуу.

Банк, бардык карыз алуучуларды кошо алганда, кредиттик бюрога берилүүчү кредиттик маалыматтын бурмаланышы, маалыматтын толук жана өз убагында берилиши үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык жоопкерчилик тартат.».

2. 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» жобонун:

– 1-пунктунун биринчи сүйлөмүндөгү «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» деген сөздөр «Кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө» деген сөздөр менен толукталсын;

– 13-пункт төмөнкү мазмундагы бешинчи пунктча менен толукталсын:

«5) МФУ кредиттик бүтүмдөрдү түзүүдө, өзгөртүүдө жана анын аткарылышына мониторинг жүргүзүүдө тобокелдиктерге баа берүү ишин уюштуруу максатында, бир же бир нече кредиттик бюро менен кредиттик маалымат алмашуу келишимин түзүүгө, ошондой эле кеминде бир кредиттик бюрога кредиттик маалыматты сунуштоого милдеттүү.

Кредиттик маалымат анык жана жаңыртылган, айкын маалыматтарга негизденген, ошондой эле МФУ менен кардар ортосунда түзүлгөн келишим шарттарына ылайык келүүгө тийиш.

МФУнун кредиттик ишти жөнгө салуу боюнча кредиттик саясатында/ ички документтеринде кредиттик маалымат алмашуу ишин уюштуруу тартиби жана талаптары камтылууга тийиш:

– кредиттик маалыматты санкциясыз колдонуудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, пайдалануудан же ачыкка чыгаруудан сактоону жана коргоону камсыз кылуу;

– кредиттик маалымат алмашуу процессинде катышкан МФУ жана анын кызматкерлери тарабынан алар менен эмгек келишими (контракт) токтотулгандан кийин да маалыматты ачыкка чыгарууга тыюу салуу.

Мындан тышкары, кредиттик саясатта кредиттик бюро менен кредиттик маалымат алмашуу келишимин түзүүдө негизги шарттар жана милдеттенмелер, анын ичинде төмөнкүлөр чагылдырылууга тийиш:

– кредиттик маалыматка өзгөртүүлөр киргизилгендиги жана жаңыртылгандыгы жөнүндө өз убагында билдирүү;

– кредиттик маалымат субъектисинин талабы боюнча кредиттик бюрога берилген кредиттик маалыматка өзгөртүүлөрдү киргизүү;

– кредиттик маалымат алмашуу келишимине ылайык, кредиттик бюрога маалыматтарды сунуштоо системасынын үзгүлтүксүз ишин камсыз кылуу.

МФУ, бардык карыз алуучуларды кошо алганда, кредиттик бюрога сунуштаган кредиттик маалыматтын бурмаланышы, анын толуктугу, өз убагында сунушталышы үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык жоопкерчилик тартат.».

– 20-пункт төмөнкү мазмундагы 2-1-пунктча менен толукталсын:

«2-1) карыз алуучунун макулдугу боюнча бир же бир нече кредиттик биродон ал тууралуу маалыматты (кредиттик отчетту) талап кылууга;

МФУ кредиттик биродон алынган кредиттик отчеттун купуялуулугун жана сакталышын, анда камтылган кредиттик маалыматтын үчүнчү жактарга таркатылбашын жана кредиттик отчеттун кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө мыйзамда белгиленген максаттарда гана пайдаланылышын камсыз кылууга тийиш.

МФУ кредиттик отчетто камтылган маалыматтын бурмаланышы үчүн жоопкерчилик тартат.»;

– 34-пункттун 7-пунктчасындагы «(эгерде, бул МФУ анын катышуучусу болуп саналса)» деген сөздөр алынып салынсын.

3. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-декабрындагы № 50/7 «Кредиттик союздарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кредиттик союздарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө жобонун:

- 1.1-пунктунун биринчи сүйлөмүндөгү «Кыргыз Республикасындагы кредиттик союздар жөнүндө» деген сөздөр «Кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө» деген сөздөр менен толукталсын;

- 3.2.2-пункт төмөнкү мазмундагы абзацтар менен толукталсын:

«Кредиттик союз, кредиттик бүтүмдөрдү түзүүдө, өзгөртүүдө жана анын аткарылышына мониторинг жүргүзүүдө тобокелдиктерге баа берүү ишин уюштуруу максатында, бир же бир нече кредиттик бюро менен кредиттик маалымат алмашуу келишимин түзүүгө, ошондой эле кеминде бир кредиттик бюрого кредиттик маалыматты сунуштоого милдеттүү.

Кредиттик маалымат анык жана жаңыртылган, айкын маалыматтарга негизденүүгө тийиш.

Кредиттик союздун кредиттик ишти жөнгө салуу боюнча ички документтеринде кредиттик маалымат алмашуу ишин уюштуруу тартиби жана талаптары камтылууга тийиш:

- кредиттик маалыматты санкциясыз колдонуудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, пайдалануудан же ачыкка чыгаруудан сактоону жана коргоону камсыз кылуу;

- кредиттик маалымат алмашуу процессинде катышкан кредиттик союз жана анын кызматкерлери тарабынан алар менен эмгек келишими (контракт) токтотулгандан кийин да маалыматты ачыкка чыгарууга тыюу салуу.

- Мындан тышкары, кредиттик саясатта кредиттик бюро менен кредиттик маалымат алмашуу келишимин түзүүдө негизги шарттар жана милдеттенмелер, анын ичинде төмөнкүлөр чагылдырылууга тийиш:

- кредиттик маалыматка өзгөртүүлөр киргизилгендиги жана жаңыртылгандыгы жөнүндө өз убагында билдирүү;
- кредиттик маалымат субъектисинин талабы боюнча кредиттик бюрога берилген кредиттик маалыматка өзгөртүүлөрдү киргизүү;
- кредиттик маалымат алмашуу келишимине ылайык, кредиттик бюрога маалыматтарды сунуштоо системасынын үзгүлтүксүз ишин камсыз кылуу.

Кредиттик союз, бардык карыз алуучуларды кошо алганда, кредиттик бюрога сунуштаган кредиттик маалыматтын бурмаланышы, анын толуктугу, өз убагында сунушталышы үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык жоопкерчилик тартат.»;

- 5.1.3-пунктунун үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- карыз алуучуга мүнөздөмө. Кредит боюнча иш алып барган кызматкер карыз алуучу насыялык каражаттарга жоопкерчилик менен мамиле жасай тургандыгын жана карызын төлөө үчүн болгон күч-аракетин жумшай тургандыгын аныктоого тийиш. Талдап-иликтөөнү жүргүзүүдө карыз алуучу буга чейин башка финансы-кредит мекемесинин кредиттеринен пайдаланганбы же жокпу, алынган кредит кайтарылып берилгендигин, кредиттик тартипти так сактагандыгын, өз милдеттенмелерин аткарууга даяр экендигин эске алуу зарыл. Мындан тышкары, анын кесиптик өңүттө сыяктуу эле, жалпы инсандык маанидеги беделин көңүлгө алуу абзел, ошондой эле карыз алуучунун ушул тармакта канча жылдан бери иштегендигин жана иш тажрыйбасын, жетишкен ийгиликтерин да кароо маанилүү. Башка мекемелерден алынган кредиттер жөнүндө маалыматтарды да талап кылуу зарыл. Ошондой эле, карыз алуучунун макулдугу боюнча бир же бир нече кредиттик бюролордон ал тууралуу маалымат (кредиттик отчет) талап кылынат.

Кредиттик союз кредиттик бюродон алынган кредиттик отчеттун купуялуулугун жана сакталышын, анда камтылган кредиттик маалыматтын үчүнчү жактарга таркатылбашын жана кредиттик отчеттун мыйзамдарда белгиленген максаттарда гана пайдаланылышын камсыз кылууга тийиш.

Кредиттик союз кредиттик отчетто камтылган маалыматтын бурмаланышы үчүн жоопкерчилик тартат.»;

4. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/6 «Депозиттерди тартпаган МФУнун ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор жана өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтомдун аталышындагы «Депозиттерди тартпаган МФУлардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» деген сөздөр «Депозиттерди тартпаган МФУлардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган башка жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтомдун 1-пунктундагы «Депозиттерди тартпаган МФУлардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» деген сөздөр «Депозиттерди тартпаган МФУлардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган башка жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Депозиттерди тартпаган МФУлардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө нускоонун:

- аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын (МФУ) жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган башка жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоо»;

- 1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Бул, Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын (МФУ) жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган башка жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоо (мындан ары – нускоо) Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө», «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» (мындан ары – «МФУлар жөнүндө» мыйзам), «Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашыруу) жана террористтик



же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө» (мындан ары – «ПОД/ФТЭ жөнүндө» мыйзам), «Кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө» мыйзамдарга, «Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү максатында, Кыргыз Республикасынын микрофинансылык уюмдары менен кредиттик союздарында ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобого, Кыргыз Республикасынын аймагында микрофинансылык компаниялардын ишин жөнгө салуу эрежелерине, Адистештирилген финансы-кредит мекемелердин ишин жөнгө салуу эрежелерине, Кредиттик бюролордун ишин жөнгө салуу эрежелерине, «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобого ылайык иштелип чыккан жана ал микрофинансылык уюмдарга (мындан ары – МФУ), анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ишкердикти жүзөгө ашырган МФУларга: депозиттерди тартпаган микрофинансылык компаниялар (мындан ары – МФК), микрокредиттик компанияларга (мындан ары – МКК), микрокредиттик агенттиктерге (мындан ары – МКА), ошондой эле адистештирилген финансы-кредит мекемелерине жана кредиттик бюролорго таркатылат.»;

- Нускоонун бүтүндөй текстиндеги «Депозиттерди тартпаган МФУлардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү «Депозиттерди тартпаган МФУлардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан жөнгө салынган башка жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» дегенге алмаштырылсын;

- 2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. «МФУлар жөнүндө», «Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө» жана «Кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө» мыйзамдарга ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) МФУлардын, адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин, ошондой эле кредиттик бюролордун ишин жөнгө салат жана аларга көзөмөлдүктү жүзөгө ашырат.»;

- 3-пункттун:

д) жана е) пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«д) Байкоо органы – бул МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин, кредиттик бюролордун ишине жалпы жетекчиликти жүзөгө ашырган, МФУнун башкаруу органы (Директорлор кеңеши/Байкоо кеңеши);

е) Аткаруу органы – бул МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин, кредиттик бюронун күндөлүк ишине жетекчиликти жүзөгө ашырган, МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин, кредиттик бюронун башкаруу органы (Башкарма/Дирекция/Башкаруучу).»;

пункт төмөнкү мазмундагы пунктчалар менен толукталсын:

«ж) Адистештирилген финансы-кредит мекемеси – бул, чет өлкө валютасын алмашуу ишин жүзөгө ашырган финансылык мекеме;

з) Кредиттик бюро – бул, коммерциялык уюм болуп саналган, лицензиянын негизинде кредиттик маалымат алмашууну жүзөгө ашыруу боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган юридикалык жак.»;

– 4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«4. Бул нускоодо МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жана кредиттик бюролордун ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүнүн негизги максаттары жана түрлөрү аныкталат. Мындан тышкары, бул нускоодо МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жана кредиттик бюролордун ишине текшерүүлөр жүргүзүлгөндүгүнө байланыштуу, аларга карата коюлуучу милдеттүү талаптар аныкталат.»;

– 5-пункттагы «МФУ» деген сөздөр «жана адистештирилген финансы-кредит мекемеси» деген сөздөр менен толукталсын;

– 6-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«6. МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жана кредиттик бюролордун ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүнүн негизги максаттарынан болуп, эң башкысы, төмөнкүлөр саналат:

а) МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жана кредиттик бюролордун туруктуу иш алып баруусуна кесепетин тийгизиши ыктымал болгон тобокелдиктерди, кемчиликтерди жана көйгөй жараткан жактарды аныктоо, МФУнун, адистештирилген

финансы-кредит мекемесинин жана кредиттик бюролордун ишине баа берүү;

б) МФУнун жана адистештирилген финансы-кредит мекемесинин мыйзамдардын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптары, анын ичинде финансылык кызматтардан керектөөчүлөр укугун коргоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү маселелери боюнча талаптарга ылайык келишин жана алардын аткарылышын аныктоо;

в) МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жана кредиттик бюролордун Улуттук банкка сунуштаган регулятивдик отчетунун аныктыгына баа берүү;

г) МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин, кредиттик бюролордун абалын жакшыртуу жана тобокелдиктерди басаңдатуу максатында, аныкталган кемчиликтерди четтетүү боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдү жана жазма буйруктарды иштеп чыгуу, ал эми зарыл учурда - таасир этүү чараларын колдонуу боюнча сунуштарды иштеп чыгуу;

д) МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин, кредиттик бюролордун Байкоо органдары жана Аткаруу органдары тарабынан буга чейинки текшерүүдө аныкталган кемчиликтерди четтетүү боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдүн жана жазма буйруктардын аткарылышына баа берүү;

е) микрофинансылык кызматтардын кредиттер боюнча пайыздык чен түптөлүүчү компоненттер боюнча баа түзүүсүнүн, ошондой эле тарифтерди иштеп чыгуу жана бекитүү тартибинин ички баа түзүү саясатына жана МФУлардын бизнес-пландарына ылайык келүүсүнө талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү;

ж) ошондой эле МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жана кредиттик бюролордун аларга мүнөздүү болгон тобокелдиктерге жараша башка иш чөйрөсү.»;

– 7-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Белгиленген максаттарга жараша инспектордук текшерүүлөр комплекстүү (МФУга, адистештирилген финансы-кредит мекемесине жана кредиттик бюролорго мүнөздүү тобокелдиктерге баа берүү

үчүн) жана максаттуу (МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жана кредиттик бюролордун ишинин айрым аспектилерине байкоо жүргүзүү жана кылдат кароого алуу үчүн) жүргүзүлүшү мүмкүн.»;

– 8-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«8. Текшерүүлөр план боюнча (МФУга, адистештирилген финансы-кредит мекемесине, кредиттик бюролорго алдын ала билдирүү менен) сыяктуу эле, күтүүсүз да болушу мүмкүн (текшерүүнү жүргүзүү жөнүндө кат жүзүндө алдын ала билдирме жөнөтүүсүз). План боюнча инспектордук текшерүүнү жүргүзүүдө Улуттук банк текшерүү жүргүзүүгө чейинки 5 жумуш күнү мурда зарыл документтер тизмегин кошо тиркөө менен (3, 3-1, 3-2-тиркемелер) билдирүү катын (1-тиркеме) мекемеге жөнөтөт, ал эми текшерүүгө жолдомо кагазы (2-тиркеме) мекемеге сунушталат.»;

– 9-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«9. МФКну, адистештирилген финансы-кредит мекемесин жана кредиттик бюрону текшерүүгө жолдомо кагазга Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү кол коет, ал эми МКК жана МКАларды текшерүүгө жолдомо кагазга - Улуттук банктын Инспектрлөө башкармалыгынын/ областтык башкармалыктын начальниги, Улуттук банктын Баткен өкүлчүлүгүнүн директору тарабынан кол коюлат.

Күтүүсүз инспектордук текшерүү жүргүзүү учурунда текшерүүгө жолдомо кагаз инспекторлор тобу тарабынан түздөн-түз МФУга, адистештирилген финансы-кредит мекемесине жана кредиттик бюрого көрсөтүлөт.»;

– 10-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«10. Жеринде барып текшерүүнү жүргүзүү мөөнөтү 35 жумуш күнүнөн ашпоого тийиш. МФУну, адистештирилген финансы-кредит мекемесин, кредиттик бюрону текшерүү түрүнө, көлөмүнө, ошондой эле жагдайдын татаалдыгына жараша текшерүү мөөнөтү МФУну, адистештирилген финансы-кредит мекемесин, кредиттик бюрону текшерүү үчүн кошумча жолдомо кагазга Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү, ал эми МКК менен МКАлар үчүн Инспектрлөө башкармалыгынын/ областтык башкармалыктардын начальниктери тарабынан кол

коюлуп, узартылышы мүмкүн. Мында, жеринде барып текшерүүлөрдү жүргүзүүнүн жалпы мөөнөтү 60 жумуш күнүнөн ашпоого тийиш.»;

– 11-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. МФУга, адистештирилген финансы-кредит мекемесине жана кредиттик бюролорго инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү аралыгы Улуттук банк тарабынан МФУда, адистештирилген финансы-кредит мекемесинде жана кредиттик бюродо келип чыккан тобокелдиктерди эске алуу менен аныкталат. Улуттук банк белгилүү бир кырдаалдарга/ жагдайларга жараша тез-тез текшерүүлөрдү жүргүзүшү мүмкүн (мисалы, карыз алуучулардан даттануулар келип түшсө, МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жана кредиттик бюролордун иши начарласа, укук коргоо органдары кайрылса жана башка себептер боюнча).»;

– 4-бөлүктүн бүтүндөй текстиндеги «МФУ» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү «адистештирилген финансы-кредит мекемеси жана кредиттик бюролор» деген сөздөр менен толукталсын;

– 5-бөлүктүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«5. Комплекстүү текшерүүнүн жыйынтыгында МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жана кредиттик бюролордун жетекчилиги менен алдын ала жана жыйынтыктоочу жолугушуулар»;

– 18-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«18. Комплекстүү текшерүүнүн акыркы жумасында текшерүү тобунун жетекчиси текшерүү жыйынтыгы жана тыянактар, сунуш-көрсөтмөлөр жана жазма буйруктардын долбоорлору тууралуу мекеменин жетекчилигине маалымдоо үчүн МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин, кредиттик бюронун Аткаруу органы (же анын милдетин аткарган адам менен) жана тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчилери менен алдын ала жолугушат. Анын алкагында текшерүү тобу тарабынан белгиленген тигил же бул маселе боюнча түшүндүрмө же комментарийлерди берүүгө мүмкүндүк берилет.

Алдын ала жолугушуунун жыйынтыгы боюнча кыскача протокол түзүлөт, ага жолугушуу өткөрүлгөн күндөн кийинки 3 жумуш күн ичинде кол коюлушу зарыл.

МФУ, адистештирилген финансы-кредит мекемеси жана кредиттик бюро мындай протоколго кол тамга коюудан баш тарткан учурда МФУга, адистештирилген финансы-кредит мекемесине жана кредиттик бюрого жолугушууда талкууга алынган негизги маселелер чагылдырылган кат жөнөтүлөт.»;

– 19-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«19. Текшерүү аяктагандан кийин текшерүү тобунун жетекчиси МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жана кредиттик бюронун Аткаруу жана Байкоо органдарынын мүчөлөрү менен жолугушат (зарылчылыкка жараша), ал МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин, кредиттик бюронун Аткаруу органына текшерүү жыйынтыгы, тобокелдикке тиешелүү тыянактарды талкуулоо, ошондой эле сунуш-көрсөтмөлөрдү менен жазма буйруктарды жөнөтүү үчүн уюштурулат. Зарыл учурларда жолугушууда Инспектрлөө башкармалыгынын начальниги (же анын милдетин аткарган адам) катышышы мүмкүн. Жолугушуунун жүрүшүндө текшерүү тобунун жетекчиси МФУ, адистештирилген финансы-кредит мекемеси, кредиттик бюро үчүн кыйла тобокелдүү тармактарга көбүрөөк көңүл бурууга тийиш. Мындан тышкары, жыйынтыктоочу жолугушууда МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жана кредиттик бюронун Аткаруу органы көзөмөл органы тарабынан белгиленген маселелер боюнча түшүндүрмө алуу, ал эми инспекторлор өз суроолоруна жооп алуу мүмкүнчүлүгүнө ээ болот.

Жыйынтыктоочу жолугушууда текшерүү тобунун жетекчиси МФУнун Аткаруу органына текшерүүнүн жүрүшүндө чыгарылган төмөнкүлөргө тиешелүү тыянактар менен тааныштырууга тийиш:

- а) кредиттик тобокелдик;
- б) ликвиддүүлүк тобокелдиги;
- в) операциялык тобокелдик;
- г) рынок тобокелдиги;
- д) маанилүү болуп саналган башка тобокелдиктер;
- е) МФУнун ишинин тескөөгө алынышына баа берүү;
- ж) текшерүүнүн жүрүшүндө аныкталган, мыйзам талаптарын жана Улуттук банктын ченемдик актыларын бузуулар;

з) башка маанилүү маселелер.

Жыйынтыктоочу жолугушууда текшерүүнүн жетекчиси адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Аткаруу органына текшерүүнүн жүрүшүндө чыгарылган төмөнкүлөргө тиешелүү тыянактар менен тааныштырууга тийиш:

а) кассалык операцияларды жүргүзүү талаптарын сактоо;

б) текшерүүнүн жүрүшүндө аныкталган мыйзам талаптарын жана Улуттук банктын ченемдик актыларын, анын ичинде кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү мыйзамдарын бузуулар;

в) Улуттук банка такталган маалымат камтылган отчетторду сунуштоо;

г) башка маанилүү маселелер.

Жыйынтыктоочу жолугушууда текшерүүнүн жетекчиси кредиттик бюронун жетекчилигине текшерүүнүн жүрүшүндө чыгарылган төмөнкүлөргө тиешелүү тыянактар менен тааныштырууга тийиш:

а) кредиттик таржымалдар камтылган маалымат базасынын коопсуздугун камсыз кылуу;

б) кредиттик бюронун иш алып баруусу;

в) маалыматтардын сакталышын жана тактыгын камсыз кылуу;

г) кредиттик отчетторду берүү боюнча талаптарды сактоо;

д) кардарлардын даттанууларын кароого алуу;

е) кредиттик бюронун тескөөгө алынышына баа берүү;

ж) текшерүүнүн жүрүшүндө аныкталган мыйзам талаптарды жана Улуттук банктын ченемдик актыларын бузуулар;

з) башка маанилүү маселелер.»;

– 20-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«20. Жыйынтыктоочу жолугушуунун жүрүшүндө текшерүү тобунун жетекчиси МФУнун, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин, кредиттик бюронун Аткаруу органына текшерүү учурунда аныкталган бардык кемчиликтерди четтетүү зарылчылыгы жөнүндө маалымдайт, ошондой эле аларды алгылыктуу көз караштан чечүү жолдорун жана аткаруу мөөнөттөрүн талкуулайт. МФУ, адистештирилген финансы-

кредит мекемеси, кредиттик бюро протоколго кол коюудан баш тарткан учурда, аларга жолугушууда талкууланган негизги маселелер чагылдырылган кат жөнөтүлөт.»;

– 22-23-пунктардагы «МФУ» деген сөз тиешелүү жөндөмөдөгү «адистештирилген финансы-кредит мекемеси жана кредиттик бюро» деген сөздөр менен толукталсын;

– 25-пункт төмөнкү мазмундагы абзацтар менен толукталсын:

«Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин ишин жеринде барып текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча отчетто төмөнкү маселелер (бирок муну менен чектелбестен) камтылат:

а) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин ишине мүнөздүү болгон негизги тобокелдиктерди кароо жана анын ишинин тескөөгө алынышына баа берүү;

б) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин алмашуу операцияларын жүзөгө ашыруу ишине талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү;

в) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин лицензиясында уруксат берилген башка операцияларды жүргүзүү ишине талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү;

г) адистештирилген финансы-кредит мекемесине сунушталган отчеттогу маалыматтардын аныктыгын текшерүү;

д) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин ишинин Улуттук банктын Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу мыйзамдарына жана ченемдик укуктук актыларына ылайык келүүсүн аныктоо.

Кредиттик бюронун ишин жеринде барып текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча отчетто төмөнкү маселелер (бирок муну менен чектелбестен) камтылат:

а) кредиттик бюронун ишине мүнөздүү болгон негизги тобокелдиктерди кароо жана анын ишинин тескөөгө алынышына баа берүү;

б) кредиттик бюронун кредиттик маалыматтарды сактоо, топтоо жана алмашуу ишин, ошондой эле бул ишти жүзөгө ашыруу боюнча талаптардын сакталышына талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү;

в) кредиттик бюронун отчеттун камтылган маалыматтардын аныктыгын текшерүү;



г) кредиттик бюронун ишинин кредиттик бюролордун ишин жөнгө салган мыйзам талаптарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына шайкеш келүүсүн аныктоо.»;

- 26, 27 жана 28-пункттардагы «МФУ» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү «адистештирилген финансы-кредит мекемеси жана кредиттик бюро» деген сөздөр менен толукталсын;

- 8-11-бөлүктөрдүн бүтүндөй текстиндеги «МФУ» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөгү «адистештирилген финансы-кредит мекемеси жана кредиттик бюро» деген сөздөр менен толукталсын;

- 1-тиркеменин бүтүндөй текстиндеги «МФК/МКК/МКА» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөгү «, адистештирилген финансы-кредит мекемеси жана кредиттик бюро» деген сөздөр менен толукталсын;

- 2-тиркеменин бүтүндөй текстиндеги «МФК/МКК/МКА» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөгү «, адистештирилген финансы-кредит мекемеси жана кредиттик бюро» деген сөздөр менен толукталсын;

- 4-тиркеменин бүтүндөй текстиндеги «МФК/МКК/МКА» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөгү «, адистештирилген финансы-кредит мекемеси жана кредиттик бюро» деген сөздөр менен толукталсын;

- 5-тиркеменин бүтүндөй текстиндеги «МФУ» жана «МФК/МКК/МКА» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөгү «, адистештирилген финансы-кредит мекемеси жана кредиттик бюро» деген сөздөр менен толукталсын;

- нускоо төмөнкү мазмундагы 3-1 жана 3-2-тиркемелер менен толукталсын:

«

Депозиттерди тартпаган  
МФУлардын жана Кыргыз  
Республикасынын Улуттук банкынан  
лицензия алышкан жана иши ал  
тарабынан жөнгө салынган башка  
жактардын ишине инспектордук  
текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө  
нускоого карата 3-1-тиркеме

**Адистештирилген финансы-кредит мекемелери  
тарабынан текшерүү үчүн сунушталуучу  
документтердин жана маалыматтардын**

**ТИЗМЕГИ**

**I. Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин  
жөнгө салган документтер жана башка маалыматтар:**

1. Уюштуруу документтери: Уюштуруу келишими, Устав.
2. Капиталдын келип чыгуу булактары тууралуу маалыматтар.
3. Улуттук банктын эсептик каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүк.
4. Катышуучулардын текшерүү жүргүзүлгөн күнгө карата абал боюнча реестри.

5. Уставдык капиталга карата пайыздык катышта ээлик кылуу суммасын жана үлүшүн көрсөтүү менен негизги катышуучулардын тизмеги.

6. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин ишин жөнгө салган ченемдик документтердин реестри.

7. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин ишин жөнгө салган жана анын саясатын аныктаган документтердин топтому: ички саясат, нускоолор, жоболор, жол-жоболор, көрсөтмөлөр, каттар жана тобокелдиктерди тескөө саясаттары же адистештирилген финансы-кредит мекемеси тобокелдиктерди (кредиттик, рыноктук, операциялык, ликвиддүү ж.б) кандайча идентификациялоону, баа берүүнү, көз салууну, контролдукка алууну жүзөгө ашыруусун чагылдыруу.

9. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин акционерлеринин/ катышуучуларынын, Директорлор кеңешинин/ Байкоо органынын, Аудит боюнча комитетинин, Башкармасынын/ Аткаруу органынын отурумдарынан толтурулган протоколдор (бардык материалдарды жана отчетторду кошо тиркөө менен).

10. Иштеген мөөнөтүн жана ордун көрсөтүү менен адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Директорлор кеңешинин/Байкоо органынын мүчөлөрүнүн тизмеси, Директорлор кеңешинин/Байкоо органынын мүчөлөрүнүн анкеталары.

11. Ээлеген кызматын, милдеттерин көрсөтүү менен адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Башкармасынын/ Аткаруу органынын мүчөлөрүнүн тизмеси, Башкарманын/Аткаруу органынын мүчөлөрүнүн өздүк көктөмөлөрү.

12. Түздөн-түз тескөөгө алган маселелердин жана милдеттеринин тизмесин көрсөтүү менен адистештирилген финансы-кредит мекемесинин түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчилеринин тизмеси.

13. Ар бир ыкчам маалымат алуу бөлүмүнүн, департаменттин жана функционалдык топтун телефон номерлерин көрсөтүү менен биринчи кезекте байланышуучу кызматкерлердин тизмеси.

14. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин уюштуруу түзүмү.

15. Адистештирилген финансы-кредит мекемесин стратегиялык өнүктүрүү планы, өткөн жылдарга жана өтүп жаткан жылга карата бизнес-план.

16. Капиталды калыптандыруу боюнча туруктуу сактоодо турган көктөмөлөр.

17. Өткөн эки жыл үчүн мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчеттор жана экономикалык ченемдердин аткарылышы тууралуу маалыматтар.

18. Ликвиддүүлүктүн бардык аспектерин, активдердин жана пассивдердин жана бардык финансылык тобокелдиктердин (пайыздык, валюталык ж.б.) тескөөгө алынышына мониторинг жүргүзүү үчүн колдонулуучу негизги башкаруучулук отчетторунун көчүрмөлөрү.

19. Улуттук банк жана башка мамлекеттик органдар менен кат алышуулар.

20. Өздүк курам жана негизги иш багыты боюнча буйруктар.

21. Филиалдарын жана өкүлчүлүктөрүн кошо алганда, адистештирилген финансы-кредит мекемесинин түзүмдүк бөлүмдөрүнүн начальниктеринин тизмеси.

22. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин штаттык тизими.

23. Өткөн текшерүү боюнча берилген жазма буйруктардын/сунуш-көрсөтмөлөрдүн аткарылышы боюнча отчеттор.

24. Туунду, караштуу же байланыштуу компаниялар жөнүндө маалыматтар.

## **II. Бухгалтердик эсеп, отчеттуулук жана аудит боюнча маалыматтар:**

1. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин 20\_\_-жылдын «01» \_\_\_\_\_ карата бухгалтердик балансы.

2. Баланстын бардык статьяларын жана түшкөн пайда жана кеткен чыгым жөнүндө отчетту чечмелөөлөр.

4. Коммерциялык банктар менен төлөөлөр жана кассалык кызмат көрсөтүүлөр үчүн келишимдер.

5. Инсайдерлер жана аффилирленген компаниялар менен операциялар боюнча маалымат.

6. 20\_\_-жылдын «01» \_\_\_\_\_, 20\_\_-жылдын «01» \_\_\_\_\_, 20\_\_-жылдын «01» \_\_\_\_\_, 20\_\_-жылдын «01» \_\_\_\_\_ карата мезгил-мезгили менен берилүүчү отчет.

7. Акыркы эки жыл жана өтүп жаткан жыл ичинде маанилүү багыттар боюнча айкын отчетторго салыштыруу менен кирешелер жана чыгашалар, ошондой эле бюджет жөнүндө отчеттордун көчүрмөлөрү.

## **III. Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү максатында тобокелдиктерди тескөө жана ички контролдук жөнүндө маалымат:**

1. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кардарларды идентификациялоо, ошондой эле кылмыш жолу менен алынган

кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттерди көрүү боюнча ички документтери (саясаттары, жол-жоболору ж.б).

2. Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттерди көрүү максатында, компаниянын ички контролдук саясатынын ишке ашырылышына жоопкерчиликтүү болгон тобокелдик-менеджеринин жана кызматкеринин отчеттору.

3. CARE жана Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик финансылык чалгындоо кызматы ортосунда кат алышуулар.

4. Кардарлардын тизмеси:

- жогорку категориядагы тобокелдикке ээ;
- оффшордук аймактарда катталган;
- эркин экономикалык аймакта катталган;
- жүгүртүүлөрү отчеттордо көрсөтүлгөн жүгүртүүлөрдөн ашкан эсептер боюнча.

5. Мамлекеттик финансылык чалгындоо кызматына жөнөтүлгөн билдирүүлөрдүн тизмеси.

6. Мамлекеттик финансылык чалгындоо кызматына жөнөтүлгөн маалыматтарды каттоо журналы.

7. Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттерди көрүү саясатын жүзөгө ашырууга катышкан кызматкерлерди тиешелүү окутуудан өткөрүү тууралуу маалымат.

8. Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттерди көрүү максатында, ички аудитордун/Ревизиялык комиссиянын/ички аудит функцияларын аткарган органдын ички контролдук системасын текшерүү боюнча отчеттору».

Депозиттерди тартпаган  
МФУлардын жана Кыргыз  
Республикасынын Улуттук банкынан  
лицензия алышкан жана иши ал  
тарабынан жөнгө салынган башка  
жактардын ишине инспектордук  
текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө  
нускоого карата 3-2-тиркеме

**Кредиттик бюролор тарабынан текшерүү үчүн сунушталуучу  
документтердин жана маалыматтардын тизмеги**

№	Иш чөйрөсү	Документтер
1	Катталгандыгы/лицензия алгандыгы тууралуу маалымат	Уюштуруу документтери: Уюштуруу келишими, Устав.
2	Башкаруу түзүмү	1. Байкоо органынын, жетекчисинин, уюштуруучуларынын тизмеси. 2. Жетекчинин тиешелүү квалификациясын жана тажрыйбасын кыскача чагылдыруу.
3	Байкоо органынын акыркы 12 ай ичинде өткөрүлгөн отурумдарынан толтурулган протоколдор	Директорлор кеңешинин акыркы 12 ай ичинде өткөрүлгөн отурумдарынан толтурулган протоколдор
4	Комитеттер жана алардын ыйгарым укуктары	Аудит боюнча комитет же кредиттик бюролор тарабынан ченемдик талаптардын сакталышы боюнча маселелерге жооп берген башка комитеттер жөнүндө жобо
5	Ички аудит	Ички аудитти жүргүзүү жол-жоболору/ эрежелери
6	Тышкы аудит	Тышкы аудитти жүргүзүү жол-жоболору/ эрежелери
7	Стратегиялык план жана бюджеттер	Стратегиялык пландын жана бюджеттин көчүрмөлөрү
8	Штаттык тизим	1. Аты-жөнү, кызматтык нускоолор жана тиешелүү башкаруу тажрыйбасы. 2. Бул кызмат ордунда иштеген мезгили. 3. Калган кызматкерлердин тизмеси, алардын квалификациясы.

№	Иш чөйрөсү	Документтер
9	<p>Саясаттар жана жол-жоболор:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Маалыматтарды алуу жана алардын тактыгын текшерүү боюнча;</li> <li>2. Маалыматтарды иштеп чыгуу боюнча;</li> <li>3. Маалыматтардан, отчеттордон жана суроо-талаптардан пайдалануу мүмкүнчүлүгү боюнча;</li> <li>4. Маалымат субъектилеринин кайрылууларын карап чыгууну уюштуруу боюнча;</li> <li>5. Маалымат коопсуздугун камсыз кылуу боюнча;</li> <li>6. Үзгүлтүксүз ишти камсыз кылуу боюнча (авариялык жагдайдын кайра калыбына келтирилишин кошо алганда)</li> </ol>	<p>Негизги тармактарда талаптардын сакталышын көзөмөлдөө жол-жоболору жана механизмдери кыскача баяндалган негизги саясаттардын жана жол-жоболордун көчүрмөлөрү.</p>
10	<p>Кызмат көрсөтүүлөр тууралуу келишимдер</p>	<p>Кызмат көрсөтүүлөр боюнча келишимдердин көчүрмөлөрү</p>
11	<p>Программалык камсыздоо жана программалык камсыздону колдоого алуу (колдонмо программалар, программаларды түзүү, модификациялоо жана колдоого алуу үчүн жоопкерчилик тартуу. Сертификациялоо)</p>	<p>Программалык камсыздоолор жана тиркемелер, ошондой эле негизги саясаттар жөнүндө кыскача маалымат</p>
12	<p>Үзгүлтүктөр жана кемчиликтер тууралуу отчеттор</p>	<p>Өткөн жыл ичинде орун алган үзгүлтүктөр жана кемчиликтер тууралуу отчеттор</p>
13	<p>Маалымат сунуштоочулар</p>	<p>Бардык маалымат сунуштоочулардын тизмеги, анын ичинде:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ар бир акыркы 3 ай ичинде сунушталган жазуулардын саны;</li> <li>– ар бир ай ичинде четке кагылган жазуулардын саны;</li> <li>– четке кагылган жазууларда дал келбөөчүлүктөрдү четтетүү үчүн көрүлгөн чаралар</li> </ul>

№	Иш чөйрөсү	Документтер
14	Маалыматтан пайдалануучулар	Бардык маалымат пайдалануучулардын тизмеги: – ар бир акыркы 3 ай ичинде келип түшкөн суроо-талаптардын саны; – акыркы 3 айдын ар бири үчүн натыйжалуу издөө коэффициенти.
15	Тактыгын жана тууралыгына баа берүү	Тактыкка жана тууралыгына тиешелүү болгон саясаттардын жана жол-жоболордун көчүрмөлөрү, маалыматтарды текшерүү эрежелеринин көчүрмөлөрү
16	Керектөөчүлөрдүн жазуулардан пайдалануу мүмкүнчүлүктөрү, купуялуулукту сактоо жана санкциясыз пайдалануу мүмкүнчүлүгүн алдын алуу	Керектөөчүлөрдүн жазуулардан пайдалануу мүмкүнчүлүгүнүн, анын ичинде маалыматтардан санкциясыз пайдалануусун алдын алуу үчүн идентификациялоону жана жол-жоболордун негизги атрибуттарын чагылдыруу
17	Керектөөчүлөрдүн даттанууларын кабыл алуу жана карап чыгуу	Керектөөчүлөрдүн даттанууларын кабыл алуу, текшерүү жол-жоболору жана саясаты. 1. Акыркы 3 ай ичинде керектөөчүлөрдөн келип түшкөн даттануулардын статистикасы: – кабыл алынган даттануулардын саны; – жөнгө салынган даттануулардын саны; – даттанууларды жөнгө салууга кеткен орточо убакыт; – жөнгө салынбаган даттанууларды кароо мөөнөтү; – «бир нече ирет даттануу менен кайрылган мекемелердин» тизмеги. 2. Даттанууларды мазмунуна жараша бөлүштүрүү; 3. Даттануулар менен иш алып барган кызматкерлердин саны.
18	Бухгалтердик баланс	Кредиттик бюронун 20__-жылдын “01” _____ карата бухгалтердик балансы. Киреше жана чыгашалар тууралуу баланстын жана отчеттун бардык статьяларын чечмелөө.

5. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 25-сентябрындагы № 35/13 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууда кредиттик тобокелдиктерди тескөө



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

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Бул жобо Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө», «Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө», «Микрофинансылык уюмдар жөнүндө» жана «Кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө» мыйзамдарына ылайык иштелип чыккан жана ал мөөнөттүү депозиттерди тартуу менен иш алып барган, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктарга жана микрофинансылык компанияларга (мындан ары - банктар) таркатылат.»;

– 34-пунктунун үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кардар/өнөктөшкө мүнөздөмө. Банк, кардар/өнөктөш каржылоону алууга жоопкерчилик менен мамиле жасай тургандыгын, банктын бардык суроолоруна толук жооп берип, карызын төлөө үчүн болгон күч-аракетин жумшай тургандыгын аныктоого тийиш. Талдап-иликтөөнү жүргүзүүдө кардар/өнөктөш ушул банкта же башка финансы-кредит мекемесинде буга чейин кредиттерден (насыядан) же өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдерден пайдаланганбы же жокпу, алынган кредит кайтарылып берилгендигин, кредиттик тартипти так сактагандыгын, өз милдеттенмелерин аткарууга даяр экендигин эске алуу зарыл. Мындан тышкары, анын кесиптик өңүттө сыяктуу эле, жалпы инсандык маанидеги беделин көңүлгө алуу абзел, ошондой эле карыз алуучунун ушул тармакта канча жылдан бери иштегендигин жана иш тажрыйбасын, жетишкен ийгиликтерин да кароо маанилүү. Башка мекемелерден алган өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдер жөнүндө маалыматтарды да талап кылуу зарыл. Мындан тышкары, кардар/өнөктөштүн макулдугу боюнча бир же бир нече кредиттик бюролордон ал тууралуу маалымат (кредиттик отчет) талап кылынат.

Банк кредиттик бюродон алынган кредиттик отчеттун купуялуулугун жана сакталышын, анда камтылган кредиттик маалыматтын үчүнчү жактарга таркатылбашын жана кредиттик отчеттун кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө мыйзамда белгиленген максаттарда гана пайдаланылышын камсыз кылууга тийиш.

Банк, кредиттик бюродон алынган отчетто камтылган маалыматтын бурмаланышы үчүн жоопкерчилик тартат.»;

– жобо төмөнкү мазмундагы 34-1-пункт менен толукталсын:

«34-1. Банк, каржылоо боюнча бүтүмдөргө келишүүдө, өзгөртүүдө жана анын аткарылышына мониторинг жүргүзүүдө орун алган тобокелдикке баа берүү боюнча ишти уюштуруу максатында, бир же бир нече кредиттик бюро менен кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө келишим түзүүгө, ошондой эле кеминде бир кредиттик бюрога банкта сакталган кредиттик маалыматты сунуштоого милдеттүү.

Кредиттик маалымат анык жана актуалдуу, айкын маалыматтарга негизденген, ошондой эле банк менен кардар ортосунда түзүлгөн келишим шарттарына ылайык келүүгө тийиш.

Банктын кредиттик ишти жөнгө салуу боюнча ички документтеринде кредиттик маалымат алмашуу ишин уюштуруу тартиби жана талаптары, ошондой эле кредиттик бюро менен маалымат алмашуу жөнүндө келишимди түзүүдө банктын укуктары жана милдеттери, анын ичинде төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

– кредиттик маалыматты санкциясыз колдонуудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, пайдалануудан же ачыкка чыгаруудан сактоону жана коргоону камсыз кылуу;

– кредиттик маалымат алмашуу процессинде катышкан банк жана анын кызматкерлери тарабынан алар менен эмгек келишими (контракт) токтотулгандан кийин да маалыматты ачыкка чыгарууга тыюу салуу;

– кредиттик бюрога банк жоопкерчилик тарткан кредиттик маалыматка өзгөртүүлөр киргизилгендиги жана жаңыртылгандыгы жөнүндө өз убагында билдирүү;

– кредиттик маалымат субъектисинин талабын кошо алганда, сунушталган маалымат бурмаланган учурларда, кредиттик бюрога берилген кредиттик маалыматка өзгөртүүлөрдү киргизүү;

– кредиттик маалымат алмашуу келишимине ылайык, кредиттик бюрога маалыматтарды сунуштоо системасынын үзгүлтүксүз ишин камсыз кылуу.

Банк, бардык кардарлар/өнөктөштөр боюнча маалыматты кошо алганда, кредиттик бюрога берилүүчү кредиттик маалыматтын бурмаланышы, маалыматтын толук жана өз убагында берилиши үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык жоопкерчилик тартат.».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101  
2016-жылдын 14-октябрындагы № 42/3

### **Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүү киргизүү тууралуу**

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

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

– 2005-жылдын 25-августундагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик актылары жөнүндө»;

– 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелерин 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. Токтом расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен түзүмдүк бөлүмдөрдү, областтык башкармалыктарды жана Баткен

областындагы өкүлчүлүктү жана республиканын коммерциялык банктарын тааныштырсын.

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

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Улуттук банк Башкармасынын  
2016-жылдын 14-октябрындагы № 4213  
токтомуна карата тиркеме

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр**

Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 25-августундагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчет жөнүндө» жобонун:

1-тиркемесинин:

– «Ченемдик укуктук актылар боюнча эскертүүлөр же аларга шилтеме» деп аталган графанын 23-пунктунун А бөлүкчөсүндөгү «Эгерде банктын башкы офисиндеги жана региондордогу тарифтери бирдей болсо, анда бирдиктүү отчет түзүлүп, анда региондор боюнча тарифтер көрсөтүлбөйт» деген сүйлөм алынып салынсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасында акча которуу системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасында акча которуу системалары боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелеринин:

– 4.11-пунктундагы:

«1-тиркемеге ылайык маалыматты жана анын» деген сөздөр алынып салынсын;

– 1-тиркеме күчүн жоготкон катары таанылсын.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101  
2016-жылдын 27-октябрындагы № 43/6

### **Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын валюталык каражаттарын Улуттук банктын валюталык эсептерине чегерүү жөнүндө**

Финансылык кыйынчылыктарды башынан кечирип жаткан жана/же төлөөгө жөндөмсүз жана/же банкроттук абалында калуу тобокелдиги орун алган катары каралган чет өлкө финансылык институттарындагы корреспонденттик эсептерде жайгаштырылган валюталык активдерди тез арада алып кетүүгө учурда коммерциялык банктардын мүмкүнчүлүгүнүн жоктугуна байланыштуу кооптуу абал келип чыгышы ыктымалдыгынан улам, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7, 22, 43-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Deutsche Bank, AG жана Deutsche Bank Trust Company Americas банктарында ачылган корреспонденттик эсептерде жайгаштырылган валюталык активдерге ээ коммерциялык банктарга валюталык каражаттарын Улуттук банктын чет өлкө банк-корреспонденттерде ачылган корреспонденттик эсептерине, төмөнкү шарттарда үч айдан ашпаган мөөнөткө, расмий жүгүртүү күнүнө карата баланстык эсептердеги калдык сумма чегинде которууну ишке ашырсын:

– Улуттук банктын эсебине чегерилүүгө тийиш болгон валюталык каражаттардын максималдуу көлөмү коммерциялык банктын расмий кайрылуусунун негизинде Улуттук банк тарабынан белгиленет. Коммерциялык банктын расмий кайрылуусунда ошол күнгө карата тастыктама (валюталык эсептин (эсептердин) көчүрмөсү) кошо тиркелүүгө тийиш;

– коммерциялык банктардын Улуттук банктагы корреспонденттик эсепке которулган валюталык каражаттарын кошумча толуктоого (депондоштурууга) тыюу салынат;

– Улуттук банктагы корреспонденттик эсептерге которулган валюталык каражаттар, ушул токтом талабына ылайык милдеттүү камдык талаптар ченемин эсептөөдө эске алынбайт;

– коммерциялык банктардын Улуттук банктын эсептеринде депондоштурулган валюталык каражаттарын пайызсыз жайгаштыруу шарттары белгиленет;

– Улуттук банктын алар боюнча алгылыксыз пайыздык чендер колдонулуп келген эсептерди кошо алганда, эсептерди колдоого байланыштуу кеткен чыгашаларынын орду коммерциялык банктар тарабынан жабылат. Бул чыгымдар төлөө/эсептен алып салуу күнүнө карата расмий курс боюнча эсептелинип, улуттук валютада кармалып калат.

2. Коммерциялык банктардын Улуттук банктын эсептеринде депондоштурулган валюталык каражаттарын бөлүп алууга тыюу салынат. Коммерциялык банктар ушул токтомдо белгиленген жайгаштыруу мөөнөтү ичинде же ал бүткөндөн кийин каражаттарын толук көлөмдө башка эсептерге которушу зарыл.

3. Коммерциялык банктар ушул токтомдо белгиленген жайгаштыруу мөөнөтүндө каражаттарын башка эсептерге которууга үлгүрбөсө, Улуттук банк аларга карата айыптык санкцияларды колдонууга укуктуу. Валюталык каражаттардын Улуттук банктын расмий курсу боюнча ар бир мөөнөтү өтүп кеткен күн үчүн кайрадан эсептелинген сом түрүндө эквиваленти суммасына Улуттук банктын эсептик чен өлчөмүндө айыптык санкция белгиленет.

4. Улуттук банк айыптык санкция өлчөмүнө бир тараптуу негизде өзгөртүү киргизүүгө укуктуу.

5. Коммерциялык банктардын Улуттук банктын эсептеринде депондоштурулган валюталык каражаттары алардын башка чет өлкө банк-корреспонденттерде ачылган корреспонденттик эсептерине гана которулууга тийиш. Коммерциялык банктардын Улуттук банктын эсептеринде депондоштурулган валюталык каражаттарды үчүнчү жактын пайдасына которууга тыюу салынат. Улуттук банктын эсептеринен валюталык каражаттарды, тизмеги Улуттук банк



тарабынан аныкталган оффшордук аймактарда катталган финансы-кредит мекемелерине которууга тыюу салынат.

6. Коммерциялык банктардын Улуттук банктын корреспонденттик эсептерине которулган валюталык каражаттары менен операциялар нак эмес түрдө гана ишке ашырылат.

7. Бухгалтердик эсепке алуу жана отчеттуулук башкармалыгы, Банктык эсептешүүлөр башкармалыгы, Акча-кредиттик операциялар башкармалыгы Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын талабына ылайык, коммерциялык банктардын тиешелүү кайрылууларынын негизинде Улуттук банкта алардын валюталык эсептерди ачуу жагында тиешелүү иштерди жүргүзүшсүн.

8. Акча-кредиттик операциялар башкармалыгы ушул токтом менен тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрдү жана Кыргыз Республикасында иш алып барып жаткан коммерциялык банктарды тааныштырсын.

9. Токтом кабыл алынган күндөн тартып күчүнө кирет.

10. Токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н.Жениш мырзага жүктөлсүн.

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101  
2016-жылдын 27-октябрындагы № 43/7

### **Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 “Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө**

Төлөм системалары башкармалыгы тарабынан сунушталган маалыматты карап көрүп, нак эмес төлөмдөр үлүшүн көбөйтүү, ошондой эле электрондук акча менен иш алып барууга байланыштуу ишти колдоо максатында, Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө” мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 “Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

– токтом төмөнкү мазмундагы 3-1-пункт менен толукталсын:

“3-1. Жобонун 69-пунктунун талабы 2017-жылдын 1-мартынан тартып күчүнө кирет”.

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 жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

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

5. Төлөм системалары башкармалыгы бул токтом менен республиканын иштеп жаткан коммерциялык банктарын, төлөм системасынын операторлорун жана эл аралык электрондук акча системаларын тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым Л.Дж.Орозбаевага ыйгарылсын.

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101  
2016-жылдын 16-ноябрындагы № 44/3

**Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын  
30-мартындагы № 20/4 «Ислам банк иши жана  
каржылоо принциптерине ылайык операцияларды  
жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен  
берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү  
жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-мартындагы № 20/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) бекитилсин.

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

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтына жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Нак акча менен иш алып баруу башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргыз банктар бирлиги» юридикалык

жактар бирикмесин, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Төрагасынын орун басары Л.Дж. Орозбаевага ыйгарылсын.

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2016-жылдын 16-ноябрындагы  
№ 44/3 токтомуна карата тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-мартындагы  
№ 20/4 “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине  
ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын  
мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету  
жөнүндө” жобону бекитүү жөнүндө токтомуна өзгөртүүлөр**

Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-мартындагы № 20/4 “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобону бекитүү жөнүндө” токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

Жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобонун:

- 2-тиркемедеги 29 “Бир ай ичиндеги кассалык жүгүртүүлөр жөнүндө отчету” жана 30 “Жума ичиндеги кассалык жүгүртүүлөр жөнүндө отчету” бөлүмдөрү төмөнкү редакцияда берилсин:

**29-БӨЛҮК**

**БИР АЙ ИЧИНДЕГИ КАССАЛЫК ЖҮГҮРТҮҮЛӨР ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ**

\_\_\_\_\_ (айы) \_\_\_\_\_ (жылы)

(миң сом)

Келип тгшкөн акчалар				Берилгени			
1 - 37 45* - 48*	Жыйын- тыгында	38, 39, 49* - 51*	Ба- ланс	55 - 87, 95* - 100*	Жыйын- тыгында	88, 89, 101* - 103*	Ба- ланс

Кызматы

колтамгасы

фамилиясы, аты-жөнү

### 30- БӨЛҮК

## ЖУМА ИЧИНДЕГИ КАССАЛЫК ЖҮГҮРТҮҮЛӨР ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

« \_\_\_\_ » дан « \_\_\_\_ » га чейин

(миң. сом)

Банктын коду	Банктын, филиалдардын аталышы	Нак акчалардын түшүүсү (1 – 37, 45* - 48*)							
		Жума ичиндеги күндөр							
		Дүйшөмбү	Шейшемби	Шаршемби	Бейшемби	Жума	Ишемби (иш күнү деп жарыяланса)	Жекшемби (иш күнү деп жарыяланса)	Бардыгы
		Берилген нак акча (55 - 87, 95* - 100*)							
		Жума ичиндеги күндөр							
		Дүйшөмбү	Шейшемби	Шаршемби	Бейшемби	Жума	Ишемби (иш күнү деп жарыяланса)	Жекшемби (иш күнү деп жарыяланса)	Бардыгы
		Улуттук бактын Борбордук жүгүртүү кассасындагы жана областтык башкармалыктардын жүгүртүү кассаларындагы күндүн акырына карата нак акчалардын калдыгы							
		Жума ичиндеги күндөр							
		Дүйшөмбү	Шейшемби	Шаршемби	Бейшемби	Жума	Ишемби (иш күнү деп жарыяланса)	Жекшемби (иш күнү деп жарыяланса)	Бардыгы

\*Улуттук банктын символдору

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101  
2016-жылдын 28-ноябрындагы № 46/2

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 19 жана 43-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чени жылдык 5,50 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2016-жылдын 29-ноябрынан тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы токтом кабыл алынган күндөн кийинки жумуш күнү ичинде эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий веб-сайтында жайгаштырылышын камсыз кылсын.
4. Ушул токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н. Жениш мырзага жүктөлсүн.

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**



КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101  
2016-жылдын 30-ноябрындагы № 47/5

### **Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

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

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

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

- 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/4 «Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу;

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

- 2005-жылдын 25-августундагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу.

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

3. Юридика башкармалыгы:

- токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүгө лицензиясы бар микрофинансы компанияларды, микрокредиттик компанияларды, кредиттик уюмдарды, алмашуу бюролорун жана Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2016-жылдын 30-ноябрындагы  
№ 47/5 токтомуна тиркеме

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

1. Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 30-ноябрындагы № 42/1 «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүзөгө ашыруу тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүзөгө ашыруу тартиби жөнүндө» жобо:

– төмөнкү мазмундагы 1.4., 1.5. жана 1.6-пункттар менен толукталсын:

«1.4. Портал – бул, отчет берүүчү уюмдардан (микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы-кредит мекемелери) отчетторду электрондук форматта алуу үчүн Улуттук банк тарабынан иштелип чыккан, интернет-сайт каражаттарынан маалымат топтоо мүмкүнчүлүгү каралган автоматташтырылган система, ал ошондой эле отчет берүүчү уюмдарга (микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы-кредит мекемелери) чет өлкө валютасында ишке ашырылган операциялар тууралуу отчетторду сунуштоо каражаты болуп саналат.

1.5. Логин – микрофинансылык компанияларды, микрокредиттик компанияларды, кредиттик союздарды, алмашуу бюролорун жана адистештирилген финансы-кредит мекемелерин системадан (порталдан) пайдалануучу катары идентификациялаган символдордун топтому.

Пароль – маалымат коопсуздугу талаптарына ылайык келүүгө тийиш болгон, порталдан пайдалануучулар (микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар,

алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы-кредит мекемелери) үчүн каралган символдордун купуя/кайтадангыс топтому.

Логин жана пароль Улуттук банк тарабынан ыйгарылат жана алмашуу бюросунун, микрофинансылык компаниянын, микрокредиттик компаниянын, кредиттик союздун жана адистештирилген финансы-кредит мекемесинин жетекчисине лицензия менен кошо берилет. Логинди жана паролду үчүнчү жактарга (микрофинансылык компанияга, микрокредиттик компанияга, кредиттик союздарга, алмашуу бюролоруна жана адистештирилген финансы-кредит мекемелерине тиешеси жок жактарга) ачыкка чыгарууга тыюу салынат.

1.6. Ушул жобонун максаттарында квитанция-маалымдама дегенден улам кардар менен ишке ашырылган нак чет өлкө валютасын алмашуу операциясын тастыктаган документти түшүнүүгө болот.»;

– 2.3-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.3. 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 нак эмес формада ишке ашырылган алмашуу операциялары боюнча отчетту электрондук түрдө күн сайын берүүгө милдеттүү. Мында микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы-кредит мекемелери портал аркылуу нак чет өлкө валютасында ишке ашырылган алмашуу операциялары боюнча отчетту бардык валюталар боюнча өз-өзүнчө күн сайын берүүгө тийиш.»;

– 2.5-пункттун 17-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«17) жүзөгө ашырылган алмашуу операциялары боюнча отчеттук маалыматтарды так жана өз убагында Улуттук банкка сунуштоого. Микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар жана алмашуу бюролору отчеттук маалыматтарды жобонун 1-тиркемесине ылайык электрондук түрдө Улуттук банкка сунушташат. Банктар отчеттук маалыматтарды Улуттук банк тарабынан белгиленген мөөнөттөрдө Мезгил-мезгили менен

берилүүчү регулятивдик банктык отчеттун, ал эми адистештирилген финансы-кредит мекемелери - Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчеттун негизинде сунушташат.

Отчет сунушталбаган учурда банктар отчеттун берилбей калышы себептерин көрсөтүү менен кийинки жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкка кат жүзүндө билдирүүгө милдеттүү.

Отчет сунушталбаган учурда микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, алмашуу бюролору, адистештирилген финансы-кредит мекемелери отчеттун берилбей калышы себептерин көрсөтүү менен кийинки жумуш күнүнө чейинки күн ичинде портал аркылуу Улуттук банкка маалымдоого милдеттүү.»;

- 5.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.1. Иш күнүнүн акырында чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу көлөмү 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 жана алмашуу бюролору - ушул жобого карата 1-тиркемеге ылайык.

- 5.2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.2. Микрофинансылык жана микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы-кредит мекемелери нак чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу көлөмү жөнүндө маалыматты күн ичинде эки жолу төмөнкү тартипте портал аркылуу Улуттук банкка сунушташат:

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

- саат 13:00дөн тартып 15.00гө чейин – көлөмүн көрсөтүүсүз валюталар курсу боюнча отчетту. Улуттук банк валюталар көлөмү

жана курсу тууралуу маалыматты күн ичинде бир нече жолу талап кылууга укуктуу.

Банктар (алмашуу пункттары), микрофинансылык компаниялар, микрокредиттик компаниялар, кредиттик союздар, алмашуу бюролору жана адистештирилген финансы-кредит мекемелери отчетту Улуттук банка электрондук түрдө берүү үчүн интернеттен пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга тийиш. Мында, кагаз бетине чыгарылган отчет жооптуу кызматкердин кол тамгасы менен күбөлөндүрүлөт, ошол мекемелердин штапмы менен бекитилип, хронологиялык тартипте көктөлүп, банкта (алмашуу пунктунда), микрофинансылык компанияда, микрокредиттик компанияда, кредиттик союзда, алмашуу бюросунда жана адистештирилген финансы-кредит мекемесинде сакталат.»;

– 1-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«

1-тиркеме

Микрофинансылык компаниянын, микрокредиттик компаниянын, кредиттик союздун, алмашуу бюросунун нак чет өлкө валютасы менен операциялары боюнча

## КҮНДӨЛҮК ОТЧЕТ

---

(уюмдун аталышы)

20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_ үчүн

Микрофинансылык компаниянын, микрокредиттик компаниянын, кредиттик союздун, алмашуу бюросунун каттоо номери

---

«Улуттук банктын лицензиясынын номери» \_\_\_\_\_

«Каттоо катынын номери» \_\_\_\_\_

«Күнү» \_\_\_\_\_ «Убактысы» \_\_\_\_\_

«Кассалык аппараттын номери» \_\_\_\_\_

Саат 07.00дөн тартып 11.00гө чейин сунушталуучу отчет

Валютанын коду	Күндүн башталышына карата калдык	Сатып алуу курсу (сом/чет өлкө валютасы)	Сатып алуу көлөмү	Анын ичинде, коммерциялык банктардан сатылып алынган	Анын ичинде, резидент эместерден сатылып алынган	Келип түшкөн башка акчалар	Келип түшкөн башка акчалар тууралуу түшүндүрмө берүү	Сатуу курсу (сом/чет өлкө валютасы)	Сатуу көлөмү	Анын ичинде, коммерциялык банктарга сатылганы	Анын ичинде, резидент эместерге сатылганы	Башка чыгашалар	Башка чыгашалар тууралуу түшүндүрмө берүү	Күндүн акырына карата калдык
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
							№1 маалым- дама						№2 маалым- дама	

<b>Кассалык аппараттын номери</b>	Күн ичиндеги алгачкы чектин номери	Күн ичиндеги акыркы чектин номери	Эскертүү

Эскертүүлөр:

«Кассалык аппараттын номери» тилкесинде заводдо ыйгарылган контролдук-кассалык машинанын номери көрсөтүлөт. Машина бузулган шартта же ал алмаштырылган учурда порталда «Ремонттолууда» статусу көрсөтүлөт же заводдун жаңы номери чагылдырылат.

«Валютанын коду» тилкесинде валютанын сан түрүндөгү коду Эл аралык валюталар маалымдамасына (ISO 4712) ылайык көрсөтүлөт, бул маалымдама Кыргыз Республикасынын Улуттук статистика комитетинин [www.stat.kg](http://www.stat.kg) веб-сайтынын Методология жана классификаторлор/Классификаторлор/Мамлекеттер аралык валюталар классификатору бөлүгүндө жайгаштырылган.

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

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

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

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

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

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

«Келип түшкөн башка акчалар» тилкесинде негизги статьялар тизмегинде камтылбаган операциялардан келип түшкөн нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы чагылдырылат.

«Келип түшкөн башка акчалар тууралуу түшүндүрмө берүү» тилкесинде № 1 маалымдамага ылайык операциялардын түрлөрү көрсөтүлөт.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

№ 1 маалымдама. Келип түшкөн башка акчалар тууралуу түшүндүрмө берүү

Коду	Операциянын аталышы
1	Жүгүртүү капиталын көбөйтүү үчүн карыздык каражаттарды тартуу
2	Жүгүртүү капиталын көбөйтүү үчүн өздүк каражаттарды тартуу
3	Мурда берилген насыя боюнча акча каражаттарынын келип түшүүсү
4	Акча каражаттарынын келип түшүүсүнүн башка түрлөрү

№ 2 маалымдама. Башка чыгашалар тууралуу түшүндүрмө берүү

Коду	Операциянын аталышы
5	Карыздык каражаттарды кайтаруу үчүн акча каражаттарын алуу
6	Өздүк керектөөлөргө акча каражаттарын алуу
7	Акча каражаттарын насыяга берүү
8	Операциялык чыгашалардын ордун жабууга акча каражаттарын алуу
9	Чыгашалардын башка түрлөрү

Валюталар курсуна мониторинг жүргүзүү үчүн отчет

Саат 07.00дөн тартып 11.00гө чейин жана саат 13.00дөн саат 15.00гө чейин сунушталуучу отчет

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

Эскертүү:

«Валютанын коду» тилкесинде валютанын сан түрүндөгү коду Эл аралык валюталар маалымдамасына (ISO 4712) ылайык көрсөтүлөт, бул маалымдама Кыргыз Республикасынын Улуттук статистика комитетинин [www.stat.kg](http://www.stat.kg) веб-сайтынын Методология жана классификаторлор/Классификаторлор/Мамлекеттер аралык валюталар классификатору бөлүгүндө жайгаштырылган.

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

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

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

– 5-тиркеме күчүн жоготкон катары таанылсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/4 «Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

– 21-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«21. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин башкы кеңсеси жана анын филиалдары/алмашуу пункттары нак чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча отчетту портал аркылуу күн ичинде эки жолу төмөнкү тартипте сунуштоого тийиш:

– отчеттук жумуш күнүнөн кийинки күнү саат 07.00дөн тартып 11.00гө чейин – валюталар курсун жана көлөмүн көрсөтүү менен

кеңири отчетту, ошондой эле көлөмүн көрсөтүүсүз валюталар курсу боюнча отчетту;

- саат 13.00дөн тартып 15.00гө чейин - көлөмүн көрсөтүүсүз чет өлкө валюталарынын курсу боюнча отчетту. Мында, иш күнүнүн акырында адистештирилген финансы-кредит мекемесинин башкы кеңсеси жана анын филиалдары/алмашуу пункттары нак чет өлкө валютасын сатуу жана сатып алуу боюнча отчетту өз алдынча түзүп (күн ичинде ишке ашырылган операциялар жыйынтыгын эсептеп, иш күнүнүн акырына карата калдыкты чыгарат), Улуттук банкка портал аркылуу ар бир филиал/алмашуу пункту боюнча өз-өзүнчө сунуштайт. Күн акырында катталган калдык суммасы кийинки жумуш күнүнүн башталышына карата калдыкка барабар болууга тийиш.

Адистештирилген финансы-кредит мекемеси өзүнүн башкы кеңсеси жана филиалдары/алмашуу пункттары тарабынан ишке ашырылган нак чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча жалпыланган отчетту Улуттук банкка электрондук түрдө сунуштоого милдеттүү. Мында кагаз бетине чыгарылган отчет жооптуу кызматкердин кол тамгасы менен күбөлөндүрүлөт, ошол адистештирилген финансы-кредит мекемесинин штапмы менен бекитилип, хронологиялык тартипте көктөлүп, аталган мекемеде сакталат.

- 1-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«

Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетунун

**КУРАМЫ**

	Бөлүк	Аталышы	Мезгилдүүлүгү	Сунуштоо мөөнөтү	Эскертүү же ченемдик-укуктук актыга шилтеме
1		Титулдук баракча	Ай сайын  Жылына бир жолу	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн кийинки 12 календардык күн ичинде Отчеттук жылдан кийинки жылдын 1-февралына чейин	Бөлүктөргө кошо тиркелет
2		Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин Директорлор кеңешинин жана Башкармасынын мүчөлөрү жөнүндө маалымат	Жылына бир жолу  Өзгөртүүлөр киргизилген учурда	Отчеттук жылдан кийинки жылдын 1-февралына чейин  Отчеттук мезгил аяктаган күндөн кийинки 12 календардык күн ичинде	Бөлүктөргө кошо тиркелет
3		Айрым кызмат адамдары жөнүндө маалымат	Жылына бир жолу  Өзгөртүүлөр киргизилген учурда	Отчеттук жылдан кийинки жылдын 1-февралына чейин Отчеттук мезгил аяктаган күндөн кийинки 12 календардык күн ичинде	Бөлүктөргө кошо тиркелет
4		Базалык маалымат	Жылына бир жолу  Өзгөртүүлөр киргизилген учурда	Отчеттук жылдан кийинки жылдын 1-февралына чейин Отчеттук мезгил аяктаган күндөн кийинки 12 календардык күн ичинде	Бөлүктөргө кошо тиркелет

5	1-бөлүк	Баланстык отчет А. Активдер Б. Милдеттен-мелер В. Капитал	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн кийинки 12 календардык күн ичинде	
6	2-бөлүк	Түшкөн пайда жана кеткен чыгымдар жөнүндө отчет А. Пайыздык кирешелер Б. Пайыздык чыгашалар В. Пайыздык эмес кирешелер Г. Пайыздык эмес чыгашалар Д. Башка операциялык жана административдик чыгашалар	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн кийинки 12 календардык күн ичинде	
7	3-бөлүк	Капитал түзүмү А. Капитал түзүмүндөгү өзгөрүүлөр Б. Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин акциялары тууралуу маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн кийинки 12 календардык күн ичинде	
8	4-бөлүк	Бөлүштүрүлбөгөн пайдага өзгөртүүлөр	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн кийинки 12 календардык күн ичинде	

9	5-бөлүк	Чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча күндөлүк отчет А. Нак чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу, ошондой эле валюта курстары боюнча күндөлүк отчет Б. Нак эмес чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча күндөлүк отчет	Күн сайын – күнүнө 2 жолу	1) Акыркы операциялык күндүн акырына карата абал боюнча саат 07.00дөн тартып 11.00гө чейин  2) 13.00дөн тартып 15.00гө чейин	1) чет өлкө валюталар курсун жана аларды сатып алуу, сатуу көлөмүн көрсөтүү менен кеңири отчет  2) чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу көлөмүн көрсөтүүсүз алардын курсу боюнча отчет
10	6-бөлүк.	Экономикалык ченемдер боюнча маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн кийинки 12 календардык күн ичинде	

»;

- 6-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«

Адистештирилген финансы-кредит  
мекемесинин ишин жөнгө салуу  
эрежелерине карата 6-тиркеме  
20\_\_-жылдын «\_\_»\_\_\_\_ карата  
абал боюнча Мезгил-мезгили менен  
берилүүчү регулятивдик отчет

### **5-БӨЛҮК. ЧЕТ ӨЛКӨ ВАЛЮТАСЫН САТЫП АЛУУ ЖАНА САТУУ БОЮНЧА КҮНДӨЛҮК ОТЧЕТ**

А бөлүкчөсү. Нак чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу  
боюнча күндөлүк отчет

7:00дөн тартып 11:00гө чейин берилүүчү отчет

«Улуттук банктын лицензиясынын номери» \_\_\_\_\_

«Филиалдын/алмашуу түйүнүнүн каттоо катынын  
номери» \_\_\_\_\_

«Күнү» \_\_\_\_\_ «Убактысы» \_\_\_\_\_

«Кассалык аппараттын номери» \_\_\_\_\_





«Валютанын коду» тилкесинде валютанын сан түрүндөгү коду Эл аралык валюталар маалымдамасына (ISO 4712) ылайык көрсөтүлөт, бул маалымдама Кыргыз Республикасынын Улуттук статистика комитетинин [www.stat.kg](http://www.stat.kg) веб-сайтынын Методология жана классификаторлор/Классификаторлор/Мамлекеттер аралык валюталар классификатору бөлүгүндө жайгаштырылган.

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

«Күндүн башталышына карата калдык» тилкесинде күндүн башталышына карата нак чет өлкө валютасынын жалпы калдык суммасы көрсөтүлөт.

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

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

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

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

«Келип түшкөн башка акчалар» тилкесинде негизги статьялар тизмегинде камтылбаган операциялардан келип түшкөн нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы чагылдырылат.

«Келип түшкөн башка акчалар тууралуу түшүндүрмө берүү» тилкесинде № 1 маалымдамага ылайык операциялардын түрлөрү көрсөтүлөт.

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

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

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

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

«Башка чыгашалар» тилкесинде негизги статьялар тизмегинде камтылбаган операцияларга сарпталган нак чет өлкө валютасынын жалпы суммасы чагылдырылат.

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

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

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

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

№ 1 маалымдама. Келип түшкөн башка акчалар тууралуу түшүндүрмө берүү

Коду	Операциянын аталышы
1	Жүгүртүү капиталын көбөйтүү үчүн карыздык каражаттарды тартуу
2	Жүгүртүү капиталын көбөйтүү үчүн өздүк каражаттарды тартуу
3	Мурда берилген карыз боюнча акча каражаттарынын келип түшүүсү
4	Акча каражаттарынын келип түшүүсүнүн башка түрлөрү

№ 2 маалымдама. Башка чыгашалар тууралуу түшүндүрмө берүү

Коду	Операциянын аталышы
5	Карыздык каражаттарды кайтаруу үчүн акча каражаттарын алуу
6	Өздүк керектөөлөргө акча каражаттарын алуу
7	Карызга акча каражаттарын берүү
8	Операциялык чыгашалардын ордун жабууга акча каражаттарын алуу
9	Чыгашалардын башка түрлөрү

07.00дөн тартып 11.00гө чейин жана 13.00дөн тартып 15.00гө чейин сунушталуучу отчет

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

Эскертүүлөр:

«Валютанын коду» тилкесинде валютанын сан түрүндөгү коду Эл аралык валюталар маалымдамасына (ISO 4712) ылайык көрсөтүлөт, бул маалымдама Кыргыз Республикасынын Улуттук статистика комитетинин [www.stat.kg](http://www.stat.kg) веб-сайтынын Методология жана классификаторлор/Классификаторлор/Мамлекеттер аралык валюталар классификатору бөлүгүндө жайгаштырылган.

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

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

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

Б бөлүкчөсү. НАК ЭМЕС ЧЕТ ӨЛКӨ ВАЛЮТАСЫН САТЫП  
АЛУУ ЖАНА САТУУ БОЮНЧА КҮНДӨЛҮК ОТЧЕТ

I бөлүк

Көрсөткүчтөр	АКШ доллары	Евро	Орус рубли	Казаак теңгеси	Кытай юаны	Башка чет өлкө валюталары
<p>Бардыгы болуп күндүн башталышына карата калдык, анын ичинде:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- банк-резиденттердин эсептешүү эсептеринде:</li> <li>Банк 1</li> <li>Банк 2</li> <li>Банк 3</li> <li>Банк 4</li> <li>Банк 5</li> <li>- банк-резидент эместердин эсептешүү эсептеринде:</li> <li>Банк 1</li> <li>Банк 2</li> <li>Банк 3</li> <li>Банк 4</li> <li>Банк 5</li> </ul> <p>Бардыгы болуп келип түшкөн валюта, анын ичинде:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- акча которуулар, пластик карттар, чектер ж.б. боюнча каражаттардын келип түшүүсү (эсепти ачуусуз)</li> <li>- бардыгы болуп сатылып алынган, анын ичинен:</li> <li>- банк-резиденттерден:</li> <li>Банк 1</li> <li>Банк 2</li> <li>Банк 3</li> <li>Банк 4</li> <li>Банк 5</li> <li>- банк-резидент эместерден:</li> <li>Банк 1</li> <li>Банк 2</li> <li>Банк 3</li> <li>Банк 4</li> <li>Банк 5</li> <li>- нак акчага айландыруу</li> <li>- конвертация</li> <li>- келип түшкөн башка акчалар</li> </ul>						

II бөлүк

Көрсөткүчтөр	АКШ доллары	Евро	Орусрубли	Казактеңгеси	Кытайюаны	Башка чет өлкө валюталары
<p>Бардыгы болуп Сыртка жөнөтүлгөн валюта, анын ичинен: - акча которуулар, пластик карттар, чектер ж.б. аркылуу каражаттарды төлөп берүү (эсеп ачуусуз) - бардыгы болуп сатылганы, анын ичинен: - банк-резиденттерге: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 - банк-резидент эместерге: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 - нак акчага айландыруу - конвертация - башка чыгашалар Бардыгы болуп Күндүн акырына карата калдык, анын ичинен: - банк-резиденттердин эсептешүү эсептеринде: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5 - банк-резидент эместердин эсептешүү эсептеринде: Банк 1 Банк 2 Банк 3 Банк 4 Банк 5</p>						

Аткаруучунун кол тамгасы: \_\_\_\_\_

Эскертүүлөр:

«Нак эмес чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча отчет» деп аталган Б бөлүкчөсүндө төмөнкүдөй маалымат чагылдырылат.

«Күндүн башталышына карата калдык, бардыгы болуп» сабында күндүн башталышына карата банк-резиденттердин жана банк-резидент эместердин эсептешүү эсептериндеги чет өлкө валютасындагы нак эмес каражаттардын суммасы көрсөтүлөт.

«анын ичинде банк-резиденттердин эсептешүү эсептеринде» сабында күндүн башталышына карата банк-резиденттердин эсептешүү эсептериндеги чет өлкө валютасындагы нак эмес каражаттардын суммасы көрсөтүлөт.

«анын ичинде банк-резидент эместердин эсептешүү эсептеринде» сабында күндүн башталышына карата банк-резидент эместердин эсептешүү эсептериндеги чет өлкө валютасындагы нак эмес каражаттардын суммасы көрсөтүлөт.

«Келип түшкөн валюта, бардыгы болуп» сабында отчеттук күн ичинде келип түшкөн нак эмес чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«анын ичинде акча которуулар, пластик карттары, чектер ж.б. аркылуу каражаттардын келип түшүүсү (эсеп ачуусуз)» сабында адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кардарлары үчүн акча которуулар (эсеп ачуусуз), пластик карттары, чектер ж.б. боюнча келип түшкөн нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

«анын ичинде сатылып алынганы, бардыгы болуп» сабында адистештирилген финансы-кредит мекемеси тарабынан сомго сатылып алынган нак эмес чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«алардын ичинен банк-резиденттерден сатылып алынганы» сабында банк-резиденттерден сомго сатылып алынган нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

«алардын ичинен банк-резидент эместерден сатылып алынганы» сабында банк-резидент эместерден сомго сатылып алынган нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

«анын ичинде нак акчага айландыруу» сабында комиссиялык төлөмдөрдү эске алуусуз, ошондой эле нак чет өлкө валютасын

алмаштыруудан келип түшкөн нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

«анын ичинде конвертация» сабында башка валютага алмаштыруудан келип түшкөн нак эмес чет өлкө валютасынын суммардык көлөмү көрсөтүлөт.

«анын ичинде келип түшкөн башка акчалар» сабында негизги статьялар тизмегинде камтылбаган операциялардан келип түшкөн нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

«Валюталар чыгашасы, бардыгы болуп» сабында отчеттук күн ичинде сарпталган нак эмес чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«анын ичинде акча которуулар (эсеп ачуусуз), пластик карттары, чектер ж.б. боюнча каражаттарды төлөөлөр» сабында адистештирилген финансы-кредит мекемесинин кардарларына акча которуулар (эсеп ачуусуз), пластик карттары, чектер ж.б. боюнча төлөнүп берилген нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

«анын ичинен сатылганы, бардыгы болуп» сабында адистештирилген финансы-кредит мекемесине сомго сатылган нак эмес чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«алардын ичинен банк-резиденттерге» сабында банк-резиденттерге сомго сатылган нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

«алардын ичинен банк-резидент эместерге» сабында банк-резидент эместерге сомго сатылган нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

«анын ичинде нак акчага айландыруу» сабында комиссиялык төлөмдөрдү эске алуусуз, ошондой эле нак чет өлкө валютасына алмаштырууга сунушталган нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

«анын ичинде конвертация» сабында башка валютага алмаштырууга сунушталган нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

«анын ичинде башка чыгашалар» сабында негизги статьялар тизмегине камтылбаган операциялар боюнча сарпталган нак эмес чет өлкө валютасынын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«Күндүн акырына карата калдык, бардыгы болуп» сабында күндүн акырына карата банк-резиденттердин жана банк-резидент эместердин эсептешүү эсептериндеги чет өлкө валютасындагы нак эмес каражаттардын жалпы суммасы көрсөтүлөт.

«анын ичинде банк-резиденттердин эсептешүү эсептериндеги» сабында күндүн акырына карата банк-резиденттердин эсептешүү эсептериндеги нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

«анын ичинде банк-резидент эместердин эсептешүү эсептериндеги» сабында күндүн акырына карата банк-резидент эместердин эсептешүү эсептериндеги нак эмес чет өлкө валютасынын суммасы көрсөтүлөт.

«Башка чет өлкө валюталары» тилкесинде Эл аралык валюталар маалымдамасына (ISO 4712) ылайык ар бир чет өлкө валютасы боюнча валютанын сан түрүндөгү коду көрсөтүлөт, бул маалымдама Кыргыз Республикасынын Улуттук статистика комитетинин [www.stat.kg](http://www.stat.kg) веб-сайтынын Методология жана классификаторлор/Классификаторлор/Мамлекеттер аралык валюталар классификатору бөлүгүндө жайгаштырылган.

3. 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:

– 9-пунктунун он бешинчи абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 25-пунктунун алтынчы абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 26-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«26. Алмашуу бюросунун ишине катышкан жаңы кызматкерлерди ишке тартууда, лицензиат 3 жумуш күнү ичинде бул тууралуу Улуттук



банкка кат жүзүндө маалымдоого тийиш. Өз жетекчиси (юридикалык жактар үчүн), ошондой эле алмашуу бюросунун жетекчиси алмашкан шартта, лицензиат бул тууралуу Улуттук банкка үч жумуш күнү ичинде кат жүзүндө билдирүүгө милдеттүү.»;

– 32-пункттун алтынчы жана сегизинчи абзацтары күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 33-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«33. Улуттук банк белгиленген талаптарга жооп берген документтер сунушталгандан кийинки 15 жумуш күнүнөн кечиктирбестен кошумча алмашуу бюросун каттоодон өткөрөт жана катар номерин ыйгаруу менен кошумча ачылган алмашуу бюросу каттоодон өткөндүгү тууралуу катты ар бир алмашуу бюросуна берет.»;

– 41-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«41. Алмашуу бюролорунда акча белгилеринин аныктыгын текшерүүчү техникалык каражаттар, телефон жана Улуттук банкка нак чет өлкө валюталары менен жүргүзүлгөн алмашуу операциялары тууралуу маалыматты (отчетту) портал аркылуу сунуштоо үчүн зарыл жабдуулар болууга тийиш.»;

– 43-пункттун сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«ушул жобонун 10-тиркемесине ылайык кардарлар үчүн маалыматтар жана аларды тейлөө тартиби.»;

– 49-пунктунун 10-пунктчасы күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 7-тиркеме күчүн жоготкон катары таанылсын.

4. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 25-августундагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчет жөнүндө жобонун:

1-тиркемесиндеги:

таблицанын 13 жана 22-пунктары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

№	Бөлүк	Аталышы	Мезгил-дүүлүгү	Берүү мөөнөтү	Эскертүү же ченемдик-укуктук актыга шилтеме
13	9-бөлүк	Ири тобокелдиктер жөнүндө маалыматтар  А.Ири тобокелдиктер жөнүндө маалыматтар	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде	Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 15-сентябрындагы № 24/4 токтому менен бекитилген, Юстиция министрлигинде 2004-жылдын 7-октябрында 109-04 номеринде каттоодон өткөн «Кредиттөөнү чектөө жөнүндө» нускоого карата 1-тиркеме.
		А-1. 15 ири каржылоо булактары, анын ичинде ФКМ жана мамлекеттик мекемелер (Социалдык фонд ж.б.у.с.) боюнча маалыматтар.	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде	
		Б. Банк-корреспонденттер жөнүндө маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде	Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 15-сентябрындагы № 24/4 токтому менен бекитилген, Юстиция министрлигинде 2004-жылдын 7-октябрында 109-04 номеринде каттоодон өткөн «Кредиттөөнү чектөө жөнүндө» нускоого карата 2-тиркеме
		Б-1. Корреспонденттик эсептердеги акча каражаттардын калдыктары боюнча маалыматтар	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде	
		Г. Банк тейлеген брокер/дилер/депозитарий жөнүндө маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде	

13	9-бөлүк	Д. Корпоративдик жана мамлекеттик баалуу кагаздар менен операциялар жөнүндө маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде	Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 15-сентябрындагы № 24/4 токтому менен бекитилген, Юстиция министрлигинде 2004-жылдын 7-октябрында 109-04 номеринде каттоодон өткөн «Кредиттөөнү чектөө жөнүндө» нускоого карата 2-тиркеме
		Е. Банктын корпоративдик жана мамлекеттик баалуу кагаздар портфели	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде	
		Ж. Кардарлардын корпоративдик жана мамлекеттик баалуу кагаздар портфели	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде	
		Башка маалыматтар. А. Активдердин жана милдеттенмелердин ай ичиндеги орточо мааниси. Б. Банктын иши жөнүндө башка маалыматтар. В. Банктын персоналы жөнүндө. Г. Эсептер боюнча көбүрөөк жүгүртүүлөргө ээ кардарлар боюнча маалымат. Д. Финансылык чалгындоо кызматына жөнөтүлгөн билдирүүлөрдүн саны жана суммасы жөнүндө маалыматтар	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде	

22	18-бөлүк	Е. Коммерциялык банктар тарабынан проблемалуу кредиттер боюнча карыздын ордун жабуунун эсебинен баланска кабыл алынган башка менчик (кыймылсыз мүлк) боюнча маалыматтар	Чейрек сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде	
		Ж. Мамлекеттик ишканалардын, мамлекеттин катышуу үлүшүнө ээ чарба жүргүзүүчү субъекттердин, мамлекеттик бийлик органдарынын эсептериндеги акча каражаттардын калдыгы боюнча маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде	
		З. Колдонуудагы кредиттер жана депозиттер боюнча максималдуу жана минималдуу пайыздык чен боюнча маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде	

».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101  
от 28 сентября 2016 года № 40/6

### **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):

- «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 микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты)» от 25 сентября 2013 года № 35/14 ;

- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах» от 23 декабря 2009 года № 50/7 ;

- «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности МФО, не привлекающих депозиты» от 23 декабря 2013 года № 52/6;

- «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.

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», кредитных союзов, микрофинансовых организаций и кредитных бюро.

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

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

**Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 28 сентября 2016 года № 40/6**

**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:

– первое предложение пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», «О микрофинансовых организациях» и «Об обмене кредитной информацией».»;

– третий абзац пункта 30 изложить в следующей редакции:

«- характер заемщика. Банк должен установить, что заемщик ответственно относится к заемным средствам, дает полные ответы на вопросы банка и будет прилагать все усилия для выплаты задолженности. При анализе следует также учитывать, пользовался ли заемщик кредитами в этом банке или других финансово-кредитных учреждениях в прошлом, каким образом осуществлялся возврат, его дисциплинированность, готовность выполнять свои обязательства. Также следует принимать во внимание его репутацию, как в профессиональном, так и в общечеловеческом плане, также важно рассматривать срок и опыт работы заемщика в данной отрасли, его успехи и достижения. Имеет смысл запросить информацию о предоставленных ему кредитах в других кредитных учреждениях.

Кроме того, с согласия заемщика, запросить информацию (кредитный отчет) о нем в одном или нескольких кредитных бюро.

Банк должен соблюдать конфиденциальность и сохранность кредитного отчета, полученного от кредитного бюро и не разглашать содержащуюся в нем кредитную информацию третьим лицам и использовать кредитный отчет только для целей, установленных законодательством об обмене кредитной информацией.

Банк несет ответственность за искажение сведений, содержащихся в кредитном отчете, полученного от кредитного бюро.»;

– Положение дополнить пунктом 30-1 следующего содержания:

«30-1. Банк, в целях организации работы по оценке риска при заключении, изменении и мониторинге исполнения кредитных сделок обязан заключить договор об обмене кредитной информацией с одним или несколькими кредитными бюро, а также предоставлять хотя бы одному кредитному бюро кредитную информацию, в соответствии с установленными требованиями.

Кредитная информация должна быть достоверной и обновленной, основанной на фактических данных, своевременно переданной, и в соответствии с условиями договора, заключенного между банком и клиентом.

Внутренние документы банка по управлению кредитной деятельностью должны содержать порядок и требования в части организации работы по обмену кредитной информацией, а также основные условия, права и обязанности банка при заключении договора об обмене кредитной информацией с кредитным бюро, в том числе:

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

– по запрету разглашения сведений банком и его сотрудниками, получившим доступ к информации в процессе обмена кредитной информацией, а также после прекращения их трудового договора (контракта);

– о своевременном сообщении кредитному бюро об изменениях и обновлениях кредитной информации, за которую Банк несет ответственность;



- о внесении изменения в кредитную информацию, переданную кредитному бюро, в случае искажения представленной информации, в том числе и по требованию субъекта кредитной информации;
- об обеспечении бесперебойного функционирования системы передачи данных в кредитное бюро в соответствии с договором об обмене кредитной информацией.

Банк несет ответственность за искажение кредитной информации, передаваемой в кредитное бюро, за полноту передаваемой информации, за своевременность передачи, в том числе относительно всех заёмщиков, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка.».

2. 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 и дополнения:

в Положении о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты), утвержденном вышеуказанным постановлением:

- первое предложение пункта 1 после слов «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» дополнить словами «Об обмене кредитной информацией»;

- пункт 13 дополнить подпунктом пятым следующего содержания:

«5) МФО, в целях организации работы по оценке риска при заключении, изменении и мониторинге исполнения кредитных сделок обязана заключить договор об обмене кредитной информацией с одним или несколькими кредитными бюро, а также предоставлять хотя бы одному кредитному бюро имеющуюся в МФО кредитную информацию.

Кредитная информация должна быть достоверной и обновленной, основанной на фактических данных и в соответствии с условиями договора, заключенного между МФО и клиентом.

Кредитная политика/внутренние документы МФО по управлению кредитной деятельностью должны содержать порядок и требования в части организации работы по обмену кредитной информацией:

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

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

Кроме того, в кредитной политике отражаются основные условия и обязательства МФО, при заключении договора об обмене кредитной информацией с кредитным бюро, в том числе:

- своевременно сообщать кредитному бюро об изменениях и обновлениях кредитной информации;

- по требованию субъекта кредитной информации вносить изменения в кредитную информацию, переданную кредитному бюро;

- обеспечивать бесперебойное функционирование системы передачи данных в кредитное бюро в соответствии с договором об обмене кредитной информацией.

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

- пункт 20 дополнить подпунктом 2-1 следующего содержания:

- «2-1) с согласия заемщика, запросить информацию о нем (кредитный отчет) в одном или нескольких кредитных бюро;

МФО должна соблюдать конфиденциальность и сохранность кредитного отчета, полученного от кредитного бюро, не разглашать содержащуюся в нем кредитную информацию третьим лицам и использовать кредитный отчет только для целей, установленных законодательством.

МФО несет ответственность за искажение сведений, содержащихся в кредитном отчете.»;

- в подпункте 7 пункта 34 слова «(если данное МФО является его участником)» исключить.

3. 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, следующие изменения и дополнения:

в Положении о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– первое предложение пункта 1.1. после слов «О кредитных союзах в Кыргызской Республике» дополнить словами «Об обмене кредитной информацией,»;

– пункт 3.2.2. дополнить абзацами следующего содержания:

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

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

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

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

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

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

– своевременно сообщать кредитному бюро об изменениях и обновлениях кредитной информации;

- по требованию субъекта кредитной информации вносить изменения в кредитную информацию, переданную кредитному бюро;
- обеспечивать бесперебойное функционирование системы передачи данных в кредитное бюро в соответствии с договором об обмене кредитной информацией.

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

- абзац третий пункта 5.1.3 изложить в следующей редакции:

«- характер заемщика. Кредитный сотрудник должен установить, что заемщик ответственно относится к заемным средствам, и будет прилагать все усилия для выплаты задолженности. При анализе следует также учитывать, пользовался ли заемщик кредитами в других финансово-кредитных учреждениях в прошлом, каким образом осуществлялся возврат, его дисциплинированность, готовность выполнять свои обязательства. Также следует принимать во внимание его репутацию, как в профессиональном, так и в общечеловеческом плане. Также важно рассматривать срок и опыт работы заемщика в данной отрасли, его успехи и достижения. Имеет смысл запросить информацию о предоставленных ему кредитах в других кредитных учреждениях. А также, с согласия заемщика, запросить информацию о нем (кредитный отчет) в одном или нескольких кредитных бюро;

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

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

4. 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 и дополнения:

в наименовании вышеуказанного постановления слова «О проведении инспекторских проверок деятельности МФО, непривлекающих депозиты» заменить словами «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, непривлекающих депозиты, и иных лиц, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики»;

в пункте первом вышеуказанного постановления слова «О проведении инспекторских проверок деятельности МФО, непривлекающих депозиты» заменить словами «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, непривлекающих депозиты, и иных лиц, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики»;

в Инструкции по проведению инспекторских проверок деятельности МФО, непривлекающих депозиты, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- название Инструкции изложить в следующей редакции:

«Инструкция «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, непривлекающих депозиты, и иных лиц, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики»;

- пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция по проведению инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, непривлекающих депозиты и иных лиц, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее - Инструкция) разработана в соответствии с законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» (далее - Закон «О МФО»), «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» (далее - Закон «О ПОД/ФТЭ»), «Об обмене кредитной информацией», Положением «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях и кредитных союзах Кыргызской Республики в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или

экстремистской деятельности», Правилами регулирования деятельности микрофинансовых организаций на территории Кыргызской Республики, Правилами регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений, Правилами регулирования деятельности кредитных бюро, Положением о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств и распространяется на микрофинансовые организации (далее - МФО), в том числе на МФО, осуществляющие деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования: микрофинансовые компании, непривлекающие депозиты (далее - МФК), микрокредитные компании (далее - МКК), микрокредитные агентства (далее - МКА), а также на специализированные финансово-кредитные учреждения (далее – СФКУ) и кредитные бюро.»;

– по всему тексту Инструкции слова «Инструкция по проведению инспекторских проверок деятельности МФО, непривлекающих депозиты» в различных падежах заменить словами «Инструкция по проведению инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, непривлекающих депозиты и иных лиц, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики» в различных падежных формах»;

– пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. В соответствии с законами «О МФО», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» и «Об обмене кредитной информацией» Национальный банк Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) осуществляет регулирование и надзор за деятельностью МФО, СФКУ, а также кредитных бюро.»;

– в пункте 3:

подпункты д) и е) изложить в следующей редакции:

«д) Наблюдательный орган - это орган управления МФО, осуществляющий общее руководство МФО, СФКУ, кредитными бюро (Совет директоров/Наблюдательный совет);

е) Исполнительный орган - это орган управления МФО, СФКУ, кредитными бюро, осуществляющий текущее руководство МФО, СФКУ, кредитными бюро (Правление/Дирекция/Управляющий).»;

пункт дополнить подпунктами следующего содержания:

«ж) Специализированное финансово-кредитное учреждение – финансовое учреждение, осуществляющее деятельность по обмену иностранной валюты;

з) Кредитное бюро – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, оказывающей услуги по осуществлению обмена кредитной информацией на основании лицензии.»;

– пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Настоящая Инструкция определяет основные цели и виды инспекторских проверок деятельности МФО, СФКУ и кредитных бюро. Кроме того, данная Инструкция устанавливает обязательные требования, предъявляемые к МФО, СФКУ и кредитным бюро в связи с проведением проверки их деятельности.»;

– пункт 5 после слова «МФО» дополнить словом «и СФКУ»;

– пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Основными целями проведения проверок деятельности МФО, СФКУ и кредитных бюро главным образом, являются:

а) определение рисков, недостатков и слабых мест МФО, СФКУ и кредитных бюро, которые могут угрожать их устойчивости и стабильности, оценка управления МФО, СФКУ и кредитных бюро;

б) установление соответствия и соблюдения МФО и СФКУ требований законодательства и нормативных правовых актов Национального банка, в том числе по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг и ПОД/ФТЭ;

в) оценка достоверности регулятивной отчетности МФО, СФКУ и кредитных бюро представленной в Национальный банк;

г) выработка рекомендаций и предписаний по устранению выявленных нарушений недостатков в целях улучшения состояния МФО, СФКУ, кредитных бюро и снижения ее рисков, а при необходимости - выработка предложений по применению мер воздействия;

д) оценка выполнения Наблюдательным и Исполнительным органами МФО, СФКУ, кредитным бюро рекомендаций и предписаний предыдущей проверки по устранению выявленных недостатков;

е) анализ ценообразования микрофинансовых услуг в разрезе компонентов, из которых складываются процентная ставка по

кредитам, а также соответствия порядка разработки и утверждения тарифов внутренней политике ценообразования и бизнес-плану МФО;

ж) а также другие сферы деятельности МФО, СФКУ и кредитных бюро в зависимости от рисков, присущих им.»;

– пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. В зависимости от поставленной цели инспекторские проверки могут быть комплексными (для оценки рисков МФО, СФКУ и кредитных бюро) и целевыми (для обзора и более тщательного рассмотрения отдельных аспектов деятельности МФО, СФКУ и кредитных бюро).»;

– пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Проверки могут быть как плановыми (с предварительным уведомлением МФО, СФКУ, кредитных бюро), так и внезапными (без предварительного письменного уведомления о предстоящей проверке). В случае проведения плановой инспекторской проверки Национальный банк направляет в проверяемое учреждение уведомительное письмо (Приложение 1) с приложением Перечня необходимых документов (Приложения 3, 3-1, 3-2), не позднее, чем за 5 рабочих дней до начала проверки, а направление на проверку (Приложение 2) предъявляется по прибытию в учреждение.»;

– пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Направления на проверку МФК, СФКУ и кредитного бюро подписываются Заместителем Председателя/членом Правления Национального банка, курирующим надзорный блок, а направления на проверку МКК и МКА - начальником управления инспектирования Национального банка (далее - УИ)/Начальником областного Управления/Представительства Национального банка в Баткенской области (далее - ОУ).

В случае проведения внезапной инспекторской проверки направление на проверку предъявляется МФО, СФКУ и кредитному бюро непосредственно в момент прибытия группы инспекторов.»;

– пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Срок проведения проверок на местах составляет не более 35 рабочих дней. В зависимости от вида проверки, размеров МФО, СФКУ, кредитного бюро, а также от сложности ситуации срок проверки может быть продлен путем подписания Заместителем Председателя/



членом Правления Национального банка, курирующим надзорный блок, дополнительного направления на проверку МФК, СФКУ и кредитного бюро и начальником УИ/ОУ – для проверки МКК и МКА. При этом общий срок проведения инспекторских проверок на местах не может превышать 60 рабочих дней.»;

– пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Частота проведения инспекторских проверок в МФО, СФКУ и кредитных бюро определяется Национальным банком с учетом рисков МФО, СФКУ и кредитных бюро. В зависимости от ситуации/обстоятельств Национальный банк может планировать более частые проверки (например, по жалобе заемщиков, при ухудшении деятельности МФО, СФКУ и кредитных бюро по обращению правоохранительных органов и другое).»;

– раздел 4 по всему тексту после слов «МФО» дополнить словами «СФКУ и кредитные бюро» в соответствующих падежах;

– название раздела 5 изложить в следующей редакции «5. Предварительная и заключительная встречи с руководством МФО, СФКУ и кредитных бюро по итогам комплексной проверки»;

– пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. При проведении комплексной проверки, в последнюю неделю проверки, руководитель проверки организует предварительную встречу с Исполнительным органом МФО, СФКУ, кредитного бюро (или лицом, исполняющим его обязанности) и с руководителями соответствующих структурных подразделений МФО, СФКУ, кредитного бюро для информирования руководства проверяемого учреждения о результатах проверки и обсуждения выводов, проектов рекомендаций и предписаний. В рамках данной встречи проверяемому учреждению дается возможность предоставить свои комментарии или разъяснения по тем или иным вопросам, озвученным группой проверяющих по проверенным участкам деятельности.

По итогам предварительной встречи составляется краткий протокол, который должен быть подписан в течение 3-х рабочих дней с даты проведения встречи.

В случае отказа МФО, СФКУ и кредитного бюро подписать протокол по результатам встречи, в МФО, СФКУ и кредитное бюро направляется письмо с освещением основных вопросов, обсужденных на встрече.»;

– пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Руководитель проверки, по завершению проверки, должен провести заключительную встречу с Исполнительным органом МФО, СФКУ, кредитного бюро и членами Наблюдательного органа (по необходимости), которая организуется для информирования Исполнительного органа МФО, СФКУ, кредитного бюро о результатах проверки, обсуждения выводов относительно рисков, а также представления рекомендаций и предписаний. Начальник УИ (или лицо, замещающее его) при необходимости может присутствовать на встрече. В ходе встречи руководитель проверки должен максимально акцентировать внимание на те области, которые представляют наибольший риск для МФО, СФКУ, кредитного бюро. Кроме того, заключительная встреча дает возможность Исполнительному органу МФО, СФКУ, кредитного бюро прояснить ситуацию по вопросам, которые вызывают беспокойство у органа надзора, а также задать вопросы инспекторам.

На заключительной встрече руководитель проверки должен проинформировать Исполнительный орган МФО о выводах, сделанных в ходе проверки, относительно:

- а) кредитного риска;
- б) риска ликвидности;
- в) операционного риска;
- г) рыночного риска;
- д) других рисков, имеющих важное значение;
- е) оценки управления МФО;
- ж) нарушений законодательства и нормативных актов Национального банка, раскрытых в ходе проверки;
- з) других важных вопросов.

На заключительной встрече руководитель проверки должен проинформировать Исполнительный орган СФКУ о выводах, сделанных в ходе проверки, относительно:

- а) соблюдения требований по проведению кассовых операций;
- б) нарушений законодательства и нормативных актов Национального банка, раскрытых в ходе проверки, в том числе ПОД/ФТЭ;

в) достоверности предоставляемой в Национальный банк отчетности;

г) других важных вопросов.

На заключительной встрече руководитель проверки должен проинформировать руководство кредитного бюро о выводах, сделанных в ходе проверки, относительно:

а) обеспечения безопасности базы данных кредитных историй;

б) функционирования деятельности кредитного бюро;

в) обеспечения сохранности и достоверности данных;

г) соблюдения требований по предоставлению кредитных отчетов;

д) рассмотрения жалоб клиентов;

е) оценки управления кредитным бюро;

ж) нарушений законодательства и нормативных актов Национального банка, раскрытых в ходе проверки;

з) других важных вопросов.»;

– пункт 20 изложить в следующей редакции:

«20. В ходе заключительной встречи руководитель проверки сообщает Исполнительному органу МФО, СФКУ, кредитного бюро о необходимости исправить все недостатки, выявленные в ходе проверки, а также обсуждает с МФО, СФКУ, кредитным бюро приемлемые решения указанных проблем и сроки их исполнения. В ходе встречи составляется протокол, где фиксируются все обсужденные вопросы, и который подписывается руководителем проверки и Исполнительным органом МФО, СФКУ, кредитного бюро. В случае отказа МФО, СФКУ, кредитного бюро подписать протокол по результатам встречи, то к ним направляется письмо с освещением основных вопросов, обсужденных на встрече.»;

– в пункте 22 и 23 после слов «МФО» дополнить словами «СФКУи кредитные бюро» в соответствующих падежах;

– пункт 25 дополнить абзацами следующего содержания:

«Отчет по итогам проверки СФКУ на месте охватывает, включая но, не ограничиваясь, следующие вопросы:

а) обзор основных рисков, присущих деятельности СФКУ, и оценка управления СФКУ;

б) изучение деятельности СФКУ по проведению обменных операций;

в) изучение деятельности СФКУ по проведению иных операций, разрешенных лицензией СФКУ;

г) проверка достоверности сведений в представленном СФКУ отчете;

д) определение соответствия деятельности СФКУ законодательству и нормативным правовым актам Национального банка, регулирующим деятельность СФКУ.

Отчет по итогам проверки кредитного бюро на месте охватывает, включая но, не ограничиваясь, следующие вопросы:

а) обзор основных рисков, присущих деятельности кредитного бюро, и оценка управления кредитного бюро;

б) изучение деятельности кредитного бюро по сбору хранению и обмену кредитной информацией, а также соблюдение требований по осуществлению данной деятельности;

в) проверка достоверности сведений в представленном кредитном бюро отчете;

г) определение соответствия деятельности кредитного бюро законодательству и нормативным правовым актам Национального банка, регулирующим деятельность кредитного бюро.»;

– пункты 26, 27 и 28 после слов «МФО» дополнить словами «СФКУ и кредитные бюро» в соответствующих падежах;

– разделы 8-11 по всему тексту после слов «МФО» дополнить словами «СФКУ и кредитные бюро» в соответствующих падежах;

– Приложение 1 по всему тексту после слов «МФК/МКК/МКА» дополнить словами «, СФКУ и кредитные бюро» в соответствующих падежах;

– Приложение 2 по тексту после слов «МФК/МКК/МКА» дополнить словами «, СФКУ и кредитные бюро» в соответствующих падежах;

– Приложение 4 по тексту после слов «МФК/МКА/МКК» дополнить словами «, СФКУ и кредитные бюро» в соответствующих падежах;

- Приложение 5 по тексту после слов «МФО» и «МФК/МКК/МКА» дополнить словами «, СФКУ и кредитное бюро» в соответствующих падежах;

- Инструкцию дополнить Приложением 3-1 и 3-2 следующего содержания:

«

Приложение 3-1  
к Инструкции по проведению  
инспекторских проверок  
деятельности микрофинансовых  
организаций, непривлекающих  
депозиты, и иных лиц,  
лицензируемых и регулируемых  
Национальным банком  
Кыргызской Республики

## **ПЕРЕЧЕНЬ**

### **документов и сведений, предоставляемых СФКУ для проверки**

#### **1. Документы, регламентирующие деятельность СФКУ, и другая информация:**

1. Учредительные документы: Учредительный договор, Устав.
2. Сведения об источниках происхождения капитала.
3. Свидетельство Национального банка об учетной регистрации.
4. Реестр участников на дату проверки.
5. Перечень основных участников, с указанием суммы и доли владения в процентном соотношении к уставному капиталу.
6. Реестр нормативных документов, регламентирующих деятельность СФКУ.
7. Пакет документов, регламентирующих деятельность СФКУ и определяющих его политику: внутренние политики, инструкции, положения, процедуры, указания, циркулярные письма и т.п. политики управления риском или описание как риск (кредитный, рыночный, операционный, ликвидный и т.д.) идентифицируется, оценивается, отслеживается и контролируется СФКУ.
9. Протоколы заседаний собраний акционеров/участников, Совета директоров/Наблюдательного органа, Комитета по аудиту, Правления/Исполнительного органа СФКУ, (с приложением всех материалов и отчетов).
10. Список членов Совета директоров/Наблюдательного органа СФКУ с указанием срока пребывания в Совете и места работы, анкеты членов Совета директоров/Наблюдательного органа.

11. Список членов Правления/Исполнительного органа СФКУ, с указанием занимаемой должности, круга выполняемых обязанностей, личные дела членов Правления/Исполнительного органа.

12. Список руководителей структурных подразделений СФКУ, с указанием перечня курируемых вопросов и выполняемых обязанностей.

13. Список основных контактных сотрудников с указанием телефонных номеров по каждому важному оперативному подразделению, департаменту и функциональной группе.

14. Организационная структура СФКУ.

15. Стратегический план развития СФКУ, бизнес-план на прошедший и текущий годы.

16. Дела постоянного хранения по формированию капитала.

18. Периодические регулятивные отчеты и сведения о выполнении экономических нормативов за два предыдущих года.

19. Копии всех основных управленческих отчетов, используемых для мониторинга всех аспектов ликвидности, управления активами и пассивами и управления всеми финансовыми рисками (процентный, валютный и др.).

20. Переписка с Национальным банком и другими государственными органами.

21. Приказы по личному составу и основной деятельности.

22. Список начальников структурных подразделений СФКУ, включая филиалы и представительства.

23. Штатное расписание СФКУ.

24. Отчеты по исполнению предписаний/рекомендаций предыдущей проверки.

25. Информация о дочерних, зависимых или связанных компаниях.

## **II. Данные по бухгалтерскому учету, отчетности и аудиту:**

1. Бухгалтерский баланс СФКУ на дату «01» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

2. Расшифровки всех статей баланса и отчета о прибыли и убытках.

4. Соглашения с коммерческими банками по выплатам и за кассовые услуги.

5. Информация по операциям с инсайдерами и аффилированными компаниями.

6. ПРО «01» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., «01» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., «01» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., «01» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

7. Копии отчетов о доходах и расходах и бюджете в сопоставлении с отчетами о фактическом исполнении за последние два года и текущий год по важным оперативным участкам.

### **III. Информация об управлении рисками и внутреннем контроле в целях ПОД/ФТЭ:**

1. Внутренние документы СФКУ (политики, процедуры и т.д.) по идентификации клиентов и противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

2. Отчеты риск-менеджера и сотрудника Компании, ответственного за реализацию политики внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

3. Переписка между CARE и ГСФР КР.

4. Список клиентов:

- высокой категории риска;
- зарегистрированных в оффшорных зонах;
- зарегистрированных в свободных экономических зонах;
- обороты по счетам которых превышают обороты, указанные в отчетах.

5. Список сообщений, отправленных в ГСФР КР.

6. Журнал учета отправки информации в Государственную службу финансовой разведки Кыргызской Республики.

7. Информация о надлежащем обучении сотрудников, участвующих в реализации политики по ПОД/ФТЭ.

8. Отчеты внутреннего аудитора/Ревизионной комиссии/органа, выполняющего функции внутреннего аудита, по проверке системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТЭ.



Приложение 3-2  
к Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, непривлекающих депозиты, и иных лиц, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики»

**ПЕРЕЧЕНЬ  
документов и сведений, предоставляемых  
кредитным бюро для проверки**

<b>№</b>	<b>Сфера</b>	<b>Информационные документы</b>
1	Информация о регистрации/ лицензировании	Учредительные документы: Учредительный договор, Устав.
2	Структура управления	1. Список наблюдательного органа, руководителя, учредителей. 2. Краткое изложение соответствующей квалификации и опыта руководителя.
3	Обзор протоколов заседаний Наблюдательного органа за последние 12 месяцев	Протоколы заседаний Совета директоров за последние 12 месяцев
4	Комитеты и их полномочия	Положение о Комитете по аудиту, или других комитетов, отвечающих за вопросы соблюдения кредитным бюро нормативных требований и требований законодательства.
5	Внутренний аудит	Процедуры/правила внутреннего аудита
6	Внешний аудит	Процедуры/правила по проведению внешнего аудита
7	Стратегический план и бюджеты	Копии стратегического плана и бюджета
8	Штатное расписание	1. Ф.И.О., служебные инструкции и соответствующий опыт управления 2. Срок работы в данной должности 3. Список остальных сотрудников, их квалификация

№	Сфера	Информационные документы
9	<p>Политики и процедуры, по меньшей мере:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. По получению данных и проверке достоверности данных;</li> <li>2. По обработке данных;</li> <li>3. По доступу к данным, отчетам и запросам;</li> <li>4. По организации рассмотрений обращений субъектов информации;</li> <li>5. По обеспечению информационной безопасности;</li> <li>6. По обеспечению бесперебойной деятельности (включая аварийное восстановление)</li> </ol>	<p>Оригиналы и копии ключевых политик и процедур, с кратким описанием процедур и механизмов контроля за соблюдением требований в ключевых областях.</p>
10	Соглашения об оказании услуг	Копия договоров на оказание услуг
11	Программное обеспечение и поддержка программного обеспечения (прикладные программы, ответственность за программирование, модификации и поддержку. Сертификация)	Краткое описание программного обеспечения и приложений, краткое описание ключевых политик
12	Отчеты об авариях и инцидентах	Отчеты об авариях и инцидентах за прошлый год
13	Поставщики данных	<p>Список всех поставщиков данных, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– число записей, представленных в каждом из последних 3 месяца;</li> <li>– число отклоненных записей в каждом месяце;</li> <li>– шаги, предпринятые для устранения несоответствий в отклоненных записях.</li> </ul>
14	Пользователи данных	<p>Список всех пользователей данных:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– число запросов в каждом из последних 3 месяца;</li> <li>– коэффициент эффективности поиска за каждый из последних 3 месяца.</li> </ul>

№	Сфера	Информационные документы
15	Оценка точности и достоверности	Оригинал и копии политик и процедур, которые касаются точности и достоверности данных, копии правил проверки данных
16	Доступ потребителей к записям, защита конфиденциальности и предотвращение несанкционированного доступа	Документ, содержащий описание ключевых атрибутов доступа потребителей к записям, включая требования в отношении идентификации и процедуры для предотвращения несанкционированного доступа к данным
17	Получение жалоб потребителей и рассмотрение жалоб	<p>Политики и процедуры получения и проверки жалоб потребителей.</p> <p>1. Статистика по жалобам потребителей за последние 3 месяца:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– количество полученных жалоб;</li> <li>– количество урегулированных жалоб;</li> <li>– среднее время на урегулирование жалобы;</li> <li>– анализ сроков рассмотрения неурегулированных жалоб;</li> <li>– список «наиболее жалующихся учреждений».</li> </ul> <p>2. Разбивка характера жалоб;</p> <p>3. Число сотрудников, занимающихся рассмотрением жалоб.</p>
18	Бухгалтерский баланс	Бухгалтерский баланс кредитного бюро на дату «01» _____ 20__ г. Расшифровки всех статей баланса и отчета о прибыли и убытках.

».

5. 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:

- пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», «О микрофинансовых организациях» и «Об обмене кредитной информацией» и распространяется на коммерческие банки и микрофинансовые компании, привлекающие срочные депозиты и осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (далее - банки).»;

- третий абзац пункта 34 изложить в следующей редакции:

«- характер клиента/партнера. Банк должен установить, что клиент/партнер ответственно относится к получению финансирования, дает полные ответы на вопросы банка и будет прилагать все усилия для выплаты задолженности. При анализе следует также учитывать, пользовался ли клиент/партнер кредитами (займами) или активами, несущими в себе кредитный риск, в этом банке или других финансово-кредитных учреждениях в прошлом, каким образом осуществлялся возврат, его дисциплинированность, готовность выполнять свои обязательства. Также следует принимать во внимание его репутацию как в профессиональном, так и в общечеловеческом плане, и рассматривать срок, опыт работы заемщика в данной отрасли, его успехи и достижения. Имеет смысл запросить информацию о предоставленных ему активах, несущими в себе кредитный риск, в других кредитных учреждениях. Кроме того, с согласия клиента/партнера запросить информацию (кредитный отчет) о нем в одном или нескольких кредитных бюро.

Банк должен соблюдать конфиденциальность и сохранность кредитного отчета, полученного от кредитного бюро, не разглашать содержащуюся в нем кредитную информацию третьим лицам и использовать кредитный отчет только для целей, установленных законодательством об обмене кредитной информацией.

Банк несет ответственность за искажение сведений, содержащихся в кредитном отчете, полученного от кредитного бюро.»;

- Положение дополнить пунктом 34-1 следующего содержания:

«34-1. Банк в целях организации работы по оценке риска при заключении, изменении и мониторинге исполнения сделок по

финансированию обязан заключить договор об обмене кредитной информацией с одним или несколькими кредитными бюро, а также предоставлять хотя бы одному кредитному бюро имеющуюся в банке кредитную информацию.

Кредитная информация должна быть достоверной и актуальной, основанной на фактических данных, и в соответствии с условиями договора, заключенного между банком и клиентом.

Внутренние документы банка по управлению кредитной деятельностью должны содержать порядок и требования в части организации работы по обмену кредитной информацией, а также основные условия, права и обязанности при заключении договора об обмене кредитной информацией с кредитным бюро, в том числе:

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

- по запрету разглашения сведений банком и его сотрудниками, получившим доступ к информации в процессе обмена кредитной информацией, а также после прекращения их трудового договора (контракта);

- о своевременном сообщении кредитному бюро об изменениях и обновлениях кредитной информации, за которую Банк несет ответственность;

- о внесении изменения в кредитную информацию, переданную кредитному бюро, в случае искажения представленной информации, в том числе и по требованию субъекта кредитной информации;

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

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

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101  
от 14 октября 2016 года № 42\3

### **О внесении изменений 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 в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– «О некоторых нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5;

– «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 № 30/6.

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 по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики, областных управлений,

представительства Национального банка в Баткенской области коммерческих банков Кыргызской Республики.

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

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

**Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 14 октября 2016 года № 4213**

### **Изменения в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5 следующие изменения:

в Положении «О Периодическом регулятивном банковском отчете», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в Приложении 1:

– в графе «Примечание или ссылка на НПА» подраздела А пункта 23 предложение «Если тарифы банка в головном офисе и в регионах одинаковы, то составляется единый отчет и тарифы по регионам в отчете не указываются» исключить.

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике от 15 июля 2009 № 30/6» следующие изменения:

в Правилах осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– в пункте 4.11 слова «информацию в соответствии с Приложением 1 и» исключить;

– Приложение 1 признать утратившим силу.



КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101  
от 27 октября 2016 года № 43/6

### **О зачислении валютных средств коммерческих банков на валютные счета Национального банка Кыргызской Республики**

В связи с высокой вероятностью возникновения рисков, связанных с отсутствием у коммерческих банков возможности оперативно осуществлять вывод валютных активов, размещенных на корреспондентских счетах в зарубежных финансовых институтах, испытывающих ухудшение финансового состояния и/или рассматриваемых в качестве имеющих высокий риск неплатежеспособности и/или банкротства, в соответствии со статьями 7, 22 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Разрешить коммерческим банкам Кыргызской Республики, имеющим валютные активы, размещенные на открытых в Deutsche Bank, AG и Deutsche Bank Trust Company Americas корреспондентских счетах, осуществить перевод валютных средств на корреспондентские счета Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), открытые в зарубежных банках-корреспондентах Национального банка, в пределах суммы остатков на балансовых счетах на дату официального обращения, на срок не более 3 месяцев, на следующих условиях:

– максимальный объем валютных средств, подлежащий зачислению на счета Национального банка, устанавливается Национальным банком на основании официального обращения коммерческого банка. Официальное обращение коммерческого банка

должно включать в себя подтверждение (выписки по валютному счету (ам)) на дату, указанную в обращении;

- дополнительное пополнение (депонирование) коммерческими банками валютных средств, переведенных на корреспондентские счета Национального банка, запрещается;

- валютные средства, переведенные на корреспондентские счета Национального банка согласно настоящему постановлению, не учитываются при расчете установленного Национальным банком норматива ОРТ;

- устанавливаются условия беспроцентного размещения валютных средств коммерческих банков, депонированных на счетах Национального банка;

- расходы Национального банка, связанные с поддержанием счетов, включая счета, по которым применяются негативные процентные ставки, покрываются коммерческими банками. Расходы с коммерческих банков будут взиматься в национальной валюте, рассчитанные по официальному курсу на дату выплаты / списания таких расходов.

2. Частичный вывод валютных средств со счета (ов) коммерческих банков, депонированных на счетах Национального банка, запрещается. Коммерческим банкам необходимо переводить средства на другие счета в рамках срока размещения, установленного настоящим постановлением, либо по его истечении, только в полном объеме.

3. В случае неосуществления коммерческими банками перевода средств на другие счета в срок размещения, установленный настоящим постановлением, Национальный банк оставляет за собой право применения штрафных санкций. Установить штрафные санкции в размере учетной ставки Национального банка на сумму сомового эквивалента валютных средств, пересчитанную по официальному курсу Национального банка, за каждый день просрочки.

4. Национальный банк оставляет за собой право в одностороннем порядке вносить изменения в размер штрафных санкций.

5. Перевод валютных средств коммерческого банка, депонированных на счетах Национального банка, должен производиться только на корреспондентские счета коммерческого банка, открытые в других зарубежных банках-корреспондентах.

Запрещается производить перевод валютных средств коммерческого банка, депонированных на счетах Национального банка, в пользу третьих лиц. Запрещается осуществление перевода валютных средств со счетов Национального банка в финансово-кредитные учреждения, зарегистрированные в оффшорных зонах, перечень которых определен Национальным банком.

6. Операции с валютными средствами коммерческих банков, переведенными на корреспондентские счета Национального банка в соответствии с настоящим постановлением, осуществляются только в безналичном порядке.

7. УБУО, УБР, УДКО в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики провести работу по открытию валютных счетов для коммерческих банков в Национальном банке на основании соответствующих запросов от коммерческих банков.

8. УДКО довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений Национального банка и коммерческих банков, осуществляющих деятельность в Кыргызской Республике.

9. Настоящее постановление вступает в силу со дня принятия.

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

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101  
от 27 октября 2016 года № 4317

### **О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики “Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6**

Рассмотрев, представленную Управлением платежных систем информацию, в целях поддержки бизнеса, связанного с электронными деньгами, в соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики “Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6 следующее изменение:

– постановление дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

«3-1. Требование пункта 69 Положения вступает в силу с 1 марта 2017 года».

2. Юридическому управлению:

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

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

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

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

5. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения действующих коммерческих банков, операторов платежных систем Кыргызской Республики и международных систем электронных денег.

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

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101  
от 16 ноября 2016 года № 44/3

### **О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4**

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

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4 (прилагаются).

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

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Управлению денежной наличности довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков

Кыргызстана», структурных подразделений, 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 Орозбаеву Л.Дж.

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 16 ноября 2016 года № 4413

**Изменения  
в постановление Правления Национального банка  
Кыргызской Республики  
«Об утверждении Положения «О Периодическом  
регулятивном отчете банков, осуществляющих операции  
в соответствии с исламскими принципами банковского  
дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4 следующие изменения:

в Положении «О периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в Приложении 2 раздел 29 «Отчет о кассовых оборотах за месяц» и 30 «Отчет о кассовых оборотах за неделю» изложить в следующей редакции:

**РАЗДЕЛ 29  
ОТЧЕТ О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ ЗА МЕСЯЦ**

за \_\_\_\_\_  
(месяц) (год)

(тыс. сом)

Поступления				Выдачи			
1 - 37, 45* - 48*	Итого	38, 39, 49* - 51*	Баланс	55 - 87, 95* - 100*	Итого	88, 89, 101* - 103*	Баланс

должность

подпись

фамилия, имя, отчество



**РАЗДЕЛ 30**  
**ОТЧЕТ О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ ЗА НЕДЕЛЮ**

С «\_\_\_» ПО «\_\_\_» \_\_\_\_\_  
(месяц) (год)

*(тыс. сом)*

Код банка	Наименование банка, филиала	Поступление наличных денег (общая сумма символов 1 – 37, 45* - 48*)							
		Дни недели							
		Понедельник	Вторник	Среда	Четверг	Пятница	Суббота (в случае объявления рабочим днем)	Воскресенье (в случае объявления рабочим днем)	Всего
		Выдача наличных денег (общая сумма символов 55 – 87, 95* - 100*)							
		Дни недели							
		Понедельник	Вторник	Среда	Четверг	Пятница	Суббота (в случае объявления рабочим днем)	Воскресенье (в случае объявления рабочим днем)	Всего
		Остаток наличных денег в кассе коммерческого банка							
		Дни недели							
		Понедельник	Вторник	Среда	Четверг	Пятница	Суббота (в случае объявления рабочим днем)	Воскресенье (в случае объявления рабочим днем)	Всего

\*Символы НБКР

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101  
от 28 ноября 2016 года № 46/2

### **О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики**

В соответствии со статьями 19 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики в размере 5,50 процента годовых.

2. Настоящее постановление вступает в действие с 29 ноября 2016 года.

3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном веб-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение одного рабочего дня после принятия настоящего постановления.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Н.Жениша.

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101  
от 30 ноября 2016 года № 4715

### **О внесении дополнений и изменений 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 дополнения и изменения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

- «Об утверждении Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» от 30 ноября 2000 года № 42\1;

- «Об утверждении Правил регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/4;

- «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года № 40/4;

- «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5.

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, микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний, кредитных союзов, имеющих лицензию на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, обменных бюро и областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

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

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

**Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 30 ноября 2016 года № 4715**

### **Дополнения и изменения в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики**

1. 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:

– дополнить пунктами 1.4., 1.5 и 1.6 следующего содержания:

«1.4. Портал – автоматизированная система сбора информации по средствам интернет-сайта, разработанный Национальным банком для получения в электронном формате отчетности от подотчетных организаций (МФК, МКК, КС, обменных бюро и СФКУ), который также является единственным средством передачи отчетов об операциях с иностранной валютой для подотчетных организаций (МФК, МКК, КС, обменных бюро и СФКУ).

1.5. Логин – некий набор символов, идентифицирующий МФК, МКК, КС, обменное бюро и СФКУ как пользователя системы (портала).

Пароль – секретный / уникальный набор символов, предназначенный для пользователей (МФК, МКК, КС, обменных бюро и СФКУ) портала, который должен соответствовать требованиям информационной безопасности.

Логин и пароль присваивается Национальным банком и выдается руководителю обменного бюро, МФК, МКК, КС и СФКУ вместе с лицензией. Передача третьим лицам (лицам, не имеющим отношение к МФК, МКК, КС, обменным бюро и СФКУ) логина и пароля запрещается.

1.6. В целях настоящего Положения под квитанцией-справкой понимается документ, подтверждающий операцию с клиентом по обмену наличной иностранной валюты.»;

– 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 МФК, МКК, КС, обменные бюро и СФКУ должны на ежедневной основе представлять отчетность по обменным операциям с наличной иностранной валютой с детализацией всех имеющихся валют, посредством портала»;

– абзац 17 пункта 2.5. изложить в следующей редакции:

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

В случае непредставления отчетности банки обязаны уведомлять Национальный банк о причинах непредставления отчетности письменно не позднее следующего рабочего дня.

В случае непредставления отчетности МФК, МКК, КС, обменные бюро, СФКУ обязаны уведомлять Национальный банк о причинах непредставления отчетности через портал за день (за сутки) следующего рабочего дня.»;

– 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 и обменные бюро – в соответствии с Приложением 1 настоящего Положения.»;

– пункт 5.2. изложить в следующей редакции:

«5.2. МФК, МКК, КС, обменные бюро и СФКУ представляют сведения об объемах покупки и продажи наличной иностранной валюты в Национальный банк посредством портала два раза в день:

– с 07.00 до 11.00 часов дня, следующего за отчетным рабочим днем – расширенный отчет с указанием курсов валют и объемов, а также отчет по курсам валют без объемов;

– с 13.00 до 15.00 часов дня – отчет по курсам валют без объемов. Национальный банк вправе запрашивать информацию об объемах и курсах валют более одного раза в день.

Банки (обменные пункты), МФК, МКК, КС, обменные бюро и 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), МФК, МКК, КС, обменном бюро и СФКУ.»;

– Приложение 1 изложить в следующей редакции:

«

Приложение 1

ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ

по операциям с наличной иностранной валютой МФК, МКК, КС,  
обменного бюро

(наименование организации)

за «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Регистрационный номер МФК, МКК, КС, обменного бюро

«Номер лицензии Национального банка» \_\_\_\_\_

«Номер регистрационного письма» \_\_\_\_\_

«Дата» \_\_\_\_\_ «Время» \_\_\_\_\_

«Номер кассового аппарата» \_\_\_\_\_

Отчет с 07:00 до 11:00

Код валюты	Остаток на начало дня	Курс покупки (сом/ин. валюта)	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. валюта)	Объем продажи	В т.ч. продажа коммерческим банкам	В т.ч. продажа нерезидентам	Прочий расход	Разъяснения по прочему расходу	Остаток на конец дня
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
							Справочник № 1						Справочник № 2	



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

**Примечания:**

В поле «Номер кассового аппарата» указывается заводской номер контрольно-кассовой машины (ККМ). В случае выхода из строя или замены ККМ на портале указывается статус «На ремонте» или вводится новый заводской номер ККМ.

В столбце «Код валюты» указывается цифровой код валюты согласно Международному справочнику валют (ISO 4712), данный справочник расположен на веб-сайте НСК КР: [www.stat.kg/Методология](http://www.stat.kg/Методология) и классификаторы/Классификаторы/ Межгосударственный классификатор валют.

При этом национальная валюта (сом) и доллар США являются валютами обязательными для заполнения, остальные валюты настраиваются на портале самостоятельно подотчетными организациями.

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

В столбце «Объем покупки» указывается общая сумма купленной наличной иностранной валюты за сомы.

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

В столбце «в т.ч. покупка у коммерческих банков» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, купленной у коммерческих банков за сомы.

В столбце «в т.ч. покупка у нерезидентов» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, купленной у нерезидентов за сомы.

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

В столбце «Разъяснения по прочему приходу» указываются виды операций согласно справочнику № 1.

В столбце «Объем продаж» указывается общая сумма проданной наличной иностранной валюты за сомы.

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

В столбце «в т.ч. продажа коммерческим банкам» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, проданной банкам за сомы.

В столбце «в т.ч. продажа нерезидентам» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, проданной нерезидентам за сомы.

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

В столбце «Разъяснения по прочему расходу» указываются виды операций согласно справочнику № 2.

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

В столбце «Номер первого чека за день» указывается порядковый номер первого за рабочий день чека или квитанции-справки (в случае ремонта ККМ), которая выдается при приеме иностранной валюты для обмена.

В столбце «Номер последнего чека за день» указывать порядковый номер последнего чека или квитанции-справки (в случае ремонта ККМ) за отчетный день, выдаваемой при приеме иностранной валюты для обмена.

#### Справочник № 1. Разъяснения по прочему приходу

Код	Наименование операции
1	Привлечение заемных денежных средств для увеличения оборотного капитала
2	Привлечение собственных денежных средств для увеличения оборотного капитала
3	Поступление денежных средств по ранее выданному займу
4	Другие виды поступлений денежных средств

Справочник № 2. Разъяснения по прочему расходу

Код	Наименование операции
5	Изъятие денежных средств для возврата заемных средств
6	Изъятие денежных средств на личные нужды
7	Выдача денежных средств в займ
8	Изъятие денежных средств на покрытие операционных расходов
9	Другие виды расходов

Отчетность для мониторинга курсов валют  
отчет с 7.00 до 11.00 и с 13.00 до 15.00

Код валюты	Курс покупки (сом/ин. валюте)	Курс продажи (сом/ин. валюте)

Примечания:

В столбце «Код валюты» указывается цифровой код валюты согласно Международному справочнику валют (ISO 4712), данный справочник расположен на веб-сайте НСК КР: [www.stat.kg/Методология и классификаторы/Классификаторы/ Межгосударственный классификатор валют](http://www.stat.kg/Методология_и_классификаторы/Классификаторы/Межгосударственный_классификатор_валют).

При этом доллар США является валютой обязательной для заполнения, остальные иностранные валюты настраиваются на портале самостоятельно подотчетными организациями.

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

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

– Приложение 5 признан утратившим силу.

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/4 следующие изменения и дополнения:

в Правилах регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений, утвержденным вышеуказанным постановлением:

- пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Головной СФКУ и их филиалы/обменные пункты должны предоставлять отчет по покупке и продаже наличной иностранной валюты посредством портала два раза в день:

- с 7.00 до 11.00 часов дня, следующего за отчетным рабочим днем – расширенный отчет с указанием курсов валют и объемов, а также отчет по курсам валют без объемов.

- с 13.00 до 15.00 часов дня – отчет по курсам иностранных валют без указания объемов. При этом в конце рабочего дня головной СФКУ и их филиалы/обменные пункты самостоятельно формируют отчет по покупке и продаже наличной иностранной валюты (подсчитывают итоги по операциям, проведенным за день, выводят остаток на конец рабочего дня) и представляют его в Национальный банк посредством портала в разрезе каждого филиала/обменного пункта. Остаток наличности на конец дня должен быть равен остатку наличности на начало следующего дня.

СФКУ обязаны предоставлять обобщенный отчет по покупке и продаже безналичной иностранной валюты, осуществляемые головным СФКУ и их филиалами/обменными пунктами, в электронном виде в Национальный банк. При этом распечатка данного отчета заверяется подписью ответственного работника, скрепляется штампом СФКУ, подшивается в хронологическом порядке и хранится в СФКУ.»;

- Приложение 1 изложить в следующей редакции:

«

## СОСТАВ

### Периодического регулятивного отчета специализированных финансово-кредитных учреждений

	раздел	название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
1		Титульный лист	Ежемесячно Раз в год	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода До 1 февраля, следующего за отчетным годом	Прилагается к разделам
2		Сведения о членах Совета директоров и Правления СФКУ	Раз в год При изменениях	До 1 февраля, следующего за отчетным годом В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	Прилагается к разделам
3		Информация об отдельных должностных лицах	Раз в год При изменениях	До 1 февраля, следующего за отчетным годом В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	Прилагается к разделам
4		Базовая информация	Раз в год При изменениях	До 1 февраля, следующего за отчетным годом В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	Прилагается к разделам
5	раздел 1.	Балансовый отчет А. Активы Б. Обязательства В. Капитал	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	

6	раздел 2.	Отчет о прибылях и убытках А. Процент- ные доходы Б. Процент- ные расходы В. Непроцент- ные доходы Г. Непроцент- ные расходы Д. Другие опе- рационные и админи- стративные расходы	Ежеме- сячно	В течение 12 календар- ных дней со дня оконча- ния отчетного периода	
7	раздел 3.	Структура капитала А. Изменения в структуре капитала Б. Справоч- ные сведения об акциях СФКУ	Ежеме- сячно	В течение 12 календар- ных дней со дня оконча- ния отчетного периода	
8	раздел 4.	Изменения в нераспре- деленной прибыли	Ежеме- сячно	В течение 12 календар- ных дней со дня оконча- ния отчетного периода	

9	раздел 5.	Ежедневный отчет по покупке и продаже иностранной валюты А. Ежедневный отчет по покупке и продаже наличной иностранной валюты и курсов валют Б. Ежедневный отчет по покупке и продаже безналичной иностранной валюты	Ежедневно – 2 раза в день	1) с 7.00 не позднее 11:00 по состоянию на конец последнего операционного дня  2) с 13.00 не позднее 15:00	1) расширенный отчет с указанием курсов иностранных валют и объемов их покупки и продажи  2) отчет по курсам иностранных валют без указания объемов их покупки и продажи
10	Раздел 6.	Информация по экономическим нормативам	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	

»;

– Приложение 6 изложить в следующей редакции:

«

Приложение 6  
к Правилам регулирования  
деятельности специализированных  
финансово-кредитных учреждений  
Периодический регулятивный  
отчет по состоянию на « \_\_\_ »  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## РАЗДЕЛ 5. ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Подраздел А. Ежедневный отчет по покупке и продаже наличной иностранной валюты

отчет с 7.00 до 11.00

«Номер лицензии Национального банка» \_\_\_\_\_

«Номер регистрационного письма филиала/обменной точки» \_\_\_\_\_

«Дата» \_\_\_\_\_

«Время» \_\_\_\_\_

«Номер кассового аппарата» \_\_\_\_\_

Код валюты	Остаток на начало дня	Курс покупки (сом/ин. валюта)	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. валюта)	Объем продажи	В т.ч. продажа коммерческим банкам	В т.ч. продажа нерезидентам	Прочий расход	Разъяснения по прочему расходу	Остаток на конец дня
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
							Справочник № 1						Справочник № 2	



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

**Примечания:**

В поле «Номер кассового аппарата» указывается заводской номер контрольно-кассовой машины (ККМ). В случае выхода из строя или замены ККМ на портале указывается статус «На ремонте» или вводится новый заводской номер ККМ.

В столбце «Код валюты» указывается цифровой код валюты согласно Международному справочнику валют (ISO 4712), данный справочник расположен на веб-сайте НСК КР: [www.stat.kg/Методология и классификаторы/Классификаторы/ Межгосударственный классификатор валют](http://www.stat.kg/Методология_и_классификаторы/Классификаторы/Межгосударственный_классификатор_валют).

При этом национальная валюта (сом) и доллар США являются валютами обязательными для заполнения, остальные валюты настраиваются на портале самостоятельно подотчетными организациями.

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

В столбце «Объем покупки» указывается общая сумма купленной наличной иностранной валюты за сомы.

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

В столбце «в т.ч. покупка у коммерческих банков» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, купленной у коммерческих банков за сомы.

В столбце «в т.ч. покупка у нерезидентов» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, купленной у нерезидентов за сомы.

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

В столбце «Разъяснения по прочему приходу» указываются виды операций согласно справочнику № 1.

В столбце «Объем продаж» указывается общая сумма проданной наличной иностранной валюты за сомы.

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

В столбце «в т.ч. продажа коммерческим банкам» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, проданной банкам за сомы.

В столбце «в т.ч. продажа нерезидентам» указывается общая сумма наличной иностранной валюты, проданной нерезидентам за сомы.

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

В столбце «Разъяснения по прочему расходу» указываются виды операций согласно справочнику № 2.

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

В столбце «Номер первого чека за день» указывается порядковый номер первого за рабочий день чека или квитанции-справки (в случае ремонта ККМ), которая выдается при приеме иностранной валюты для обмена.

В столбце «Номер последнего чека за день» указывать порядковый номер последнего чека или квитанции-справки (в случае ремонта ККМ) за отчетный день, выдаваемой при приеме иностранной валюты для обмена.

Справочник № 1. Разъяснения по прочему приходу

Код	Наименование операции
1	Привлечение заемных денежных средств для увеличения оборотного капитала
2	Привлечение собственных денежных средств для увеличения оборотного капитала
3	Поступление денежных средств по ранее выданному займу
4	Другие виды поступлений денежных средств

Справочник № 2. Разъяснения по прочему расходу

Код	Наименование операции
5	Изъятие денежных средств для возврата заемных средств
6	Изъятие денежных средств на личные нужды
7	Выдача денежных средств в займ
8	Изъятие денежных средств на покрытие операционных расходов
9	Другие виды расходов

Отчет с 7.00 до 11.00 и с 13.00 до 15.00

Код валюты	Курс покупки (сом/ин. валюте)	Курс продажи (сом/ин. валюте)

Примечания:

В столбце «Код валюты» указывается цифровой код валюты согласно Международному справочнику валют (ISO 4712), данный справочник расположен на веб-сайте НСК КР: [www.stat.kg](http://www.stat.kg)/Методология и классификаторы/Классификаторы/ Межгосударственный классификатор валют.

При этом доллар США является валютой обязательной для заполнения, остальные иностранные валюты настраиваются на портале самостоятельно подотчетными организациями.

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

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

Подраздел Б. ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ ПО ПОКУПКЕ И  
ПРОДАЖЕ БЕЗНАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Часть I

Показатели	Доллар США	Евро	Росс. рубли	Казахские тенге	Китайские юани	Прочие иностранные валюты
<p>Остаток на начало дня, всего в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на расчетных счетах в банках-резидентах:</li> <li>Банк 1</li> <li>Банк 2</li> <li>Банк 3</li> <li>Банк 4</li> <li>Банк 5</li> <li>- на расчетных счетах в банках-нерезидентах:</li> <li>Банк 1</li> <li>Банк 2</li> <li>Банк 3</li> <li>Банк 4</li> <li>Банк 5</li> </ul> <p>Приход валюты, всего в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- поступление средств по денежным переводам, пластиковым карточкам, чекам и т.п. (без открытия счета)</li> <li>- куплено, всего</li> <li>из них:</li> <li>- у банков-резидентов:</li> <li>Банк 1</li> <li>Банк 2</li> <li>Банк 3</li> <li>Банк 4</li> <li>Банк 5</li> <li>- у банков-нерезидентов:</li> <li>Банк 1</li> <li>Банк 2</li> <li>Банк 3</li> <li>Банк 4</li> <li>Банк 5</li> <li>- обналичивание</li> <li>- конвертация</li> <li>- прочий приход</li> </ul>						

Часть II

Показатели	Доллары США	Евро	Росс. рубли	Казахские тенге	Китайские юани	Прочие иностранные валюты
<p>Расход валюты, всего в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выплата средств по денежным переводам, пластиковым карточкам, чекам и т.п. (без открытия счета)</li> <li>- продано, всего</li> </ul> <p>из них:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- банкам-резидентам:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Банк 1</li> <li>Банк 2</li> <li>Банк 3</li> <li>Банк 4</li> <li>Банк 5</li> </ul> </li> <li>- банкам-нерезидентам:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Банк 1</li> <li>Банк 2</li> <li>Банк 3</li> <li>Банк 4</li> <li>Банк 5</li> </ul> </li> <li>- обналичивание</li> <li>- конвертация</li> <li>- прочий расход</li> </ul> <p>Остаток на конец дня, всего в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на расчетных счетах в банках-резидентах                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Банк 1</li> <li>Банк 2</li> <li>Банк 3</li> <li>Банк 4</li> <li>Банк 5</li> </ul> </li> <li>- на расчетных счетах в банках-нерезидентах                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Банк 1</li> <li>Банк 2</li> <li>Банк 3</li> <li>Банк 4</li> <li>Банк 5</li> </ul> </li> </ul>						

Исполнитель подпись: \_\_\_\_\_

Примечания:

В подразделе Б. «Отчет по операциям с безналичной иностранной валютой» отражается следующая информация.

В строке «Остаток на начало дня, всего» указывается сумма безналичных средств в иностранной валюте на расчетных счетах в банках-резидентах и банках-нерезидентах на начало дня.

В строке «в том числе на расчетных счетах в банках-резидентах» указывается сумма безналичных средств в иностранной валюте на расчетных счетах в банках-резидентах на начало дня.

В строке «в том числе на расчетных счетах в банках-нерезидентах» указывается сумма безналичных средств в иностранной валюте на расчетных счетах в банках-нерезидентах на начало дня.

В строке «Приход валюты, всего» указывается общая сумма безналичной иностранной валюты, поступившей за отчетный день.

В строке «в том числе поступление средств по денежным переводам, пластиковым карточкам, чекам и т.п. (без открытия счета)» указывается сумма поступившей безналичной иностранной валюты по денежным переводам (без открытия счета), пластиковым карточкам, чекам и т.п. для клиентов СФКУ.

В строке «в том числе куплено, всего» указывается общая сумма безналичной иностранной валюты, купленной СФКУ за сомы.

В строке «из них куплено у банков-резидентов» указывается сумма безналичной иностранной валюты, купленной у банков-резидентов за сомы.

В строке «из них куплено у банков-нерезидентов» указывается сумма безналичной иностранной валюты, купленной у банков-нерезидентов за сомы.

В строке «в том числе обналичивание» указывается сумма безналичной иностранной валюты, поступившей в обмен за одноименную наличную валюту, без учета комиссионных.

В строке «в том числе конвертация» указывается суммарный объем поступившей безналичной иностранной валюты в обмен на другую валюту.

В строке «в том числе прочий приход» указывается сумма поступившей безналичной иностранной валюты по операциям, не включенным в перечень основных статей.

В строке «Расход валюты, всего» указывается общая сумма израсходованной безналичной иностранной валюты за отчетный день.

В строке «в том числе выплата средств по денежным переводам, пластиковым карточкам, чекам и т.п. (без открытия счета)» указывается сумма выплаченной безналичной иностранной валюты по денежным переводам (без открытия счета), пластиковым карточкам, чекам и т.п. клиентам СФКУ.

В строке «в том числе продано, всего» указывается общая сумма безналичной иностранной валюты, проданной СФКУ за сомы.

В строке «из них банкам-резидентам» указывается сумма безналичной иностранной валюты, проданной банкам-резидентам за сомы.

В строке «из них банкам-нерезидентам» указывается сумма безналичной иностранной валюты, проданной банкам-нерезидентам за сомы.

В строке «в том числе обналичивание» указывается сумма безналичной иностранной валюты, предоставленной в обмен на одноименную наличную валюту, без учета комиссионных.

В строке «в том числе конвертация» указывается сумма безналичной иностранной валюты, предоставленной в обмен на другую валюту.

В строке «в том числе прочий расход» указывается общая сумма израсходованной безналичной иностранной валюты по операциям, не включенным в перечень основных статей.

В строке «Остаток на конец дня, всего» указывается общая сумма безналичных средств в иностранной валюте на расчетных счетах в банках-резидентах и банках-нерезидентах на конец дня.

В строке «в том числе на расчетных счетах в банках-резидентах» указывается сумма безналичной иностранной валюты на расчетных счетах в банках-резидентах на конец дня.

В строке «в том числе на расчетных счетах в банках-нерезидентах» указывается сумма безналичной иностранной валюты на расчетных счетах в банках-нерезидентах на конец дня.

В столбце «Прочие иностранные валюты» указывается цифровой код валюты в разрезе каждой иностранной валюты, согласно Международному справочнику валют (ISO 4712), данный справочник расположен на веб-сайте НСК КР: [www.stat.kg/Методология и классификаторы/Классификаторы/ Межгосударственный классификатор валют.](http://www.stat.kg/Методология_и_классификаторы/Классификаторы/Межгосударственный_классификатор_валют.)».

3. 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:

- абзац пятнадцатый пункта 9 признать утратившим силу;
- абзац шестой пункта 25 признать утратившим силу;
- пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. При найме лицензиатом новых сотрудников, задействованных в деятельности обменного бюро, лицензиат в течение 3 рабочих дней обязан уведомить об этом в письменной форме Национальный банк. При изменении своего руководителя (для юридических лиц), а также руководителя обменного бюро лицензиат обязан уведомить об этом в письменной форме Национальный банк в течение трех рабочих дней;

- абзацы шестой и восьмой пункта 32 признать утратившим силу;
- пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. Национальный банк проводит регистрацию дополнительного обменного бюро не позднее 15 рабочих дней с момента получения удовлетворительных документов и выдает письмо о регистрации дополнительного обменного бюро с присвоением порядкового регистрационного номера каждому обменному бюро.»;

- пункт 41 изложить в следующей редакции:



«41. Обменные бюро должны быть оснащены техническими средствами для определения подлинности денежных знаков, телефоном и необходимым оборудованием для предоставления в Национальный банк информации (отчетности) по обменным операциям, проведенным в наличной иностранной валюте, посредством портала.»;

– абзац восьмой пункта 43 изложить в следующей редакции:

«- информация для клиентов и порядок их обслуживания в соответствии с приложением 10 настоящего Положения.»;

– подпункт 10 пункта 49 признать утратившим силу;

– Приложение 7 признать утратившим силу.

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О Периодическом регулятивном банковском отчете», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в Приложении 1:

пункты 13 и 22 в таблице изложить в следующей редакции:

«

№	Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
13	Раздел 9	Сведения о крупных рисках А. Сведения о крупных рисках	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	Приложение №1 к Инструкции «Об ограничениях кредитования», утвержденной постановлением Правления Национального банка № 24/4 от 15.09.04 г., рег. номер МЮ №109-04 от 07.10.04 г.
		А-1. Сведения по 15 крупным источниками финансирования, в том числе ФКУ и государственные учреждения (Социальный фонд КР и так далее)	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	Приложение № 2 к Инструкции «Об ограничениях кредитования, утвержденной постановлением Правления Национального банка № 24/4 от 15.09.04 г., рег. номер МЮ №109-04 от 07.10.04 г.
		Б. Информация о банках-корреспондентах	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
		Б-1 Сведения по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
		Г. Информация о брокере/дилере/депозитари, обслуживающем банк	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
		Д. Информация об операциях с корпоративными и государственными ценными бумагами	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
		Е. Портфель корпоративных и государственных ценных бумаг банка	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
		Ж. Портфель корпоративных и государственных ценных бумаг клиентов	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	

№	Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
22	Раздел 18	Прочие сведения А. Среднее значение активов и обязательств за месяц Б. Прочие сведения о деятельности банка В. О персонале банка Г. Сведения по клиентам с наибольшими оборотами по счетам Д. Сведения о количестве и сумме сообщений в СФР	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
		Е. Информация по прочей собственности (недвижимое имущество), принятой коммерческими банками на баланс в счет погашения задолженности по проблемным кредитам	Ежеквартально	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
		Ж. Сведения по остаткам денежных средств на счетах государственных предприятий, хозяйствующих субъектов с государственной долей участия, органов государственной власти	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
		З. Информация по максимальным и минимальным процентным ставкам по действующим кредитам и депозитам	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	

».