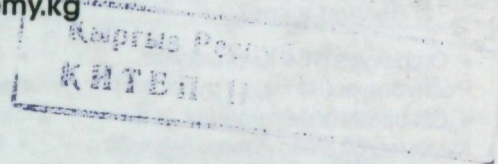


Подписной индекс:  
77397 - Журнал "НАКР"  
77442 - Журнал "НАКР" + CD

Подписка по телефонам:  
(312) 64-26-50, 64-26-51

Еженедельный журнал  
для руководителей, бухгалтеров и юристов

Подписка и приобретение книг через интернет:  
[www.academy.kg](http://www.academy.kg)



49

декабрь

2009

НАКР

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ



2010 - ГОД ТИГРА

### В НОМЕРЕ:

- Положение о создании микрокредитных компаний и микрокредитных агентств
- Положение о лицензировании, реорганизации и ликвидации микрофинансовых компаний
- Временные правила регулирования деятельности микрофинансовых компаний
- Положение о предупредительных мерах и санкциях к микрофинансовым организациям
- Положение о периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/ микрокредитного агентства

ISSN 1694-5123



4 700060 010099



## Уважаемые руководители, бухгалтера и юристы!

Предлагаем вашему вниманию новую книжную серию  
«Законы Кыргызской Республики»:

### 1. Вышли в свет:

- О прокуратуре Кыргызской Республики (на кырг., русск.яз.)
- Об органах внутренних дел Кыргызской Республики (на кырг., русск.яз.)
- Об органах национальной безопасности Кыргызской Республики
- Об оперативно-розыскной деятельности
- О частной детективной и охранной деятельности (на кырг., русск.яз.)
- О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
- О гарантированной государством юридической помощи (на кырг., русск.яз.)
- О нормативных правовых актах Кыргызской Республики (на кырг., русск.яз.)

- О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним
- О бухгалтерском учете (на кырг., русск.яз.)
- О Счетной палате Кыргызской Республики
- О легализации имущества, незаявленных налоговых и таможенных обязательств (на кырг., русск.яз.)
- О присяжных заседателях в судах Кыргызской Республики (на кырг., русск.яз.)
- О статусе судей Кыргызской Республики (на кырг., русск.яз.)
- О Конституционном суде Кыргызской Республики (на кырг., русск.яз.)
- О конституционном судопроизводстве Кыргызской Республики (на кырг., русск.яз.)
- О Верховном суде Кыргызской Республики

- Республики и местных судах (на кырг., русск.яз.)
- О государственной службе (на кырг., русск.яз.)
- О гражданстве Кыргызской Республики (на кырг., русск.яз.)
- О Национальном банке Кыргызской Республики
- О банках и банковской деятельности Кыргызской Республике
- О рынке ценных бумаг
- О местном самоуправлении и местной государственной администрации
- О финансово-экономических основах местного самоуправления
- О муниципальной службе (на кырг., русск.яз.)
- Об основных принципах бюджетного права в Кыргызской Республике (на кырг., русск.яз.)
- Об охране окружающей среды

### 2. Находятся в печати:

- Об оружии
- О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства
- О приватизации жилищного фонда в Кыргызской Республике

- О товариществах собственников жилья
- О нотариате
- О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)

- О хозяйственных товариществах и обществах
- Об акционерных обществах
- О лицензировании
- О защите прав потребителей
- О коммерческой тайне

Издательство «Академия» также принимает предварительные заявки и предлагает книжные серии «Кодексы Кыргызской Республики» – **УК, УПК, УИК, ГК, ГПК, Налоговый, Трудовой, Семейный, Земельный, Об административной ответственности, Таможенный и другие** кодексы.

Книги можно приобрести в следующих книжных магазинах:

#### г.Бишкек:

Издательство «Академия», пр.Чуй 265а, каб.322а, тел.: (0312) 64-26-50

«Олимп», пр.Чуй – 170

«Сунуш», ул.Киевская – 96 Б

«Книжный Мир», пр.Манаса - 40

«Фолиант», ул.Логвиненко – 29/1

«Раритет», ул.Пушкина – 78

ЦУМ, 5 этаж, книжный отдел

#### г.Ош:

«Литера», ул.Ленина 323, тел.: (03222)2-27-65

«Раритет – Ош»

#### г.Токмок:

Дом книги «Москва», ул. Ленина – 350

«Алькара», ул.Ленина – 352/4, тел.: 2-16-41

«Гермес», книжный отдел, Центральный рынок, тел.: 6-27-77

#### г.Жалалабад:

ЦУМ, книжный отдел: тел.: (0555) 38-45-10

ЦУМ, отдел канцтоваров, 1-ый этаж, тел.: (0555) 15-01-66

#### г.Каракол:

Магазин «Билим», тел.: (0557) 27-39-00, (0777) 27-39-00

Приглашаем к сотрудничеству книготорговые организации и частных реализаторов.  
Ждем ваших звонков по тел.: (0312) 64-26-50, [info@academy.kg](mailto:info@academy.kg)

## УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ НАШЕГО ЖУРНАЛА!

Редакция журнала «Нормативные акты Кыргызской Республики» (НАКР) напоминает о продолжении подписки на 1-ое полугодие 2010 года!

Предлагаем вам оформить подписку на **1 полугодие 2010 года**, в любом почтовом отделении или непосредственно в редакции журнала. Счет-фактура и абонемент на подписку будут высланы вам после оплаты. Если у вас возникнут какие-либо вопросы, вы можете связаться с нами по телефонам (0312) 64-26-50, 64-63-14, e-mail: [info@academy.kg](mailto:info@academy.kg).

Руководителям,  
бухгалтерам, юристам

## Уважаемые подписчики!

Позвольте поблагодарить Вас и ваш коллектив за проявленный интерес к журналу «Нормативные акты Кыргызской Республики»!

Напоминаем Вам о продолжении подписной кампании на еженедельный журнал НАКР (на 1 полугодие 2010 года). Предлагаем Вам продолжить подписку на журнал.

Пожалуйста, воспользуйтесь счетами на оплату, вложенные в журналы НАКР с №40 по №47.

Если по какой-либо причине Вы не имеете возможности своевременно подписаться на наш журнал, издательство «Академия» предлагает Вам оформить подписку на 1 полугодие 2010 года по ГАРАНТИЙНОМУ ПИСЬМУ с указанием сроков оплаты.

Гарантийное письмо адресуйте, пожалуйста, непосредственно в редакцию журнала по факсу: +996 (312) 64-26-51 и на почтовый адрес издательства (см. ниже).

Также Издательство «Академия» предлагает вашему вниманию книжную и электронную продукцию (см. на обороте данного письма).

Для получения заказанных книг Вам достаточно отправить нам заполненный бланк-заказ по факсу, почте или оформить заказ по телефону: +996 (312) 64-26-50, факс: +996 (312) 64-26-51 и оплатить за выбранные книги. После оплаты мы вышлем Вам заказанные книги по почте. Цены указаны с учетом почтовой доставки по территории Кыргызской Республики. Тираж изданий ограничен.

Наш адрес: 720071, г.Бишкек, пр.Чуй 265а, к.322а, Издательство «Академия»

Наши банковские реквизиты: ОсОО «Издательство «Академия»  
р/счет: 1242000270314989 в ОАО «Банк-Бакай»  
БИК: 124001 ИНН 01003200410139

Оплатить заказ можно перечислением на наш расчетный счет или перечислить сумму денежным переводом на имя «Сейдакматов Азим Калмуратович» (г.Бишкек).

С уважением,

Азим Сейдакматов,  
Исполнительный директор





Пожалуйста, заполните БЛАНК-ЗАКАЗ от «07» декабря 2009 г.

1. Наименование заказчика: \_\_\_\_\_  
 2. Адрес заказчика: \_\_\_\_\_  
 (по указанному адресу будут отправляться книги)  
 3. Ф.И.О. и тел. заказчика: \_\_\_\_\_

(заполните графы 4 и 5)

№	Наименование	Цена (сом)	Кол-во (шт.)	Сумма (сом)
1	2	3	4	5=3x4
1	Конституция (кырг/русс.яз)	70-00		
2	Кодекс об административной ответственности (кырг/русс.яз)	350-00		
3	Кодекс об административной ответственности (кырг.яз.)	150-00		
4	Кодекс об административной ответственности (русс.яз)	250-00		
5	Гражданский кодекс (ч.1 и 2) (русс.яз)	350-00		
6	Гражданский процессуальный кодекс (кырг/русс.яз.)	290-00		
7	Гражданский процессуальный кодекс (русс.яз)	150-00		
8	Трудовой кодекс (русс.яз)	150-00		
9	Уголовный кодекс (кырг/русс.яз; в печати; январь 2010 г.)	290-00		
10	Уголовный кодекс (русс.яз.; в печати; 15.12.2009)	150-00		
11	Уголовно-процессуальный кодекс (кырг/русс.яз)	320-00		
12	Уголовно-процессуальный кодекс (русс.яз)	170-00		
13	Уголовно-исполнительный кодекс (русс.яз)	80-00		
14	Налоговый кодекс (русс.яз.; в печати)	180-00		
15	Таможенный кодекс (русс.яз)	170-00		
16	Земельный кодекс (русс.яз)	80-00		
17	Жилищный кодекс (русс.яз)	60-00		
18	Водный кодекс (русс.яз)	60-00		
19	Лесной кодекс (русс.яз)	60-00		
20	Воздушный кодекс (русс.яз)	60-00		
21	О прокуратуре КР (кырг/русс.яз)	40-00		
22	Об органах внутренних дел КР (кырг/русс.яз)	40-00		
23	Об адвокатской деятельности (кырг/русс.яз)	25-00		
24	О гарантированной госуд-вом юр. помощи (кырг/русс.яз)	25-00		
25	О нормативных правовых актах (кырг/русс.яз)	40-00		
26	О бухгалтерском учете (кырг/русс.яз)	25-00		
27	О легал. имущ., незааяв-х налог/тамож обяз-тв (кырг/русс.яз)	25-00		
28	Об органах национальной безопасности КР (русс.яз)	25-00		
29	Об оперативно-розыскной деятельности (русс.яз)	25-00		
30	О частной детективной и охранной деятельности (русс.яз)	25-00		
31	О противодействии финансир. терроризма (русс.яз)	25-00		
32	О гос. рег-ции прав на недвижимое имущество (русс.яз)	40-00		
33	О счетной палате КР (кырг/русс.яз)	40-00		
34	Об охране окружающей среды (русс.яз)	25-00		
35	О присяжных заседателях (кырг/русс.яз)	25-00		
36	О статусе судей КР (кырг/русс.яз)	40-00		
37	О Конституционном суде (кырг/русс.яз)	40-00		
38	О конституционном судопроизводстве КР (кырг/русс.яз)	25-00		
39	О Верховном суде КР и местных судах (кырг/русс.яз)	40-00		
40	О государственной службе (кырг/русс.яз)	40-00		
41	О гражданстве КР (кырг/русс.яз)	25-00		
42	О рынке ценных бумаг (русс.яз)	40-00		
43	О Национальном банке КР (русс.яз)	25-00		
44	О банках и банковской деятельности в КР (русс.яз)	40-00		
45	Правила дорожного движения (+ таб-лица штрафов, консультации юристов и др.)			
	на кыргызском языке	120-00		
	на русском языке	130-00		
46	<b>ОБЩАЯ СУММА:</b>			

ЖУРНАЛ ДЛЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ, БУХГАЛТЕРОВ И ЮРИСТОВ

07.12.09

**№ 49**  
**2009**

www.academy.kg



**НОРМАТИВНЫЕ  
АКТЫ  
КЫРГЫЗСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ**

Журнал издается с 1993 года

Выходит еженедельно №49 (482)

**СОДЕРЖАНИЕ**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

Положение о создании микрокредитных компаний и микрокредитных агентств (утверждено постановлением Правления Нацбанка КР от 11 сентября 2002 года № 37/2) ..... 4

Положение о лицензировании, реорганизации и ликвидации микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики (утверждено постановлением Правления Нацбанка КР от 31 января 2007 года № 5/1) ..... 12

Временные правила регулирования деятельности микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики (утверждены постановлением Правления Нацбанка КР от 19 февраля 2003 года № 4/2) ..... 26

Временное положение об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц (утверждено постановлением Правления Нацбанка КР от 22 октября 2003 года № 31/3) ..... 31

Положение о предупредительных мерах и санкциях, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям (утверждено постановлением Правления Нацбанка КР от 19 мая 2005 года № 16/3) ..... 34

Положение "О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике" (утверждено постановлением Правления Нацбанка КР от 28 июня 2006 года № 19/4) ..... 41

Положение о периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства (утверждено постановлением Правления Нацбанка КР от 27 мая 2009 года № 25/3) ..... 43

**КУРСЫ ВАЛЮТ. УЧЕТНАЯ СТАВКА НБКР** ..... 65

Главный редактор: Нурбек Алишеров

Корректурa: Юлия Трашкова

Ответственный секретарь: Азим Сейдакматов

Верстка: Ашым Алишеров

Набор: Назира Акымбаева

Дизайн обложки: Санжар Жумашев

Подписка принимается в офисе редакции и всех почтовых отделениях республики. Цена (редакционная) 120 с. 00 т.

Учредитель:  
Издательство "Академия"  
Журнал зарегистрирован  
в Министерстве юстиции Кыргызской  
Республики. Регистрационное  
свидетельство № 559

Адрес редакции: 720071,  
г. Бишкек, пр. Чуй, 265А, к. 322а  
Телефон: (312) 64-26-50, 64-26-51  
Отдел подписки и оптовых продаж:  
(312) 39-20-55  
Отдел рекламы: (312) 64-63-14

Подписано к печати  
04.12.2009 в 12 ч. 30 мин.  
Печать офсетная.  
Формат 60x84 1/8. Усл.печ.л. 8,0.  
Отпечатано в ОсОО "V.R.S.Company",  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

© Издательство «Академия», 2009

© «Нормативные акты КР», 2009

© ИЦ «Токтом», 2009



# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 25 октября 2002 года.  
Регистрационный номер 135-02

Утверждено  
постановлением Правления НБКР  
от 11 сентября 2002 года № 37/2

## ПОЛОЖЕНИЕ

### о создании микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 28 июня 2006 года № 19/4, 29 февраля 2008 года № 9/1)

Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, законами Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", "О Национальном банке Кыргызской Респуб-

лики", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" и другими законодательными и нормативными актами КР и определяет порядок создания и лицензирования микрокредитных компаний и микрокредитных агентств.

#### 1. Общие положения

1.1. Микрокредитование - это деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и юридическим лицам для осуществления целей микрофинансовых организаций, определенных законом "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

1.2. Микрокредит - это денежные средства, предоставляемые микрофинансовой организацией физическим и юридическим лицам в соответствии с Законом "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" и уставом организации.

1.3. Микрокредитная компания (далее по тексту МКК) - это микрофинансовая организация, являющаяся коммерческим специализированным кредитным учреждением, которое при наличии свидетельства Национального банка Кыргызской Республики (далее по тексту НБКР) осуществляет

ет микрокредитование физических и юридических лиц только за счет собственных средств либо средств донорских организаций, местных и международных финансовых организаций в соответствии с Законом "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

1.4. Микрокредитное агентство (далее по тексту МКА) - это микрофинансовая организация, являющаяся некоммерческим специализированным кредитным учреждением, которое при наличии свидетельства НБКР осуществляет микрокредитование физических и юридических лиц только за счет собственных средств либо средств донорских организаций, местных или международных финансовых организаций, в соответствии с уставными целями организации, не противоречащими законодательству КР.

#### 2. Порядок создания микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

2.1. МКК создается в любой из организационно-правовых форм коммерческой организации, предусмотренных законодательством КР.

2.2. МКА создается в организационно-правовых формах некоммерческой организации, за исключением политических партий, профессиональных союзов и религиозных организаций.

2.3. МКК и МКА получают статус юридического лица с момента их государственной регистрации в органах юстиции в соответствии с законодательством КР.

2.4. Учредителями МКК и МКА могут быть юридические и физические лица, участие которых не запрещено законодательством КР, независимо от места регистрации юридических лиц и места жительства или гражданства физических лиц.

2.5. Для начала своей деятельности МКК и

МКА должны получить свидетельства НБКР об учетной регистрации.

2.6. МКК и МКА осуществляют свою деятельность на основании уставов, принятых в соответствии с требованиями гражданского законодательства КР и Закона "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

2.7. В уставе МКК или МКА должны быть также определены: основной регион деятельности, максимальный размер микрокредита, выдаваемый одному и тому же лицу, категории заемщиков, имеющих право на получение микрокредита в соответствии с целями микрофинансовых организаций, установленными в Законе "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

2.8. Минимальный размер уставного капитала микрокредитных компаний:

1) не имеющих филиалы, должен составлять не менее 50 тыс. сомов;

2) имеющих филиалы, должен составлять не менее 100 тыс. сомов.

2.9. Уставный капитал МКК формируется только в национальной валюте КР за счет де-

#### 3. Порядок выдачи свидетельств микрокредитным компаниям и микрокредитным агентствам

3.1. Для получения свидетельства МКК или МКА представляет в НБКР следующие документы в двух экземплярах на русском или кыргызском языке:

1) заявление руководителя МКК или МКА о выдаче свидетельства (Приложение 1);

2) оригинал решения учредителя (при одном учредителе) или протокола общего собрания учредителей/участников (при числе учредителей более одного), заверенный печатью МКК или МКА, об образовании МКК или МКА, избрании (назначении) руководителей, главного бухгалтера (бухгалтера при отсутствии в штате должности главного бухгалтера), начальника подразделения по кредитованию (при наличии такового);

3) при наличии двух и более учредителей, нотариально заверенную копию учредительного договора о создании МКК или МКА;

4) нотариально удостоверенную копию устава МКК или МКА, зарегистрированную в органах юстиции;

5) копию свидетельства о государственной регистрации МКК или МКА;

6) анкеты руководителя (руководителей - при наличии таковых), главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию МКК или МКА (Приложение 2), а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным НБКР (Приложение 7);

7) для МКК - документ, подтверждающий на день подачи заявления внесение денежных средств в размере минимального уставного капитала на накопительный счет в коммерческом банке.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

3.2. Учредительный договор должен быть подписан всеми участниками МКК или МКА. Учредительным документом МКК или МКА, учрежденного одним лицом, является устав.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

3.3. Учредительные документы по созданию МКК или МКА, предоставляемые в НБКР в соответствии с настоящим положением, содержащие более одного листа, должны быть прошиты, пронумерованы и подписаны лицом, уполномоченным собранием учредителей. Подпись уполномоченного лица, являющегося представителем учредителя - юридического лица, должна быть скреплена печатью юридического лица.

3.4. Свидетельство выдается в течение 30

нежных средств учредителей, акционеров, участников в соответствии с Законом "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

дней после поступления в НБКР документов, требуемых для получения свидетельства.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

3.5. В случае если документы не соответствуют требованиям, установленным для получения свидетельства, отсчет срока рассмотрения заявления и документов начинается со дня получения всех документов, удовлетворяющих требованиям.

3.6. В случае изменений, касающихся любой информации, представленной для получения свидетельства, заявитель должен немедленно уведомить об этом Управление надзора за небанковскими учреждениями (далее - УННУ), а в областях - областные управления (включая представительство НБКР в Баткенской области) Национального банка и в срок не более 10 дней с момента возникновения изменений представить документы с внесенными изменениями. В этом случае Национальный банк может продлить период рассмотрения документов для получения свидетельства на тот срок, в течение которого заявителем были представлены документы, содержащие изменения.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

3.7. Свидетельство подписывается начальником УННУ НБКР, а в областных управлениях - начальниками областных управлений.

3.8. Свидетельство оформляется в 2-х экземплярах в соответствии с прилагаемой формой (Приложение 3). Один экземпляр выдается МКК или МКА, второй хранится в УННУ (областных управлениях) НБКР.

3.9. Выдача свидетельства осуществляется при предъявлении документа, удостоверяющего личность руководителя МКК или МКА, или уполномоченного лица при наличии доверенности МКК или МКА.

3.10. Сведения о выдаче свидетельств заносятся в реестр МКК и МКА, который ведется в УННУ НБКР.

3.11. Областные управления НБКР после проверки документов, представленных на получение свидетельства, обращаются в УННУ НБКР для присвоения номера свидетельства и занесения данных в реестр МКК и МКА.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 июня 2006 года № 19/4)

3.12. В случае утери оригинала свидетельства, МКК или МКА подает заявление о выдаче дубликата с приложением документов, подтверждающих утерю документа, в управление НБКР,



которое выдавало оригинал.

Выдача дубликата свидетельства производится в течение трех рабочих дней со дня подачи заявления.

3.13. В случае внесения изменений в учредительные документы МКК или МКА, в УННУ (областные управления) НБКР в срок не позднее 30 дней со дня внесения изменений должны быть представлены следующие документы:

1) уведомление о внесении изменений в учредительные документы;

2) оригинал решения учредителя (при одном учредителе) или протокола общего собрания учредителей/участников (при числе учредителей более одного) МКК или МКА о внесении изменений в учредительные документы, заверенный печатью МКК или МКА;

3) нотариально удостоверенные копии учредительных документов, с внесенными изменениями;

4) копию свидетельства о государственной перерегистрации МКК или МКА - при внесении изменений в учредительные документы, которые влекут государственную перерегистрацию МКК или МКА.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

3.14. При изменении наименования и/или местонахождения МКК или МКА не позднее 30 дней со дня внесения изменений подает следующие документы:

1) заявление в НБКР о переоформлении свидетельства;

2) копию протокола общего собрания участников МКК или МКА об изменении наименования

#### 4. Порядок открытия филиалов (представительств)

4.1. МКК или МКА вправе открывать на территории Кыргызской Республики свои обособленные подразделения - филиалы (представительства), действующие в соответствии с законодательством КР и на основании положений, принятых МКК или МКА.

4.2. Открытие филиала (представительства) МКК или МКА осуществляется по решению соответствующего органа управления МКК или МКА.

4.3. МКК или МКА обязаны представить в УННУ НБКР в течение 10 дней после прохождения процедуры перерегистрации учредительных документов и регистрации филиала (представительства) в органах юстиции следующие документы в двух экземплярах:

1) уведомление об открытии филиала (представительства) с указанием адреса филиала (Приложение 4);

2) оригинал решения уполномоченного органа МКК или МКА о создании филиала (представительства) и внесении изменений в учредительные документы МКК или МКА, заверенный печатью МКК или МКА;

3) нотариально удостоверенные копии учре-

и/или местонахождения МКК или МКА;

3) копию свидетельства о государственной перерегистрации МКК или МКА, при изменении наименования;

4) подтверждение уведомления органов юстиции, при изменении месторасположения.

Выдача переоформленного свидетельства осуществляется в течение 5 рабочих дней со дня получения необходимых документов.

3.15. МКК или МКА обязаны в течение трех дней со дня получения переоформленного свидетельства дать уведомление об изменении своего наименования и/или местонахождения в средствах массовой информации.

3.16. При избрании/назначении (переизбрании) руководителя, главного бухгалтера и/или начальника подразделения по кредитованию, МКК или МКА представляют в УННУ (областные управления) НБКР в течение десяти дней оригинал решения учредителя (при одном учредителе) или протокола общего собрания учредителей/участников (при числе учредителей более одного), заверенный печатью МКК или МКА, с приложением анкет избранных/назначенных лиц, а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным НБКР (приложение 7).

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

3.17. При несоответствии руководителя либо главного бухгалтера установленным требованиям, НБКР вправе потребовать их замены.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

дательных документов с внесенными изменениями;

4) нотариально удостоверенную копию утвержденного положения о филиале (представительстве) МКК или МКА, зарегистрированного в органах юстиции;

5) для микрокредитных компаний - документ, подтверждающий внесение денежных средств на накопительный счет в коммерческом банке либо отчет о финансовом состоянии, подтверждающий наличие уставного капитала в размере, установленном в пункте 2.8. для микрокредитных компаний, имеющих филиалы;

6) копию приказа о назначении руководителя филиала (представительства), с анкетой (по форме Приложения 2);

7) копию свидетельства о государственной перерегистрации МКК или МКА и регистрации филиала (представительства).

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

4.4. МКК или МКА может изменить наименование, местонахождение, виды деятельности филиала (представительства) после уведомле-

ния НБКР о планируемых изменениях.

4.5. Положение о филиале (представительстве) МКК или МКА должно содержать:

1) наименование и местонахождение филиала (представительства);

2) наименование и местонахождение МКК или МКА, создавшего филиал (представительство);

3) срок деятельности филиала (представительства);

4) цель и полномочия филиала (представительства);

5) порядок управления филиалом (представительством);

6) полномочия руководителя филиала (представительства);

7) условия прекращения деятельности филиала (представительства).

5. Отказ в рассмотрении учредительных документов и выдаче свидетельства МКК или МКА

5.1. МКК или МКА может быть отказано в выдаче свидетельства в следующих случаях:

1) МКК или МКА нарушены требования закона "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" и нормативных правовых актов НБКР;

2) учредительные или иные документы, поданные для получения свидетельства, не соответствуют требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;

3) при несоответствии руководителя и главного бухгалтера установленным минимальным квалификационным требованиям.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

5.2. При отказе в выдаче свидетельства зая-

#### 6. Отзыв и прекращение действия свидетельства

6.1. Свидетельство может быть отозвано НБКР в следующих случаях:

1) если имеет место систематическое (два и более раза) нарушение нормативных правовых актов НБКР и законодательства Кыргызской Республики;

2) при систематическом (два и более раза) несоблюдении МКК и МКА рекомендаций, предупреждений, инструкций или иных требований НБКР;

3) если имеет место систематическое (два и более раза) непредставление информации или представление недостоверной, неполной информации;

4) при неосуществлении деятельности по выдаче микрокредитов более одного года;

#### 7. Особенности лицензирования микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

(Изложен в новой редакции постановлением Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

7.1. МКК может получить лицензию НБКР на совершение следующих видов банковских операций (Приложение 5):

1) покупка и продажа долговых обязательств (факторинг);

2) Положение о филиале (представительстве) утверждается решением уполномоченного органа МКК или МКА и подписывается руководителем МКК или МКА и лицом, назначенным руководителем филиала (представительства).

4.6. Филиалы и представительства МКК и МКА могут иметь структурные подразделения, находящиеся вне их местонахождения и выполняющие некоторые функции (сбор информации, сбор и обработка заявок на предоставление микрокредитов, кассовое обслуживание операций по микрокредитованию) от имени филиалов и представительств. МКК или МКА обязаны уведомить НБКР о наличии таких структурных подразделений в течение 10 дней с момента их открытия.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

вителью дается мотивированный ответ в письменном виде.

5.3. Один экземпляр документов возвращается в срок, установленный для выдачи свидетельства, другой экземпляр документов, предоставленных для получения свидетельства, не подлежит возврату.

5.4. МКК или МКА имеют право обжаловать решение об отказе в выдаче свидетельства у члена Правления НБКР, курирующего УННУ НБКР, в течение пяти рабочих дней со дня получения официального уведомления о принятом решении.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

5) в других случаях, установленных законодательством.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

6.2. Решение об отзыве свидетельства МКК или МКА, принятое Национальным банком, должно содержать описание конкретных фактов нарушений, по причине которых было принято решение.

6.3. В случаях отзыва свидетельства МКК или МКА имеют право обжаловать это решение у члена Правления НБКР, курирующего УННУ, в соответствии с нормативными правовыми актами НБКР.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

2) финансовый лизинг, при котором микрофинансовая организация выступает как посредник между поставщиком или производителем имущества и покупателем, финансируя продажу имущества поставщика или производителя путем по-



купки у него и продажи на условиях кредита покупателю.

7.2. МКА может получить лицензию НБКР на совершение операций по финансовому лизингу.

7.3. Для получения лицензии МКК или МКА обязаны предоставить следующие документы в двух экземплярах:

1) заявление руководителя о выдаче лицензии (Приложение 6);

2) нотариально заверенные копии учредительных документов с внесенными изменениями;

3) бизнес-план, содержащий:

- определение целей, преследуемых МКК или МКА при проведении операций, предусмотренных пунктом 7.1 и пунктом 7.2 настоящего Положения;

- прогнозные расчеты экономических результатов, ожидаемых от проведения данных операций;

4) документ, подтверждающий внесение платы за выдачу лицензии.

7.4. Лицензия на право проведения операций, указанных в пунктах 7.1 и 7.2, может быть выдана не ранее, чем через год после получения свидетельства об учетной регистрации МКК или МКА.

7.5. Документы, представленные на получение лицензии, рассматриваются в срок, не превышающий 30 календарных дней с момента их получения. Период рассмотрения документов может быть продлен на 10 дней членом Правления, курирующим УННУ.

7.6. В случае несоответствия документов требованиям законодательства и настоящего Положения и/или при представлении неполного пакета документов, они возвращаются в МКК или МКА с приложением мотивированного отказа. При этом, один экземпляр документов, представленных МКК или МКА, не возвращается. Отсчет срока рассмотрения документов начинается со дня получения пакета документов, удовлетворяющих требованиям НБКР.

## 8. Реорганизация и ликвидация МКК и МКА

8.1. МКК или МКА могут быть реорганизованы (слияние, преобразование, присоединение, разделение, выделение) по решению их учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, либо в порядке, установленном зако-

7.7. Лицензия подписывается в трех экземплярах членом Правления, курирующим УННУ.

7.8. МКК или МКА может быть отказано в выдаче лицензии на право осуществления банковских операций по покупке и продаже долговых обязательств (факторинг) и/или финансовому лизингу в случаях:

1) если документы, представленные на получение лицензии содержат неполную, недостоверную информацию и/или не соответствуют требованиям, установленным законодательством;

2) наличия проблем в финансовом положении МКК или МКА;

3) предоставления бизнес-плана, не содержащего достаточного экономического обоснования для получения лицензии на проведение операций по факторингу и/или финансовому лизингу.

7.9. МКК или МКА, получившие лицензию на право проведения банковских операций, указанных в п.7.1 и п.7.2 настоящего Положения, могут быть подвергнуты регулированию и надзору со стороны НБКР в порядке, предусмотренном законодательством и нормативными актами НБКР.

7.10. Лицензия на право осуществления банковских операций по покупке и продаже долговых обязательств (факторинг) и/или финансовому лизингу может быть отозвана НБКР в следующих случаях:

1) если имеет место нарушение нормативных правовых актов НБКР и законодательства Кыргызской Республики при проведении данных операций;

2) при несоблюдении рекомендаций, предупреждений, инструкций или иных требований НБКР в отношении данных операций;

3) при непредставлении или представлении недостоверной, неполной информации.

МКК или МКА должны сдать лицензию в НБКР в течение трех дней с момента уведомления МКК или МКА об отзыве лицензии и прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией.

нодательством Кыргызской Республики.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 28 июня 2006 года № 19/4)

8.2. Ликвидация МКК и МКА осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Приложение 1

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

### ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать свидетельство об учетной регистрации микрокредитной компании (микрокредитному агентству) \_\_\_\_\_

(полное название и юридический адрес)

Сведения об учредителях:

Список руководящих работников (Ф.И.О руководителя, гл. бухгалтера, начальника кредитного подразделения):

Подпись руководителя \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Приложение 2

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

### АНКЕТА

(Должность) \_\_\_\_\_ (для фото)

(наименование микрокредитной компании или микрокредитного агентства)

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Дата и место рождения \_\_\_\_\_

Паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ кем выдан \_\_\_\_\_

Дата выдачи \_\_\_\_\_

Гражданство \_\_\_\_\_

Домашний адрес, № телефона по документам \_\_\_\_\_

Домашний адрес, № телефона реального места проживания в данный момент \_\_\_\_\_

Семейное положение \_\_\_\_\_

Образование \_\_\_\_\_

(высшее, неоконченное высшее, средне-специальное, среднее)

диплом № \_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_ кем выдан \_\_\_\_\_

Сведения о наличии знаний в области:

- законодательства, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций \_\_\_\_\_

- бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности \_\_\_\_\_

Название учебного заведения и его местонахождение	Факультет или отделение	Год поступления	Год окончания	Если не окончил, то сколько курсов отучился	Специальность согласно полученному диплому

### Обучение на курсах

Тема семинара или курсов	Организатор семинара	Место прохождения	Дата прохождения	Наличие сертификата

Выполняемая работа с начала трудовой деятельности:

Общий трудовой стаж работы \_\_\_\_\_ в том числе в финансовой или экономической сфере \_\_\_\_\_

Дата поступления на работу	Дата ухода	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение	Причина ухода

Укажите все другие организации, ассоциации, учреждения юридических лиц, сотрудником или членом которых Вы являетесь.

Название организации	Местонахождение организации	Занимаемая должность



Укажите имеющиеся родственные связи с сотрудниками микрокредитной компании или микрокредитного агентства, связь с лицами или компаниями, контролирующими микрокредитную компанию или микрокредитное агентство, все взаимные обязательства и договора и т.п.

Имеется ли решение суда, запрещающее Вам занятие данным видом деятельности \_\_\_\_\_  
Имеете ли Вы отношение к банку или иному финансово-кредитным учреждениям, находящимся в процессе банкротства или прекратившим свою деятельность в связи с банкротством \_\_\_\_\_

(если да, то укажите наименование банка или финансово-кредитного учреждения, должность которую вы занимали)

Применялись ли к Вам предупредительные меры и санкции со стороны НБКР \_\_\_\_\_

Я, \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что вышепредставленная информация является достоверной и полной и обязуюсь в дальнейшем представлять в НБКР сведения обо всех изменениях, произошедших в ней. Признаю, что в случае допущения с моей стороны искажений и упущений, это может повлечь за собой дальнейшее применение санкций в отношении меня и микрокредитной компании (или микрокредитного агентства) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

\_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ " 200\_\_ г.

(подпись)

### Приложение 3

#### На бланке управления Национального банка Кыргызской Республики

Настоящим Национальный банк Кыргызской Республики свидетельствует, что \_\_\_\_\_

(полное наименование микрокредитной компании или микрокредитного агентства)

юридический адрес \_\_\_\_\_

(наименование города, района, населенный пункт, улица, дом, телефон)

является \_\_\_\_\_

(микрокредитной компанией или микрокредитным агентством)

в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

Запись об учетной регистрации внесена за № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года.

Начальник Управления УННУ НБКР

(Начальник областного управления НБКР)

### Приложение 4

#### УВЕДОМЛЕНИЕ об открытии филиала (представительства) (на фирменном бланке учреждения)

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

Настоящим \_\_\_\_\_

(название микрокредитной компании или агентства)

уведомляет об открытии филиала (представительства) по адресу: \_\_\_\_\_

(наименование населенного пункта, почтовый адрес)

согласно решению \_\_\_\_\_  
наименование органа управления МКК или МКА, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии филиала (представительства).

Данный филиал (представительство) наделен полномочиями на право проведения следующих операций и сделок:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(указываются все операции и сделки, право на совершение которых делегировано филиалу (представительству) в соответствии с положением, принятым МКК или МКА)

Руководителем и главным бухгалтером филиала назначены:

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

Печать " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Подпись руководителя МКК или МКА

### Приложение 5

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

#### НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_

(полное наименование микрофинансовой организации)

(сокращенное наименование)

имеет право осуществлять перечисленные ниже операции:

1. Покупка и продажа долговых обязательств (факторинг);

2. Финансовый лизинг, при котором микрофинансовая организация выступает как посредник между поставщиком или производителем имущества и покупателем, финансируя продажу имущества поставщика или производителя путем покупки у него и продажи на условиях кредита покупателю.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

Лицензия зарегистрирована \_\_\_\_\_ 200\_\_ года.

Печать

Член Правления Национального банка Кыргызской Республики

### Приложение 6

#### НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

#### ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать лицензию микрокредитной компании (микрокредитному агентству) \_\_\_\_\_

(полное название и юридический адрес)

на право проведения операций по:

(указываются операции, право на совершение которых в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" имеют микрокредитные компании или микрокредитные агентства)

Сведения об изменениях в учредительных документах:

Ф.И.О. руководителя микрокредитной компании или микрокредитного агентства

Подпись руководителя " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

### Приложение 7

к положению о создании  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств в КР  
от 11 сентября 2002 года № 37/2

#### НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

#### ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать лицензию микрокредитной компании (микрокредитному агентству) \_\_\_\_\_

(полное название и юридический адрес)

на право проведения операций по:

(указываются операции, право на совершение которых в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" имеют микрокредитные компании или микрокредитные агентства)



совых организациях в Кыргызской Республике" имеют микрокредитные компании или микрокредитные агентства)

Сведения об изменениях в учредительных документах:

Ф.И.О руководителя микрокредитной компании или микрокредитного агентства

Подпись руководителя " " 200\_\_ г.

Приложение 7

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/1)

Кандидаты на должность руководителя и главного бухгалтера должны соответствовать следующим минимальным требованиям:

1) для руководителя:

- наличие высшего или средне-профессионального образования;

- наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций;

- отсутствие решения суда, запрещающего занятие данным видом деятельности;

2) для главного бухгалтера (бухгалтера - при отсутствии в штате должности главного бухгалтера):

- наличие высшего, средне-профессионального или начально-профессионального образования по банковскому делу и/или бухгалтерскому учету;

- наличие знаний в области бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;

- отсутствие решения суда, запрещающего занятие данным видом деятельности.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 5 марта 2007 года.  
Регистрационный номер 27-07

Утверждено  
постановлением Правления НБКР  
от 31 января 2007 года № 5/1

## ПОЛОЖЕНИЕ о лицензировании, реорганизации и ликвидации микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики

Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, Законами Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", "О Национальном банке Кыргыз-

ской Республики", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" и определяет порядок создания и лицензирования микрофинансовых компаний.

### 1. Общие положения

1.1. Микрофинансовая компания - специализированное финансово-кредитное учреждение, создаваемое в форме акционерного общества и осуществляющее микрокредитование отдельных категорий юридических и физических лиц за счет собственных, а также привлеченных средств, в том числе средств донорских организаций, местных и международных финансовых организаций, и другие виды операций, предусмотренные Законом Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" (далее по тексту Закон "О МФО"), включая привле-

чение срочных вкладов от физических и юридических лиц в соответствии с Законом "О МФО".

1.2. Микрофинансовая деятельность - это деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов в соответствии с Законом "О МФО".

1.3. Микрокредит - это денежные средства, предоставляемые микрофинансовой организацией физическим лицам или созданным ими сообществам, юридическим лицам в соответствии с уставом микрофинансовой организации.

### 2. Порядок создания микрофинансовых компаний

2.1. Микрофинансовая компания (далее по тексту МФК) создается как открытое или закрытое акционерное общество и осуществляет свою

деятельность на основании устава, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

2.2. МФК получает статус юридического лица с момента государственной регистрации в органах юстиции в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2.3. Учредителями МФК могут выступать юридические и физические лица - резиденты или нерезиденты Кыргызской Республики при условии, что:

1) доля юридического лица (за исключением лиц, соответствующих требованиям настоящего Положения) не может в совокупности с долей любого другого юридического лица, контролирующего его, контролируемого им или находящегося под общим с ним контролем, превышать 20 процентов голосующих акций МФК.

Микрокредитные компании (далее по тексту МКК), преобразованные в МФК, должны привести свою деятельность в соответствие с данным требованием в течение одного года с момента регистрации в органах юстиции в качестве МФК;

2) юридическое лицо, соответствующее критериям согласно приложению 1 к настоящему Положению, может владеть более 20 процентами голосующих акций МФК.

2.4. Учредители - юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном законодательством порядке, иметь устойчивое финан-

совое положение и выполнять свои обязательства по уплате налогов и приравненных к ним платежей, как минимум, за последние два года (для учредителей - юридических лиц, работающих свыше трех лет).

2.5. Уставный капитал МФК формируется только в национальной валюте за счет денежных средств учредителей и служит обеспечением обязательств МФК.

Запрещается формирование уставного капитала за счет основных средств и нематериальных активов.

Основу капитала МФК составляет полностью оплаченный уставный капитал. В состав капитала входит только такой уставный капитал, по которому МФК не имеет обязательств по возврату средств, вложенных ее учредителями (акционерами).

2.6. Минимальный уставный капитал МФК устанавливается в размере:

- 10 млн. сомов - для МФК, не осуществляющих операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц;

- 50 млн. сомов - для МФК, осуществляющих операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц.

### 3. Особенности лицензирования МФК

3.1. Для осуществления своей деятельности МФК обязана получить лицензию НБКР на право осуществления банковских операций (далее по тексту лицензия).

3.2. МФК может осуществлять следующие отдельные банковские операции с учетом ограничений, установленных Национальным банком Кыргызской Республики (далее по тексту НБКР), при условии, что такие операции указаны в лицензии:

1) выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов;

2) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;

3) покупка и продажа долговых обязательств (факторинг);

4) осуществление операций по финансовому лизингу, где МФК выступает как посредник между поставщиком или производителем имущества, финансируя продажу имущества поставщика или производителя путем покупки у него и продажи на условиях кредита покупателю.

3.3. На момент подачи документов для получения согласия на государственную регистрацию юридического лица учредители МФК обязаны внести минимальный размер уставного капитала согласно пункту 2.6 настоящего Положения на накопительный счет, открываемый в коммерческом банке Кыргызской Республики. Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут

использоваться учредителями на какие-либо цели до получения лицензии.

Требование о внесении минимального размера уставного капитала на накопительный счет в коммерческом банке не распространяется на МКК, преобразующиеся в МФК, и имеющие капитал в размере, установленном в пункте 2.6 настоящего Положения. Если размер капитала МКК, преобразующейся в МФК, меньше размера, установленного в пункте 2.6 настоящего Положения, то ее учредители должны внести недостающую сумму на накопительный счет в коммерческом банке.

Со стороны НБКР должна быть проведена специальная проверка формирования уставного капитала МКК, подтверждающая соблюдение требования НБКР по минимальному размеру уставного капитала.

3.4. В течение первых двух лет с момента начала своей деятельности МФК не может получить право на осуществление операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, за исключением случаев:

1) когда лицо, учрежденное в качестве кредитного союза в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О кредитных союзах", активно работает, принимает вклады на взаимной основе и выдает кредиты в течение двух лет до подачи заявления, меняет организационно-правовую форму на акционерное общество в целях получения лицензии в качестве МФК. При этом НБКР



должен удостовериться в том, что по сути это то же лицо, осуществлявшее деятельность ранее;

2) когда лицо, учрежденное в качестве МКК или микрокредитного агентства (далее по тексту МКА) проработало два года на основании свидетельства, выданного НБКР, и соответствует квалификационным и другим требованиям НБКР для получения лицензии.

3.5. Финансово-кредитные учреждения, соответствующие требованиям пункта 3.4 настоящего Положения, не имеют право на осуществление операций по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, если:

1) они признаны неплатежеспособными (банкротом) и подлежат ликвидации и/или реорганизации;

2) к ним применены предупредительные меры и санкции НБКР, а также имели место другие нарушения нормативных актов НБКР;

3) имеется решение суда, запрещающее занятие данным видом деятельности;

4) они не соответствуют требованиям НБКР для получения лицензии на право осуществления деятельности по приему срочных вкладов (1).

3.6. До получения лицензии запрещается занятие какой-либо деятельностью в качестве

#### 4. Документы, представляемые в НБКР, для получения лицензии

4.1. Для подготовки необходимых документов по созданию МФК ее учредители определяют уполномоченное лицо для контактов с НБКР по вопросам рассмотрения документов (далее по тексту уполномоченное лицо).

4.2. Для получения согласия на государственную регистрацию юридического лица (МФК) в Управление надзора за небанковскими учреждениями НБКР (далее по тексту УННУ) должны быть представлены следующие документы в двух экземплярах:

1) заявление о выдаче письма-согласия. Для юридических лиц заявление о выдаче письма-согласия должно быть подписано Председателем Совета директоров, либо другим лицом, уполномоченным собранием учредителей (приложение 2);

2) нотариально заверенная копия решения учредителя или протокола общего собрания учредителей/участников (при числе учредителей более одного), содержащего решение о создании МФК/преобразовании в МФК, принятии устава и назначении органов управления МФК;

3) учредительный договор с нотариально заверенными подписями учредителей. Примерный перечень вопросов, которые необходимо отразить в учредительном договоре, приводится в приложении 3;

4) оригинал устава МФК с нотариально заверенной подписью руководителя МФК. Примерный перечень вопросов, которые должны содержать

МФК, за исключением организационной деятельности, связанной с учреждением МФК.

3.7. В случае преобразования МКК в МФК, МКК может продолжать свою деятельность до момента получения лицензии НБКР.

3.8. Органам государственной власти и управления и их должностным лицам запрещается вмешательство в любой форме в решение вопросов, связанных с деятельностью МФК, за исключением случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики.

3.9. Учредителям МФК запрещается приобретать акции при их первичной эмиссии по цене ниже номинальной.

3.10. МФК запрещено участвовать во всех "игровых" видах деятельности, в том числе в организации и проведении розыгрышей и денежно-вещевых потерей, включая проведение денежно-вещевых потерей в помещениях МФК или их рекламу.

3.11. Не допускается использование в качестве наименования обозначений, тождественных или сходных до степени их смешения с наименованиями ранее созданных или создаваемых на территории Кыргызской Республики финансово-кредитных учреждений.

ся в уставе, приводится в приложении 4;

5) сведения об акционерах МФК (приложение 5);

6) бизнес-план, включая вопросы, приведенные в приложении 6;

7) сведения об общей организационной структуре МФК;

8) список должностных лиц МФК, а также анкеты и сведения, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным НБКР(2);

9) документ, подтверждающий внесение средств в качестве уставного капитала МФК на накопительный счет в коммерческом банке;

10) финансовая отчетность за два предыдущих года (учредителей МФК (юридических лиц)), при этом финансовая отчетность за последний отчетный год должна быть подтверждена заключением аудиторской организации;

11) документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, направленных на формирование уставного капитала МФК.

НБКР вправе определить дополнительную информацию, которую должны представить заявители для получения лицензии.

4.3. Для получения письма-согласия в случае участия иностранных инвесторов в капитале МФК дополнительно к документам, перечисленным в пункте 4.2 настоящего Положения, предоставляются следующие легализованные в установленном порядке документы:

1) юридическими лицами - нерезидентами:  
- документ, удостоверяющий регистрацию в качестве юридического лица;

- решение соответствующего органа об участии в создании МФК на территории Кыргызской Республики;

- устав и финансовая отчетность, составленная в соответствии с международной практикой учета за два предыдущих года;

- заключение аудиторской организации о финансовом положении на последнюю отчетную дату или иные сведения, подтверждающие финансовое благополучие этого лица.

2) физическими лицами - нерезидентами:  
- копия паспорта или другой документ, удостоверяющий личность;

- документы, подтверждающие финансовое благополучие.

4.4. Для получения лицензии МФК должны быть представлены в УННУ следующие документы в двух экземплярах:

1) заявление о выдаче лицензии. Для юридических лиц заявление о выдаче лицензии должно быть подписано Председателем Совета директоров, либо другим лицом, уполномоченным собранием учредителей (приложение 2);

2) оригинал и нотариально заверенная копия учредительного договора, прошедшего регистрацию в органах юстиции;

3) оригинал и нотариально заверенная копия устава, прошедшего регистрацию в органах юстиции;

4) копия свидетельства о государственной регистрации;

5) документ, подтверждающий внесение платы за выдачу лицензии.

4.5. МФК, претендующая на получение лицензии на право приема срочных вкладов от физических и юридических лиц, не менее чем за один год до подачи заявления на получение лицензии на право приема срочных вкладов, должна представить в НБКР письмо-обязательство, подтверждающее намерение МФК в представлении заявки в НБКР на получение лицензии на право приема срочных вкладов(3).

4.6. Для получения лицензии на право осуществления операций по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, в УННУ представляются следующие документы в двух экземплярах:

#### 5. Порядок рассмотрения документов на получение лицензии

5.1. До подписания учредительного договора уполномоченное лицо по созданию МФК может предварительно согласовать с НБКР предполагаемое полное и сокращенное наименование МФК.

5.2. УННУ рассматривает представленные документы по созданию МФК в срок, не превышающий тридцать календарных дней с момента

1) заявление о выдаче лицензии на право привлечения срочных вкладов от физических и юридических лиц;

2) оригинал или нотариально заверенная копия решения учредителя или протокола общего собрания учредителей, содержащего решение об осуществлении приема срочных вкладов от физических и юридических лиц;

3) нотариально заверенная копия устава МФК, предусматривающая осуществление операций по привлечению срочных вкладов от физических и юридических лиц;

4) бизнес-план, разработанный с учетом осуществления операций по привлечению срочных вкладов от физических и юридических лиц;

5) сведения об организационной структуре МФК;

6) документ, подтверждающий внесение средств в качестве уставного капитала МФК на накопительный счет в коммерческом банке (согласно пункту 2.6 настоящего Положения);

7) заключение аудиторской организации о финансовом положении учредителей или иные сведения, подтверждающие их финансовое благополучие;

8) документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора в размере и в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

4.7. НБКР проводит инспекторскую проверку деятельности МФК в срок не более чем за три месяца до завершения годового переходного периода, определенного в соответствии с письмом-обязательством МФК, претендующей на получение лицензии на право привлечения срочных вкладов от физических и юридических лиц.

4.8. Учредительные документы по созданию МФК, представляемые в НБКР в соответствии с настоящим Положением, содержащие более одного листа, должны быть описаны по листу, прошиты, пронумерованы и подписаны уполномоченным лицом. Подписи учредителей - юридических лиц удостоверяются печатями юридического лица. Подписи учредителей - физических лиц удостоверяются нотариально.

4.9. В случае отзыва заявления и документов на получение лицензии, либо при отказе в выдаче лицензии, один экземпляр документов, представленных учредителями МФК, не возвращается.

их получения. Период рассмотрения документов может быть продлен Членом Правления НБКР, курирующим УННУ, на десять календарных дней.

5.3. В случае несоответствия документов требованиям законодательства Кыргызской Республики и настоящего Положения и/или предоставления неполного пакета документов, они возвращаются уполномоченному лицу с приложением



ем письменного мотивированного отказа. При этом, один экземпляр документов, представленных учредителями МФК, не возвращается. Отсчет срока рассмотрения документов начинается со дня получения пакета документов, удовлетворяющих требованиям НБКР.

5.4. После рассмотрения документов, приведенных в пунктах 4.2-4.3 настоящего Положения, УННУ готовит заключение о согласии на государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица в качестве МФК, в котором должна содержаться следующая информация:

- срок рассмотрения документов;
- соответствие учредительных документов законодательству Кыргызской Республики;
- анализ финансовой устойчивости и репутации учредителей МФК;
- распределение акций в уставном капитале между учредителями;
- краткий анализ бизнес-плана;
- соответствие предлагаемых должностных лиц МФК требованиям, предъявляемым НБКР;
- заключение о том, что создание новой МФК не приведет к монополии на рынке.

5.5. При положительном решении вопроса о выдаче МФК лицензии, НБКР выдает письмо-согласие для проведения регистрации (перерегистрации) МФК в органах юстиции в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики.

5.6. В приложение к письму-согласию НБКР выдает МФК один экземпляр представленных учредительных документов.

5.7. НБКР вправе приостановить либо отозвать предварительно выданное согласие на регистрацию МФК по следующим причинам:

- 1) если в финансовом или правовом положе-

## 6. Порядок приобретения более 20 процентов голосующих акций МФК

6.1. Для приобретения более 20 процентов голосующих акций МФК юридическое лицо (соответствующее критериям приложения 1 настоящего Положения) должно получить предварительное разрешение НБКР.

6.2. Для получения разрешения на приобретение более 20 процентов голосующих акций МФК в НБКР необходимо подать следующие документы:

- заявление на приобретение более 20 процентов голосующих акций;
- решение соответствующего (уполномоченного) органа юридического лица о приобретении акций МФК;
- документы, подтверждающие соответствие юридического лица критериям, указанным в приложении 1 настоящего Положения.

6.3. НБКР в течение тридцати рабочих дней с момента получения заявления на приобретение 20 процентов голосующих акций МФК направляет письмо в МФК о согласии или отказе в приобре-

нии заявителя произошли такие изменения, что появились основания для отзыва предварительного согласия на открытие МФК;

2) если в процессе проверки были выявлены недостоверные сведения об учредителях и должностных лицах МФК.

НБКР должен письменно уведомить МФК об основаниях отказа в выдаче предварительного разрешения на получение лицензии.

5.8. После получения свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица в качестве МФК, уполномоченное лицо предоставляет в УННУ копию свидетельства вместе с учредительными документами.

5.9. Лицензия выдается в течение пяти рабочих дней после предоставления копии свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) и всех необходимых документов, а также документов, подтверждающих внесение платы за рассмотрение и выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

5.10. Лицензия подписывается в трех экземплярах уполномоченным лицом НБКР (приложение 7).

Неотъемлемой частью лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций (приложение 8).

Один экземпляр лицензии выдается Председателю Совета директоров МФК или другому уполномоченному МФК лицу, что подтверждается его подписью.

Два экземпляра лицензии и всех представленных МФК документов хранятся в УННУ.

5.11 УННУ ведет реестр МФК (далее по тексту реестр).

тении акций.

6.4. НБКР может запросить дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения ходатайства на приобретение более 20 процентов голосующих акций МФК.

При любом дополнительном приобретении голосующих акций МФК юридическое лицо должно подать в письменной форме заявку и получить предварительное разрешение НБКР.

В случае приобретения иностранными инвесторами пакета акций МФК, дающего право прямо или косвенно осуществлять контроль в соответствии с Законом "О МФО", или в случае дополнительного приобретения акций МФК, в результате которого иностранные инвесторы становятся прямо или косвенно владельцами контрольного пакета акций (т.е. приобретение более 50%), необходимо представить легализованные в установленном порядке документы, в соответствии с пунктами 4.3 и 4.4 настоящего Положения за тридцать дней до предполагаемой даты приобретения акций.

## 7. Открытие филиалов и представительств

7.1. МФК может открывать обособленные подразделения (филиалы и представительства), деятельность которых осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7.2. Филиалом МФК является ее обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места ее нахождения, и осуществляющее все и/или часть операций на основании положения о филиале, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ей МФК. Сведения о филиале МФК (в том числе место нахождения) должны содержаться в уставе МФК.

7.3. Филиал имеет единый с МФК уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием МФК, с добавлением слова "филиал".

7.4. Руководитель филиала назначается уполномоченным органом МФК и действует на основании доверенности, выданной в установленном порядке. В доверенности должен быть перечислен перечень операций и других действий, на проведение которых уполномочен руководитель филиала от имени МФК.

7.5. МФК открывает свои филиалы на территории Кыргызской Республики с соблюдением всех требований законодательства Кыргызской Республики в течение тридцати дней с момента уведомления НБКР.

Для открытия филиала в УННУ предоставляются следующие документы:

- 1) уведомление об открытии филиала (приложение 9);
- 2) решение соответствующего органа МФК об открытии филиала;
- 3) положение о филиале, в котором, как минимум, должны быть указаны цели создания филиала, перечень банковских операций, делегированных филиалу, масштаб и характер планируемых операций, полномочия и функции руководителя филиала;
- 4) копию личных листов по учету кадров руководителя и главного бухгалтера филиала(4);
- 5) подписанная руководителем МФК и скрепленная печатью МФК доверенность, выданная руководителю филиала, с указанием операций и сделок, на проведение которых он уполномочен.

7.6. После учетной регистрации филиала в органах юстиции МФК обязана в течение пяти рабочих дней с момента регистрации представить в УННУ следующие документы в одном экземпляре:

- 1) положение о филиале с отметкой на титульном листе об осуществлении учетной регистрации;
- 2) копию свидетельства об учетной регистрации, заверенную печатью МФК;
- 3) оригинал или нотариально заверенную ко-

пию устава, прошедшего регистрацию в органах юстиции.

7.7. В течение трех рабочих дней со дня предоставления указанных в пункте 7.6 настоящего Положения документов и соответствующего письма-уведомления МФК УННУ:

- 1) вносит запись в реестр филиалов МФК;
- 2) направляет письмо в адрес МФК о внесении записи в реестр филиалов МФК;
- 3) направляет письмо в областные учреждения НБКР об открытии филиала МФК с указанием фамилии руководителя и главного бухгалтера филиала.

7.8. Решение о закрытии филиала МФК принимается соответствующим уполномоченным органом МФК. МФК в этом случае предоставляет в НБКР копию приказа Министерства юстиции Кыргызской Республики (его территориальных органов) о внесении в реестр филиалов сведений о прекращении деятельности филиала, а также письмо-уведомление.

7.9. УННУ на основании предоставленного МФК письма-уведомления и копии приказа вносит в реестр филиалов МФК запись о закрытии филиала.

7.10. Представительством МФК является ее обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, осуществляющее защиту и представительство интересов МФК, а также совершающее от имени МФК сделки и иные правомерные действия на основании положения о представительстве, за исключением приема депозитов, выдачи микрокредитов и совершения иных операций, требующих получения банковской лицензии согласно законодательству Кыргызской Республики.

Представительство имеет единый с МФК баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием МФК, с добавлением слова "представительство".

7.11. МФК открывает свое представительство на территории Кыргызской Республики с соблюдением всех требований законодательства Кыргызской Республики в течение тридцати дней с момента уведомления НБКР.

7.12. Для открытия своего представительства на территории Кыргызской Республики и за ее пределами МФК предоставляет в УННУ следующие документы в одном экземпляре:

- 1) уведомление об открытии представительства (приложение 10);
- 2) решение соответствующего органа МФК об открытии представительства;
- 3) положение о представительстве, в котором, помимо наименования и места расположения, должны быть указаны цели создания представительства и виды деятельности, которыми может заниматься представительство;
- 4) сведения о руководителе (личный листок по



учету кадров).

7.13. После учетной регистрации представительства в органах юстиции МФК должна в течение пяти рабочих дней с момента регистрации представить в НБКР следующие документы в одном экземпляре:

1) положение о представительстве с отметкой на титульном листе об осуществлении учетной регистрации;

2) копию свидетельства об учетной регистрации, заверенную печатью МФК;

3) оригинал или нотариально заверенную копию устава, прошедшего регистрацию в органах юстиции.

7.14. В течение трех рабочих дней со дня предоставления указанных в пункте 7.13 настоящего Положения документов и соответствующего письма-уведомления МФК УННУ:

1) вносит запись в реестр представительств МФК;

#### 8. Основания для отказа в выдаче лицензии

8.1. НБКР может отказать в выдаче лицензии по любой из ниже перечисленных причин:

1) несоответствие учредительных или иных документов, поданных для получения лицензии, требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;

2) предоставление документов не в полном объеме, установленном законодательством Кыргызской Республики. При устранении указанных препятствий документы рассматриваются на общих основаниях;

3) если с момента выдачи предварительного согласия НБКР на регистрацию, в финансовом или правовом положении заявителя произошли изменения, которые могут служить основанием для отказа в выдаче лицензии;

4) несоответствие должностных лиц МФК минимальным квалификационным требованиям, установленным НБКР(5);

#### 9. Согласование изменений и дополнений после получения лицензии

9.1. Изменения и дополнения в учредительные документы МФК, документы, предоставляемые для получения лицензии, а также изменения в составе органов управления МФК подлежат предварительному одобрению НБКР.

Предварительному одобрению НБКР также подлежит приобретение крупного пакета акций (пять и более процентов).

9.2. Изменения и дополнения в учредительные документы могут быть не одобрены НБКР в следующих случаях:

1) при наличии в предлагаемых изменениях и дополнениях в учредительные документы оснований для отказа в выдаче лицензии, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

2) отказа МФК в выполнении предписаний НБКР об устранении замечаний по предложен-

2) направляет письмо в адрес МФК о внесении записи в реестр представительств МФК;

3) направляет письмо в областные учреждения НБКР об открытии представительства МФК, с указанием фамилии руководителя представительства.

7.15. После принятия решения о закрытии представительства и прохождения соответствующей процедуры ликвидации представительства в органах юстиции, МФК обязана уведомить УННУ о принятом решении (приложение 10), а также приложить копию приказа Министерства юстиции Кыргызской Республики (его территориальных органов) о внесении в реестр представительств сведений о прекращении деятельности представительства, в течение пяти рабочих дней.

7.16. УННУ на основании предоставленных МФК документов вносит в реестр представительств МФК запись о закрытии представительства.

5) несоответствие размера, структуры, источника формирования минимального уставного капитала требованиям законодательства Кыргызской Республики;

6) неоплата к моменту регистрации минимального размера уставного капитала;

7) предоставление документов на получение лицензии, содержащих недостоверные сведения или информацию;

8) невнесение платы за выдачу лицензии;

9) наличие решения суда в отношении заявителя, запрещающее ему заниматься данным видом деятельности;

10) по другим основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

8.2. УННУ должно письменно уведомить уполномоченное лицо об основаниях отказа в выдаче лицензии.

ным изменениям и дополнениям в учредительные документы;

3) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

9.3. НБКР на следующий рабочий день после согласования изменений и дополнений направляет в органы юстиции письмо-согласие на внесение изменений и дополнений.

9.4. После перерегистрации изменений и дополнений в органах юстиции, МФК в течение трех рабочих дней должна представить в УННУ копию свидетельства о перерегистрации, а в случае замены лицензии - ходатайство на выдачу лицензии.

9.5. МФК несет ответственность за предоставление неверной информации.

9.6. Внесение изменений и дополнений в устав

9.6.1. Изменения и дополнения, вносимые в устав МФК, являются его неотъемлемой частью. Изменения и дополнения, вносимые в устав МФК, либо новая редакция устава МФК, вступают в силу после государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

9.6.2. Для одобрения изменений и дополнений, вносимых в устав, МФК в течение тридцати рабочих дней со дня принятия общим собранием акционеров соответствующего решения направляет в УННУ следующие документы в двух экземплярах:

- ходатайство о рассмотрении изменений и дополнений, вносимых в устав, либо новой редакции устава за подписью руководителя МФК;

- протокол или выписку из протокола общего собрания акционеров с решением о внесении изменений и дополнений в устав, заверенную соответствующим образом;

- текст изменений и дополнений, вносимых в устав, либо новую редакцию устава, подписанную Председателем Правления.

9.6.3. УННУ в течение тридцати календарных дней рассматривает представленные документы. В случае соответствия документов требованиям настоящего Положения УННУ направляет письмо-согласие в уполномоченный государственный орган по регистрации юридических лиц с приложением текста изменений, вносимых в устав, либо новой редакции устава.

9.6.4. В течение трех рабочих дней со дня произведенной государственной регистрации МФК должна представить в УННУ:

- копию свидетельства о государственной регистрации, выданного уполномоченным органом юстиции, заверенную надлежащим образом;

- оригинал изменений и дополнений в устав, либо новую редакцию устава с отметкой уполномоченного органа юстиции о государственной регистрации и его нотариально заверенную копию.

УННУ вносит информацию об изменениях и дополнениях в реестр.

9.7. Изменение размера уставного капитала

9.7.1. Изменение размера уставного капитала, определенного уставом МФК, осуществляется после полной оплаты участниками акций. Принятие МФК решения об увеличении уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала в уставе МФК и признания выпуска акций состоявшимся.

9.7.2. Если в устав МФК вносится изменение размера уставного капитала, то МФК, помимо документов, приведенных в подпункте 9.6.2 настоящего Положения, дополнительно представляет следующие документы в двух экземплярах:

- протокол или выписку из протокола общего собрания акционеров МФК, на котором принято решение об изменении уставного капитала;

- список акционеров (приложение 5) с указа-

нием сведений об акционерах, доля которых в уставном капитале составляет пять и более процентов;

- сведения о приобретении акционерами МФК более пяти, но не более двадцати процентов акций МФК в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и/или физических лиц, связанных между собой соглашением, либо юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу;

- копию письма, подтверждающего предыдущую регистрацию выпуска и справку об итогах выпуска акций;

- в случае увеличения размера уставного капитала представляются сведения о категориях, классах, количестве, номинальной стоимости объявленных акций и правах, которые они предоставляют акционеру.

9.8. Изменение наименования МФК

9.8.1. Для согласования изменения наименования МФК с последующей заменой лицензии в НБКР направляется ходатайство об изменении наименования МФК с предполагаемым полным и сокращенным наименованием, содержащим ее организационно-правовую форму.

НБКР в течение пяти рабочих дней принимает решение и отправляет в МФК ответ о результатах согласования предполагаемого нового наименования МФК.

9.8.2. После получения уведомления НБКР о согласовании нового наименования, акционеры МФК принимают решение об изменении ее наименования на общем собрании акционеров и внесении соответствующих изменений в устав МФК.

9.8.3. После принятия решения на общем собрании акционеров об изменении наименования МФК в УННУ представляются следующие документы:

- ходатайство о рассмотрении изменений, вносимых в устав в связи с переименованием МФК, за подписью руководителя МФК;

- протокол или выписку из протокола общего собрания акционеров с решением о внесении изменений в устав в связи с изменением наименования МФК, заверенную соответствующим образом;

- текст изменений, вносимых в устав, касающийся изменения наименования МФК, подписанного Председателем Правления.

9.8.4. УННУ рассматривает представленные документы в соответствии с п.9.6.3 настоящего Положения.

9.8.5. МФК в течение пяти дней со дня проведения государственной регистрации в уполномоченном органе юстиции должна представить в УННУ следующие документы:

- два экземпляра копии свидетельства о государственной регистрации в уполномоченном органе юстиции, заверенных надлежащим образом;



- два экземпляра оригинала изменений в устав, в виде приложений в устав с отметкой уполномоченного органа юстиции и его нотариально заверенную копию;

- ходатайство на выдачу лицензии с новым наименованием.

Решение о замене лицензии в связи с изменением наименования МФК принимает Комитет по надзору НБКР по представлению УННУ.

9.8.6. МФК в течение пяти рабочих дней со дня осуществления замены лицензии в связи с ее переименованием, должна сообщить через средства массовой информации о переименовании с указанием нового наименования МФК.

9.8.7. После получения лицензии МФК, изменившая свое наименование, должна сдать в УННУ лицензию со старым наименованием. Взамен подлинника лицензии МФК получает заверенные копии с пояснительной надписью. УННУ вносит соответствующую запись о замене лицензии в реестр и публикует сообщение в средствах массовой информации.

9.9. Изменение места нахождения МФК

9.9.1. Изменение места нахождения МФК не влечет замены ее лицензии. Для регистрации вносимого в устав изменения МФК представляет в УННУ следующие документы:

1) уведомление об изменении места нахождения МФК;

2) копию договора аренды или документа, подтверждающего право собственности МФК на соответствующее помещение.

9.9.2. УННУ вносит в реестр запись об изменении места нахождения МФК.

9.9.3. В течение двух рабочих дней после фактического изменения места нахождения МФК должна:

1) в письменном виде уведомить НБКР;  
2) опубликовать в средствах массовой информации об изменении места нахождения (почтового адреса) МФК.

9.10. Изменение состава акционеров

9.10.1. Любое физическое или юридическое лицо, желающее приобрести пакет акций МФК, дающий право прямо или косвенно осуществлять контроль, или действующее вместе с другими лицами или объединениями, обязано за тридцать дней до предполагаемой даты приобретения акций подать заявку в НБКР в письменном виде.

9.10.2. Под приобретением понимается покупка, передача, залог и иная форма отчуждения или обременения акций МФК.

9.10.3. Под контролем понимается способность контролировать прямо или косвенно выборы большинства членов Совета директоров МФК, а также оказывать влияние на управление МФК другим путем. Контроль может осуществляться через владение пятью и более процентами выпущенных МФК акций любого типа с правом го-

лоса или иным способом, позволяющим влиять на принятие управленческих решений.

9.10.4. Заявки на приобретение акций подаются также лицами, которые в результате дополнительного приобретения акций МФК прямо или косвенно становятся владельцами контрольного пакета акций.

9.10.5. НБКР не позднее тридцати дней с момента получения заявки, а в случаях приобретения акций нерезидентом - в течение шестидесяти дней сообщает заявителю в письменной форме о своем решении (согласии или отказе). Отказ должен быть мотивирован. В случае если НБКР не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, сделка по приобретению акций МФК считается разрешенной.

9.10.6. НБКР в рамках осуществления своих надзорных функций может запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации акционеров МФК в случае приобретения ими более пяти процентов акций МФК.

9.10.7. НБКР может отказать в удовлетворении заявки в случае если:

1) приобретение пакета акций может привести к монополии;

2) финансовое состояние приобретающих сторон подвергает опасности стабильность МФК;

3) компетенция, опыт, квалификация предложенного руководства МФК не соответствует установленным требованиям;

4) приобретающие стороны не представили полностью необходимую информацию либо представили искаженную или неверную информацию.

9.10.8. Отсчет срока рассмотрения изменений, вносимых в состав участников МФК, начинается со дня получения документов, удовлетворяющих требованиям НБКР.

9.10.9. Информация о всех изменениях состава акционеров МФК до приобретения крупного пакета акций (пять и более процентов) должна предоставляться в УННУ на полугодовой основе.

9.11. Изменения, связанные с деятельностью филиала МФК

9.11.1. МФК в течение трех рабочих дней уведомляет НБКР об изменениях, внесенных в положение о ее филиале.

9.11.2. МФК при изменении места нахождения ее филиала в течение трех рабочих дней с момента внесения изменений уведомляет об этом НБКР.

9.11.3. МФК должна опубликовать в средствах массовой информации об изменении места нахождения филиала МФК.

9.11.4. УННУ в течение пятнадцати рабочих дней после получения уведомления о предлагаемых изменениях и дополнениях должно подготовить согласие или отказ на их внесение.

## 10. Реорганизация и ликвидация МФК

10.1. МФК может быть реорганизована (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) по решению ее учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, либо по решению НБКР в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

10.2. МФК может быть ликвидирована в соот-

ветствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом МФК должна сдать оригинал лицензии в НБКР в течение трех дней с момента принятия решения о ликвидации в добровольном порядке и прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией, с момента принятия решения о ликвидации.

Приложение 1

### ТРЕБОВАНИЯ

к учредителям, которые являются собственниками более двадцати процентов голосующих акций микрофинансовой компании

Учредителями микрофинансовых компаний могут быть юридические лица, соответствующие одному из следующих пунктов:

1. Международные финансовые организации, уполномоченные Всемирным банком, Азиатским банком развития, Европейским банком реконструкции и развития и Исламским банком развития.

2. Иностранные некоммерческие организации при выполнении следующих условий:

а) работающие и/или работавшие в качестве поставщиков кредитов в течение последних пяти лет по проектам развития микрофинансирования правительственных организаций стран-доноров (например, USAID, GTZ, TACIS, JICA, TICA), на основании межправительственных соглашений с правительством Кыргызской Республики;

б) имеющие опыт работы в Кыргызской Республике не менее трех лет;

в) оказывающие помощь в поддержке экономики развивающихся стран.

3. Финансово-кредитные учреждения и специализированные кредитные учреждения при выполнении следующих условий:

а) устойчивое финансовое состояние и осуществление прибыльной деятельности на рынке Кыргызской Республики в течение предыдущих двух лет;

б) наличие рейтинга выше среднего, присвоенного рейтинговым агентством, зарегистрированным в Фонде оценки микрофинансового сектора (Microfinance Rating and Assessment Fund);

в) наличие заключения внешнего аудита за последние два года;

г) в течение последних двенадцати месяцев со стороны НБКР не применялись меры воздействия.

Данный перечень может быть пересмотрен НБКР.

Приложение 2

Председателю Национального банка  
Кыргызской Республики

### ЗАЯВЛЕНИЕ о выдаче лицензии

Просим выдать лицензию на ведение отдельных банковских операций (письмо-согласие) для создания (регистрации в органах юстиции) \_\_\_\_\_

(наименование МФК)

со следующими реквизитами:

1. Наименование

2. Полный адрес

3. Имя уполномоченного лица

Адрес уполномоченного лица

Телефон \_\_\_\_\_

Факс \_\_\_\_\_

4. Тип организации (по способу формирования)

Закрытое акционерное общество

Открытое акционерное общество

5. Связь с холдинговой компанией (да, нет)

Если да, то наименование холдинговой компании

6. Предполагаемая структура капитала:

- акционерный капитал (номинальный)

- номинальная стоимость акции

- количество акций

Учредители полностью несут ответственность за достоверность предьявленной информации.

Учредительные документы на \_\_\_\_\_ листах, описаны полистно.

Учредители: Ф.И.О., подпись, дата,



печать

Адрес, телефон, факс

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

(Если учредитель - юридическое лицо, то указывается полное название юридического лица, ставится подпись руководителя и заверяется печатью)

## Приложение 3

**Перечень основных вопросов,  
которые должны быть отражены в учредительном договоре о создании МФК**

1. Полное и сокращенное наименование;
2. Цели создания;
3. Сведения об организационно-правовой форме;
4. Сведения об уставном капитале;
5. Права и обязанности учредителей-акционеров МФК;
6. Сведения об акциях;
7. Сведения об органах управления (Правление, Совет директоров), их компетенция и порядок назначения;
8. Порядок реорганизации и ликвидации;
9. Другие вопросы, предусмотренные законодательством.

## Приложение 4

**Перечень основных вопросов, которые должны быть отражены в уставе МФК**

1. Полное и сокращенное наименование МФК с указанием организационно-правовой формы (на кыргызском, русском и английском языках);
2. Цели создания МФК;
3. Операции, осуществляемые МФК;
4. Сведения об уставном капитале МФК;
5. Сведения об акциях МФК;
6. Права и обязанности акционеров;
7. Размещение акций МФК;
8. Отчуждение акций акционерами;
9. Реестр акционеров и порядок регистрации акционеров;
10. Распределение прибыли;
11. Обеспечение интересов клиентов;
12. Учет и отчетность МФК;
13. Органы управления МФК (Совет директоров, Правление), их компетенция и порядок назначения;
14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью МФК;
15. Сведения о дочерних предприятиях, филиалах и представительствах;
16. Порядок внесения изменений и дополнений в устав;
17. Порядок реорганизации и ликвидации МФК;
18. Другие вопросы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

## Приложение 5

**Список учредителей (акционеров)**

(наименование МФК)

№	Для юридических лиц		Почтовый индекс, адрес, телефон, факс	Платежные реквизиты учредителя, № счета и наименование финансовой кредитной организации, в которой открыт счет	Объявленный уставный капитал		Оплаченный на _____ 200__ г.	
	Полное наименование юрлица	ФИО учредителя (акционера) юрлица			Доля в тыс. сом	Доля участия в уставном капитале (в %)	Внесено в тыс. сом	Доля участия в уставном капитале (в %)
Для физических лиц								
	Паспортные данные	ФИО						
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого								

Председатель Совета директоров (подпись) Ф.И.О.

Печать (для вновь создаваемой МФК - печать юридического лица, от которого избран Председатель Совета директоров; для действующей МФК печать МФК).

Приложение 6

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**основных вопросов, которые должны быть отражены в бизнес-плане**

**I. Вводная часть**

- A. Укажите наименование МФК, место нахождения МФК.
- Б. Укажите уполномоченное лицо, его адрес, номер телефона.

**II. Описание области деятельности МФК**

- A. Укажите предполагаемую территорию рынка, на которой предстоит действовать МФК.
- Б. Перечислите и кратко изложите предполагаемые услуги. Уделите внимание предполагаемой кредитной политике (механизм оценки риска при выдаче кредитов, механизм непрерывного контроля выданных кредитов, другие вопросы, связанные с предполагаемой кредитной политикой), депозитным услугам, а также проведению других операций, приоритетных для создаваемой МФК.
- В. Укажите Председателя и членов Совета директоров, Председателя и членов Правления новой МФК.

Перечислите предполагаемых акционеров, количество акций которых составят пять и более процентов, выпускаемых в обращение, укажите процентное содержание акций, которые, как предполагается, будут ими закуплены.

**III. Руководство и управление**

A. Укажите наименование МФК и круг обязанностей правления и должностных лиц, опишите план привлечения кадров и проведения кадровой политики МФК.

Б. Обсудите предлагаемые кандидатуры должностных лиц, а также те качества, которыми они должны обладать. Укажите сущность и объем опыта, которым они должны обладать, чтобы иметь возможность предоставлять предлагаемые услуги или обслуживать предложенные рыночные сферы.

В. Обсудите любые конфликты интересов.

Г. Опишите любые соглашения, которые МФК намерена заключить для деятельности по микрокредитованию услуг.

**IV. Анализ МФК**

A. Проанализируйте и опишите рынки, которые предстоит обслуживать МФК, укажите размер, доход и другие экономические показатели. Включите предусматриваемые изменения на рынке, факторы, влияющие на эти изменения и их воздействие на создаваемую МФК. В той мере, какая необходима для принятия деловых решений, опишите различия между рынками, которые Вы будете обслуживать, например, различия между депозитными и кредитными рынками.

Б. Проанализируйте конкуренцию. Перечислите конкурентов в пределах рыночной сферы обслуживания, конкурентов, находящихся за пределами и имеющих возможность оказывать влияние на обслуживаемые рынки, а также любую потенциальную конкуренцию.

Приведите анализ рыночных стратегий, а также ожидаемые результаты в смысле относительной силы влияния на стоимость рыночных акций и цен.

В. Объясните избранную стратегию с целью получить долю с каждого рынка (депозитного/кредитного) и укажите ожидаемые результаты.

**V. Планы и цели**

A. Рассмотрите главные объекты планирования, используемые в анализе рынка и при постановке планов и целей для новой МФК. Включите, по меньшей мере, следующее: рост рынка, процентные ставки, стоимость фондов и конкуренцию.

Б. Опишите механизм, который будет предполагать защиту от операций, связанных с отмыванием денег.

В. Опишите план привлечения кадров и проведения кадровой политики.

Г. Каким образом предполагается формирование клиентуры МФК.

**VI. Структура активов и пассивов**

Прогнозируемый балансовый отчет и отчет по доходам должны отражать изменения активов и пассивов, объем для каждого вида услуг, а также заработную плату должностным лицам и персоналу и основываться на объектах планирования, которые должны быть представлены как часть заявки, анализа рынка и стратегии, обсуждаемых выше. Далее следуют предполагаемые формы для прогнозов.

Обсудите планы организаторов относительно обеспечения новой МФК независимым внешним ау-



дитом. Для выполнения условий лицензирования НБКР может потребовать, чтобы МФК наняла независимого внешнего аудитора.

**VII. Капитализация/план собственного капитала**

А. Приведите обоснование, каким образом будет достигнута предполагаемая структура капитала и объяснения того, почему организаторы считают, что предложенное количество достаточно в условиях рыночной экономики. Ожидается, что организаторы установят капитал в количестве, достаточном для того, чтобы эффективно конкурировать в рыночной сфере и соответствующим образом поддерживать запланированные операции.

Б. Обсудите планы начального привлечения капитала и финансирования роста в течение первых трех лет. Объясните, каким образом планы обеспечат МФК соответствие с основными нормативами, установленными НБКР.

В. Обсудите количество и класс выпускаемых акций, номинальную и продажную стоимость акции.

Г. Дайте оценку адекватности прогнозируемого капитала с учетом взвешивания активов по степени риска.

Д. Опишите кредитную политику МФК, механизм оценки критериев риска.

Приложение 7

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_  
"\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Микрофинансовая компания \_\_\_\_\_  
(полное наименование)  
юридический адрес МФК \_\_\_\_\_  
(сокращенное наименование)

1. Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих отдельных банковских операций:
  - 1.1. Выдача микрокредитов;
  - 1.2. Прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;
  - 1.3. Осуществление операций по финансовому лизингу, где МФК выступает как посредник между поставщиком или производителем имущества, финансируя продажу имущества поставщика или производителя путем покупки у него и продажи на условиях кредита покупателю;
  - 1.4. Покупка и продажа долговых обязательств (факторинг).

2. Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания Членом Правления НБКР, курирующим УННУ.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

Печать  
Член Правления НБКР

Приложение 8

ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_  
"\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_ года на право проведения отдельных банковских операций  
Микрофинансовая компания "\_\_\_\_\_"  
(полное наименование юридического лица)

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1.1	Нет		
1.2	Нет		
1.3	Нет		

Член Правления НБКР

Приложение 9

**Национальный Банк Кыргызской Республики**

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
(на фирменном бланке учреждения)**

Настоящим \_\_\_\_\_  
(наименование МФК)  
уведомляет о намерении открыть (закрыть) филиал в \_\_\_\_\_  
(наименование населенного пункта, место нахождения)

согласно \_\_\_\_\_  
(наименование органа управления МФК, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии филиала)

Данный филиал наделен полномочиями на право проведения следующих операций и сделок (\*):

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(указываются все операции и сделки, право совершения которых делегировано филиалу в соответствии с положением о филиале в рамках лицензии, выданной МФК НБКР).

Руководителем и главным бухгалтером назначены: \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Приложение: копии листов по учету кадров на руководителя и главного бухгалтера филиала, доверенность, всего на \_\_\_\_\_ листах.

МФК не имеет обязательств (\*\*):

- перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в данном филиале;
- перед бюджетом.

Активы и пассивы переданы на баланс МФК.

МФК полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Руководитель исполнительного органа МФК (подпись) Ф.И.О.

(\*). Данные сведения приводятся при открытии филиала.

(\*\*) Данные сведения приводятся при закрытии филиала.

Приложение 10

**Национальный Банк Кыргызской Республики**

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
МФК об открытии (закрытии) представительства (\*)**

(на фирменном бланке учреждения)

Настоящим \_\_\_\_\_  
(полное наименование МФК, открывающей представительство и номер ее лицензии)  
уведомляет, что в целях (\*\*)

\_\_\_\_\_ (указывается цель открытия представительства)  
по решению \_\_\_\_\_  
(указывается орган управления МФК, принявшей решение об открытии представительства)  
\_\_\_\_\_ открыто, (закрыто)  
(дата открытия (закрытия) представительства)

представительство по адресу \_\_\_\_\_  
(указываются место нахождения представительства, телефон, факс и наименование МФК, в котором открыт расчетный счет представительства)

Руководителем представительства назначен:

\_\_\_\_\_ (указывается Ф.И.О. руководителя)

Приложение: копия листка по учету кадров на руководителя представительства, доверенность, на \_\_\_\_\_ листах.

Руководитель органа МФК, принявшего решение об открытии (закрытии) представительства

\_\_\_\_\_ (подпись) Ф.И.О.

Печать (\*\*\*)

(\*). Для открытия представительства иностранной \_\_\_\_\_ представительства.  
МФК пишется не "уведомление", а "заявление".

(\*\*) Данные сведения приводятся при открытии \_\_\_\_\_ (\*\*\*) Печать ставится на уведомлении МФК - не-резидента.



(1) В соответствии с Временными правилами регулирования деятельности микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики, утвержденными постановлением Правления НБКР № 4/2 от 19.02.03 г., регистрационный номер МЮ КР № 29-03 от 25.03.03 г.

(2) В соответствии с Положением о минимальных квалификационных требованиях, предъявляемых к должностным лицам микрофинансовых компаний, лицензируемых НБКР, утвержденным постановлением Правления НБКР № 4/2 от 08.02.06 г., регистрационный номер МЮ КР 21-06 от 13.03.06 г.

(3) В соответствии с Временными правилами регулиро-

вания деятельности микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики, утвержденными постановлением Правления НБКР № 4/2 от 19.02.03 г., регистрационный номер МЮ КР 29-03 от 25.03.03 г.

(4) В соответствии с Положением о минимальных квалификационных требованиях, предъявляемых к должностным лицам микрофинансовых компаний, лицензируемых НБКР, утвержденным постановлением Правления НБКР № 4/2 от 08.02.06 г., регистрационный номер МЮ КР 21-06 от 13.03.06 г.

(5) См. сноску 4.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 25 марта 2003 года.  
Регистрационный номер 29-03

Утверждены  
постановлением Правления НБКР  
от 19 февраля 2003 года № 4/2

## ВРЕМЕННЫЕ ПРАВИЛА

### регулирования деятельности микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 27 декабря 2003 года № 36/1)

#### 1. Общие положения

1.1. Настоящие Временные правила разработаны на основании Закона "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" и в соответствии с функциями и задачами, возложенными на Национальный банк Законом "О Национальном банке Кыргызской Республики".

1.2. Основной деятельностью микрофинансовых компаний является микрокредитование в целях преодоления бедности, повышения уровня занятости, развития социальной и предпринимательской активности населения Кыргызской Республики.

1.3. Национальный банк Кыргызской Республики (далее - НБКР) в целях обеспечения устойчивого развития микрофинансовых компаний и поддержания доверия населения к их деятельности устанавливает экономические нормативы и требования, обязательные для выполнения микрофинансовыми компаниями (далее - МФК).

1.4. Микрофинансовые компании могут устанавливать более высокие требования по экономическим нормативам, согласно своей внутренней политике управления рисками, не нарушая при этом значений, требуемых для исполнения нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики.

1.5. В соответствии с Законом "О микрофи-

нансовых организациях в Кыргызской Республике" НБКР вправе устанавливать в отношении микрофинансовых организаций квалификационные и другие требования для получения лицензии в качестве микрофинансовой компании на право осуществления деятельности по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц (далее - вкладов).

1.6. Микрофинансовые компании осуществляют операции по микрокредитованию и привлечению вкладов в национальной валюте Кыргызской Республики.

1.7. Микрофинансовые компании оформляют предоставление микрокредитов заемщикам кредитным договором.

1.8. Микрофинансовые компании должны осуществлять бухгалтерский учет своих операций и формировать финансовую отчетность в соответствии с требованиями НБКР к учету и отчетности в лицензируемых им коммерческих банках и финансово-кредитных учреждениях.

1.9. Микрофинансовые компании должны иметь в своей организационной структуре внутреннего аудитора (службу), посредством которой осуществляется внутренний аудит, оценка адекватности и эффективности системы контроля внутри организации.

#### 2. Регулирование деятельности микрофинансовых компаний, не осуществляющих прием вкладов

2.1. Микрофинансовые компании:

- не имеют права выдавать кредиты третьей

стороне на приобретение ценных бумаг, выпущенных самой МФК, или в качестве ценных бу-

маг;

- не имеют права выдавать аккредитивы и любые другие формы гарантий;

- должны иметь утвержденную Советом директоров внутреннюю кредитную политику, обязательно определяющую основной регион деятельности, максимальный размер микрокредита, выдаваемый одному и тому же лицу, категории заемщиков, имеющих право на получение микрокредита в соответствии с целями микрофинансовых организаций, установленными в Законе "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

2.2. Минимальный размер уставного капитала.

2.2.1. Уставный капитал МФК формируется в национальной валюте Кыргызской Республики.

2.2.2. МФК, не осуществляющие операции по приему вкладов, должны соблюдать соответствующие требования по минимальному размеру уставного капитала и условиям его формирования, установленные во "Временном положении о создании микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики", утвержденном постановлением Правления НБКР от 11 октября 2002 года № 42/1 и зарегистрированном в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 14 ноября 2002 года, регистрационный № 143-02 (далее по тексту - "Временное положение о создании микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики").

2.3. Минимальный размер собственного капитала.

2.3.1. Собственный капитал МФК (на дату оценки) состоит из:

(+) полностью оплаченного уставного капитала;

(+) капитала, внесенного сверх номинала;

(+) резервов для будущих потребностей;

(+,-) нераспределенной прибыли (убытки) прошлых лет;

(-) убытки текущего года;

(-) любые инвестиции в другие микрофинансовые организации и банки.

2.3.2. Минимальный размер собственного капитала для МФК, не осуществляющих операции по приему вкладов, не устанавливается.

2.4. Максимальный размер инвестиций в другие организации.

2.4.1. МФК вправе осуществлять инвестиции только в микрофинансовые организации и банки, осуществляющие свою деятельность на основании лицензии или свидетельства НБКР. При этом, инвестиции МФК в микрофинансовые организации и банки должны соответствовать целям микрофинансовой организации, определенной

Законом КР "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

2.4.2. Максимальный совокупный размер инвестиций (включая инвестиции в долговые обязательства, финансовые вложения по лизингу и факторингу, кредиты и любые другие подобные финансовые вложения) МФК не должен превышать 30% от размера собственного капитала МФК и определяется по формуле:

$СИ / СК * 100\% \leq 30\%$ , где:

СИ - совокупный размер инвестиций МФК на дату оценки;

СК - собственный капитал МФК на дату оценки (см. подпункт 2.3.1 пункта 2.3).

2.5. Порядок представления сведений в НБКР:

2.5.1. Ежеквартально, не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным, МФК должны представлять в НБКР:

а) (Утратил силу в соответствии с постановлением Правления Нацбанка КР от 27 декабря 2003 года № 36/1)

б) сведения об инвестициях в микрофинансовые организации и банки с указанием перечня, размера инвестиций в каждую из них, расчета показателя совокупного размера инвестиций, приведенного в подпункте 2.4.2 пункта 2.4.

2.5.2. Формы финансовой отчетности и сведения об инвестициях должны быть подписаны Председателем Правления МФК, либо другим лицом, официально имеющим право первой подписи, а также лицом, ответственным за подготовку и представление сведений.

2.5.3. Ежегодно, после проведения независимого внешнего аудита силами независимых внешних аудиторов, МФК обязана представлять в НБКР один экземпляр (копию) полного отчета внешнего аудитора без изменений, включая письмо руководству, в течение 30 дней с момента представления отчета внешним аудитором микрофинансовой компании.

2.5.4. При обнаружении фактов не соблюдения МФК требований НБКР, предъявляемых к их деятельности, не предоставления ими сведений, а также не своевременного предоставления или предоставления недостоверной информации, НБКР вправе применить к ним меры воздействия в соответствии с законами "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" и соответствующими нормативными актами НБКР.

2.5.5. МФК должны в течение 5 рабочих дней со дня публикации представить в НБКР копию ежеквартальных публикаций в средствах массовой информации своей финансовой отчетности.

#### 3. Требования к деятельности микрофинансовых компаний, претендующих на получение лицензии на право приема вкладов

3.1. Микрофинансовые компании, претендующие на получение лицензии на право приема

вкладов, не менее чем за один год до подачи заявления на получение лицензии на право приема



вкладов, должны представить в НБКР "Письмо-обязательство", подтверждающее намерение МФК в представлении заявки в НБКР на получение лицензии на право приема вкладов и выполнение требований, изложенных в пунктах 3.2-3.4 настоящих Временных правил регулирования.

3.2. К Письму-обязательству должно быть приложено:

- выписка из протокола общего собрания акционеров МФК и постановление Совета директоров о намерении компании привлекать вклады;
- бизнес-план, раскрывающий стратегию, масштабы деятельности, прогнозные расчеты экономических результатов в течение следующих трех лет работы, включая один год переходного периода до получения лицензии на право приема вкладов и два года в условиях проведения операций по привлечению вкладов;
- план достижения и соблюдения экономических нормативов и других требований НБКР в объеме и размере, установленных для МФК, привлекающих вклады (см. раздел 4), раскрывающий сроки и планируемый уровень исполнения нормативов и других требований;
- план по наращиванию капитала до уровня минимального уставного капитала, установленного для МФК, имеющих право приема вкладов (см. подпункт 5.1.2 пункта 5.1), с указанием сроков, достигаемых значений и источников наращивания капитала.

3.3. С момента представления Письма-обязательства, МФК принимают на себя обязательства по выполнению всех требований раздела 6 настоящих Временных правил, а также выполнению норматива минимального собственного капитала, который определяется по формуле:

$$СК / УК * 100\% \geq 100\%, \text{ где:}$$

СК - собственный капитал МФК на дату оценки (см. подпункт 2.3.1 пункта 2.3);

УК - минимальный уставный капитал, установленный для МФК, не привлекающих депозиты (см. подпункт 2.2.2 пункта 2.2).

3.4. К моменту представления заявления на

#### 4. Регулирование деятельности микрофинансовых компаний, осуществляющих прием вкладов

4.1. Микрофинансовые компании:

- не имеют права выдавать кредиты третьей стороне на приобретение ценных бумаг, выпущенных самой МФК, или в качестве ценных бумаг;
- не имеют права выдавать аккредитивы и любые другие формы гарантий;
- не имеют права выкупать собственные акции;
- имеют право привлекать только срочные вклады от физических и юридических лиц на срок не менее 30 дней.

4.2. Микрофинансовые компании, имеющие право на осуществление операций по приему

получение лицензии на право привлечения вкладов МФК должна:

- иметь уставный капитал в размере, требуемом для МФК, имеющих право привлекать вклады (см. подпункт 5.1.2 пункта 5.1);
- выполнять все экономические нормативы и требования, приведенные в разделе 4 настоящих Временных правил в объеме и размере, установленных для МФК, имеющих право привлекать вклады;
- отвечать квалификационным и другим требованиям, установленным НБКР для получения лицензии на право привлечения вкладов;
- подтвердить соответствие МФК принципам корпоративного управления (наличие соответствующей организационной структуры, структуры управления МФК, квалификации личного и делового характера руководящего состава МФК).

3.5. При выполнении МФК требований, изложенных в пунктах 3.1-3.3 настоящих Временных правил регулирования, в срок не более чем за 3 месяца до завершения годового переходного периода (\*) см. примечание), определенного в соответствии с Письмом-обязательством МФК, претендующей на получение лицензии на право привлечения вкладов, НБКР проводит инспекторскую проверку соответствия деятельности МФК требованиям, определенным для получения лицензии на право привлечения вкладов Законом "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", "Временным положением о создании микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики" и настоящими Временными правилами.

3.6. При нарушении и не выполнении МФК в течение годового переходного периода взятых на себя обязательств согласно Письму-обязательству МФК, по отношению к МФК со стороны НБКР не будут применяться предупредительные меры и санкции. При этом выявленные нарушения и не выполнение МФК принятых на себя обязательств будет приниматься во внимание НБКР при рассмотрении заявки МФК на получение лицензии на право приема вкладов.

вкладов, обязаны соблюдать экономические нормативы, установленные НБКР, включая:

- Минимальный размер оплаченного уставного капитала;
- Норматив минимального собственного капитала;
- Адекватность (достаточность) капитала;
- Максимальный размер риска на одного заемщика;
- Норматив ликвидности;
- Норматив ограничения риска по возврату вкладов;
- Максимальная совокупная задолженность служащих МФК, по потребительским кредитам,

предоставленным компанией;

- Максимальный размер инвестиций в микро-

финансовые организации и банки.

#### 5. Экономические нормативы и порядок их расчета для микрофинансовых компаний, осуществляющих операции по приему вкладов

5.1. Минимальный размер полностью оплаченного уставного капитала.

5.1.1. Уставный капитал МФК формируется в национальной валюте Кыргызской Республики.

5.1.2. Минимальный размер уставного капитала и условия по его формированию для МФК, осуществляющих операции по приему вкладов, установлены во "Временном положении о создании микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики".

5.1.3. МФК должны поддерживать значение размера уставного капитала не ниже минимальных требований к уставному капиталу МФК, осуществляющих операции по вкладам, установленных НБКР.

5.2. Норматив минимального собственного капитала.

5.2.1. Значение норматива минимального собственного капитала М1 необходимо поддерживать на уровне не менее 100%.

5.2.2. Норматив минимального собственного капитала МФК определяется по формуле:

$$М1 = СК / УК * 100\%, \text{ где:}$$

СК - собственный капитал МФК на дату оценки (см. подпункт 2.3.1 пункта 2.3);

УК - минимальный уставный капитал, установленный для МФК, привлекающих вклады (см. подпункт 5.1.2 пункта 5.1).

5.3. Адекватность (достаточность) капитала.

5.3.1. Значение норматива адекватности (достаточности) капитала М2 необходимо поддерживать на уровне не менее 18%.

5.3.2. Норматив адекватности капитала МФК определяется по формуле:

$$М2 = СК / СА * 100\%, \text{ где:}$$

СК - собственный капитал МФК на дату оценки (см. подпункт 2.3.1 пункта 2.3);

СА - сумма балансовых активов на дату оценки.

5.4. Максимальный размер риска на одного заемщика.

5.4.1. Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика М3 необходимо поддерживать на уровне не более 5%.

5.4.2. Расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика производится по формуле:

$$М3 = СЗ / СК * 100\%, \text{ где:}$$

СЗ - совокупная задолженность заемщика по кредитам (независимо от срочности), факторингу, финансовому лизингу, инвестициям (в виде долговых обязательств, акций, финансового участия в капитале заемщика) на дату оценки;

СК - собственный капитал МФК на дату оценки.

5.4.3. При расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика любая за-

долженность различных заемщиков должна суммироваться и рассматриваться как единый риск, если:

- а) один заемщик контролируется (\*\*) см. примечание) другим заемщиком;
- б) несколько заемщиков контролируются одним и тем же лицом;
- в) не возврат задолженности одним заемщиком неминуемо приведет к проблемам с возвратом задолженности другого заемщика;
- г) для возврата задолженности используется один и тот же источник, включая вторичный источник погашения (залоговое обеспечение).

5.5. Ликвидность.

5.5.1. Значение норматива ликвидности М4 необходимо поддерживать на уровне не ниже 30%.

5.5.2. Норматив ликвидности для МФК, привлекающих вклады, определяется по формуле:

$$М4 = ЛА / ОБ * 100\%, \text{ где:}$$

ЛА - ликвидные активы МФК, которые включают: а) наличные денежные средства (касса); б) средства на расчетных и депозитных (со сроком возврата не превышающем 30 дней с момента оценки) счетах в банках; в) Ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики и Ценные бумаги НБКР, которые могут быть обращены в денежные средства в течение 30 дней с момента оценки;

ОБ - обязательства МФК, включая привлеченные вклады, расчеты по которым наступают в течение 30 дней с момента оценки.

5.5.3. МФК должна разработать политику управления риском ликвидности, учитывая следующие факторы:

- Как минимум еженедельное измерение и мониторинг достаточности активов МФК для контроля потребности в ликвидности и выполнения наступивших обязательств;
- Структуру и устойчивость депозитной базы (сроки возврата вкладов, концентрацию источников, политику определения процентных ставок);
- Способность заимствовать на рынке;
- Планирование на случаи кризиса ликвидности.

5.6. Норматив ограничения риска по возврату вкладов.

5.6.1. Значение норматива ограничения риска по возврату привлеченных вкладов М5 необходимо поддерживать на уровне не ниже 100%.

5.6.2. Норматив ограничения риска по возврату привлеченных вкладов определяется по формуле:

$$М5 = К / В * 100\%, \text{ где:}$$

К - кредиты, по которым отсутствует какая-либо просроченная задолженность по процентам



или основной сумме на дату оценки;

В - сумма привлеченных вкладов на дату оценки.

5.7. Операции с аффилированными лицами и инсайдерами.

5.7.1. МФК, осуществляющие прием вкладов, не имеют права проводить операции с аффилированными лицами и инсайдерами, исключая операции по предоставлению потребительских кредитов сдвоим служащим.

5.7.2. Операции по предоставлению потребительских кредитов служащим МФК могут осуществляться только при условии соблюдения следующих требований:

- кредиты должны быть обеспечены как минимум на 100% заработной платой служащих либо депозитами, которые оформлены соответствующим залоговым договором, и срок возврата которых наступает не раньше, чем срок погашения потребительских кредитов;

- кредиты должны предоставляться на условиях и требованиях (процентные ставки, залоговое обеспечение, сроки предоставления кредита), которые не уступают условиям и требованиям, применяемым при выдаче кредитов лицам, не являющимся служащими МФК.

5.7.3. Совокупная задолженность служащих МФК, которым МФК предоставила потребительские кредиты, не должна превышать 5% от размера собственного капитала МФК и определяется по формуле:

$$СЗС / СК * 100\% \leq 5\%, \text{ где:}$$

#### 6. Порядок соблюдения МФК, осуществляющими операции по приему вкладов, экономических нормативов и требований и представления ими сведений в НБКР

6.1. Микрофинансовые компании должны производить мониторинг соблюдения экономических нормативов и требований НБКР, как минимум, еженедельно.

6.2. Проверка соблюдения экономических нормативов и требований, установленных для МФК, может производиться НБКР по состоянию на любую дату.

6.3. Ежеквартально, не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным, МФК должны представлять в НБКР:

а) формы финансовой отчетности (см. подпункт 2.5.1а) пункта 2.5);

б) "Форму по исполнению экономических нормативов", согласно приложению к настоящим Временным правилам.

6.4. "Форма по исполнению экономических нормативов" и формы финансовой отчетности должны быть подписаны Председателем Правления МФК, либо другим лицом, официально имеющим право первой подписи, а также лицом, ответственным за подготовку и представление сведений.

6.5. Ежегодно МФК обязана представлять в НБКР полный отчет внешнего аудитора и письмо руководству, как это определено в подпункте

СЗС - совокупная задолженность служащих МФК, которым МФК предоставила потребительские кредиты на дату оценки;

СК - собственный капитал МФК на дату оценки.

5.8. Максимальный размер инвестиций в другие организации.

5.8.1. МФК вправе осуществлять инвестиции только в микрофинансовые организации и банки, осуществляющие свою деятельность на основании лицензии или свидетельства НБКР. При этом, инвестиции МФК в микрофинансовые организации и банки должны соответствовать целям микрофинансовой организации, определенной Законом КР "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

5.8.2. Максимальный размер инвестиций (включая инвестиции в долговые обязательства, финансовые вложения по лизингу и факторингу, кредиты и любые другие подобные финансовые вложения) в каждую микрофинансовую организацию и/или банк устанавливается и рассчитывается в соответствии с пунктом 5.4 настоящих Временных правил.

5.8.3. Совокупный размер инвестиций (включая инвестиции в долговые обязательства, финансовые вложения по лизингу и факторингу, кредиты и любые другие подобные финансовые вложения) МФК не должен превышать 30% от размера собственного капитала МФК и рассчитывается в соответствии с подпунктом 2.4.2 пункта 2.4 настоящих Временных правил.

2.5.3 пункта 2.5 настоящих Временных правил.

6.6. При обнаружении фактов несоблюдения микрофинансовыми компаниями экономических нормативов и других требований, не предоставления или предоставления недостоверной информации, Национальный банк Кыргызской Республики вправе применить к МФК меры воздействия в соответствии с законами "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" и соответствующими нормативными актами НБКР.

6.7. МФК должны в течение 5 рабочих дней со дня публикации представить в НБКР копию ежеквартальных публикаций своей финансовой отчетности в средствах массовой информации.

#### Примечания:

(\*) Годовой переходный период может быть пересмотрен в сторону уменьшения или увеличения в зависимости от выполнения МФК взятых на себя обязательств и соответствующих планов по достижению установленных значений для МФК, осуществляющих прием вкладов.

(\*\*) Контроль - способность прямо или косвенно определять решения или оказывать влияние на принимаемые решения, в том числе в силу договора (включая устный договор) или иной сделки.

Приложение

#### ФОРМА

по исполнению экономических нормативов для МФК, лицензируемых НБКР

Наименование экономических нормативов	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение от установленного норматива
Минимальный размер собственного капитала	M1	СК*100% / УК		не менее 100%	
Норматив адекватности капитала	M2	СК*100% / СА		не менее 18%	
Максимальный размер риска на одного заемщика	M3	СЗ*100% / СК		не более 5%	
Норматив ликвидности	M4	ЛА*100% / ОБ		не менее 30%	
Норматив ограничения риска по возврату вкладов	M5	К*100% / В		не менее 100%	
Совокупная задолженность служащих МФК, которым МФК предоставила потребительские кредиты		СЗС*100% / СК		не более 5%	
Максимальный размер инвестиций в каждую МФО(1) или банк		И*100% / СК		не более 5%	
Максимальный совокупный размер инвестиций в МФО и банки		СИ*100% / СК		не более 30%	

СЗС - совокупная задолженность служащих перед МФК;

И - инвестиции в каждую микрофинансовую организацию или банк;

СИ - совокупные инвестиции в микрофинансовые организации и банки.

(1) МФО - микрофинансовая организация

Утверждено

постановлением Правления НБКР  
от 22 октября 2003 года № 31/3

### ВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

#### об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц

##### 1. Общие положения

1.1. Настоящее Временное положение разработано на основании Закона Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", согласно которому "микрофинансовая организация классифицирует свои активы и кредитный портфель и формирует резервы на покрытие потенциальных потерь и

убытков в соответствии с нормативными актами, издаваемыми Национальным банком".

1.2. Настоящее Временное положение определяет общие принципы системы классификации активов и формирование резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков (далее по тексту - РППУ) для микрофинансовых организаций



(далее по тексту - МФО), получивших лицензию или свидетельство Национального банка Кыргызской Республики (далее по тексту - НБКР) для осуществления деятельности в качестве микрофинансовой организации, но не имеющих права принимать вклады физических и юридических лиц.

## 2. Основные понятия, используемые в настоящем Временном положении

2.1. **Клиенты** (заемщики) - физические и юридические лица, а также сообщества типа групп взаимопомощи (далее по тексту - ГВП) или групп самопомощи (далее по тексту - ГСП), которые несут ответственность (солидарную ответственность - в случае с ГВП или ГСП) по исполнению обязательств по возврату активов МФО.

2.2. **Кредитный риск** - риск неисполнения клиентом обязательств по возврату активов МФО, предоставленных на условиях, аналогичных условиям предоставления кредита.

2.3. **Реструктуризированные активы** - активы, по которым МФО делает уступку клиенту по причине ухудшения его финансового состояния и

## 3. Классификация активов микрофинансовых организаций, не имеющих права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц

3.1. МФО классифицируют активы и формируют РППУ в целях своевременного покрытия потенциальных потерь и убытков по активам, подверженным кредитному риску.

3.2. Активы МФО, несущие кредитный риск, включают:

- микрокредиты;
- финансовые лизинги;
- факторинг;
- средства МФО на депозитных счетах в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях;
- инвестиции;
- другие активы, подверженные кредитному риску.

3.3. МФО проводит классификацию и формирует соответствующий РППУ в отношении прочей собственности, т.е. собственности (имущества), принятой в погашение микрокредитов или активов, подобных кредитам.

3.4. При классификации активов МФО, подверженных кредитному риску, учитываются как количественные, так и качественные характеристики состояния актива, включая:

- количественные характеристики состояния актива:
  - просрочку плановых платежей по основной сумме или процентам;
  - неполное (частичное) погашение плановых платежей по основной сумме или процентам;
- качественные характеристики состояния актива:
  - реструктуризацию актива;
  - наличие и качество залогового обеспечения;

1.3. МФО, не имеющие права на осуществление приема вкладов, могут разработать собственную систему классификации активов, не нарушая при этом значения отчислений на формирование РППУ, установленные в настоящем Временном положении.

перезаключает договор с ним в связи с изменением условий договора (изменение процентной ставки и/или основной суммы долга, изменение срока погашения актива, периодичности платежей и т.д.).

2.4. **Групповое кредитование** - предоставление микрокредита под солидарную ответственность членов группы (ГВП или ГСП) по погашению долга по основной сумме микрокредита и по процентам.

2.5. **Индивидуальное кредитование** - предоставление микрокредита под индивидуальную ответственность клиента (физического или юридического лица) по погашению долга по основной сумме микрокредита и по процентам.

- наличие и качество гарантий (поручительств), надежность самих гарантов (поручителей);

- платежеспособность и материальное положение заемщика (при осуществлении операций по факторингу - плательщика по платежным требованиям): состояние, размер и вид имущества, принадлежащего заемщику, состояние средств и условий ведения бизнеса, способность и умение заемщика правильно расходовать заемные средства и получать ожидаемый (планируемый) доход, наличие дополнительных источников дохода (например, доходов от других видов деятельности, доходов других членов семьи);

- зависимость возвратности актива от специфических условий и характеристик производства и реализации продукции и услуг для различных видов бизнеса клиентов (торговля, потребительские услуги, растениеводство, животноводство и т.п.);

- кредитную историю клиента (выполнение клиентом финансовых обязательств по другим кредитам и активам в отношении МФО, банка или любого другого финансово-кредитного учреждения);

- степень зависимости бизнеса клиента от климатических и погодных особенностей, форс-мажорных обстоятельств и других потенциальных угроз;

- имеет ли клиент обязательства перед МФО по каким-либо другим активам, и к какой категории классификации они отнесены;

- взаимозависимость клиентов МФО друг от друга, при которой неплатежеспособность одного

клиента может повлечь невыполнение финансовых обязательств перед МФО другим клиентом.

3.5. Классификация активов МФО, не имеющих права принимать вклады от физических и юридических лиц, осуществляется по следующим категориям:

- Стандартные;
- Субстандартные;
- Сомнительные;
- Потери.

3.6. Стандартными могут считаться активы, по которым погашение задолженности происходит в соответствии с графиком погашения либо была допущена просрочка плановых платежей, но не более чем на 30 дней, и при этом:

- клиент имеет удовлетворительное материальное положение, стабильные источники дохода;

- клиент имеет положительную кредитную историю, т.е. в течение продолжительного времени зарекомендовал себя как надежный заемщик;

- при индивидуальном кредитовании задолженность по основной сумме и по процентам полностью обеспечена залогом, который пользуется спросом и может быть реализован в приемлемые сроки и по приемлемой цене, либо имеется гарантия надежного гаранта;

- при групповом кредитовании материальное положение и платежеспособность всех членов группы, уровень организации и характер внутренних взаимоотношений в группе позволяют группе выполнять обязательства по возврату активов МФО.

3.7. Субстандартными могут считаться активы, по которым появились признаки, указывающие на риск неполного погашения задолженности по активу, в частности:

- платежи по процентам и/или по основной сумме задолженности просрочены на срок от 31 до 90 дней;

- платежи клиента по задолженности покрывают только часть плановых платежей по основной сумме и/или по процентам;

- задолженность по основной сумме и по процентам не полностью обеспечена залогом либо наблюдается тенденция снижения ликвидности

## 4. Особенности классификации активов микрофинансовых организаций, не имеющих права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц

4.1. Классификация прочей собственности МФО

4.1.1. Прочая собственность МФО, т.е. собственность (имущество), принятая в погашение кредитов или активов, подобных кредитам, сразу после признания ее в балансе классифицируется, как минимум, как субстандартная.

4.1.2. Прочая собственность классифицируется как потери, если она не продана МФО по истечении следующих сроков:

- Одного года - для движимого имущества;

залога (залог становится трудно реализуемым, обесценивается, теряет товарный вид и т.д.);

- появились тенденции ухудшения платежеспособности и материального положения клиента, и это может повлиять на его способность своевременно выполнять обязательства по погашению задолженности по основной сумме и/или по процентам.

3.8. Сомнительными могут считаться активы, по которым погашение задолженности является сомнительным, тем не менее, они пока не могут быть классифицированы как потери. Признаками сомнительных активов, в частности, являются:

- просрочка платежей на срок от 91 до 180 дней по процентам и/или по основной сумме задолженности;

- значительное ухудшение (вплоть до фактического отсутствия) залогового и/или гарантийного обеспечения, и непредоставление клиентом или невозможность предоставления дополнительного залогового или гарантийного обеспечения;

- значительное ухудшение платежеспособности и материального положения клиента, при котором он не в состоянии выполнять обязательства по возврату актива МФО;

- серьезные внутренние проблемы в ГВП (или ГСП), которые могут привести к расформированию группы и невыполнению обязательств по возврату актива МФО.

3.9. Активы могут считаться потерями, если их качество ухудшилось настолько, что возврат активов является маловероятным. Активы считаются потерями, если, в частности:

- платежи по основной сумме задолженности и/или по процентам просрочены на срок более 180 дней;

- клиент находится на грани банкротства или объявлен банкротом;

- клиент не способен или отказывается погасить задолженность перед МФО либо вообще отсутствует;

- ГВП (или ГСП) находятся на грани расформирования или по каким-либо иным причинам не в состоянии нести солидарную ответственность по обязательствам перед МФО.

- Трех лет - для недвижимого имущества.

4.2. Классификация инвестиций МФО

4.2.1. МФО проводят оценку качества своих инвестиций и их классификацию, принимая во внимание также, в частности, следующие факторы:

- положение на рынке и финансовое состояние организаций, в которые инвестируются средства МФО;

- сроки и объемы инвестирования;

- возможность вернуть инвестированные



средства;

- доходность по инвестиции;
- имеет ли организация, в которую инвестируются средства МФО, обязательства перед МФО по каким-либо другим активам, и к какой категории классификации они отнесены.

4.2.2. Инвестиции в ценные бумаги Прави-

#### 5. Формирование резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц

5.1. МФО проводят оценку адекватности РППУ ежемесячно на основании результатов ежемесячной оценки качества активов.

5.2. МФО создают РППУ за счет расходов независимо от размера полученных доходов, осуществляя отчисления в РППУ через активный балансовый счет "Расходы по созданию резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков" в сумме, достаточной для поддержания резерва на уровне, соответствующем текущей оценке качества активов МФО.

5.3. МФО создают общие и специальные РППУ для соответствующих категорий классификации, осуществляя следующие размеры отчислений, указанных в процентном отношении от суммы актива:

Общие РППУ	Специальные РППУ
Стандартные - от 0% до 5%	Субстандартные - 25%
	Сомнительные - 50%
	Потери - 100%

5.4. МФО создают следующие виды общих и специальных резервов для покрытия своих потенциальных потерь и убытков:

- а) РППУ по кредитам, лизингам и факторингам;
- б) РППУ по инвестициям и другим активам, отличным от кредитов, лизингов и факторингов;

тельства Кыргызской Республики и НБКР не классифицируются, и по ним не создается РППУ.

4.3. Классификация реструктуризированных активов МФО

4.3.1. Активы, которые были реструктуризованы, классифицируются МФО, как минимум, как субстандартные.

в) РППУ по прочей собственности.

5.5. РППУ учитываются на контр-активных балансовых счетах к соответствующим активам МФО с отнесением на расходы.

5.6. На основании результатов ежемесячной оценки качества и классификации активов МФО рассчитывают размер отчислений в РППУ по каждому активу. Затем рассчитанные отчисления в РППУ суммируются по видам резервов. Для определения адекватности РППУ рассчитанные размеры резервов по видам РППУ сравниваются с размерами резервов, определенными при предыдущей классификации. В случае, когда размеры РППУ по балансу меньше, чем размеры РППУ, рассчитанные в соответствии с результатами ежемесячной оценки качества и классификации активов МФО, необходимо произвести дополнительные отчисления в РППУ, чтобы привести резервы в соответствие с рассчитанными размерами для текущего периода.

5.7. Регулярная проверка адекватности РППУ текущему состоянию активов МФО осуществляется внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) МФО, обязанностью которого является немедленное информирование руководства МФО о выявленных недостатках.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 27 июня 2005 года.  
Регистрационный номер 90-05

Утверждено  
постановлением Правления НБКР  
от 19 мая 2005 года № 16/3

## ПОЛОЖЕНИЕ о предупредительных мерах и санкциях, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям

(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 31 января 2007 года № 5/3, 29 февраля 2008 года № 9/2)

### 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Законами Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской

Республике", "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике", "О проти-

водействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" и другими законодательными актами Кыргызской Республики.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 31 января 2007 года № 5/3)

1.2. Целью настоящего Положения является установление порядка применения Национальным банком Кыргызской Республики (далее по тексту "НБКР") предупредительных мер и санкций к микрофинансовым организациям (далее по тексту "МФО"), действующим на основании свидетельства НБКР об учетной регистрации или лицензии НБКР на право осуществления отдельных банковских операций в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республики" (далее по тексту "лицензия").

1.3. Предупредительные меры и санкции применяются НБКР на основаниях и в порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением.

1.4. Целью применения НБКР предупредительных мер и санкций в отношении МФО является обеспечение устойчивого развития МФО, поддержание доверия населения к их деятельности, защита интересов вкладчиков и потребителей услуг, оказываемых МФО, противодействие финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

### 2. Предупредительные меры и санкции, применяемые к МФО

2.1. Настоящим Положением определены следующие предупредительные меры и санкции, применяемые к МКА и МКК:

- предупреждение;
- предписание;
- денежный штраф с должностных лиц;
- отзыв лицензии на право осуществления банковских операций по продаже и покупке долговых обязательств (факторинг) и/или финансовому лизингу;
- отзыв свидетельства об учетной регистрации.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

2.2. Настоящим Положением определены следующие предупредительные меры и санкции, применяемые к микрофинансовым компаниям (далее по тексту "МФК"):

- предупреждение;
- предоставление МФК письма-обязательства об улучшении финансового положения;
- заключение с МФК письменного соглашения о проведении мероприятий по оздоровлению финансового состояния МФК;
- предписание;
- введение более высоких экономических нормативов;
- требование о поддержании капитала на оп-

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 31 января 2007 года № 5/3)

1.5. В целях настоящего Положения нарушениями считаются: неисполнение микрофинансовыми организациями и должностными лицами МФО требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов и предписаний НБКР, проведение нездоровой и небезопасной банковской практики, а также действия или бездействие должностных лиц МФО, приводящие к ухудшению финансового состояния и/или создающие угрозу платежеспособности МФО.

(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 31 января 2007 года № 5/3, 29 февраля 2008 года № 9/2)

1.6. Должностными лицами микрокредитных агентств (далее по тексту "МКА") и микрокредитных компаний (далее по тексту "МКК") являются руководитель, главный бухгалтер (бухгалтер - при отсутствии в штате должности главного бухгалтера) и начальник подразделения по кредитованию, а также члены Совета директоров, при наличии данного органа.

(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

1.7. Должностные лица МФК определяются согласно нормативному правовому акту НБКР о минимальных квалификационных требованиях к должностным лицам МФК.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

- ределенном уровне;
- назначение квалифицированного консультанта;
- денежный штраф с МФК;
- денежный штраф с отдельных членов Совета директоров и должностных лиц МФК;
- приостановление или ограничение банковских операций;
- требование о смене всех или некоторых должностных лиц МФК;
- консервация;
- отзыв лицензии.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

2.3. При принятии решения о применении предупредительных мер и санкций, указанных в пунктах 2.1 и 2.2, принимаются во внимание следующие факторы:

- характер нарушения и влияние его на деятельность МФО;
- угрожают ли финансовому состоянию проблемы МФО;
- осознание должностными лицами МФО наличия и значительности возникших проблем;
- частота и продолжительность нарушения;
- подвергалась ли МФО за допущенное нарушение каким-либо санкциям ранее;
- осведомленность должностных лиц МФО о



допущенном нарушении;

- способность должностных лиц МФО разрешать возникающие проблемы;
- выполняют ли должностные лица МФО рекомендации и/или требования НБКР;
- размеры убытков МФО в результате допущенных нарушений;
- отсутствие/присутствие личной заинтересованности (моральной, материальной) связанных с МФО лиц (инсайдеров и аффилированных лиц) в допущенном нарушении;
- наличие политики МФО по основным направлениям деятельности и эффективность деятельности внутреннего контроля в предотвращении нарушений;
- соблюдение внутренних процедур, утвержденных Правлением/Советом директоров МФО;
- преднамеренность совершенного нарушения;
- значительность проблем операционной деятельности и внутреннего контроля;
- значительность числа нарушений требований законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов НБКР;

### 3. Применение предупредительных мер и санкций к МКА и МКК

3.1. Предупредительные меры и санкции, применяемые к МКА и МКК, могут оформляться предупреждением и/или предписанием за подписью начальника структурного подразделения по надзору за небанковскими финансово-кредитными учреждениями, начальника областного управления НБКР или директора Представительства НБКР в Баткенской области (далее по тексту "начальник органа надзора"), решением члена Правления НБКР, курирующего подразделение по надзору за небанковскими финансово-кредитными учреждениями (далее по тексту "член Правления НБКР").

3.2. К компетенции члена Правления НБКР относится принятие решения об отзыве лицензии МКА и МКК на право осуществления банковских операций по покупке и продаже долговых обязательств (факторинг) и/или финансовому лизингу.

3.3. К компетенции начальника органа надзора относится принятие решений по применению следующих предупредительных мер и санкций:

- предупреждение;
- предписание;
- отзыв свидетельства об учетной регистрации.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

3.4. Предупреждение направляется в случае необходимости информирования МКА и МКК о том, что они нарушают определенные нормы и правила, или занимаются деятельностью, угрожающей их стабильности и надежности, и в целях предупреждения, что в дальнейшем к ним могут быть применены соответствующие санкции.

- характер, частота и объем деятельности или операции, подпадающей под нарушение Закона Кыргызской Республики "О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- другие имеющие место обстоятельства, послужившие основной причиной нарушения (по вине или не по вине МФО).

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 31 января 2007 года № 5/3)

2.4. При выявлении нарушений и недостатков в деятельности МФО, НБКР вправе применить любые предупредительные меры и санкции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением, в зависимости от вида и характера нарушения, конкретной ситуации, сложности проблем в МФО.

2.5. В отдельных случаях за одно нарушение возможно применение двух и более санкций.

2.6. Предупредительные меры и санкции могут применяться как в последовательном порядке, так и выборочно, в зависимости от характера, вида допущенного нарушения и финансового состояния МФО.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

3.5. Предписание об устранении в определенный срок выявленных нарушений направляется исполнительному органу МКА и МКК в случаях:

- непредставления финансовой отчетности, Периодического регулятивного отчета (далее по тексту "ПРО"), заключения внешнего аудитора и приложения к нему в установленные НБКР сроки;
- представления недостоверной, неполной информации;
- несоответствия бухгалтерского учета требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- а также по другим случаям выявленных нарушений.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

3.6. Денежный штраф с должностных лиц. Денежный штраф с должностных лиц налагается согласно Кодексу Кыргызской Республики "Об административной ответственности" и нормативным правовым актам НБКР.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

3.7. Отзыв лицензии. Отзыв лицензии на право осуществления банковских операций по покупке и продаже долговых обязательств (факторинг) и/или финансовому лизингу применяется в случаях:

- когда имеют место нарушения нормативных правовых актов НБКР и законодательства Кыргызской Республики при проведении данных операций;
- при несоблюдении рекомендаций, предупреждений, инструкций или иных требований

НБКР в связи с данными операций;

- при непредставлении информации или предоставлении недостоверной, неполной информации.

Решение об отзыве лицензии может быть принято, минуя другие предупредительные меры и санкции.

Отзыв лицензии не означает прекращение деятельности МКА и МКК.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

3.8. Отзыв свидетельства об учетной регистрации.

Свидетельство об учетной регистрации МКА и МКК может быть отозвано в следующих случаях:

- когда имеет место систематическое (два и более раза) нарушение нормативных правовых актов НБКР и законодательства Кыргызской Республики;

### 4. Применение предупредительных мер и санкций к МФК

4.1. Предупредительные меры и санкции НБКР, применяемые к МФК, могут оформляться предупреждением, предписанием или письмом-обязательством за подписью начальника органа надзора, решением члена Правления НБКР, решением Комитета по надзору, постановлением Правления НБКР.

4.2. К исключительной компетенции Правления НБКР относится принятие решения о консервации и отзыве лицензии МФК.

4.3. К исключительной компетенции Комитета по надзору относится принятие решений по применению следующих санкций:

- введение более высоких экономических нормативов;
- требование о поддержании капитала на определенном уровне;
- назначение квалифицированного консультанта;
- денежный штраф с МФК;
- денежный штраф с отдельных членов Совета директоров и должностных лиц МФК;
- приостановление или ограничение банковских операций;
- требование о смене всех или некоторых должностных лиц МФК.

4.4. К компетенции члена Правления НБКР относится заключение с МФК письменного соглашения о проведении мероприятий по оздоровлению финансового состояния МФК.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

4.5. Начальник органа надзора вправе принять решение по применению следующих предупредительных мер и санкций:

- предупреждение;
- требование о предоставлении письма-обязательства;
- предписание.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

- при систематическом (два и более раза) несоблюдении МКА/МКК рекомендаций, предупреждений, инструкций или иных требований НБКР;

- когда имеет место систематическое (два и более раза) непредставление информации, или представление недостоверной, неполной информации;

- при неосуществлении деятельности по выдаче микрокредитов более одного года;

- в других случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики.

Решение об отзыве свидетельства может быть принято, минуя другие предупредительные меры и санкции.

Отзыв свидетельства об учетной регистрации МКА и МКК влечет ее ликвидацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

4.6. Предупреждение направляется в случае необходимости информирования МФК о том, что она нарушает определенные нормы и правила, или занимается деятельностью, угрожающей ее стабильности и надежности, и в целях предупреждения, что в дальнейшем к ней могут быть применены санкции.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

4.7. Письмо-обязательство об улучшении финансового положения предоставляется МФК, в деятельности которой имеют место недостатки и нарушения, не вызывающие значительную обеспокоенность органа надзора. Письмо-обязательство должно содержать конкретные меры по устранению недостатков, которые будут предприняты Советом Директоров и руководством МФК, с установлением сроков и целевых показателей.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

4.8. Предписание об устранении в определенный срок выявленных нарушений направляется исполнительному органу МФК в случаях:

- непредставления финансовой отчетности, ПРО, заключения внешнего аудитора и приложения к нему в установленные НБКР сроки;
- предоставления недостоверной, неполной информации;
- несоответствия бухгалтерского учета требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- а также по другим случаям выявленных нарушений.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

4.9. Письменное соглашение между МФК и НБКР подписывается только в случаях, когда в деятельности МФК имеют место нарушения, но при этом:



1) МФК адекватно капитализирована;

2) Совет директоров и Правление МФК понимают проблемы и готовы предпринять конкретные меры по исправлению существующих проблем;

3) недостатки и нарушения не влекут за собой последствия, угрожающие финансовому состоянию МФК.

В письменном соглашении указываются действия с указанием сроков их исполнения, которые предстоит предпринять Совету директоров и исполнительному органу МФК по исправлению недостатков в деятельности МФК. Письменное соглашение готовится органом надзора и подписывается с одной стороны Советом директоров МФК и с другой - членом Правления НБКР. Соглашение должно содержать намерение МФК по устранению недостатков в деятельности МФК и улучшению ее финансового состояния. Подписав письменное соглашение, МФК принимает на себя обязательства по выполнению его условий.

В случае неисполнения МФК условий письменного соглашения и/или если меры, указанные в соглашении, не привели к ожидаемым результатам, НБКР вправе применить более жесткие санкции.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

4.10. Введение более высоких экономических нормативов.

Комитет по надзору может установить для МФК более жесткие экономические нормативы в случаях, когда в деятельности МФК наметилась тенденция к ухудшению, при этом МФК могут соблюдаться минимальные экономические нормативы и требования НБКР. Комитет по надзору вправе:

- снизить размер норматива максимального размера риска на одного заемщика, если в МФК отсутствует, либо не соблюдается внутренняя политика выдачи кредитов и, как следствие, отмечается рост невозврата кредитов;

- повысить размер норматива адекватности капитала при необходимости снижения существующих рисков.

4.11. Требование о поддержании капитала на определенном уровне направляется Комитетом по надзору в случае, когда МФК не выполняет требование НБКР о соблюдении минимальных требований по капиталу. В этом случае руководство МФК должно в течение 30 дней подготовить и предоставить на согласование в НБКР детализированный план пополнения капитала до требуемого уровня. План должен детально определять, как МФК планирует пополнить капитал до требуемого уровня с указанием конкретных сроков исполнения.

Член Правления НБКР согласовывает план пополнения капитала в случае, если:

- план содержит требуемую информацию;
- мероприятия, включенные в план, основаны

на реальных показателях;

- риски, которым подвержена МФК, не будут увеличены (включая кредитный риск, риск ликвидности и другие виды рисков).

Сроки исполнения, необходимые для достижения требуемого уровня капитала, не должны превышать один год с момента введения в действие плана пополнения капитала.

Член Правления НБКР согласовывает план пополнения капитала в срок, не позднее 30 дней с момента его представления. Дата согласования плана НБКР является датой введения его в действие.

МФК, осуществляющая деятельность по плану пополнения капитала, должна представлять ежемесячную отчетность в НБКР о ходе реализации этого плана. Со стороны за ходом выполнения плана осуществляется мониторинг.

В случае неудовлетворительного хода реализации плана, а также несоблюдения его сроков и иных отклонений и/или ухудшении финансового состояния МФК, НБКР может ввести дополнительные требования и/или требования по пересмотру плана, либо применить любые другие санкции, предусмотренные настоящим Положением.

4.12. Назначение квалифицированного консультанта.

Комитет по надзору по представленной органом надзора информации уполномочен назначить квалифицированного консультанта, ответственного за консультирование МФК по принятию мер, связанных с исправлением сложившейся в МФК ситуации.

Консультант проводит анализ выявленных проблем в соответствии с установленными Комитетом полномочиями. На основании своего обзора и анализа консультант формулирует рекомендации по исправлению выявленных нарушений и недостатков.

Все расходы, связанные с консультационными услугами, осуществляются за счет МФК.

Если нарушения или другие выявленные недостатки не устранены в течение определенного периода, установленного НБКР, то применяются другие, более жесткие санкции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением.

4.13. Денежный штраф с МФК.

Денежный штраф с МФК налагается Комитетом по надзору за несоблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов НБКР. Размер штрафа на МФК устанавливается не более одного процента оплаченного уставного капитала МФК за каждый конкретный случай нарушения.

Наложение штрафов не означает, что НБКР не могут быть применены санкции за факты нарушения законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов НБКР.

Если штраф не уплачен МФК, то НБКР вправе

применить к ней меры принудительного взыскания штрафа, а также другие санкции, предусмотренные законодательством.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

4.14. Денежный штраф с отдельных членов Совета директоров и должностных лиц МФК.

Денежный штраф с отдельных членов Совета директоров и должностных лиц МФК налагается Комитетом по надзору за несоблюдение законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов НБКР. Размер штрафа с отдельных членов Совета директоров и должностных лиц МФК устанавливается в размере до двадцати расчетных показателей, установленных законодательством Кыргызской Республики на момент взыскания штрафа.

Наложение штрафов не означает, что НБКР не могут быть применены санкции за факты нарушения законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов НБКР.

Если штраф не уплачен должностным лицом МФК, то по отношению к нему НБКР вправе применить меры принудительного взыскания штрафа, предусмотренные законодательством.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

4.15. Требование о смене всех или некоторых должностных лиц МФК.

НБКР вправе потребовать прекращения полномочий должностных лиц МФК в следующих случаях:

- нарушения или вовлечение в деятельность, характеризующуюся как нездоровая банковская практика (Приложение 1);

- несоответствия минимальным квалификационным требованиям, установленным НБКР;

- непредставления информации или предоставления недостоверной, неполной информации;

- инициирования действий, подвергающих риску потерь средства вкладчиков и финансовую стабильность МФК;

- неисполнения требований и предписаний НБКР;

- в иных случаях, предусмотренных банковским законодательством и нормативными правовыми актами НБКР.

Комитет по надзору издает письменное предписание, содержащее требование об освобождении либо временном отстранении должностного лица от занимаемой должности в МФК и/или запрет на какое-либо дальнейшее участие данного лица в деятельности МФК, если информация, представленная органом надзора, убедит Комитет в том, что нарушения имеют место.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

4.16. Приостановление или ограничение операций МФК.

Комитет по надзору вправе принять решение о приостановлении или ограничении операций, указанных в лицензии, в случае обнаружения в

деятельности МФК нарушений, связанных:

- с нарушением законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов НБКР и других нормативных правовых актов Кыргызской Республики;

- с несоблюдением МФК рекомендаций, инструкций или других предупредительных мер и санкций НБКР;

- с нарушением экономических нормативов, установленных НБКР;

- имеется угроза платежеспособности или при неплатежеспособности МФК;

- при непредоставлении информации, или предоставлении недостоверной, неполной информации.

Решение о приостановлении или ограничении операций МФК должно содержать описание конкретных фактов нарушений, по причине которых было принято решение. В случае приостановления или ограничения операций решение должно также содержать следующие меры, но не ограничиваться только ими:

- ограничение на выплату МФК дивидендов;

- ограничение на рост МФК через запрет на создание филиалов;

- требование о продаже МФК указанных активов и использование вырученной суммы определенным способом;

- требование об аннулировании или внесении поправок МФК в определенные контракты или соглашения, заключенные МФК с нарушением законодательства Кыргызской Республики, или требование о воздержании от заключения таких контрактов в будущем;

- требование к МФК о приостановлении деятельности или определенных ее видов, разрешенных в рамках лицензии;

- требование к МФК о принятии других мер по устранению нарушений;

- применение процедур банкротства в соответствии с законами Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" и "О консервации, ликвидации и банкротстве банков".

4.17. Консервация.

Консервация МФК осуществляется на основании и в порядке, предусмотренном Законом Кыргызской Республики "О консервации, ликвидации и банкротстве банков". НБКР вправе ввести консервацию и назначить в МФК консерватора в случаях, если:

- капитал МФК в течение предшествующих 6 месяцев составляет более 50, но менее 100 процентов от уровня капитала в соответствии с законодательством и нормативными актами НБКР;

- МФК не выполняет требования и/или предписания НБКР;

- в соответствии с законодательством Кыргызской Республики имеются основания для отзыва лицензии МФК.

НБКР обязан ввести консервацию и назначить



в МФК консерватора при наличии любого из нижеприведенных оснований:

- капитал МФК составляет менее 50 процентов капитала, требуемого в соответствии с нормативными актами НБКР;

- МФК прекратила оплачивать свои обязательства после наступления сроков платежа, даже если по этим платежам не существует судебных споров;

- при получении извещения суда о принятии им заявления о возбуждении процесса банкротства или процедуры ликвидации в отношении МФК;

- необходимо завершение добровольной ликвидации МФК консерватором в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О консервации, ликвидации и банкротстве банков";

- в отношении должностных лиц МФК возбуждено уголовное дело (по обвинению в совершении экономических и должностных преступлений)

#### 5. Порядок досудебного обжалования МКА/МКК решений НБКР по применению санкций

5.1. МКА/МКК, по отношению к которым принято решение о применении предупредительных мер и санкций, вправе опротестовать данное решение в следующем порядке:

- в случае несогласия с решением, принятым начальником органа надзора, МКА/МКК вправе направить свои возражения члену Правления НБКР;

- в случае несогласия с решением члена Правления НБКР, МКА/МКК вправе обратиться с этим вопросом к Председателю НБКР.

5.2. Процедура разбирательства начинается с получения письменного заявления об апелляции. Заявление об апелляции должно быть подано в течение 5 рабочих дней после получения предписания или другого решения НБКР.

5.3. Заявление об апелляции должно содержать:

- название и адрес МКА/МКК;

- фамилию, имя, отчество, место работы, должность, место жительства апеллянта, если он является физическим лицом;

- фамилию, имя, отчество, рабочий адрес и номер телефона представителя с приложением надлежащим образом выданной доверенности, если апеллянт представлен им при разбирательстве;

- указание на обжалуемое решение НБКР о применении предписания или санкции;

- изложение обстоятельств и доводов, послуживших причиной обжалования;

#### 6. Порядок досудебного обжалования МФК решений НБКР о применении санкций

6.1. Обжалование решений НБКР о применении санкций к МФК осуществляется в соответствии с Положением о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами ((1) см. примечание).

в связи с нарушениями, допущенными при исполнении служебных обязанностей.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

#### 4.18. Отзыв лицензии.

Отзыв лицензии МФК осуществляется по основаниям, изложенным в Законах Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" и "О консервации, ликвидации и банкротстве банков".

Решение об отзыве лицензии МФК принимается Правлением НБКР.

Постановление Правления НБКР об отзыве лицензии может быть принято, минуя другие предупредительные меры и санкции.

Отзыв лицензии МФК влечет ее ликвидацию по основаниям и в порядке, предусмотренном Законом Кыргызской Республики "О консервации, ликвидации и банкротстве банков".

живших причиной обжалования;

- любые возражения апеллянта в отношении фактического или юридического обоснования решения НБКР о применении санкции, и/или ее содержания;

- подпись апеллянта, которая сопровождается записью о том, что материалы, представленные апеллянтом, представляют собой материалы разбирательства и являются полностью укомплектованными и достоверными.

5.4. В течение трех рабочих дней после получения заявления об апелляции, член Правления НБКР (если обжалуются решения, принятые начальником органа надзора), либо Председатель НБКР (если обжалуются решения члена Правления НБКР) определяет дату проведения заседания по рассмотрению апелляции, но не позднее 15 рабочих дней с момента получения заявления об апелляции. Не позднее следующего дня после определения даты проведения заседания орган надзора направляет копии заявления об апелляции члену Правления НБКР / Председателю НБКР и соответствующим структурным подразделениям НБКР и уведомляет стороны о времени и месте проведения заседания.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

5.5. О принятом решении орган надзора извещает МКА/МКК в течение трех рабочих дней.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 февраля 2008 года № 9/2)

#### 6. Порядок досудебного обжалования МФК решений НБКР о применении санкций

6.1. Обжалование решений НБКР о применении санкций к МФК осуществляется в соответствии с Положением о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами ((1) см. примечание).

Примечание:

(1) Утвержденным постановлением Правления НБКР № 5/5 от 18.03.05 г., и зарегистрированным в МЮ КР, рег. № 59-05 от 29.04.05 г.

Приложение 1  
к Положению о предупредительных мерах и санкциях, применяемых НБКР к МФО

#### Признаки действий, которые могут относиться к нездоровой и небезопасной банковской практике:

1. Создание неадекватного резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков по активам и забалансовым обязательствам.
2. Неспособность вести учет в соответствии с МСФО и нормативными правовыми актами НБКР.
3. Осуществление операций, подпадающих под критерии подозрительных операций и/или нарушения законодательства по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
4. Осуществление деятельности без надлежащего уровня внутреннего контроля.
5. Отсутствие адекватного внутреннего аудита.
6. Осуществление операций с инсайдерами и аффилированными лицами в нарушение требований НБКР.
7. Осуществление деятельности, для которой в МФК отсутствуют квалифицированные и опытные сотрудники.
8. Осуществление деятельности при отсутствии соответствующих политик и/или процедур, или когда они не соответствуют масштабам деятельности и уровню рисков МФК.
9. Предоставление кредитов заемщикам, которые не выполнили свои обязательства перед МФК или каким-либо другим финансово-кредитным учреждением, или предоставление кредитов заемщикам с неоднократной пролонгацией кредитов и нестабильным финансовым положением.
10. Представление несвоевременных, неполных или недостоверных отчетов в НБКР.
11. Неспособность органов управления и должностных лиц обеспечить адекватное руководство в целях предотвращения нездоровой и небезопасной банковской практики и нарушений законодательства.
12. Мошенничество, злоупотребление полномочиями или иные подобные действия.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 7 августа 2006 года.  
Регистрационный номер 87-06

Утверждено  
постановлением Правления НБКР  
от 28 июня 2006 года № 19/4

### ПОЛОЖЕНИЕ

## "О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике"

Положение "О проведении внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике" (далее по тексту - Положение) разработано в соответствии с Законами Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", "Об аудиторской деятельности" и "О бухгалтерском учете".

Настоящее Положение устанавливает прави-

#### 1. Основные понятия, используемые в настоящем Положении

1.1. **Внешний аудит** - осуществляемая на основании договора между микрофинансовой организацией и внешним аудитором аудиторская проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности с целью выражения независимого мнения о достоверности, объективности и соответствии бухгалтерского учета и финансовой отчетно-

сти требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики.

1.2. **Внешний аудитор** - лицо, являющееся индивидуальным аудитором или аудиторской организацией в соответствии с Законом Кыргызской Республики "Об аудиторской деятельности".

1.3. **Независимость внешнего аудитора** -



способность внешнего аудитора действовать самостоятельно, независимо от чьего-либо влияния на результаты его заключений, выводов и в условиях, исключающих всякое постороннее воздействие на выражение мнения внешним аудитором.

1.4. **Должностные лица** - лица, входящие в состав органов управления микрофинансовой ор-

## 2. Требования к проведению внешнего аудита микрофинансовых компаний

2.1. Внешний аудит микрофинансовых компаний проводится в соответствии с требованиями к проведению внешнего аудита, установленными для банков и других финансово-кредитных учре-

## 3. Правила проведения внешнего аудита

### микрокредитными компаниями и микрокредитными агентствами

3.1. Микрокредитные компании и микрокредитные агентства (далее по тексту - МКК/МКА) проводят внешний аудит своей деятельности в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике". При проведении внешнего аудита МКК/МКА должны руководствоваться требованиями к аудиторской деятельности, установленными законодательством Кыргызской Республики, стандартами аудита, признанными в Кыргызской Республике, а также настоящим Положением.

3.2. МКК, преобразующиеся в МФК, после принятия соответствующего решения о преобразовании, должны провести независимый внешний аудит в соответствии с пунктом 2.1 раздела 2 настоящего Положения.

3.3. Внешний аудит МКК/МКА проводится аудиторской организацией или индивидуальным аудитором, имеющими право на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3.4. Внешний аудитор должен быть независимым, объективным, избегать ситуаций, которые дают основание считать, что существует конфликт интересов.

3.5. МКК/МКА должны разрабатывать процедуры взаимодействия с внешним аудитором, осуществляющим аудиторскую проверку организации, включая процедуру отбора и утверждения кандидатуры внешнего аудитора, определение масштаба и графика проведения аудиторской проверки, порядок предоставления документов, разъяснений и подтверждений, запрашиваемых внешним аудитором и необходимых для осуществления аудита, порядок взаимодействия должностных лиц и сотрудников организации с внешним аудитором, порядок предоставления внешним аудитором аудиторского заключения и письма руководству МКК/МКА.

3.6. В течение 10 рабочих дней после заключения договора с внешним аудитором о проведении внешнего аудита годовой финансовой от-

ганизации, а также лица, наделенные полномочиями и несущие ответственность по финансовым и кредитным операциям.

1.5. **Аффилированные лица** - значение определено в пункте 5 статьи 1 Закона Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

ждений, лицензируемых НБКР (см. примечание 1), в части, касающейся их деятельности, согласно законодательству Кыргызской Республики.

четности МКК/МКА в письменном виде должны направить в НБКР информацию о выборе внешнего аудитора с указанием:

- Ф.И.О. индивидуального аудитора/название аудиторской организации с указанием Ф.И.О. руководителя;

- реквизитов лицензии индивидуального аудитора/аудиторской организации (номер лицензии, дата получения, срок действия, кем выдана);

- юридического адреса и телефона индивидуального аудитора/аудиторской организации.

При смене внешнего аудитора МКК/МКА должны сообщить о причинах смены аудитора в НБКР (в Чуйской области и г.Бишкек - Управление надзора за небанковскими учреждениями, в других областях - областные управления НБКР) в течение 10 рабочих дней с момента принятия решения.

3.7. В договоре о проведении аудиторской проверки годовой финансовой отчетности МКК/МКА следует отразить цель и масштаб проведения аудита, период, который будет изучен в ходе аудиторской проверки, отчеты, которые планируется подготовить и сроки их представления руководству МКК/МКА.

3.8. Масштаб проведения внешнего аудита МКК/МКА включает следующие основные аспекты:

- соответствие бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;

- организация деятельности по микрокредитованию: наличие кредитной политики; процедура рассмотрения кредитных заявок; надлежащее ведение кредитных дел (досье) заемщиков; мониторинг состояния и качества активов; процедура классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;

- организация внутреннего контроля: порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям; наличие и соблюдение положений о

структурных подразделениях и должностных инструкций; контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности; контроль за деятельностью филиалов и представительств;

- соответствие внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики.

3.9. По окончании проведения внешнего аудита внешний аудитор предоставляет МКК/МКА аудиторское заключение, оформленное в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики и стандартами аудита, признанными в Кыргызской Республике, письмо к руководству МКК/МКА, а также любые отчеты, оговоренные в договоре по проведению внешнего аудита.

3.10. В письме к руководству МКК/МКА раскрываются выявленные внешним аудитором существенные недостатки и несоответствия в бухгалтерском учете и финансовой отчетности организации, в системе внутреннего контроля, в организации деятельности по микрокредитованию, в управлении МКК/МКА, нарушения законода-

тельства Кыргызской Республики, а также содержатся рекомендации по исправлению выявленных существенных недостатков и несоответствий.

3.11. В течение 30 дней с момента получения заключения внешнего аудитора, но не позднее 105 дней с момента окончания финансового года, МКК/МКА должны предоставить в НБКР (в Чуйской области и г.Бишкек - в Управление надзора за небанковскими учреждениями, в других областях - в областные управления НБКР) годовую финансовую отчетность и копию аудиторского заключения, заверенную в установленном порядке.

### Примечание:

(1) В соответствии с Положением "О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики", утвержденным постановлением Правления НБКР № 22/2 от 14.07.05 г., регистрационный номер МЮ КР 102-05 от 12.08.05 г.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 3 июля 2009 года.  
Регистрационный номер 67-09

Приложение № 1  
к постановлению Правления НБКР  
от 27 мая 2009 года № 25/3

## ПОЛОЖЕНИЕ

### о периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 14 октября 2009 года № 41/5)

#### 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Законом "О Национальном банке Кыргызской Республики", Законом "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", Законом "О государственном и негосударственном долге Кыргызской Республики" и Положением о регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 5 июля 2000 г. № 26/2 "О Положении о регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках", зарегистрированным в Мини-

стерстве юстиции Кыргызской Республики 12 июля 2000 года, регистрационный номер 135 и определяет единую форму периодической регулятивной отчетности (далее ПРО) микрокредитной компании, микрокредитного агентства (далее МКК/МКА).

1.2. Действие настоящего Положения распространяется на все МКК/МКА.

1.3. (Исключен в соответствии с постановлением Правления Нацбанка КР от 14 октября 2009 года № 41/5)

1.4. ПРО составляется на основе данных бухгалтерского учета и внесистемного учета.

#### 2. Цели и задача

2.1. ПРО составляется в целях проведения анализа:

а) финансового состояния МКК/МКА в рамках выполняемых НБКР функций, закрепленных в

Законах "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", "О государственном и негосударственном долге Кыргызской Республи-



ки" и Положении о регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках;

б) деятельности МКК/МКА для принятия руководителями компании управленческих решений, включая решения по обеспечению ликвидности,

### 3. Содержание и периодичность представления ПРО

3.1. ПРО представляет собой отчетность о деятельности МКК/МКА в установленной форме за определенный период и представляемую в установленный срок.

3.2. Состав отчетности в сводном виде, краткое содержание и сроки представления отчетов приведены в Приложении 1 к настоящему Положению.

3.3. ПРО МКК/МКА за 2-е полугодие является годовым.

3.4. Годовой ПРО представляется в НБКР не позднее 1 февраля следующего за отчетным годом, отчет по Разделу-5 предоставляется не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

3.5. ПРО состоит из 5 разделов:

Титульная страница;

Сведения о членах Совета Директоров и Правления;

Информация об отдельных должностных лицах;

Базовая информация;

### 4. Порядок представления ПРО

4.1. В каждом МКК/МКА должен быть назначен сотрудник, отвечающий за полноту содержания, сроки представления и правильность заполнения ПРО. На данного сотрудника также возлагается ответственность за взаимодействие с НБКР по всем вопросам, касающимся информации, содержащейся в ПРО.

4.2. ПРО представляется в НБКР по форме согласно Приложению 2 к настоящему Положению в установленные для отчета сроки, на бумажных и электронных носителях информации. Отчеты на бумажных носителях информации должны быть представлены в запечатанном конверте.

4.3. МКК/МКА, расположенные в г.Бишкек предоставляют с 1 по 4 разделы ПРО в Управление надзора за небанковскими учреждениями НБКР (УННУ). МКК/МКА предоставляют 5 раздел в Управление финансовой статистики и обзора НБКР (УФСО). МКК/МКА, расположенные в областях Кыргызской Республики, предоставляют ПРО в соответствующее областное управление (ОУ) или Баткенское представительство НБКР на бумажных и электронных носителях информации. Раздел-5 ОУ и Баткенское представительство направляют в УФСО.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 14 октября 2009 года № 41/5)

4.4. В случае каких-либо несоответствий,

платежеспособности и доходности.

2.2. Главная задача ПРО - представление достоверной и полной информации об экономической и хозяйственной деятельности МКК/МКА для обеспечения выполнения целей, указанных в пункте 2.1. настоящего Положения.

Раздел - 1. Балансовый отчет;

Раздел - 2. Отчет о прибылях и убытках;

Раздел - 3. Информация о кредитном портфеле;

Таблица А. "Классификация активов по степени риска";

Таблица Б. "Методы кредитования";

Таблица В. "Разбивка по отраслям и регионам";

Раздел - 4. Отчет по самооценке;

Раздел - 5. Отчет по иностранным активам и обязательствам;

"Отчет о частном долговом обязательстве/кредиторской задолженности" Форма № 1-НД;

"Отчет об обслуживании долгового обязательства/кредиторской задолженности" Форма № 2-НД;

"Уведомление о счете (вкладе) открытом в иностранном банке";

"Отчет об остатках средств на счетах или вкладах резидентов в иностранных банках".

ошибок, неполного предоставления либо некорректного заполнения форм ПРО, УННУ, УФСО, ОУ или Баткенское представительство НБКР направляет МКК/МКА письмо о необходимости корректировки отчета с отражением в финансовой отчетности в следующие сроки:

- для полугодового отчета - в течение 10 рабочих дней с даты получения отчета;

- для годового отчета - в течение 15 рабочих дней с даты получения отчета;

- для квартального отчета - в течение 5 рабочих дней с даты получения отчета.

Откорректированные отчеты вместе с сопроводительным письмом МКК/МКА должны быть представлены в НБКР в течение 5 рабочих дней с даты получения письма НБКР.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 14 октября 2009 года № 41/5)

4.5. В случае отсутствия со стороны НБКР замечаний по ПРО либо после приведения отчета в соответствие с замечаниями НБКР и подтверждения письмом МКК/МКА ПРО считается принятым НБКР.

4.6. МКК/МКА предоставляют ПРО по головному МКК/МКА и его филиалам на консолидированной основе.

4.7. Периодический регулятивный отчет должен быть представлен в установленной форме: прошнурован, пронумерован с указанием коли-

чества страниц разделов ПРО, скреплен печатью и подписан сотрудниками МКК/МКА, ответственными за составление и представление ПРО.

4.8. ПРО должен содержать достоверную информацию о состоянии МКК/МКА на отчетную дату. Правильность отражения состояния

МКК/МКА в полугодовом и годовом ПРО удостоверяется Руководителем исполнительного органа и Главным бухгалтером МКК/МКА.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 14 октября 2009 года № 41/5)

### 5. Заключительные положения

5.1. За несвоевременное и/или недостоверное представление информации, а также некорректное заполнение ПРО в установленные сроки, МКК/МКА несет ответственность согласно норма-

тивно-правовым актам Кыргызской Республики.

5.2. МКК/МКА должны хранить вторые экземпляры ПРО, представленных в НБКР.

### Приложение 1

к Положению "О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства"

### СОСТАВ

#### Периодического регулятивного отчета микрокредитной компании/микрокредитного агентства

№ Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
1	Титульный лист	Полугодовой для МКК/МКА Годовой для МКК/МКА	В течение 12 календарных дней следующих за отчетным периодом До 1 февраля следующего за отчетным периодом	Прилагается к разделам
2	Сведения о членах Совета директоров банка и Правления	Годовой При изменениях в течение года для МКК/МКА	До 1 февраля следующего за отчетным годом В течение 10 календарных дней после принятия изменений	Прилагается к разделам
3	Информация об отдельных должностных лицах	Годовой При изменениях в течение года для МКК/МКА	До 1 февраля следующего за отчетным годом В течение 10 календарных дней после принятия изменений	Прилагается к разделам
4	Базовая информация	Годовой При изменениях в течение года для МКК/МКА	До 1 февраля следующего за отчетным годом В течение 10 календарных дней после принятия изменений	Прилагается к разделам
5	Раздел 1 Балансовый отчет	Полугодовой для МКК/МКА Годовой для МКК/МКА	В течение 12 календарных дней следующих за отчетным периодом До 1 февраля следующего за отчетным периодом	
6	Раздел 2 Отчет о прибылях и убытках	Полугодовой для МКК/МКА Годовой для МКК/МКА	В течение 12 календарных дней следующих за отчетным периодом До 1 февраля следующего за отчетным периодом	
7	Раздел 3 Информация о кредитном портфеле А. Классификация активов по степени риска Б. Методы кредитования В. Разбивка по отраслям и регионам	Полугодовой для МКК/МКА Годовой для МКК/МКА	В течение 12 календарных дней следующих за отчетным периодом До 1 февраля следующего за отчетным периодом	



№ Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
8 Раздел 4	Отчет по самооценке	Годовой МКК/МКА	для До 1 февраля следующего за отчетным периодом	
9 Раздел 5	Отчет по иностранным активам и обязательствам	Квартальный МКК/МКА	для К 20-му числу месяца, следующего за отчетным кварталом	

Приложение 2  
к Положению "О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства"

ДСП

Управление  
надзора за небанковскими  
учреждениями НБКР

Утвержден  
постановлением Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики

**Периодический Регулятивный Отчет МКК/МКА**

\_\_\_\_\_ No. \_\_\_\_\_  
(дата представления) (вход./исх.)

По состоянию на: \_\_\_\_\_ Составлен: \_\_\_\_\_  
/день, месяц, год/ /день, месяц, год/

Периодичность: - полугодовой; - годовой; - корректировка

Достоверность отчета подтверждена: \_\_\_\_\_  
внутренней проверкой  
аудитом без заключения  
аудитом с заключением

Отчитывающее учреждение: \_\_\_\_\_  
/укажите наименование МКК/МКА крупными печатными буквами/

**ПОДПИСЬ И УДОСТОВЕРЕНИЕ**

Мы, нижеподписавшиеся, удостоверяем, что эта отчетность и приложения подготовлены в соответствии с положением Национального банка Кыргызской Республики. Мы также удостоверяем, что проверили эту отчетность и подтверждаем, что она представляет правильную информацию о состоянии МКК/МКА на данную отчетную дату.

1. Руководитель исполнительного органа \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

2. Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

3. Внешний аудитор \_\_\_\_\_  
(ссылка на № и дату заключения)

Лицо, ответственное за составление отчета \_\_\_\_\_  
Должность Фамилия Подпись

Только для заполнения сотрудниками Управления надзора за небанковскими учреждениями

Дата регистрации	Подпись	Дата поступления на рассмотрение	Подпись	Дата завершения проверки	Подпись

**СВЕДЕНИЯ  
о членах Совета директоров и правления МКК/МКА**

**Совет директоров**

	ФИО	Место работы	Должность	Телефон	Образец подписи
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					

**Правление**

	ФИО	Должность	Телефон	Образец подписи
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				

Руководитель исполнительного органа: Фамилия: \_\_\_\_\_ Подпись: \_\_\_\_\_

**ИНФОРМАЦИЯ  
об отдельных должностных лицах МКК/МКА**

**1. Главный бухгалтер**

а) имя и фамилия \_\_\_\_\_  
б) должность \_\_\_\_\_  
в) телефон \_\_\_\_\_  
г) образец подписи \_\_\_\_\_

**2. Должностное лицо, ответственное за кредитную деятельность**

а) имя и фамилия \_\_\_\_\_  
б) должность \_\_\_\_\_  
в) телефон \_\_\_\_\_  
г) образец подписи \_\_\_\_\_

**3. Руководитель службы/отдела внутреннего аудита**

а) имя и фамилия \_\_\_\_\_  
б) должность \_\_\_\_\_  
в) телефон \_\_\_\_\_  
г) образец подписи \_\_\_\_\_

Руководитель исполнительного органа: Фамилия: \_\_\_\_\_ Подпись: \_\_\_\_\_



## БАЗОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО МКК/МКА

1. Полное наименование отчитывающегося учреждения \_\_\_\_\_
2. Адрес: \_\_\_\_\_
- а) город \_\_\_\_\_
- б) улица, номер дома \_\_\_\_\_
- в) почтовый индекс \_\_\_\_\_
3. Официально объявленная связь: \_\_\_\_\_
- а) телефон \_\_\_\_\_
- б) факс \_\_\_\_\_
- в) электронная почта \_\_\_\_\_
4. Веб-сайт МКК/МКА в Интернете \_\_\_\_\_
5. Персонал МКК/МКА \_\_\_\_\_

Руководитель исполнительного органа: Фамилия: \_\_\_\_\_ Подпись: \_\_\_\_\_

**Раздел 1**  
**Балансовый отчет**

Отчетный год: \_\_\_\_\_

Название учреждения: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

No.	Наименование	(тыс. сом)	
		Всего	Иностранная валюта
<b>Активы</b>			
1	Наличность		
2	Расчетные счета и депозиты в банках и финансово-кредитных учреждениях		
3	Ценные бумаги		
4	Кредиты финансово-кредитным учреждениям		
5	Кредиты клиентам		
6	Минус: РППУ (Резерв на потенц. потери и убытки по кредитам)		
7	Всего чистые кредиты		
8	Инвестиции		
9	Основные средства		
10	Начисленные проценты к получению		
11	Прочие активы		
12	Всего: Активы		
<b>Обязательства</b>			
13	Кредиты банков и других ФКУ		
14	Субординированные долговые обязательства		
15	Налоги к выплате		
16	Прочее		
17	Итого обязательства		
<b>Капитал</b>			
18	Простые акции (полностью оплаченный уставный капитал)		
19	Привилегированные акции		
20	Капитал, вложенный сверх номинала		
21	Нераспределенная прибыль (убытки):		
21.1	Прибыль (убытки) прошлых лет		
21.2	Прибыль (убытки) текущего года		
22	Резервы на будущие потребности		

No.	Наименование	Всего	Иностранная валюта
23	Резерв по переоценке активов		
24	Общий РППУ по кредитам и финансовой аренде		
25	Итого капитал		
26	Всего: Обязательства и капитал		

Руководитель исполнительного органа: \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_

**Раздел 2**  
**Отчет о прибылях и убытках**

Отчетный год: \_\_\_\_\_

Название учреждения: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

No.	Наименование	(тыс. сом)	
		Текущий период	Предыдущий период
<b>Процентные доходы</b>			
1	Процентный доход по депозитам в банках		
2	Процентный доход по кредитам ФКУ		
3	Процентный доход по кредитам клиентам		
4	Прочие процентные доходы		
5	Всего: Процентный доход		
<b>Процентные расходы</b>			
6	Процентные расходы		
7	Чистый процентный доход		
8	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки по кредитам		
9	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ		
<b>Непроцентные доходы</b>			
10	Плата за услуги и комиссионные сборы		
11	Прочие непроцентные доходы		
12	Всего: непроцентные доходы		
<b>Непроцентные расходы</b>			
13	Расходы на персонал		
14	Расходы на основные средства		
15	Административные расходы		
16	Прочие операционные расходы		
17	Налоги и страхование		
18	Всего: Непроцентные расходы		
19	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки (не от кредитных операций)		
20	Прибыль (Убытки) до уплаты налогов		
21	Налог на прибыль		
22	Чистая прибыль (убытки)		

Руководитель исполнительного органа: \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_



**Раздел 3**  
**Информация о кредитном портфеле**

**А. Классификация активов по степени риска**

Средневзвешенная процентная ставка: \_\_\_\_\_

(тыс. сом)

Статья	Все-го	Текущие (не просроченные) активы	Пролонгированные кредиты	Всего просроченные активы	Стандартные	Субстандартные	Сомнительные	Потери	Всего кредитов в статусе неначисления	"Общие" резервы	"Специальные" резервы
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Кредиты и др. сделки с банками и финансовыми учреждениями											
а) кредиты, сделки РЕПО и краткосрочные операции с банками и кредитными институтами											
б) расчетные счета, депозиты в других банках и финансовых учреждениях											
2. Кредиты и ссуды клиентам											
а) промышленность											
б) сельское хозяйство											
в) заготовка и переработка											
г) торговые и коммерческие операции											
д) услуги											
е) транспорт											
ж) связь											
з) строительство и ипотека											
и) физические лица (потребит. кредиты)											
к) другие кредиты											
3. ВСЕГО: КРЕДИТЫ											

Руководитель исполнительного органа: \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_

**Б. Методы кредитования**

Метод кредитования	Сумма кредитов	% ставка	Кол-во кредитов
1	2	3	4
Групповое кредитование без залога			
Групповое кредитование под залог			
Индивидуальное кредитование без залога			
Индивидуальное кредитование под залог			
Другие			
Всего			

Руководитель исполнительного органа: \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_

**В. Разбивка по отраслям и регионам**

"Коэффициент погашения": \_\_\_\_\_

	Количество активных клиентов	Размер портфеля	% отобранного кредитного портфеля	Срок кредита (от # до # месяцев)	Максимальный размер кредита	Минимальный размер кредита	Средний размер кредита	Фактическое погашение	Плановое погашение	Средневзвешенная процентная ставка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
По республике										
Промышленность										
Сельское хозяйство										
Заготовка и переработка										
Торговые и коммерческие операции										
Услуги										
Транспорт										
Связь										
Строительство и ипотека										
Физические лица (потреб. кредиты)										
Другие кредиты										
Итого										



	Количество активных клиентов	Размер портфеля	% отобранного кредитного портфеля	Срок кредита (от # до # месяцев)	Максимальный размер кредита	Минимальный размер кредита	Средний размер кредита	Фактическое погашение	Плановое погашение	Средневзвешенная процентная ставка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
По Бишкеку										
Промышленность										
Сельское хозяйство										
Заготовка и переработка										
Торговые и коммерческие операции										
Услуги										
Транспорт										
Связь										
Строительство и ипотека										
Физические лица (потреб. кредиты)										
Другие кредиты										
Итого										

	Количество активных клиентов	Размер портфеля	% отобранного кредитного портфеля	Срок кредита (от # до # месяцев)	Максимальный размер кредита	Минимальный размер кредита	Средний размер кредита	Фактическое погашение	Плановое погашение	Средневзвешенная процентная ставка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
По Чуйской области										
Промышленность										
Сельское хозяйство										
Заготовка и переработка										
Торговые и коммерческие операции										
Услуги										
Транспорт										
Связь										
Строительство и ипотека										
Физические лица (потреб. кредиты)										
Другие кредиты										
Итого										

	Количество активных клиентов	Размер портфеля	% отобранного кредитного портфеля	Срок кредита (от # до # месяцев)	Максимальный размер кредита	Минимальный размер кредита	Средний размер кредита	Фактическое погашение	Плановое погашение	Средневзвешенная процентная ставка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
По Иссык-Кульской области										
Промышленность										
Сельское хозяйство										
Заготовка и переработка										
Торговые и коммерческие операции										
Услуги										
Транспорт										
Связь										
Строительство и ипотека										
Физические лица (потреб. кредиты)										
Другие кредиты										
Итого										

	Количество активных клиентов	Размер портфеля	% отобранного кредитного портфеля	Срок кредита (от # до # месяцев)	Максимальный размер кредита	Минимальный размер кредита	Средний размер кредита	Фактическое погашение	Плановое погашение	Средневзвешенная процентная ставка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
По Таласской области										
Промышленность										
Сельское хозяйство										
Заготовка и переработка										
Торговые и коммерческие операции										
Услуги										
Транспорт										
Связь										
Строительство и ипотека										
Физические лица (потреб. кредиты)										
Другие кредиты										
Итого										



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
По Нарынской области										
Промышленность										
Сельское хозяйство										
Заготовка и переработка										
Торговые и коммерческие операции										
Услуги										
Транспорт										
Связь										
Строительство и ипотека										
Физические лица (потреб. кредиты)										
Другие кредиты										
Итого										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
По Джалал-Абадской области										
Промышленность										
Сельское хозяйство										
Заготовка и переработка										
Торговые и коммерческие операции										
Услуги										
Транспорт										
Связь										
Строительство и ипотека										
Физические лица (потреб. кредиты)										
Другие кредиты										
Итого										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
По Ошской области										
Промышленность										
Сельское хозяйство										
Заготовка и переработка										
Торговые и коммерческие операции										
Услуги										
Транспорт										
Связь										
Строительство и ипотека										
Физические лица (потреб. кредиты)										
Другие кредиты										
Итого										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
По Баткенской области										
Промышленность										
Сельское хозяйство										
Заготовка и переработка										
Торговые и коммерческие операции										
Услуги										
Транспорт										
Связь										
Строительство и ипотека										
Физические лица (потреб. кредиты)										
Другие кредиты										
Итого										



Руководитель исполнительного органа: \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_ роспись \_\_\_\_\_

**Раздел 4**  
**Отчет по самооценке**

Для \_\_\_\_\_  
 (наименование микрофинансовой организации)

Наблюдательный орган (Совет директоров) проверил документацию, описанную в стандартах, и пришел к заключению, что оценка является удовлетворительной в отношении следующих стандартов:

**Стандарт 1:**

1(А). МФО должна утверждать ежегодный бизнес план (годовой план работы).  
 1(В). МФО периодически измеряет действительные (фактические) показатели и риски в соответствии с бизнес планом и историческими показателями, акцентируя внимание на его планируемые показатели капитала на конец года. МФО провела оценку риска и регулярно осуществляет мониторинг этого риска.

1. МФО утвердила Годовой бизнес план и измерила действительные (фактические) показатели и риски отраженные в бизнес плане. да нет н/п
2. МФО исполняет бизнес план. да нет н/п

**Стандарт 2:**

2. МФО утверждает и затем пересматривает, по меньшей мере, один раз в год Этические нормы по управлению бизнесом и взаимоотношениям с клиентами для руководителей, членов комитетов и сотрудников.

1. МФО утвердила кодекс поведения. да нет н/п
2. МФО следует кодексу поведения. да нет н/п

**Стандарт 3:**

3. Наблюдательный орган (Совет директоров) обеспечивает назначение квалифицированного и компетентного исполнительного руководителя МФО. Ежегодно наблюдательный орган рассматривает деятельность исполнительного руководителя МФО и получает отчет об общем качестве, компетентности и соответствующем опыте сотрудников микрофинансовой организации.

1. МФО провела оценку деятельности персонала. да нет н/п
2. Удовлетворительна ли работа руководителя МФО?  
 Удовлетворительны ли компетенция и квалификация исполнительного руководителя МФО? да нет н/п

**Стандарт 4:**

4. МФО разрабатывает и утверждает политику и процедуры управления капиталом.

1. МФО утвердила политику и процедуры управления капиталом. да нет н/п

2. МФО следует данным политикам и процедурам. да нет н/п

**Стандарт 5:**

5. МФО устанавливает Политику и процедуры управления качеством кредитного портфеля.

1. МФО утвердила Политику и процедуры управления качеством кредитного портфеля. да нет н/п
2. МФО следует Политике и процедурам управления качеством кредитного портфеля. да нет н/п

**Стандарт 6:**

6. МФО утверждает Политику и процедуры управления ликвидностью, определяет и документально закрепляет прогнозы денежных потоков.

1. МФО утвердила Политику и процедуры управления ликвидностью. да нет н/п
2. МФО следует Политике и процедурам управления ликвидностью. да нет н/п
3. МФО определила и документально закрепила прогнозы денежных потоков. да нет н/п
4. МФО следует данным прогнозам денежных потоков. да нет н/п

**Стандарт 7:**

7. МФО утверждает Политику и процедуры внутреннего контроля.

1. МФО утвердила Политику и процедуры внутреннего контроля. да нет н/п
2. МФО следует политике и процедурам внутреннего контроля. да нет н/п

**Стандарт 8:**

8. Ежегодно МФО пересматривает свою деятельность и готовит отчет по самооценке.

1. МФО каждый год пересматривает свою деятельность и готовит отчет по самооценке. да нет н/п

**Обобщение плана действий по решению выявленных недостатков в деятельности**

Наблюдательный орган (Совет директоров) признает, что нижеследующие области деловой и финансовой практики требуют доработки со стороны МФО с целью соответствия стандартам, установленным НБКР. (Обратите внимание на все ответы "нет" с целью определения недостатков, которые требуется исправить; при необходимости добавьте дополнительные страницы).

Характер недостатков	Обобщенный план действий	Намеченная дата решения	Ответственный
1. Годовой план работы (бизнес план) и управления рисками			
2. Этические нормы:			
3. Оценка человеческих ресурсов:			



Характер недостатков	Обобщенный план действий	Намеченная дата решения	Ответственный
4. Управление капиталом:			
5. Управление качеством кредитного портфеля:			
6. Управление ликвидностью:			
7. Внутренний контроль:			
8. Ежегодная оценка деятельности:			

Наблюдательный орган (Совет директоров) удовлетворен тем, что МФО, на основе ежегодной оценки своей деловой и финансовой практики, действует во всех материальных аспектах, соответствуя стандартам надежной деловой и финансовой практики, как это было установлено НБКР, за исключением вышеупомянутых недостатков, по которым был принят Коррективный план действий.

Председатель Наблюдательного органа (Совета Директоров)  
Дата

## Раздел 5

## Отчет по иностранным активам и обязательствам

## Отчет о частном долговом обязательстве/кредиторской задолженности

Форма N 1-НД

## ВЕДОМСТВЕННАЯ СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Конфиденциальность гарантируется получателем информации

Нарушение сроков представления информации или ее искажение влечет ответственность, установленную Кодексом Кыргызской Республики "Об административной ответственности" от 4 августа 1998 года N 114

Наименование заемщика (резидента) - окпо  
составителя документа

ФОРМА N 1-НД

Наименование заемщика (резидента) -  
составителя документа

(НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ДОЛГИ)  
ПОЧТОВАЯ - РАЗОВАЯ  
Утверждена Постановлением  
Нацстаткомитета  
Кыргызской Республики от  
05.07.2004 г. N 12

Территория (область, район, город, соато  
населенный пункт)

ПРЕДСТАВЛЯЮТ  
Предприятия, организации,  
учреждения, коммерческие  
банки Кыргызской  
Республики имеющие,  
долговые обязательства  
без государственной  
гарантии перед  
иностранцами кредиторами  
- не позднее 10 рабочих

Адрес (почтовый индекс, улица, N дома)

Вид экономической деятельности гкэд

Тел.: \_\_\_\_\_ Факс: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ дней после даты  
\_\_\_\_\_ заключения кредитного  
\_\_\_\_\_ соглашения или договора  
\_\_\_\_\_ Национальному банку  
\_\_\_\_\_ Кыргызской Республики

Линия отреза

Код ОКПО Отчет о частном долговом обязательстве

1. Код кредита (заполняется НБКР)	
2. Тип заемщика	7. Наименование кредитора/держателя (если отмечен п.4.4)
<input type="checkbox"/> 1. Банк	<input type="checkbox"/> 3. Небанковские финансовые организации
<input type="checkbox"/> 2. Некоммерческие организации	<input type="checkbox"/> 4. Прочие
	8. Страна _____
3. Сектор экономики	9. Тип кредитора/держателя ценной бумаги (если отмечен п.4.4)
<input type="checkbox"/> 1. Промышленность	<input type="checkbox"/> 1. Банки и другие финансовые институты
<input type="checkbox"/> 2. Сельское хозяйство	<input type="checkbox"/> 2. Производственная компания (головное и аффилированное предприятие)
<input type="checkbox"/> 3. Транспорт	<input type="checkbox"/> 3. Официальные организации (международные организации)
<input type="checkbox"/> 4. Связь	<input type="checkbox"/> 4. Экспортеры и другие частные кредиторы
<input type="checkbox"/> 5. Строительство	
<input type="checkbox"/> 6. Торговля и общественное питание	10. Тип инвестора (прямой, прочий)
<input type="checkbox"/> 7. Заготовительные организации	
<input type="checkbox"/> 8. Геология, геодезическая и гидрометеорологическая служба	
<input type="checkbox"/> 9. Здравоохранения, физическая культура и социальное обеспечение	
<input type="checkbox"/> 10. Финансы, кредит,	11. Дата подписания соглашения _____



страхование и пенсионное обеспечение	год, мес.
<input type="checkbox"/> 11. Прочие виды _____	
4. Тип договора	12. Сумма кредита/депозита
<input type="checkbox"/> 1. Кредит (займ)	1. Всего _____ из которых:
<input type="checkbox"/> 2. Рефинансирование долга	- реструктуризованная просроченная основная сумма _____
<input type="checkbox"/> 3. Переоформление долга	- реструктуризованные просроченные проценты _____
<input type="checkbox"/> 4. Инструменты денежного рынка	- реструктуризованная основная сумма _____
4.1. Краткосрочные (указать) _____	- реструктуризованные проценты _____
4.2. Долгосрочные (указать) _____	2. Код первоначального кредита (если реструктуризован) _____
<input type="checkbox"/> 5. Другое (описать в п.18) _____	
5. Выплата платежей производится:	13. Валюта кредита/депозита
<input type="checkbox"/> 1. Равными частями	1. Получено в валюте _____
<input type="checkbox"/> 2. Единовременно	2. К выплате в валюте _____
<input type="checkbox"/> 3. Аннуитетом	14. Процентная ставка _____
<input type="checkbox"/> 4. Другое (описать в п.18) _____	
6. Погашение основной суммы	15. Дата погашения процентов
1. Льготный период _____ в месяцах	1. Первый платеж _____ год, мес.
2. Первый платеж _____ год, мес.	2. Последний платеж _____ год, мес.
3. Последний платеж _____ год, мес.	3. Периодичность (количество платежей в год) _____
4. Периодичность (кол-во платежей в год) _____	16. Ставка комиссионных процентов _____
17. Обслуживание долгового обязательства (факт)	
	2005 г. 2006 г. 2007 г. 2008 г. 2009 г.
17.1. Основная сумма	
17.2. Проценты	
18. Примечания	

Достоверность и правильность указанных данных подтверждаю.

ФИО и подпись руководителя \_\_\_\_\_

ФИО и подпись гл. бухгалтера \_\_\_\_\_ Дата: М.П.

Отчет об обслуживании долгового обязательства/кредиторской задолженности

Форма N 2-НД	
<b>ВЕДОМСТВЕННАЯ СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ</b>	
Конфиденциальность гарантируется получателем информации	
Нарушение сроков представления информации или ее искажение влечет ответственность, установленную Кодексом Кыргызской Республики "Об административной ответственности" от 4 августа 1998 года N 114.	
Наименование заемщика (резидента) - окпо составителя документа	гкуд ФОРМА N 2-НД (НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ДОЛГИ)
Территория (область, район, город, соато населенный пункт)	ПОЧТОВАЯ - КВАРТАЛЬНАЯ Утверждена Постановлением Нацстаткомитета Кыргызской Республики от 05.07.2004 г. N 12
Адрес (почтовый индекс, улица, N дома)	ПРЕДСТАВЛЯЮТ Предприятия, организации, учреждения, коммерческие банки Кыргызской Республики, имеющие долговые обязательства без государственной гарантии перед иностранцами кредиторами - до 20 числа месяца следующего за отчетным кварталом, с момента заключения кредитного соглашения или договора Национальному банку Кыргызской Республики
Вид экономической деятельности	гкэд
Телефон _____ Факс _____ E-mail _____	

-----  
Линия отреза



Окпо Отчет об обслуживании частного  
долгового обязательства

За \_\_\_\_\_ квартал 200\_\_ г.

Таблица 1. Обслуживание долга (факт)

(в тыс. единиц в валюте займа)

Код кредита	Ва- люта кре- дита	На начало периода	Изменения за период						На конец периода
			получено		погашено		просрочено		
			Долг всего	това- ров, обо- рудо- вания	ус- луг	в де- неж- ной фор- ме	ос- нов- ной сум- мы	про- цен- тов	
1	2	3	4	5	6	7			
1									
2									

Таблица 2. Выплаты основной суммы (прогноз)

(в тыс. единиц в валюте займа)

Код креди- та	Ва- люта кре- дита	2009	2009	2009	2009	2010	2010	2010	2010	2011	2012
		г. 1 кв.	г. 2 кв.	г. 3 кв.	г. 4 кв.	г. 1 кв.	г. 2 кв.	г. 3 кв.	г. 4 кв.	г.	г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2											

Таблица 3. Выплаты процентов (прогноз)

(в тыс. единиц в валюте займа)

Код креди- та	Ва- люта кре- дита	2009	2009	2009	2009	2010	2010	2010	2010	2011	2012
		г. 1 кв.	г. 2 кв.	г. 3 кв.	г. 4 кв.	г. 1 кв.	г. 2 кв.	г. 3 кв.	г. 4 кв.	г.	г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											

2											
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Достоверность и правильность указанных данных подтверждаю.

ФИО и подпись руководителя \_\_\_\_\_

ФИО и подпись гл. бухгалтера \_\_\_\_\_

Дата:

М.П.

### Национальный банк Кыргызской Республики

#### УВЕДОМЛЕНИЕ

О счете (вкладе) открытом в иностранном банке: \_\_\_\_\_

(полное наименование)

находящемся по адресу: \_\_\_\_\_

(полный юридический адрес с указанием телефона, факса, E-mail)

1. Дата открытия счета (вклада): \_\_\_\_\_

2. Тип счета (вклада): \_\_\_\_\_

3. Валюта счета (вклада): \_\_\_\_\_

Дополнительно сообщая следующие сведения:

1. Полное наименование резидента (ФИО физического лица), открывающего счет (вклад): \_\_\_\_\_

2. Юридический (домашний) адрес: \_\_\_\_\_

(с указанием телефона, факса, E-mail)

3. Форма собственности (2): \_\_\_\_\_

4. Номер свидетельства о государственной регистрации (3): \_\_\_\_\_

5. Код ОКПО (2): \_\_\_\_\_

6. Идентификационный налоговый номер (3): \_\_\_\_\_

С положением(\*) НБКР, регулирующим порядок регистрации счетов (вкладов), открываемых резидентами Кыргызской Республики в иностранных банках и процедурой отчетности по ним, ознакомлен. Достоверность и правильность указанных в уведомлении данных подтверждаю.

Дата

Подпись руководителя (Владельца вклада)

Подпись главного бухгалтера

М.П.

(1) Данное уведомление заполняется отдельно по каждому открываемому счету (вкладу).

(2) Пункты 3, 5 заполняются только юридическими лицами.

(3) Пункты 4, 6 заполняются юридическими и физическими лицами.

(\*) "Положение о регистрации счетов и вкладов резидентов КР, открываемых в иностранных банках" (утверждено постановлением Правления НБКР от 5 июля 2000 г. N 26/2).



Национальный банк Кыргызской Республики

ОТЧЕТ

об остатках средств на счетах или вкладах резидентов в иностранных банках(\*) за "\_\_\_" квартал 200\_\_ г.

Наименование (ФИО физического лица) резидента: \_\_\_\_\_

Наименование банка: \_\_\_\_\_

Страна: \_\_\_\_\_

Валюта счета (вклада): \_\_\_\_\_

№ строки	Наименование операции	В тыс. единиц валюты счета (1)	В тысячах долларов США
А	Б	В	Г
1	Остаток на начало периода		
2	Остаток на конец периода		

Дата: \_\_\_\_\_

Подпись руководителя (Владельца вклада): \_\_\_\_\_

Подпись главного бухгалтера: \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_

(1) Остатки на металлических счетах указываются в физических объемах (граммах).  
 (\*) "Положение о регистрации счетов и вкладов резидентов КР, открываемых в иностранных банках" (утверждено постановлением Правления НБКР от 5 июля 2000 г. N 26/2).

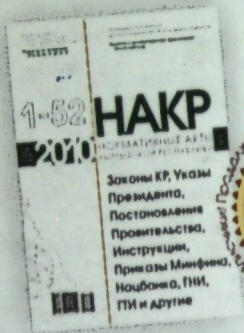
Курсы иностранных валют к сому Кыргызской Республики, установленные в октябре - ноябре 2009 года

Код по ИСО 4217	НАИМЕНОВАНИЕ ВАЛЮТЫ	КУРСЫ							
		с 10 октября	с 17 октября	с 24 октября	с 31 октября	с 7 ноября	с 14 ноября	с 21 ноября	с 28 ноября
USD	1 Доллар США	43.6661	43.7723	43.5829	43.7196	43.8147	43.8100	43.7967	43.9220
GBP	1 Английский фунт	69.8483	71.6596	72.0469	72.2685	72.7916	73.0773	72.7638	72.7129
HUF	10 Венгерских форинтов	2.3676	2.4405	2.4717	2.3717	2.3739	2.4234	2.4401	2.4529
DKK	1 Датская крона	8.6338	8.7684	8.7991	8.7044	8.7579	8.7686	8.7748	8.9039
EUR	1 ЕВРО	64.2699	65.2754	65.5095	64.7859	65.1787	65.2528	65.2965	66.2629
INR	1 Индийская рупия	0.9376	0.9464	0.9376	0.9280	0.9353	0.9454	0.9409	0.9475
PKR	1 Пакистанская рупия	0.5250	0.5279	0.5240	0.5227	0.5249	0.5256	0.5248	0.5261
CAD	1 Канадский доллар	41.3916	42.3596	41.4148	40.9379	41.1831	41.7198	41.1546	41.7450
AUD	1 Австралийский доллар	39.4370	40.3843	40.2423	39.9138	40.1145	40.6754	40.2623	40.4390
CNY	1 Китайский юань	6.3976	6.4128	6.3836	6.4034	6.4182	6.4184	6.4148	6.4340
KRW	1 Корейская вона	0.0375	0.0376	0.0370	0.0370	0.0376	0.0380	0.0378	0.0381
KWD	1 Кувейтский динар	152.4388	153.0232	152.6279	152.7056	153.2197	153.4232	153.4788	154.0798
NOK	1 Норвежская крона	7.7376	7.8345	7.8715	7.7231	7.7178	7.7807	7.7680	7.8218
NZD	1 Новозеландский доллар	32.2496	32.5578	32.8833	31.8847	31.7919	32.2244	31.9716	31.7051
XDR	1 СДР	69.4671	69.8159	69.5888	69.3931	69.8218	70.0671	69.9954	70.7337
TRY	1 Турецкая лира	29.7788	30.0644	29.7901	29.2831	29.5247	29.5854	29.3544	29.3694
CZK	1 Чешская крона	2.4854	2.5370	2.5233	2.4552	2.5312	2.5646	2.5440	2.5350
SEK	1 Шведская крона	6.2385	6.2962	6.3918	6.2383	6.2786	6.3868	6.3485	6.3350
CHF	1 Швейцарский франк	42.3326	43.0237	43.3208	42.8960	43.1056	43.1860	43.1665	43.8781
JPY	10 Японских йен	4.8942	4.8046	4.7473	4.8057	4.8433	4.8591	4.9296	5.0569
AZN	1 Азербайджанский манат	54.3584	54.5110	54.2683	54.4318	54.5570	54.5579	54.5617	54.7383
AMD	10 Армянских драм	1.1323	1.1347	1.1287	1.1318	1.1307	1.1291	1.1306	1.1370
BYR	100 Белорусских рублей	1.5931	1.6063	1.6035	1.5939	1.6038	1.6154	1.6031	1.6030
KZT	1 Казахский тенге	0.2897	0.2905	0.2893	0.2900	0.2905	0.2922	0.2941	0.2953
LVL	1 Латвийский лат	91.7355	92.7379	92.9273	91.6553	92.6315	93.4115	92.9866	93.6503
LTL	1 Литовский лит	18.6727	18.9408	18.9014	18.6557	18.8159	18.9867	18.8698	19.0832
MDL	1 Молдавский лей	3.8892	3.9293	3.9283	3.9542	3.9623	3.9602	3.9521	3.9581
RUB	1 Российский рубль	1.4748	1.4925	1.5028	1.5050	1.5100	1.5194	1.5178	1.5211
TJS	1 Таджикский сомони	9.9678	9.9982	9.9568	10.0512	10.0886	10.0852	10.0677	10.1040
UZS	1 Узбекский сум	0.0291	0.0292	0.0290	0.0291	0.0291	0.0291	0.0291	0.0291
UAH	1 Украинская гривна	5.4514	5.4853	5.4445	5.4650	5.4674	5.4788	5.4814	5.5006
EEK	1 Эстонская крона	4.1076	4.1719	4.1868	4.1406	4.1657	4.1704	4.1732	4.2350

Учетная ставка НБКР за 2009 год

Дата	Янв.	Фев.	Март	Апр.	Май	Июнь	Дата	Июль	Авг.	Сент.	Окт.	Нояб.	Дек.
14.01.2009	15,01						01.07.2009	7,91					
21.01.2009	14,75						08.07.2009	7,71					
28.01.2009	14,40						15.07.2009	7,49					
04.02.2009		14,21					22.07.2009	7,26					
11.02.2009		14,04					29.07.2009	6,92					
18.02.2009		13,81					05.08.2009		6,56				
25.02.2009		13,59					12.08.2009		6,12				
04.03.2009			13,43				19.08.2009		5,88				
11.03.2009			13,13				26.08.2009		4,99				
18.03.2009			12,94				02.09.2009			4,50			
26.03.2009			12,79				09.09.2009			4,07			
01.04.2009				12,34			16.09.2009			3,79			
08.04.2009				12,47			23.09.2009			3,52			
15.04.2009				12,32			30.09.2009			3,28			
22.04.2009				12,10			07.10.2009				3,10		
29.04.2009				11,77			14.10.2009				2,91		
07.05.2009					11,44		21.10.2009				2,68		
13.05.2009					10,95		28.10.2009				2,38		
20.05.2008					10,45		04.11.2009					1,99	
27.05.2009					9,95		11.11.2009					1,65	
03.06.2009						9,41	18.11.2009					1,61	
10.06.2009						8,93	25.11.2009					1,60	
17.06.2009						8,49	02.12.2009						1,62
24.06.2009						8,16							





Мыйзамды билсең чоңтогуну тартат,  
Мыйзамды билбесең чоңтогундон качат

Знание законов карман не тянет  
Наоборот: незнание законов тянет из кармана

### Книжные серии

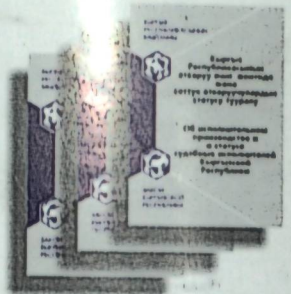
Кодексы Кыргызской Республики



Сборники  
нормативных актов



Законы  
Кыргызской Республики



тел.: +996 (312) 65-56-73, 64-26-50 (БИ), <http://www.academy.kg>



## Компьютерные базы данных по законодательству КР

**Каждый день:**

Мы получаем правовые документы из официальных источников

**Каждый день:**

Вы получаете новые правовые документы

**Каждый день:**

Мы стремимся предоставить Вам качественный сервис



720005, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. М. Горького, 15  
тел.: (312) 54-10-27, 54-06-99, 54-43-23, факс: (312) 54-03-60  
<http://www.toktom.kg>, e-mail: [info@toktom.kg](mailto:info@toktom.kg)