

№4

НАКР

2016

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Подписной индекс: 77397

Журнал для руководителей, бухгалтеров и юристов

В НОМЕРЕ:

- О лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций
- О банковских платежных картах в Кыргызской Республике
- О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств
- О лицензировании кредитных союзов

ISSN 1694-5123



4 700060 010099

25.01.16

№ 4
2016

www.academy.kg



**НОРМАТИВНЫЕ
АКТЫ
КЫРГЫЗСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ**

Журнал издается с 1993 года

Выходит еженедельно №4 (801)

СОДЕРЖАНИЕ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Об утверждении Положения "О лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций"	
Постановление Правления Нацбанка КР от 25 ноября 2015 года № 71/11.....	2
Положение о лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций	2
Об утверждении Положения "О банковских платежных картах в Кыргызской Республике"	
Постановление Правления Нацбанка КР от 9 декабря 2015 года № 76/8	9
Положение о банковских платежных картах в Кыргызской Республике	10
Об утверждении Положения "О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств"	
Постановление Правления Нацбанка КР от 9 декабря 2015 года № 76/9	22
Положение о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств	23
Об утверждении Положения "О лицензировании кредитных союзов"	
Постановление Правления Нацбанка КР от 23 декабря 2015 года № 78/25	40
Положение о лицензировании кредитных союзов	41

Уважаемые читатели!

Сообщаем вам, что продолжается подписка на периодические издания (газеты и журналы) на I полугодие 2016 года! Вы можете подписаться на газеты и журналы в любом почтовом отделении.

Предлагаем вам новинки из книжных серий от издательства "Академия":

"Кодексы Кыргызской Республики" (на кырг., русск.яз.) – УК, УПК, УИК, ГК (части 1 и 2), ГПК, КАО, Налоговый, Таможенный, Трудовой, Земельный, Лесной, Водный, Воздушный, Семейный, Жилищный, О детях.

"Законы Кыргызской Республики" – выпущено более 40 наименований.

"В помощь бухгалтеру" – план счетов, порядок проведения налоговых проверок, применение и учет счетов фактур по НДС, документооборот в бухучете, положение о ГНС, о пособиях по временной нетрудоспособности, беременности и родам – эти и многие другие документы, необходимые в работе бухгалтера.

"Уголовное судопроизводство. Образцы документов" и "Гражданское судопроизводство. Образцы документов" – сборники процессуальных документов (заявления, ходатайства и др.), используемые адвокатом на различных стадиях уголовного и гражданского судопроизводства.

Правила дорожного движения КР (на кырг., русск.яз.), Новая таблица штрафов за нарушения ПДД

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦБАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Об утверждении Положения

"О лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций"

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона "О Национальном банке Кыргызской Республики", законами "О платежной системе Кыргызской Республики" и "О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике", Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение "О лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций" (прилагается).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики "Об утверждении Положения "О лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций" от 24 декабря 2014 года № 58/9.

3. Юридическому управлению:
- опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;

- после официального опубликования направить

настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

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

5. Управлению по работе с документами и коммуникаций довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений, областных управлений и Представительства Национального банка в Баткенской области.

6. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения операторов платежных систем, платежных организаций и коммерческих банков Кыргызской Республики.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Женибаеву Б.Ж.

Председатель Правления Нацбанка Кыргызской Республики

Т.Абдыгулов

г.Бишкек

от 25 ноября 2015 года № 71/11

Утверждено

постановлением Правления НБКР

от 25 ноября 2015 года № 71/11

ПОЛОЖЕНИЕ

о лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение "О лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций" (далее - Положение) разработано в соответствии с законами Кыргызской Республики "О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике", "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О платежной системе Кыргызской Республики", и устанавливает порядок лицензирования Национальным банком Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) деятельности по:

а) оказанию услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей;

б) оказанию услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.

2. В настоящем Положении используются следующие понятия:

1) **агент поставщика товаров и услуг** (далее - агент) - лицензиат, заключивший с поставщиком товаров и услуг агентский договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических и юридических лиц (клиентов) от имени поставщика товаров и услуг;

2) **лицензиат** - оператор платежных систем и/или платежная организация, получившие лицензию Национального банка на право осуществления деятельности;

3) **агентский договор** - договор между агентом (лицензиатом) и поставщиком товаров и услуг о предоставлении лицензиатом услуг от имени поставщика товаров и услуг, указанных в настоящем Положении. При этом ответственность за исполнение обязательств по поставке товаров и предоставлению услуг перед клиентами поставщика товаров и услуг несет поставщик товаров и услуг. Агент (лицензиат) несет ответственность перед клиентом за обеспечение деятельности по приему платежей, указанной в настоящем Положении;

4) **должностные лица** - члены Правления (финансовый директор, технический директор, главный бухгалтер) и другие лица, которые определяют политику лицензиата независимо от того, работают ли эти лица на безвозмездной основе или получают вознаграждение;

5) **заявитель** - юридическое лицо, обратившееся в Национальный банк для получения лицензии для осуществления деятельности оператора платежной системы и/или платежной организации;

6) **клиент** - физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, пользующееся/и/использующее услугами платежных организаций при осуществлении платежей в пользу третьих лиц;

7) **клиринг** - деятельность по проведению зачета однородных требований между двумя и более сторонами и определению в результате зачета окончательных обязательств между этими сторонами;

8) **клиринговый центр** - учреждение, в котором осуществляется клиринг;

9) **оператор платежной системы** - юридическое лицо, резидент Кыргызской Республики, имеющее разрешительные документы Национального банка (лицензию), обеспечивающее функционирование платежной системы и заключившее с участниками договор об участии в платежной системе, согласно которому оператор и участники обязуются осуществлять свою деятельность в рамках платежной системы и в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка. Текущее управление деятельностью оператора платежной системы должно осуществляться коллегиальным исполнительным органом, подотчетным общему собранию его участников или совету директоров, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

10) **платежная организация** - небанковская организация, резидент Кыргызской Республики, осуществляющая деятельность по оказанию услуг по приему платежей от физических и юридических лиц в пользу третьих лиц - поставщиков товаров и услуг в соответствии с агентским договором между платежной организацией и поставщиками услуг и договором между платежной организацией и банком, заключенными в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением;

11) **платеж** - исполнение денежного обязательства с использованием наличных или безналичных денежных средств;

12) **поставщик товаров и услуг** (далее - поставщик) - юридическое лицо или индивидуальный

предприниматель, получающий денежные средства клиента за реализуемые товары (выполняемые работы, услуги);

13) **субагент** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с агентом (лицензиатом) субагентский договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических и юридических лиц в пользу поставщиков;

14) **субагентский договор** - договор между агентом (лицензиатом) и субагентом о предоставлении от имени лицензиата услуг, указанных в настоящем Положении. При этом ответственность за исполнение обязательств субагентами перед поставщиком (третьей стороной) несет лицензиат;

15) **обработка платежа** - последовательность действий по получению, сбору, сверке, корректировке и пересылке информации о платеже в целях проведения и завершения расчета;

16) **процессинг** - деятельность, включающая в себя все следующие взаимосвязанные процессы: сбор, хранение, обработку и передачу участникам платежной системы финансовой информации;

17) **процессинговый центр (или центр обработки платежей)** - юридическое лицо, осуществляющее процессинг.

3. Оператор платежной системы и платежная организация осуществляют свою деятельность, в том числе и операции, указанные в выданной Национальным банком лицензии, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

4. Настоящее Положение не распространяется на отношения по предоставлению агентами розничных банковских услуг населению на основании агентского договора с коммерческим банком, на деятельность банков и финансово-кредитных учреждений на основании банковской или иной лицензии Национального банка, а также субагентов.

5. Национальный банк вправе запрашивать от заявителя/лицензиата информацию, касающуюся его деятельности и деятельности его учредителей, информацию об их должностных лицах и другое. Заявитель/лицензиат обязан предоставлять запрашиваемую информацию в установленные сроки.

6. Лицензиаты вправе создавать на территории Кыргызской Республики и за ее пределами обособленные подразделения и дочерние юридические лица.

7. Лицензиаты обязаны в установленном настоящим Положением порядке направлять в Национальный банк сведения о количестве обособленных подразделений и дочерних юридических лицах.

8. Операторам платежной системы и платежным организациям, которые не имеют лицензию Национального банка, заключение агентских и субагентских договоров с поставщиками и субагентами запрещается.

9. Субагент, заключивший субагентский договор с лицензиатом, не несет ответственности в случае осуществления оператором платежных систем или платежной организацией своей деятельности без лицензии. Ответственность за безлицензионную деятельность несут операторы платежных систем

и/или платежные организации.

10. Лицензиаты, которые начинают/прекращают деятельность по предоставлению услуг по процессингу и распространению электронных денег, уведомляют об этом Национальный банк не менее чем за один месяц до фактического начала или прекращения данной деятельности, с указанием наименования организации, названия системы, с приложением копий соответствующих договоров с банком-эмитентом. В уведомлении также указываются сведения о планируемой деятельности, масштабы и характер операций, планируемых с использованием электронных денег. Лицензиаты, прекращающие процессинг и распространение электронных денег, дол-

жны информировать банк-эмитент и своих клиентов в соответствии с условиями договоров между ними.

11. Лицензиаты обязаны иметь следующие актуальные сведения о своих субагентах:

а) в случаях, если субагент является юридическим лицом - наименование юридического лица, юридический адрес (место нахождения), контактные данные (телефон, факс, электронная почта);

б) в случаях, если субагент является индивидуальным предпринимателем - сведения согласно свидетельству о государственной регистрации индивидуального предпринимателя или патенту, выданным в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Глава 2. Требования к должностным лицам заявителей/лицензиатов

12. В целях организации надлежащего функционирования деятельности лицензиата в его штате должны быть должности председателя (руководителя), технического директора, главного бухгалтера, которые должны входить в состав коллегиального органа управления. По необходимости должность председателя и технического директора может быть совмещена.

13. Председатель коллегиального органа должен соответствовать следующим требованиям:

- наличие высшего образования;
- опыт работы на позиции руководителя компании не менее 3 (трех) лет в течение последних 10 (десяти) лет в экономической и/или юридической и/или технической сфере;
- отсутствие судимости.

Технический директор должен соответствовать следующим требованиям:

- иметь высшее техническое образование;
- опыт работы по своей профессии не менее 3 (трех) лет;

Глава 3. Порядок лицензирования

§ 1. Документы, необходимые для получения лицензии

16. Для получения лицензии на осуществление деятельности, указанной в пункте 1 настоящего Положения, заявитель предоставляет в Национальный банк следующие документы в одном экземпляре на государственном или официальном языках:

1) заявление о выдаче лицензии, составленное по форме, установленной в соответствии с Приложением 1 к настоящему Положению за подписью руководителя заявителя;

2) нотариально заверенную копию учредительных документов: устав, свидетельство о государственной регистрации, решение о создании юридического лица, о размере уставного капитала, об избрании коллегиального органа управления, заверенную подписью руководителя и печатью этого юридического лица;

3) нотариально заверенную копию документов учредителей - юридических лиц: учредительные документы, свидетельство о государственной регистрации и финансовую отчетность на последнюю отчетную дату, переданную в налоговые органы заверенную подписью и печатью этого юридического лица;

4) справку от налоговых органов об отсутствии налоговой задолженности на момент подачи документов;

5) для вновь созданных компаний - бизнес-план, содержащий как минимум:

- определение целей, преследуемых при проведении операций;
- прогнозные расчеты экономических результатов, ожидаемых от проведения данных операций;

6) копию договоров на открытие расчетного счета в коммерческом банке для хранения и использования средств хозяйственной деятельности;

7) для платежной организации - копию договоров на открытие расчетного счета в коммерческом банке для хранения и использования денежных средств от населения и от своих субагентов за оказание услуг в пользу поставщиков;

8) для действующих компаний - копии одного из договоров, обеспечивающих гарантию передачи денежных средств поставщику или их возврат покупателю;

- договора о банковском вкладе по хранению резерва под возможные риски и потери;

- отсутствие судимости.

14. Главный бухгалтер должен соответствовать следующим требованиям:

- иметь высшее или среднее профессиональное образование;

- обладать знаниями в области бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами, иметь сертификаты или иные документы, подтверждающие окончание курса (сдача экзамена/теста и т.п.) или повышения квалификации по вышеуказанному направлению, которые были получены в течение последних 5 (пяти) лет;

- отсутствие судимости.

15. Лицензиаты обязаны в течение 5 (пяти) рабочих дней уведомлять (с приложением копий подтверждающих документов) Национальный банк обо всех изменениях, включая изменение размера уставного капитала, состава коллегиального органа, учредителей, фактического и юридического адреса.

- договора, предусматривающего обслуживание поставщика в форме предоплаты;

- банковская гарантия или иные договора, обеспечивающие покрытие возможных рисков и потерь в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Для вновь созданных компаний копия вышеуказанного договора должна быть предоставлена в Национальный банк в течение 3 (трех) месяцев с даты выдачи лицензии;

9) документ, подтверждающий внесение средств в качестве 100% уставного капитала (не менее 1000000 (один миллион) сомов) на счет в коммерческом банке. Использование денежных средств, внесенных в целях формирования уставного капитала, до принятия решения о выдаче/отказе в выдаче лицензии запрещено;

10) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств учредителей, направленных на формирование уставного капитала, с приложением подтверждающих документов;

11) копии внутренних документов, регламентирующих порядок осуществления финансового мониторинга операций, осуществляемых в платежной системе;

12) для платежной организации - копии внутренних документов, регламентирующих порядок осуществления инкассирования и хранения денежных средств;

13) для оператора платежной системы - подписанные руководителем и заверенные печатью правила функционирования платежной системы, которые должны содержать следующее:

- архитектуру системы и схему ее работы;
- процедуры вступления и выхода из системы;
- порядок подключения участника к системе;

- порядок проведения процессинга;

- порядок предоставления сведений участниками платежной системы о своей деятельности оператору платежной системы;

- систему управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками;

- требования к защите информации;

- порядок разрешения споров;

- порядок действия участников при возникновении нештатных ситуаций в системе;

- права, обязанности и ответственность участников;

- описание о наличии в системе механизмов по управлению справочниками отправителей и получателей, проверку клиентов по спискам террористов, выпускаемым международными организациями, национальным списком террористов, национальным списком подозреваемых в причастности к терроризму;

14) документ, подтверждающий уплату за выдачу

лицензии;

15) анкету согласно Приложению 2 настоящего Положения собственноручно заполненную и подписанную членами коллегиального органа управления, с приложением копий документов:

- удостоверяющие личность;
- подтверждающие назначение на соответствующие должности лиц - членов коллегиального органа управления;

- подтверждающие соответствие требованиям указанные в Главе 2 настоящего Положения;

16) копию договора с коммерческим банком об открытии расчетного счета по хранению, использованию и учету операций с электронными деньгами (для заявителя, предоставляющего услуги по процессингу и распространению электронных денег);

17) копию договора с эмитентом электронных денег об их выпуске (для заявителя, предоставляющего услуги по процессингу и распространению электронных денег);

18) доверенность, выданную представителю на получение лицензии, в случае если от имени заявителя действует представитель по доверенности.

17. Документы для получения лицензии могут быть представлены в Национальный банк, его областные управления и Представительство Национального банка в Баткенской области (по месту расположения заявителя).

18. Все документы, представляемые в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением и содержащие более одного листа, должны быть описаны по листу и заверены подписью руководителя и печатью заявителя. По запросу Национального банка отдельные документы могут представляться в электронной форме.

19. Срок рассмотрения документов Национальным банком составляет 30 (тридцать) календарных дней.

20. В случае если документы не соответствуют требованиям, установленным настоящим Положением, или если в период рассмотрения заявления и документов будут представлены дополнительные документы, то отсчет срока рассмотрения заявления и документов начинается вновь со дня получения дополнительных документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения.

21. В случае отзыва заявления и документов на получение лицензии либо при отказе в лицензировании или отзыве ранее полученной лицензии в рамках настоящего Положения документы, представленные в Национальный банк, не возвращаются.

22. Дополнительные документы должны быть представлены в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после письменного уведомления Национального банка. В случае если дополнительные документы не будут представлены в указанный срок, Национальный банк имеет право отказать в выдаче лицензии.

Приложениях 3 и 4 к настоящему Положению).

24. Лицензия оформляется в двух экземплярах. Первый экземпляр выдается заявителю, второй ос-

§ 2. Выдача лицензии

23. Лицензия выдается отдельно на каждый из видов деятельности, указанных в пункте 1 настоящего Положения (формы лицензии приведены в

тается на хранении в Национальном банке. При выдаче лицензии доверенное лицо на получение лицензии расписывается о получении лицензии в Журнале выдачи лицензий.

25. Выдача лицензии осуществляется при предъявлении документа, удостоверяющего лич-

§ 3. Отказ в выдаче лицензии

27. Основанием отказа в выдаче лицензии является:

1) несоответствие документов, поданных для получения лицензии, требованиям настоящего Положения или иных нормативных правовых актов Кыргызской Республики;

2) предоставление в Национальный банк для получения лицензии недостоверной и/или неполной информации;

3) наличие решения суда, запрещающего заявителю заниматься данным видом деятельности.

28. При отказе в выдаче лицензии Национальный банк предоставляет ответ в письменном виде

Глава 4. Отзыв лицензии

29. Основаниями отзыва лицензии являются следующие нарушения со стороны лицензиата:

1) систематическое (два и более раза) неустранимое нарушение по предписаниям Национального банка;

2) систематическое (более двух раз в течение 12 месяцев) и необоснованное нарушение сроков, установленных Национальным банком для представления запрашиваемой информации;

3) представление в Национальный банк недостоверной и/или неполной отчетности и информации;

4) воспрепятствование со стороны лицензиата проведению проверки Национальным банком;

5) обнаружение недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия;

6) задержка начала деятельности более чем на один год с момента выдачи лицензии;

7) осуществление деятельности, запрещенной законодательством Кыргызской Республики;

8) признание лицензиата банкротом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

9) нарушение требований антимонопольного законодательства Кыргызской Республики;

10) нарушение требований законодательства по

Глава 5. Переоформление лицензии

32. Основаниями для переоформления лицензии являются:

- реорганизация юридического лица;

- изменение наименования юридического лица.

33. При возникновении оснований для переоформления лицензии лицензиат обязан обратиться с заявлением в Национальный банк.

34. Заявление о переоформлении лицензии с указанием основания для переоформления и новых сведений с приложением документов, подтвер-

Глава 6. Выдача дубликата лицензии

36. В случае утери или порчи оригинала лицензии лицензиат подает заявление в Национальный

банк о выдаче дубликата с приложением документов (объявление в средствах массовой информа-

ция, справка из "стола находок"), подтверждающих утерю или порчу документа не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня обнаружения утери или порчи. К заявлению, в случае порчи лицензии, прилагается также испорченный бланк лицензии.

37. Утерянные или испорченные бланки лицензии считаются недействительными со дня подачи лицензиатом заявления.

от имени заместителя Председателя Национального банка с указанием причины отказа. Заявитель имеет право направить жалобу на имя Председателя Национального банка с обоснованием своего несогласия с решением и просьбой о пересмотре решения. Жалоба подается в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения официального ответа о принятом решении. По итогам рассмотрения заявления о несогласии с решением Национальный банк в течение 20 (двадцати) рабочих дней дает письменный ответ об удовлетворении жалобы с приложением решения о выдаче лицензии либо ответ об отказе в удовлетворении жалобы.

противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

11) вынесен обвинительный приговор в отношении председателя (руководителя) или технического директора или главного бухгалтера за совершение преступлений в сфере экономики, финансов и банковской деятельности, а также за должностные преступления;

12) в других случаях, установленных настоящим Положением и законодательством Кыргызской Республики.

30. При принятии решения об отзыве лицензии Национальный банк передает в течение 5 (пяти) рабочих дней уведомление о принятом решении в письменном виде с указанием причины отзыва и инициирует проведение мероприятий по отзыву лицензии согласно нормативным актам Национального банка.

31. В случае отзыва лицензии лицензиат имеет право обжаловать принятое решение в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики. Срок рассмотрения жалобы 30 (тридцать) дней с даты ее поступления в Национальный банк.

ждающих соответствующие изменения, подается лицензиатом лицензиару не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня возникновения оснований для переоформления.

35. Переоформление лицензии осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения лицензиаром соответствующего заявления. При переоформлении лицензии лицензиар вносит соответствующие изменения в реестр.

ции, справка из "стола находок"), подтверждающих утерю или порчу документа не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня обнаружения утери или порчи. К заявлению, в случае порчи лицензии, прилагается также испорченный бланк лицензии.

37. Утерянные или испорченные бланки лицензии считаются недействительными со дня подачи лицензиатом заявления.

38. Лицензиар в течение 3 (трех) рабочих дней со дня подачи заявления производит выдачу дубликата лицензии с надписью "Дубликат" в правом верхнем углу.

39. Лицензиат вправе обжаловать решение лицензиара об отказе в выдаче дубликата лицензии в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке.

Приложение 1

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Управление платежных систем

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать (_____)

(полное название, юридический адрес, фактический адрес, номер телефона)

лицензию для осуществления деятельности по:

а) оказанию услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей: _____

(перечислить перечень услуг)

б) оказанию услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра _____

(перечислить перечень услуг)

Заполняя настоящее заявление, я, являясь руководителем Заявителя, подтверждаю, что ознакомлен с нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики по платежным системам и прилагаю все сведения и документы, требуемые для вышеотмеченных видов деятельности, а именно:

1. Сведения об учредителях: _____

Состав коллегиального органа управления (ФИО Председателя, технического директора, главного бухгалтера): _____

2. Документы:

2.1. Анкета Председателя коллегиального органа _____

2.2. Анкета технического директора _____

2.3. Анкета главного бухгалтера _____

Подпись Председателя и печать организации _____

"__" ____ 20__ г.

Приложение 2

АНКЕТА

(для фото)

(Должность)

(наименование оператора платежной системы или платежной организации)

ФИО _____

Дата и место рождения _____

Паспорт серия _____ № _____ кем выдан _____

Дата выдачи _____

Гражданство _____

Домашний адрес, № телефона по документам _____

Домашний адрес, № телефона фактического места проживания в момент заполнения анкеты _____

Семейное положение _____

Образование _____

(высшее)

диплом № _____ дата выдачи _____
кем выдан _____

Название учебного заведения и его местонахождение	Факультет или отделение	Год поступления	Год окончания	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:

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 оператора платежной системы или платежной организации, связь с лицами или компаниями, контролирующими оператора платежной системы или платежную организацию, все взаимные обязательства и договора и т.п.

Имеется ли непогашенная судимость или решение суда, запрещающее Вам занятие каким-либо видом деятельности?

Применялись ли к Вам предупредительные меры и санкции со стороны Национального банка?

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что выше представленная информация является достоверной и полной, и обязуюсь в дальнейшем представлять в Национальный банк 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 оператора платежных систем и платежных организаций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

"__" ____ 20__ г. _____ (подпись)

Приложение 3

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Лицензия № _____

Настоящая лицензия выдана _____,
зарегистрированному по юридическому адресу _____,
(полное наименование платежной организации)

и дает право осуществлять деятельность в качестве платежной организации и проводить следующий вид операций: _____
(местонахождение)

Оказание услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей.

Дата выдачи лицензии: "__" ____ 20__ года.

Заместитель Председателя (подпись и печать)

Приложение 4

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Лицензия № _____

Настоящая лицензия выдана _____,
(полное наименование оператора платежной системы)

зарегистрированному по юридическому адресу _____,
(местонахождение)

и дает право осуществлять деятельность в качестве оператора платежной системы и проводить следующий вид операций:

Оказание услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.

Дата выдачи лицензии: "__" ____ 20__ года.

Заместитель Председателя (подпись и печать)

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦБАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ Об утверждении Положения "О банковских платежных картах в Кыргызской Республике"

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона "О Национальном банке Кыргызской Республики", Законом "О платежной системе Кыргызской Республики", Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение "О банковских платежных картах в Кыргызской Республике" (прилагается).

2. Признать утратившими силу следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики:

- "Об утверждении Положения "О банковских платежных картах в Кыргызской Республике" от 14 октября 2009 года № 41/7;

- "О внесении изменений и дополнений в Положение "О банковских платежных картах в Кыргызской Республике" от 30 ноября 2011 года № 67/11;

- "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики" от 25 сентября 2013 года № 35/19.

3. Коммерческим банкам:

- до 1 марта 2016 года подготовить и предоставить в Национальный банк Кыргызской Республики План по переводу действующих зарплатных проектов бюджетных организаций из бюджета и платежей в бюджет/из бюджета страны на национальные карты системы "Элкарт" в срок до 31 декабря 2016 года;

- обеспечить настройку всех имеющихся терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях только на прием платежей в национальной валюте в рамках мероприятий по дедолларизации экономики Кыргызской Республики и согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики.

публики.

4. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования, за исключением пункта 74 Положения "О банковских платежных картах в Кыргызской Республике", который вступает в силу с 1 января 2017 года.

5. Юридическому управлению:

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

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

6. Управлению по работе с документами и коммуникаций довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений, областных управлений и представительств Национального банка в Баткенской области.

7. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков Кыргызской Республики, ЗАО "Межбанковский процессинговый центр" и международных платежных систем.

8. Управлению методологии надзора и лицензирования Национального банка проводить процесс лицензирования коммерческих банков в соответствии с настоящим постановлением.

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

Председатель Правления Нацбанка Кыргызской Республики
Т.Абдыгулов

г.Бишкек
от 9 декабря 2015 года № 76/8

Приложение
к постановлению Правления НБКР
от 9 декабря 2015 года № 76/8

ПОЛОЖЕНИЕ

о банковских платежных картах в Кыргызской Республике

Глава 1. Общие положения

1. Положение о банковских платежных картах в Кыргызской Республике (далее - Положение) разработано в соответствии с законами Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике", "О платежной системе Кыргызской Республики", "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", "О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности" и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк).

2. Настоящее Положение определяет порядок эмиссии, эквайринга и распространения банковских платежных карт на территории Кыргызской Республики, правила проведения операций, процессинг

транзакций, совершенных с использованием банковских платежных карт, а также общие требования к системам расчетов с использованием банковских платежных карт, которые создаются или осуществляются на территории Кыргызской Республики, и их участникам.

3. Деятельность, связанная с выпуском и распространением предоплаченных карт, как одной из форм электронных денег, регулируется Положением "Об электронных деньгах в Кыргызской Республике", утвержденным постановлением Правления Национального банка от 12.05.2015 г. № 27/8.

4. Все взаимоотношения участников системы расчетов с использованием банковских платежных карт, их ответственность, права и обязанности, незакрепленные настоящим Положением, устанавливаются соответствующими договорами или соглашениями.

Глава 2. Термины и определения

5. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Авторизация - процедура подтверждения эмитентом полномочий или авторства держателя карты на проведение им операции с использованием банковской платежной карты (транзакции), в результате которой возникает обязательство эмитента перед эквайером исполнить расчетный документ, составленный с использованием карты вышеуказанного эмитента. Авторизация может быть автоматизированной (посредством терминала) и голосовой (посредством телефонной связи). В случае если по совершаемой с использованием банковской платежной карты операции эмитент и эквайер являются одним и тем же лицом, то авторизация является разрешением, предоставляемым эмитентом клиенту на совершение данной операции.

Авторизационный запрос - запрос эмитенту карты на получение разрешения на проведение транзакции от эквайера по установленным правилам системы.

Автоматизированный терминал самообслуживания (cash-in) - терминал, предназначенный для депонирования (приема)/выдачи наличных денежных средств клиентам банков, держателями карт, пользователями сервисов, включая проведение операций в наличной и безналичной форме в адрес поставщиков услуг.

Банковская платежная карта (карта) - платежный инструмент, позволяющий ее держателю проводить операции по покупке товаров, услуг, получению наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах, через терминалы или иные устройства, а также средство доступа к банковскому счету для управления ее держателем денежными средствами, находящимися на банковском счете, в

том числе для учета и совершения операций с драгоценными металлами, размещенных на обезличенном металлическом счете, открытом у эмитента, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и договором между держателем карты и эмитентом. Карта может быть выпущена эмитентом как на физическом носителе, так и в электронном виде (виртуальная карта, не имеющая физического носителя и предназначенная для совершения безопасных покупок в интернете. Коммерческие банки должны иметь внутренние процедуры по операциям с виртуальными картами, включая правила безопасности их проведения и расчетов). Операции по карте производятся держателем карты в пределах остатка собственных денежных средств, имеющихся на банковском счете (дебетовая), или кредита, предоставляемого эмитентом в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт, кредитная). Карта является собственностью эмитента и предоставляется в пользование держателю карты в соответствии с условиями договора.

Банковский счет (далее - счет) - это способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему депозита (банковского вклада) и/или выдаче кредита, а также по совершению банковских операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором по обслуживанию банковского счета, законодательством Кыргызской Республики и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Банкомат - аппаратно-программный комплекс для выдачи и/или приема наличных денежных средств, записи денежных средств на карту, полу-

чения информации по совершенным транзакциям держателем карты, осуществления безналичных платежей и выдачи карт-чека по всем видам произведенных транзакций. Банкомат является банковским оборудованием и предназначен для самостоятельного совершения держателем операций с использованием карты без участия уполномоченного работника коммерческого банка.

Владелец счета - физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключивший договор банковского счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Держатель карты - клиент банка, физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом/ индивидуальным предпринимателем-владельцем счета, имеющее право совершать операции с использованием карты на основании договора с эмитентом.

Единый межбанковский процессинговый центр (ЕМПЦ) - аппаратно-программный комплекс национальной платежной системы Кыргызской Республики "Элкарт", предназначенный для процессинга транзакций, совершенных с использованием банковских платежных карт "Элкарт", а также карт других систем, интегрированных с системой ЕМПЦ.

Индект печать - один из способов персонализации карт, при котором на карте печатаются различные символы, не имеющие рельефа, т.е. символы не выступают на поверхности карты.

Импринтер - механическое устройство, предназначенное для подтверждения транзакций путем переноса оттиска рельефных реквизитов карты и реквизитов торгового-сервисного предприятия на бумажный носитель (слип).

Карт-чек - документ на бумажном носителе и/или в электронном виде, сформированный терминалом, банкоматом или иным устройством при проведении транзакции с использованием карты, являющийся основанием для осуществления расчетов по транзакции и служащий подтверждением ее совершения. Для снижения риска мошенничества карт-чек не должен содержать в явном виде всю информацию о номере карты и может содержать частичную информацию о номере карты держателя в соответствии с правилами безопасности системы.

Ко-бейджинговая карта - карта, выпущенная в рамках двух платежных систем.

Ко-брендинговая карта - карта, совместно выпущенная коммерческим банком и какой-либо организацией/ми.

Локальная платежная система - система расчетов с использованием карт, выпускаемых одним (одноэмитентная) или несколькими (многоэмитентная) эмитентами на территории Кыргызской Республики. Карты локальных систем могут обслуживаться в банкоматах и терминалах национальной платежной системы согласно условиям договора между участниками и системами.

Межбанковская гроссовая система расчетов в режиме реального времени - тип платежной системы, в которой осуществляются переводы по денежным обязательствам участников финансовых

рынков (национального денежного, валютного рынков и рынка капитала и ценных бумаг), а также переводы, связанные с применением инструментов денежно-кредитной политики.

Международная платежная система расчетов с использованием банковских платежных карт (далее - международная платежная система) - система расчетов с использованием международных карт, эмитируемых и обслуживаемых в соответствии с требованиями операторов данных систем и законодательством Кыргызской Республики. Системой устанавливаются определенные правила осуществления взаимных расчетов в иностранной валюте по платежам с использованием карт между участниками системы.

Национальная карта - карта системы "Элкарт", выпускаемая любым эмитентом-резидентом Кыргызской Республики, заключившим соответствующий договор с оператором национальной платежной системы.

Национальная платежная система по расчетам банковскими платежными картами - система расчетов по операциям с использованием национальных карт системы "Элкарт", функционирующая на базе аппаратно-программного комплекса Единого межбанковского процессингового центра.

Оператор национальной платежной системы - Закрытое акционерное общество "Межбанковский процессинговый центр".

Обезличенные металлические счета - это счета, открываемые банком для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и совершения операций по привлечению и размещению драгоценных металлов.

Овердрафт - форма краткосрочного кредита, предоставление которого дает возможность клиенту осуществлять платежи сверх суммы, имеющейся на счете клиента, в пределах сумм и на условиях, определенных договором между эмитентом и держателем карты.

POS(point-of-sale)-терминал - терминал, установленный в торгово-сервисном предприятии.

Периферийные устройства - терминалы, банкоматы, автоматизированные терминалы самообслуживания, иные устройства, составляющие техническую инфраструктуру по приему и обслуживанию банковских платежных карт.

Персонализация - процедура нанесения на карту и/или запись в память микропроцессора и/или на магнитную полосу карты идентификационной информации, предусмотренной регламентом и порядком работы соответствующей платежной системы по расчетам с картами.

Персональный идентификационный номер (ПИН-код) - пароль доступа к карте, позволяющий совершить транзакцию и подтверждающий, что право распоряжения денежными средствами дано держателем банковской карты.

Поставщик услуг - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающее денежные средства клиента за реализуемые товары (выполняемые работы, услуги).

Предвыпущенная карта - карта моментальной выдачи в отделении банка без указания фамилии и имени держателя карты на поверхности карты, обеспечивающая доступ к счету, который открывается на конкретного клиента и предназначенная для получения денежных переводов, обналличивания денежных средств посредством периферийных устройств, оплаты покупок в торговых точках безналичным путем, проведения операций через интернет.

Процессинг - деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по транзакциям, совершенным с использованием карт, а также выполнение иных функций, предусмотренных соответствующими договорами между участниками системы расчетов с использованием карт.

Процессинговый центр - юридическое лицо, осуществляющее процессинг.

Пункт приема и/или выдачи наличных денежных средств (ПВН) - соответствующим образом оборудованное место (помещение) для совершения операций по выдаче и/или приему наличных денежных средств, проведения расчетов, в том числе и с использованием банковских платежных карт.

Расчетный агент - организация, обеспечивающая проведение окончательных расчетов между участниками системы расчетов с использованием карт.

CVV-код - это трехзначный код для проверки подлинности карты при оплате через интернет и других видах операций.

Система расчетов с использованием карт (платежная система по расчетам с использованием банковских платежных карт) - совокупность норм, стандартов, правил, учреждений и программно-технических средств для организации расчетов с использованием карт. Платежные системы подразделяются на локальные, национальную и международные.

Слип - бумажный документ, служащий подтверждением совершения операции с использованием карты. Слип должен содержать оттиск рельефных реквизитов карты, произведенный с помощью импринтера, установленного в торгово-сервисном предприятии, а также подписи держателя карты и кассира ТСП. В случае голосовой авторизации слип также должен содержать полученный по телефону авторизационный код.

Стоп-лист - список карт, запрещенных эмитентом к приему для оплаты товаров или услуг и приема или выдачи наличных, включая обмен валют.

Глава 3. Порядок проведения платежей с использованием карт

6. Карта изготавливается на основе пластиковой заготовки, технические характеристики которой соответствуют требованиям, регламенту и порядку работы платежной системы, утвержденным оператором платежной системы. Заготовка карт должна содержать специальное устройство, носитель информации (магнитная полоса, микропроцессор (ин-

Терминал для приема банковских платежных карт (терминал) - электронное устройство, позволяющее считывать информацию с карты, формировать, отправлять и принимать сообщения об операциях с картой в/из соответствующей платежной системе.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которое/ый в соответствии с заключенным с эквайером договором принимает карты для оплаты товаров или услуг с составлением документов, подтверждающих совершение операций с картами.

Транзакция - операция с использованием карты (например, при покупке товаров, услуг, переводе денежных средств, обмене валют или получении наличных денежных средств), в результате которой происходит изменение остатка денежных средств на счете держателя карты.

Участники системы расчетов с использованием карт - эмитент, держатель карты, эквайер, ТСП, процессинговый центр и расчетный агент.

Чарджбек - возвратный или претензионный платеж, отказ эмитента от осуществления платежа по транзакции, проведенной с нарушением правил платежной системы (оспариваемой транзакции). Чарджбек осуществляется в установленный регламентом срок исполнения путем дебетования счета эквайера на сумму оспариваемой транзакции с оформлением документов, требуемых правилами соответствующей платежной системы.

Эквайер - коммерческий банк, получивший разрешение на осуществление эквайринга, владелец сети периферийных устройств, обеспечивающий возможность проведения авторизации или транзакций через свои периферийные устройства в соответствии с технологией и нормативными актами соответствующих платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.

Эквайринг - деятельность коммерческого банка, включающая в себя договорные отношения с ТСП по установке периферийных устройств и приему карт в качестве средства платежа за реализуемые товары, работы, услуги, обеспечение расчетов с ТСП и/или выдача налично-денежных средств держателям карт.

Эмбоссирование - нанесение данных на карту в виде рельефных знаков.

Эмиссия карт - деятельность коммерческого банка по выпуску карт.

Эмитент - коммерческий банк, осуществляющий выпуск карт в соответствии с технологией и нормативными актами соответствующих платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.

тегральная схема), и/или другое) для осуществления персонализации карты и хранения функциональных характеристик карты соответствующей платежной системы.

7. В зависимости от регламента и порядка работы платежной системы, а также по типу расчетной схемы карта подразделяется на дебетовую карту,

дебетовую карту с овердрафтом (дебетно-кредитная) и кредитную карту.

8. В зависимости от валюты банковского счета посредством карты предоставляется возможность держателю карты проводить валютно-обменные операции в соответствии с регламентом и порядком работы системы при совершении безналичных расчетов и получении наличных денежных средств как на территории Кыргызской Республики, так и за ее пределами.

9. Карта является индивидуальной (личной), если держатель карты - физическое лицо является владельцем счета на основании договора банковского счета и/или кредитного договора, заключенного между держателем карты и эмитентом. Любые операции по зачислению и списанию средств с использованием индивидуальной карты осуществляются с банковского счета держателя карты.

10. Карта является корпоративной, если держатель карты - физическое лицо совершает операции с использованием карты в соответствии с полномочиями, предоставленными ему юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем, владельцем счета. Операции по списанию денежных средств осуществляются с корпоративного счета данного юридического лица/индивидуального предпринимателя.

11. Карта является основной, если ее держателем является владелец банковского счета.

12. Карта является дополнительной, если владелец банковского счета уполномочивает доверенное лицо проводить операции по его банковскому счету в пределах сумм и на условиях, установленных в договоре между эмитентом и владельцем банковского счета. При этом учет движения средств по основной и дополнительной картам банк ведет отдельно по каждой карте.

13. Карта должна содержать обязательные реквизиты на поверхности карты: наименование эмитента, номер карты, фамилию и имя держателя карты или наименование компании (для карт, привязанных к счетам юридических лиц/индивидуальных предпринимателей), срок действия карты, принадлежность к платежной системе и иные реквизиты, предусмотренные требованиями соответствующей платежной системы. Требования данного пункта не распространяются на закрытые одноэмитентные внутрибанковские системы, а также на виртуальные карты, не имеющие физического носителя и предназначенные для совершения безопасных покупок в интернете.

Карты, использующие технологию электронного кошелька, регулируются Положением "Об электронных деньгах в Кыргызской Республике".

Допускается отсутствие фамилии и имени держателя карты, если карта предвыпущенная и имеет ограниченный срок действия (не более 3 лет), при однозначной идентификации владельца карты в банке-эмитенте. Проведение транзакций посредством предвыпущенной карты осуществляется только с использованием ПИН-кода.

14. Пополнение банковского счета держателя карты может осуществляться наличными и безна-

личными денежными средствами, а также используя банковские операции и денежные переводы без открытия счета в соответствии с заключенными договорными отношениями между эмитентом и владельцем счета.

15. Держатель карты в соответствии с заключенным с эмитентом договором может оплачивать приобретенные товары и услуги в ТСП посредством карты, получать наличные денежные средства в банкомате или в ПВН, а также осуществлять банковские переводы денежных средств со своего банковского счета на любой другой счет в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

16. ТСП принимает карты для оплаты за товары и услуги и осуществляет обмен информацией с эквайером по проведенным платежам через периферийные устройства, установленные в данном ТСП, после обязательного проведения электронной авторизации или после проведения голосовой авторизации (по телефону/факсимильному аппарату), если установлен импринтер. Для карт с микропроцессором электронная авторизация может осуществляться без прямого соединения с системой банка-эмитента.

17. Платеж посредством карт, совершенный держателем карты через периферийные устройства, является электронным платежным документом и подтверждается оформлением карт-чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:

- номер документа, дата и время совершения операции;
- наименование (код) торговой точки или эквайера;
- сумму платежа;
- валюту платежа;
- код авторизации;
- размер комиссии или скидки (если есть);
- реквизиты платежной карты в соответствии с правилами безопасности платежной системы;
- подпись держателя карты (если операция осуществляется через ПВН или ТСП, и регламентируется правилами платежной системы).

Карт-чек может содержать дополнительные реквизиты, если это предусмотрено регламентом и порядком работы соответствующих платежных систем.

Данное требование не распространяется на операции электронной коммерции.

18. Если в ТСП установлен импринтер, факт совершения операции должен быть подтвержден тремя экземплярами слипов на сумму операции. Первый экземпляр слипа с подписями держателя карты и уполномоченного сотрудника ТСП передается эквайеру, второй остается в торговой точке, третий выдается держателю карты.

19. В случае признания платежа ошибочным или мошенническим после проведения окончательных расчетов платежная система должна предусматривать отдельную процедуру по обязательному возврату денежных средств держателю карты на его банковский счет и последующему урегулированию спора по таким платежам. На период урегулирования спора оспариваемая сумма денежных средств может быть заблокирована на банковском счете

держателя карты, если иное не предусмотрено в договоре с держателем карты. Условия разрешения споров между эмитентом и держателем карты, штрафные санкции по таким операциям должны быть установлены в договоре между ними, а также в регламенте и порядке работ соответствующей платежной системы. Разрешение споров между держателем карты и ТСП осуществляется на основании законодательства Кыргызской Республики и не является частью регулирования правилами и договорами системы.

20. Держатель карты может опротестовать тран-

Глава 4. Требования к эмитенту

21. Банк может стать эмитентом и осуществлять выпуск и распространение карт только при наличии банковской лицензии, выданной Национальным банком, на право осуществления расчетов по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание, а также выпуск, покупку, оплату, прием, хранение и подтверждение платежных документов, включая кредитные и платежные карты.

Банк должен заключить договор с соответствующей платежной системой и ее оператором об участии в системе и получить разрешение платежной системы на выполнение данной операции (кроме одноэмитентных внутрибанковских систем).

22. Банк, который начинает эмиссию карт соответствующей платежной системы, уведомляет об этом Национальный банк в установленной форме (Приложение 1 к настоящему Положению) не менее чем за один месяц до фактического начала эмиссии карт с приложением копии соответствующего разрешения и договора с платежной системой. В уведомлении также указываются сведения о планируемой эмиссии банковских карт, масштабы и характер операций, планируемых с их использованием.

Банк, прекращающий эмиссию карт, должен также информировать Национальный банк, оператора и своих клиентов, держателей карт, в соответствии с условиями договоров между ними, в установленной форме (Приложение 1 к настоящему Положению), не менее чем за один месяц до фактического прекращения эмиссии карт.

23. Банк самостоятельно определяет вид эмитируемых карт (локальные, национальные, международные), перечень услуг с использованием этих

Глава 5. Порядок эмиссии банковских платежных карт

29. Эмитент осуществляет выпуск и предоставляет держателю карты в пользование (распространение) карту на основании соответствующего заявления владельца счета и договора банковского счета, заключенного с владельцем счета. Банковская платежная карта является собственностью эмитента, передается держателю карты в пользование и должна изыматься эмитентом по окончании срока действия карты или закрытия банковского счета клиента.

30. Перевыпуск банковских платежных карт осуществляется эмитентом на основании заявления владельца банковского счета, а также по инициати-

зацию, проведенную с использованием карты, подав эмитенту соответствующее заявление в соответствии с договором. Эмитент рассматривает возможность выставления чарджбека согласно регламенту и порядку работы соответствующей платежной системы. Если регламент и порядок работы соответствующей платежной системы содержат ограничения на срок выставления чарджбека определенного типа, то в случае подачи держателем карты заявления на выставление чарджбека после истечения этого срока банк вправе не рассматривать данное заявление.

карт и условия их предоставления клиентам на основании регламента и порядка работы соответствующей платежной системы.

24. Для выплаты заработных плат в рамках зарплатных проектов бюджетных организаций, а также пенсий, пособий и других поступлений/выплат бюджетных средств, банк должен предлагать только национальные карты "Элкарт".

25. Банк может выпускать карты, имеющие различные расчетные схемы (программы): дебетовые, дебетно-кредитные и кредитные.

26. Банк, выпускающий карты с расчетными схемами по предоставлению возможности получения кредита или овердрафта, должен иметь лицензию Национального банка на право предоставления кредитов и проведения кредитных операций. Кредитные операции осуществляются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренней кредитной политикой банка.

27. Банк, выпускающий карты, обязан соблюдать требования по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

28. Банк может выпускать карты, позволяющие их держателям принимать участие в различных нефинансовых программах, осуществляя операции с условными единицами учета (литры, килограммы, штуки и прочие) или в системах предоставления и учета определенных услуг (льгот, скидок, бонусов и прочих услуг). Данные нефинансовые программы могут быть реализованы при участии третьих лиц на основании договора, заключенного с эмитентом и в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Банка, если банк берет на себя всю ответственность в случае возникновения мошеннических операций по данной карте или претензий держателя карты. Заявление владельца банковского счета может быть представлено в банк в виде сканированной копии с подписью владельца по факсу, электронной почте или через системы дистанционного банковского обслуживания, в соответствии с внутренними правилами или процедурами банка и договором с клиентом.

31. При заключении договора эмитент обязан идентифицировать держателя карты в соответствии с правилами, применяемыми при открытии банков-

ского счета по принципу "знай своего клиента" в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

32. Эмитент обязан до момента подписания заявления о выдаче карты и заключения договора ознакомить держателя карты:

- с условиями договора;
- правилами по безопасному использованию карты;
- тарифами на оказываемые услуги;
- способами получения информации о каждой совершенной транзакции, блокировке карт в целях предотвращения несанкционированного доступа к счету клиента;
- контактной информацией для связи держателя карты с банком в нерабочее время и выходные (праздничные дни).

Клиент письменно или с использованием дистанционного банковского обслуживания подтверждает получение указанной информации. Правила по безопасному использованию карты должны быть включены в договор или прилагаться к нему.

33. При выдаче карты следующие обязательные условия по предоставлению услуги по картам отражаются в договоре банковского счета:

- 1) персональные данные владельца счета (фамилия, имя, отчество, паспортные данные (или другие документы, удостоверяющие личность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики) и другие личные данные владельца счета, позволяющие однозначно его идентифицировать);
- 2) персональные данные держателя карты (фамилия, имя отчество, паспортные данные (или данные другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики) и другие личные данные держателя карты, позволяющие однозначно его идентифицировать);
- 3) права, обязанности и ответственность держателя карты и эмитента по операциям с картой;
- 4) типы и размер комиссий, подлежащих уплате держателем карты, а также порядок информирования клиентов об изменении тарифов, срока действия карты или других условий пользования картой, новых продуктах и другой информации;
- 5) периодичность (но не менее, чем один раз в месяц) и способы предоставления эмитентом выписок о движении денежных средств и остатке на банковском счете;
- 6) основные требования по соблюдению безопасности держателем карты (использование ПИН-кода, лимиты, действия держателя в случае утери или кражи карты);
- 7) процедура информирования эмитента о факте утери, хищения или использования карты неуполномоченным лицом;
- 8) распределение ответственности между сторонами при утере, хищении или использовании карты неуполномоченным лицом;
- 9) условия блокирования и изъятия карты эмитентом;
- 10) распределение рисков и ответственности

между сторонами в случае нарушения процедур безопасности или других условий договора;

- 11) порядок рассмотрения споров;
- 12) порядок расторжения договора и аннулирование карты.

Эмитент имеет право разрешить проведение платежей держателю карты без использования ПИН-кода на общую сумму не более 30 расчетных показателей за одну транзакцию. При этом ответственность за данные транзакции несет эмитент.

В договоре могут быть предусмотрены иные условия.

34. Эмитент вправе выдать дополнительную карту на основании договора, заключенного между эмитентом и владельцем счета, и заявления владельца счета. Условия использования банковской платежной карты держателем дополнительной карты устанавливаются эмитентом в соответствии с договором банковского счета, заключенным между эмитентом и владельцем счета, и на основании заявления владельца счета о предоставлении права доверенному лицу распоряжаться его счетом посредством дополнительной карты. Эмитент обязан идентифицировать держателей дополнительных карт в соответствии с правилами, применяемыми при открытии банковского счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

35. При выдаче дебетно-кредитной или кредитной карты эмитент вправе заключить смешанный договор или отдельное дополнительное соглашение, в котором оговариваются возможность получения держателем карты кредита или овердрафта, порядок и сроки их предоставления, способы получения, размер взимаемой комиссии и другие условия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

36. Эмитент осуществляет выдачу карт международных платежных систем держателям карт на основании договора об участии в международной платежной системе и договора с оператором системы в соответствии с регламентом и порядком работы системы, не противоречащими законодательству Кыргызской Республики. Эмитент международных карт должен соблюдать требования по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

37. Эмитент ведет бухгалтерский учет операций с использованием карты путем зачисления или списания денежных средств по банковскому счету на основании проведенных держателем карты транзакций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и банковскими правилами ведения бухгалтерского учета. Списание средств со счета может производиться как в пределах остатка на банковском счете, так и за счет предоставленного эмитентом кредита или овердрафта в соответствии с условиями договора.

38. Если банковский счет держателя карты ведется в другой валюте, списание и зачисление денежных средств осуществляется после конвертации в валюту этого счета в соответствии с внутренним

регламентом и порядком работы соответствующей системы и/или договорами, заключенными между эмитентом и владельцем счета.

39. Эмитент должен предоставлять держателю карты выписки о движении средств и остатке на банковском счете держателя карты/владельца счета по запросу держателя карты/владельца счета.

Глава 6. Блокирование, внесение в стоп-лист и изъятие карт

40. Эмитент может прекратить обслуживание, заблокировать или изъять карту в случаях:

- 1) неисполнения держателем карты своих обязательств, предусмотренных договором;
- 2) нарушения правил пользования картой;
- 3) окончания срока действия карты;
- 4) расторжения договора об открытии банковского счета;
- 5) в соответствии с правилами платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.

В случае прекращения обслуживания карты эмитент должен уведомить об этом держателя карты в установленном договором порядке.

41. Эмитент должен внести реквизиты карты в стоп-лист системы при поступлении от держателя карты уведомления и заявления об утере, хищении или о несанкционированном использовании карты.

42. Сроки и способы уведомления эмитента и подачи заявления держателем карты об утере, хищении или несанкционированном использовании

Глава 7. Требования к эквайеру

44. Банк может стать эквайером и осуществлять эквайринг банковских платежных карт только при наличии лицензии Национального банка на право проведения банковских операций. Банк должен заключить договор с соответствующей платежной системой и ее оператором об участии в системе и получить разрешение на выполнение данной операции.

45. Банк, который начинает эквайринг карт соответствующей системы, уведомляет об этом Национальный банк в установленной форме (Приложение 2 к настоящему Положению) не менее чем за один месяц до фактического начала эквайринга с приложением разрешения от системы, копии соответствующего договора с системой и типового договора с ТСП.

В случае прекращения эквайринга карт Банк также должен информировать Национальный банк в установленной форме (Приложение 2 к настоящему Положению) не менее чем за один месяц до фактического прекращения эквайринга.

46. Банк, который начинает эквайринг и обслуживание карт соответствующей системы, может устанавливать собственную сеть банкоматов и/или терминалов и иных периферийных устройств согласно стандартам и требованиям используемой платежной системы и обеспечивать проведение в этой сети операций по картам от всех держателей карт этой системы.

47. Эквайер обязан за свой счет обеспечить прием и обслуживание национальной карты в соб-

Сроки (не менее, чем один раз в месяц) и способы предоставления выписки о движении средств и остатке на банковском счете, дополнительные выписки, а также информация о транзакциях держателя карт устанавливаются регламентом и порядком работы соответствующей системы карт и условиями договора, заключенного с эмитентом.

карты, сроки вступления в силу уведомления устанавливаются условиями договора, которые не должны противоречить регламенту и порядку работы соответствующей платежной системы. Ответственность за своевременность подачи заявления несет держатель карты. С момента получения данного заявления ответственность по всем операциям с использованием утраченной или украденной банковской карты возлагается на эмитента.

43. Эмитент не несет ответственности перед держателем банковской карты в случаях:

- если держатель карты нарушил правила и процедуры, установленные в заключенных между ними договорах по использованию карты и ПИН-кода;
- в случае противоправных действий со стороны держателя карты.

При этом эмитенту необходимо предоставить информацию процессингового центра платежной системы по проведенным транзакциям для подтверждения правомочности действий держателя карты.

ственной сети на всех периферийных устройствах. Любые договорные отношения эквайеров с ТСП не должны создавать барьеры и ограничения по обслуживанию национальных карт другими эквайерами.

48. Эквайер должен уведомить Национальный банк об установленных устройствах (банкоматах, терминалах или иных периферийных устройствах) не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, в порядке и форме согласно Приложению 3 к настоящему Положению.

49. Все оборудование, приобретаемое эквайером для осуществления операций с использованием карт, должно обеспечивать функциональную совместимость различных видов карт для их взаимного обслуживания и соответствовать техническим стандартам платежных систем.

50. Эквайер не вправе устанавливать дополнительную комиссию (surcharge) за прием и обслуживание в своей сети периферийных устройств карт других коммерческих банков, если иное не предусмотрено регламентом и порядком работы соответствующей системы. Держатель карты должен быть проинформирован о взимании дополнительной комиссии (surcharge) перед проведением транзакции и иметь возможность отказаться от ее совершения.

Эквайер не имеет права устанавливать комиссию (surcharge) за прием и обслуживание в своей сети национальных карт, которая не предусмотрена договором держателя карты с эмитентом и правилами национальной платежной системы.

51. Эквайер должен установить на банкоматах ограничение по размеру операции по обналичиванию денежных средств. Сумма одной операции, осуществляемой держателем карты через банкомат, не должна превышать 250 (двести пятьдесят) расчетных показателей в национальной валюте или

ее эквиваленте в иностранной валюте.

52. Эквайер должен разместить на периферийном устройстве следующую информацию: наименование банка, наименование платежной системы, карты которой принимаются к обслуживанию, телефон горячей линии и иную информацию.

Глава 8. Требования к эквайрингу

53. Для установки периферийного устройства в ТСП эквайер должен заключить договор с ТСП об открытии счета для проведения расчетов по транзакциям, проведенным с использованием терминала, и на право приема и обслуживания карт соответствующей системы. Договор между эквайером и ТСП должен содержать следующее:

- наименование ТСП и его юридический адрес;
- права и обязанности ТСП и эквайера по приему и обслуживанию карт;
- виды карт, принимаемых ТСП к обслуживанию в обязательном порядке;
- запрет ТСП на установление дополнительной комиссии или установлении более высокой цены (наценки) на товар/услугу в случае оплаты картой;
- размер комиссий;
- основные требования по соблюдению правил безопасности ТСП при использовании POS-терминала;
- основные требования по соблюдению безопасности при приеме карт ТСП в качестве средства оплаты (авторизация, идентификация держателя карты, обязательное использование ПИН-кода держателем карты при проведении транзакции (если иное не предусмотрено правилами соответствующей платежной системы), лимиты и иные требования), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- порядок возврата сумм по проведенным операциям, опротестованным соответствующей системой;
- процедуру возмещения стоимости товара, приобретенного по карте, при его возврате;
- порядок проведения в рамках договора проверки ТСП по качеству обслуживания карт, предоставляемых услуг, условий содержания и работоспособности терминалов, хранения чеков (слипов);
- порядок взаимодействия в случае выявления операции с украденной/утраченной картой держателя или проведения мошеннических транзакций самим ТСП;
- распределение ответственности между сторонами в случае мошеннических операций, нарушения процедур безопасности или других условий договора и штрафные санкции, налагаемые на каждого участника;
- порядок рассмотрения споров;
- порядок расторжения договора;
- требование по правилам обеспечения безопасности при совершении транзакции в соответствии с настоящим Положением.

Глава 9. Требования к операторам и международным платежным системам

59. Оператор национальной и локальной платежной системы по расчетам банковскими платеж-

В договоре могут быть предусмотрены другие дополнительные условия. Правила обслуживания и приема карт соответствующей системы могут быть включены в договор либо они дополнительно прилагаются к нему.

54. В договоре с ТСП банк должен установить лимиты на сумму одной операции, свыше которой ТСП необходимо запросить подтверждающий документ держателя карты (паспорт или другие документы, удостоверяющие личность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики). Данные о документе, удостоверяющем личность, обязательно заносятся на карт-чек.

В договор с ТСП банк должен включить инструкцию (правила) с описанием карт, признаками и/или списком подозрительных действий со стороны держателей карт и необходимые меры, которые должны принимать ТСП при получении соответствующего сообщения из платежной системы. При этом банку необходимо руководствоваться законодательством, регулирующим вопросы защиты прав потребителей, а также иными нормативными правовыми актами и рекомендациями операторов платежных систем, связанными с обеспечением безопасности платежей и расчетов.

55. Эквайер должен обеспечить обучение уполномоченных сотрудников ТСП правилам приема и обслуживания карт, распознаваний поддельных карт или случаев возможного мошенничества в соответствии со всеми процедурами безопасности, установленными в соответствующей системе. Процедуры безопасности обслуживания карт не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением уполномоченных сотрудников ТСП, осуществляющих прием и обслуживание банковских платежных карт в периферийных устройствах.

56. ТСП может установить собственный терминал на условиях соответствия установленным требованиям и стандартам, предъявляемым эквайером, соответствующей системой и настоящим Положением. В системе терминал определяется как устройство эквайера.

57. Эквайер может установить в ТСП собственные периферийные устройства.

58. Эквайер осуществляет возмещение сумм по проведенным операциям с использованием карт в пользу ТСП путем зачисления денежных средств, поступивших от эмитентов по всем держателям карт по результатам процессинга в соответствии со сроками, установленными регламентом и порядком работы системы и в договоре.

ными картами должен быть резидентом Кыргызской Республики и иметь лицензию Национального банка

на осуществление деятельности по оказанию услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка. Порядок получения лицензии и основные требования к банкам установлены в главе 11 настоящего Положения, для других операторов платежной системы в нормативных правовых актах Национального банка.

60. Международная платежная система для оказания услуг по использованию банковских платежных карт на территории Кыргызской Республики должна пройти регистрацию в Национальном банке. Деятельность международной платежной системы на территории Кыргызской Республики без наличия регистрации в Национальном банке запрещается.

61. Для прохождения регистрации международной платежной системы необходимо направить в Национальный банк заявление о регистрации и предоставить пакет документов, включающих следующее:

- название международной платежной системы;
- копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копии свидетельства о регистрации международной платежной системы, лицензии/сертификата на право осуществления деятельности по процессингу и обслуживанию международных платежных карт, выданные уполномоченным органом по финансовому надзору страны происхождения в случае применимости;
- типовой договор с участниками системы.

Международная платежная система должна предоставить доступ к правилам международной платежной системы и тарифам.

62. В случае необходимости по запросу Национального банка отдельные документы должны предоставляться в электронной форме.

63. Срок рассмотрения заявления на регистрацию международной платежной системы составляет 15 календарных дней. Если предоставленные документы не отвечают требованиям, предъявляемым Национальным банком, отсчет срока рассмотр-

Глава 10. Требования к процессингу и процессинговому центру, порядок проведения окончательных расчетов

68. Процессинг транзакций, совершенных с использованием банковских платежных карт осуществляет процессинговый центр.

69. Функции процессингового центра без наличия дополнительной лицензии вправе выполнять эмитент, если платежная система является локальной и основана на проведении платежей с использованием локальной одноэмитентной карты или осуществляющий собственный процессинг.

70. Функции процессингового центра системы расчетов с использованием локальной многоэмитентной карты или международных карт для других банков может исполнять эмитент или эквайер, являющийся участником данной системы при наличии

решения документов начинается с даты получения Национальным банком документов, удовлетворяющих предъявляемым требованиям. В случае несоответствия документов установленным требованиям и при предоставлении неполного пакета документов они возвращаются на доработку. Международная платежная система в срок не более 10 календарных дней должна предоставить в Национальный банк документы, доработанные с учетом замечаний. При предоставлении документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения или не в полном объеме более двух раз, Национальный банк вправе отказать международной платежной системе в регистрации.

64. В случае принятия решения о регистрации Национальный банк присваивает международной платежной системе регистрационный номер, включает информацию о ней в реестр международных платежных систем расчетов с использованием банковских платежных карт на территории Кыргызской Республики, и в срок не позднее 7 календарных дней с даты принятия решения направляет международной платежной системе письмо о прохождении регистрации. Порядок ведения реестра международных платежных систем устанавливается Национальным банком.

65. Международная платежная система обязана уведомить в письменной форме Национальный банк об изменении любых сведений, указанных при ее регистрации в течение 3 рабочих дней с момента наступления изменений. Национальный банк на основании предоставленной информации в течение 3 рабочих дней вносит информацию в реестр международных платежных систем с использованием банковских платежных карт.

66. Документы, предоставленные международными платежными системами в Национальный банк, не возвращаются.

67. Международная платежная система после прохождения процедуры регистрации должна предоставить для Национального банка постоянный доступ к документам системы (правилам, действующим тарифам, типовым договорам, требованиям для участия, новости, отчетам и т.д.), в том числе на своих сайтах.

дополнительной лицензии на прием, обработку и выдачу финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.

71. Функции процессингового центра может выполнять независимый оператор, являющийся участником системы и имеющий лицензию Национального банка, действующий согласно установленному регламенту и порядку работы, договорами между участниками системы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

72. Процессинг транзакций с использованием национальных карт и расчет итоговых чистых пози-

ций участников национальной системы осуществляется оператором национальной платежной системы. Окончательный расчет участников системы платежей с использованием национальных карт осуществляется в межбанковской гроссовой системе расчетов в режиме реального времени в соответствии с регламентом и порядком работы системы.

73. Процессинг транзакций, совершенных с использованием международных карт, осуществляется операторами международных платежных систем в соответствии с регламентом, порядком работы и договорами этих систем.

74. Взаиморасчеты по результатам процессинга транзакций участников различных платежных систем с использованием карт резидентов Кыргызской Республики, совершенных в пределах территории Кыргызской Республики, осуществляются в национальной валюте Кыргызской Республики. Окончательный расчет по внутрисударственным операциям должен проходить в Национальном банке.

Примечание от редакции НАКР: в соответствии п.4 постановление Правления НБКР от 9 декабря 2015 года № 76/8 п.74 вступает в силу с 1 января 2017 года.

75. Все транзакции, проходящие между эмитентом, процессинговым центром и эквайером, имеют электронный вид и в случае необходимости подтверждаются по возможности соответствующим документами (карт-чеками).

76. Порядок передачи и предоставления процессинговым центром информации по проведенным транзакциям эмитентам и эквайерам, а также расчетному агенту устанавливается регламентом и порядком работы соответствующей системы, в которой осуществлен платеж и/или договорами, заключенными между участниками этой системы.

77. Файлы межбанковских транзакций по операциям с картами могут передаваться процессинговым центром эмитентам и эквайерам для проведения окончательных взаиморасчетов между участниками системы расчетов картами через межбанков-

Глава 11. Порядок и документы, необходимые для получения дополнительной лицензии

84. Перед началом осуществления деятельности по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра, банк должен:

- исполнять требования, установленные в Положении "О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций", утвержденном постановлением Правления Национального банка от 25.03.2015 г. № 19/10;
- выполнять все экономические нормативы и требования, установленные Национальным банком;
- не иметь ограничений по деятельности банка.

85. Для получения лицензии на осуществление деятельности по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирин-

скую гроссовую систему расчетов в режиме реального времени в соответствии с регламентом и порядком работы системы.

78. В случае если по регламенту и порядку работы платежной системы окончательные расчеты осуществляет расчетный агент, процессинговый центр передает информацию о проведенных транзакциях по картам расчетному агенту для осуществления списания и зачисления денежных средств по счетам эмитентов и эквайеров соответствующих систем.

79. Взаиморасчеты участников системы платежей с использованием карт международных систем, совершенных за пределами Кыргызской Республики, осуществляются по системам проведения трансграничных платежей в иностранной валюте.

80. Процессинговые центры могут предоставлять другие виды услуг эмитентам и эквайерам (персонализация карт для клиентов; ведение базы данных по клиентам и торговым точкам и иные услуги) в соответствии с договорными отношениями и требованиями законодательства Кыргызской Республики.

81. Процессинговый центр несет ответственность за хранение и восстановление информации о транзакциях, совершенных с использованием банковских платежных карт в течение срока, определенного законодательством Кыргызской Республики для платежных документов.

82. Участники платежной системы по расчетам с использованием банковских платежных карт должны соблюдать требования безопасности по проведению операций, совершаемых с использованием карт, согласно требованиям регламента, порядку работы и процедурам, установленным в соответствующих платежных системах.

83. Риски, которые могут возникнуть при взаиморасчетах между участниками системы расчетов картами должны быть оговорены в регламенте и порядке работы системы и распределены между участниками системы в договорах.

гового центра банк предоставляет в Национальный банк следующие документы в одном экземпляре на государственном или официальном языках:

- 1) заявление о выдаче лицензии, составленное по форме, установленной в соответствии с Приложением 4 к настоящему Положению, за подписью руководителя банка;
- 2) бизнес-план, содержащий как минимум:
 - определение целей, преследуемых при осуществлении данной деятельности;
 - список банков-участников;
 - прогнозные расчеты экономических результатов, ожидаемых при осуществлении данной деятельности;
 - иную информацию;
- 3) копии внутренних документов, регламентирующих порядок осуществления финансового мониторинга операций, осуществляемых в платежной системе;

4) подписанные руководителем и заверенные печатью правила функционирования платежной системы, которые должны содержать следующее:

- архитектуру системы и схему ее работы;
- процедуры вступления и выхода из системы;
- порядок подключения участника к системе;
- порядок проведения процессинга;
- порядок предоставления сведений участниками платежной системы о своей деятельности оператору платежной системы;
- систему управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками;
- требования к защите информации;
- порядок разрешения споров;
- порядок действия участников при возникновении нештатных ситуаций в системе;
- права, обязанности и ответственность участников;
- описание о наличии в системе механизмов по управлению справочниками отправителей и получателей, проверку клиентов по спискам террористов, выпускаемым международными организациями, национальным списком террористов, национальным списком подозреваемых в причастности к терроризму;

5) информацию об исполнении требований, установленных в Положении "О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций";

6) документ, подтверждающий уплату за выдачу лицензии;

7) доверенность, выданную представителю на получение лицензии, в случае если от имени банка действует представитель по доверенности.

86. Все документы, представляемые в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением и содержащие более одного листа, должны быть описаны по листам и заверены подписью руко-

Глава 12. Заключительные положения

92. Национальный банк для снижения рисков осуществляет мониторинг, анализ, регулирование и надзор (оверсайт) за платежными системами с использованием карт на территории Кыргызской Республики.

93. Эмитент должен предоставлять в Национальный банк сведения о выпущенных и обслуживаемых им видах и типах карт в соответствии с формами и сроками, установленными в законодательстве Кыргызской Республики.

94. Эквайер должен предоставлять в Национальный банк сведения по сети периферийных устройств систем расчетов картами в соответствии с формами и сроками, установленными законодательством Кыргызской Республики.

95. Оператор системы расчетов с использованием карт должен предоставлять в Национальный банк сведения относительно функционирования

водителя и печатью банка. По запросу Национального банка отдельные документы могут представляться в электронной форме.

87. Срок рассмотрения документов Национальным банком составляет 30 (тридцать) календарных дней.

88. Национальный банк перед выдачей лицензии вправе осуществить проверку исполнения банком требований, установленных Положением "О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций".

Несоответствие банка требованиям, указанным в пункте 84, может являться основанием для отказа в выдаче дополнительной лицензии по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра, а также ее отзыва.

89. В случае если документы не соответствуют требованиям, установленным настоящим Положением, или если в период рассмотрения заявления и документов, проверки будут представлены дополнительные документы, то отсчет срока рассмотрения заявления и документов начинается вновь со дня получения дополнительных документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения.

90. В случае отзыва заявления и документов на получение лицензии либо при отказе в лицензировании или отзыве ранее полученной лицензии в рамках настоящего Положения документы, представленные в Национальный банк, не возвращаются.

91. Дополнительные документы должны быть представлены в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после письменного уведомления Национального банка. В случае, если дополнительные документы не будут представлены в указанный срок, Национальный банк имеет право отказать в выдаче лицензии.

системы расчетов картами в соответствии с формами и сроками, установленными законодательством Кыргызской Республики.

96. Банки, предоставляющие услуги по эмиссии и/или эквайрингу карт, должны осуществлять контроль над соблюдением клиентами условий соответствующих договоров, безопасности проведения транзакций и правил пользования картой.

97. Банки, предоставляющие услуги по эмиссии и эквайрингу карт, должны осуществлять мониторинг операций с использованием карт по параметрам, установленным регламентом и порядком работы соответствующей системы, а также проводить мероприятия для прекращения и/или предотвращения ошибочных и неправомерных операций. Банки могут передать данные функции в сторонний процессинговый центр согласно установленным договорным отношениям.

Приложение 1

к Положению "О банковских платежных картах"

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Управление платежных систем

УВЕДОМЛЕНИЕ

о начале/завершении эмиссии банковских платежных карт

Настоящим _____ (полное наименование банка) уведомляет о начале/завершении выпуска банковских платежных карт _____ (наименование системы банковских платежных карт и тип карт) согласно Договору _____ и официальному разрешению платежной системы, прилагаемым к данному Уведомлению.

Председатель Правления (подпись, печать)

Расшифровка подписи

Приложение 2

к Положению "О банковских платежных картах"

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Управление платежных систем

УВЕДОМЛЕНИЕ

о начале/завершении эквайринга по банковским платежным картам

Настоящим _____ (полное наименование банка) уведомляет о начале/завершении эквайринга по банковским платежным картам _____ (наименование системы платежных карт и тип карт) согласно Договору _____ и официальному разрешению платежной системы, прилагаемым к данному Уведомлению.

Председатель Правления (подпись, печать)

Расшифровка подписи

Приложение 3

к Положению "О банковских платежных картах"

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Управление платежных систем

УВЕДОМЛЕНИЕ

об открытии (закрытии) терминала (банкомата) или иного периферийного устройства

Настоящим _____ (полное наименование банка) уведомляет об открытии/закрытии периферийных устройств за _____ квартал 20__ года:

№№ п/п	Торговая точка (наименование торговой точки или др., где находится периферийное устройство)	Почтовый адрес местонахождения периферийного устройства, номер телефона или факса (веб-адрес - для виртуальных терминалов (V-POS))	Вид периферийного устройства (терминал (ПВН), POS-терминал, cash-in-терминал, банкомат, иное периферийное устройство)	Наименование периферийного устройства (производитель, модель)	Тип обслуживаемых карт (Visa, MasterCard, UP, Эл-карт и/или др.)	Краткая техническая характеристика периферийного устройства

Председатель Правления (подпись, печать)

Расшифровка подписи

Приложение 4

к Положению "О банковских платежных картах"

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать _____ (полное название, юридический адрес, фактический адрес, номер телефона)

лицензию для осуществления деятельности по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг,

клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.

Председатель Правления (подпись, печать)

Расшифровка подписи

" " 20__ г.

Приложение 5

к Положению "О банковских платежных картах"

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № _____

на право осуществления деятельности по приему, обработке и выдаче финансовой информации

(полное наименование банка),

(сокращенное наименование банка)

(местонахождение)

дается право осуществлять деятельность в качестве оператора платежной системы и проводить операции по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

Лицензия является неотчуждаемой, бессрочной.

Лицензия зарегистрирована (дата, месяц, год).

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя

(подпись и печать)

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦБАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Об утверждении Положения "О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств"

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

1. Утвердить Положение "О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств" (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики "О положении "О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств в Кыргызской Республике" от 11 сентября 2002 года № 37/2;

- абзац второй пункта 2 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики "О некоторых нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики" от 28 июня 2006 года № 19/4 и часть I изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Нацио-

нального банка Кыргызской Республики "О Временном положении "О создании микрокредитных компаний и микрокредитных агентств в Кыргызской Республике" № 37/2 от 11 сентября 2002 года" от 29 февраля 2008 года № 9/1;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 11 сентября 2002 года № 37/2 "О Положении "О создании микрокредитных компаний и микрокредитных агентств", зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 25 октября 2002 года, регистрационный номер 135-02" от 28 декабря 2010 года № 95/5;

- пункт 20 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики" от 25 апреля 2012 года № 18/9;

- абзац второй пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики

"О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, регулирующие деятельность МФО" от 11 июля 2012 года № 29/5 и пункт 1 Приложения к постановлению;

- пункт 1 Приложения 1 к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, регулирующие деятельность микрофинансовых организаций" от 25 сентября 2013 года № 35/17;

- подпункт 1 пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики" от 23 декабря 2013 года № 52/8 и пункт 1 Приложения к постановлению;

- абзац четвертый пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики" от 24 декабря 2014 года № 58/16 и пункт 1 Приложения 1 к постановлению;

- абзац третий пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики" от 24 декабря 2014 года № 58/16 и пункт 1 Приложения 1 к постановлению;

г.Бишкек

от 9 декабря 2015 года № 76/9

Кыргызской Республики" от 14 октября 2015 года № 62/1 и часть II изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики.

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Настоящее постановление вступает в силу с 10 февраля 2016 года.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики, его областных управлений и Представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области, действующих микрокредитных компаний и микрокредитных агентств в Кыргызской Республике, их объединений (ассоциаций).

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

Председатель Правления Нацбанка Кыргызской Республики
Т.Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления НБКР
от 9 декабря 2015 года № 76/9

ПОЛОЖЕНИЕ

о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

Положение о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств (далее - Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, законами Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике", "О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)" и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и определяет порядок создания и лицензирования микрокредитных

компаний (далее - МКК) и микрокредитных агентств (далее - МКА), в том числе МКК и МКА, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (с учетом специальной терминологии, предусмотренной банковским законодательством, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики), а также требования к должностным лицам МКК и МКА, порядок расширения деятельности МКК и МКА, создания обособленных структурных подразделений, внесения изменений и дополнений в учредительные документы МКК и МКА.

1. Общие положения

1. МКК создается в любой организационно-правовой форме коммерческой организации, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики.

МКА создается в организационно-правовой форме некоммерческой организации, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики, за исключением политических партий, профессиональных союзов и религиозных организаций.

2. МКК/МКА получает статус юридического лица с момента государственной регистрации в едином уполномоченном государственном органе, осуществляющем регистрацию юридических лиц.

3. Учредителями (участниками, акционерами) МКК и учредителями (участниками) МКА могут быть физические и юридические лица - резиденты или нерезиденты Кыргызской Республики в соответствии с требованиями Закона "О микрофинансовых

организациях в Кыргызской Республике".

4. Для начала осуществления своей деятельности и/или агентских функций доноров МКК/МКА должна(о) получить свидетельство Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) об учетной регистрации (далее - свидетельство).

5. МКК/МКА осуществляет свою деятельность на основании учредительных документов, соответствующих требованиям гражданского законодательства Кыргызской Республики и Закона "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

6. В уставе МКК/МКА должны быть предусмотрены положения, регламентирующие вопросы достижения цели, установленной статьей 2 Закона "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (для МКК/МКА, намеревающейся(егося) осуществлять деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования), перечень операций, основной регион деятельности, совокупный максимальный размер микрокредита (финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования), выдаваемого одному и тому же лицу или группе связанных лиц, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, а также иные вопросы, установленные гражданским законодательством Кыргызской Республики.

7. МКК/МКА может осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, за исключением совершения сделки "Кард-Хасан" и привлечения денежных средств от физических и/или юридических лиц по сделке "Мудароба".

8. Минимальный размер уставного капитала МКК должен составлять не менее 5 000 000 (пять миллионов) сомов.

9. Уставный капитал МКК формируется только в национальной валюте Кыргызской Республики за счет денежных средств учредителей (участников, акционеров) в соответствии с положениями Закона "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

10. Документы, предоставляемые МКК/МКА в соответствии с требованиями настоящего Положения, подаются на государственном и/или официальном языках Кыргызской Республики:

- в Центральный аппарат Национального банка - МКК/МКА, находящимися в г.Бишкек и Чуйской области;

- в областные управления Национального банка - МКК/МКА, находящимися в областях Кыргызской Республики, кроме Чуйской области;

- в представительство Национального банка в Баткенской области - МКК/МКА, находящимися в Баткенской области.

11. Каждый экземпляр учредительного документа или иного решения МКК/МКА, предоставляемый в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением, содержащий более одного листа,

должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем МКК/МКА или иным уполномоченным лицом и заверен печатью МКК/МКА. При этом иному уполномоченному лицу необходимо также предоставить копию соответствующего документа о его полномочиях на подписание и предоставление таких документов в Национальный банк.

12. Учредительный договор должен быть подписан всеми участниками (уполномоченными представителями участников) МКК/МКА. Подпись участника - физического лица должна быть удостоверена нотариально, подпись уполномоченного лица, являющегося представителем участника - юридического лица, должна быть скреплена печатью юридического лица либо удостоверена нотариально.

Учредительным документом МКК/МКА, учрежденного одним лицом, является устав.

13. Копии предоставляемых МКК/МКА в Национальный банк документов должны быть заверены в установленном порядке.

Документы, предоставляемые иностранными учредителями (участниками, акционерами), должны быть легализованы в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке, в том числе вступившими в установленном законом порядке в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика, и переведены (при необходимости) на государственный и/или официальный языки Кыргызской Республики (предоставляется нотариально удостоверенный перевод).

14. В случае предоставления МКК/МКА документов, установленных настоящим Положением, в Национальный банк не в полном объеме либо при несоответствии документов требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики (в том числе нормативными правовыми актами Национального банка) и настоящим Положением, Национальный банк возвращает документы на доработку в срок, отведенный для рассмотрения представленного пакета документов с письменным изложением причин.

15. В случае представления МКК/МКА в Национальный банк доработанных документов по основаниям, указанным в пункте 14 настоящего Положения, либо если в период рассмотрения Национальным банком документов будут представлены дополнительные документы, то отсчет срока их рассмотрения начинается вновь, с даты получения документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения.

16. В случае изменения в период рассмотрения Национальным банком документов наименования, местонахождения, состава учредителей (участников, акционеров) МКК/МКА и т.д., требующих внесения изменений и/или дополнений в учредительные документы МКК/МКА, заявитель должен в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом управления МКК/МКА такого решения уведомить об этом Национальный банк и представить учредительные документы с внесенными изменениями и/или дополнениями.

2. Документы, предоставляемые для получения свидетельства

17. Для получения свидетельства МКК/МКА (в том числе МКК/МКА, намеревающаяся(ееся) осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) по месту ее/его расположения подает следующие документы в Национальный банк:

1) ходатайство о выдаче свидетельства (Приложение 1);

2) решение (при одном учредителе) или протокол общего собрания учредителей (при числе учредителей более одного) МКК/МКА (в двух экземплярах), содержащее решения:

- об образовании МКК/МКА;

- об избрании/назначении руководителя(ей) органов управления (руководителя(ей) наблюдательного (при наличии такового) и исполнительного органов управления и его заместителя) (далее - руководитель);

- об избрании Председателя и членов Шариатского Совета (в случае, если МКК/МКА намеревается осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

- об иных вопросах, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

3) решение уполномоченного органа управления МКК/МКА:

- о назначении главного бухгалтера (бухгалтера или приглашенного бухгалтера с правами главного, при отсутствии в штате должности главного бухгалтера) (далее - главный бухгалтер);

- о назначении начальника подразделения по кредитованию (при наличии такового), начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (в случае если МКК/МКА намеревается осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

- об организационной структуре МКК/МКА (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность);

4) учредительный договор о создании МКК/МКА (при числе учредителей более одного) (в двух экземплярах);

5) устав МКК/МКА (в двух экземплярах);

6) анкеты руководителя, главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию МКК/МКА (при наличии такового) (Приложение 2), а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка.

В случае если МКК/МКА намеревается осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования также предоставляются анкеты Председателя и членов Шариатского совета, начальника подразделе-

ния/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложение 2);

7) документы, содержащие сведения и позволяющие определить источники происхождения денежных средств, при внесении учредителями (участниками, акционерами) в уставный капитал МКК/МКА денежных средств в сумме более 20% от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МКК:

а) юридическими лицами могут быть представлены:

- копии финансовой отчетности, налоговых деклараций или иных документов о финансовом состоянии, подтвержденные уполномоченными органами Кыргызской Республики;

- копия аудиторского заключения (при наличии такового или в случае если данное требование установлено законодательством);

- иные документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенных в уставный капитал, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики, или их копии, заверенные в установленном порядке;

- копии учредительных документов юридического лица, заверенные этим юридическим лицом;

б) физическими лицами могут быть представлены:

- справки, декларации о доходах, договоры купли-продажи/дарения, право на наследование суммы, имущества и другие, или их копии, заверенные в установленном порядке;

- иные документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенных в уставный капитал, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики, или их копии, заверенные в установленном порядке;

8) копии паспортов учредителей (участников) и лиц, указанных в подпункте б настоящего пункта;

9) сведения об учредителях (участниках) МКК/МКА - юридических лицах (копии учредительных документов, заверенные печатью этого юридического лица).

В учредительных документах, указанных в подпунктах 2 и 4 настоящего пункта, подписи учредителей - физических лиц должны быть удостоверены нотариально, подписи уполномоченных лиц, являющихся представителями участника - юридического лица, должны быть скреплены печатью юридического лица либо удостоверены нотариально.

18. Национальный банк имеет право запрашивать дополнительные сведения (документы), подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенных в уставный капитал, дополнительно к документам, перечисленным в подпункте 7 пункта 17 настоящего Положения.

19. Национальный банк рассматривает ходатайство о выдаче свидетельства и прилагаемый пакет документов МКК/МКА в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Нацио-

нальный банк.

20. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает руководителю МКК/МКА письмо о со-

3. Требования к должностным лицам

21. Кандидаты на должность руководителя, главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию (при наличии такового) и начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (при наличии таковых) МКК/МКА должны соответствовать следующим минимальным требованиям:

1) для руководителя:

а) наличие высшего образования или 2 (двух) лет опыта работы в банках или финансово-кредитных учреждениях (при наличии среднего профессионального образования);

б) наличие знаний законодательства Кыргызской Республики в области деятельности микрофинансовых организаций, в том числе нормативных правовых актов Национального банка;

в) наличие знаний в области исламских принципов банковского дела и финансирования, подтвержденные соответствующими сертификатами или иными документами - для руководителя МКК/МКА, осуществляющей(его) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

2) для главного бухгалтера:

а) наличие высшего образования в сфере экономики и финансов или 1 (одного) года опыта работы в сфере бухгалтерского учета (при наличии среднего профессионального образования в сфере экономики и финансов);

б) наличие сертификата или иного документа, подтверждающего прохождение кандидатом обучения по бухгалтерскому учету;

в) наличие знаний в области стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) - для главного бухгалтера МКК/МКА, осуществляющей(его) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

3) для начальника подразделения по кредитованию и начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (при наличии таковых):

а) наличие высшего образования в сфере экономики и финансов или 1 (одного) года опыта работы в подразделении по кредитованию (финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) в банках или финансово-кредитных учреждениях (при наличии среднего профессионального образования в сфере экономики и финансов);

б) наличие знаний законодательства Кыргызской Республики в области деятельности микрофинансовых организаций, в том числе нормативных пра-

в) наличие знаний в области исламских принципов банковского дела и финансирования, подтвержденные сертификатами или иными документами об успешном прохождении обучения в данном направлении - для начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

22. Кандидатам на должность руководителя, главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию, Председателя и членов Шариатского совета, начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования МКК/МКА может быть отказано в согласовании Национальным банком в следующих случаях:

а) наличие одного или нескольких решений Национального банка, признающего его:

- допустившим нарушения законодательства, регулирующего банковскую и микрофинансовую деятельность, включая нормативные правовые акты Национального банка, повлекшие применение предупредительных мер и санкций к финансово-кредитному учреждению со стороны Национального банка (за исключением принятых и исполненных предупреждений и предписаний, направленных в финансово-кредитное учреждение по итогам проверок, по которым финансово-кредитное учреждение представило отчет об исполнении, в случае если такие предупредительные меры и санкции, включая привлечение должностного лица к административной ответственности, не применялись более одного раза по одному и тому же вопросу), включая отзыв лицензии и/или свидетельства, введение режима временного руководства или консервации в течение последних 3 (трех) лет;

б) наличие одного или нескольких решений Национального банка, признающего его:

- допустившим нарушения законодательства, регулирующего банковскую и микрофинансовую деятельность, включая нормативные правовые акты Национального банка, повлекшие применение предупредительных мер и санкций к финансово-кредитному учреждению со стороны Национального банка (за исключением принятых и исполненных предупреждений и предписаний, направленных в финансово-кредитное учреждение по итогам проверок, по которым финансово-кредитное учреждение представило отчет об исполнении, в случае если такие предупредительные меры и санкции, включая привлечение должностного лица к административной ответственности, не применялись более одного раза по одному и тому же вопросу), включая отзыв лицензии и/или свидетельства, введение режима временного руководства или консервации в течение последних 3 (трех) лет;

в) наличие одного или нескольких решений Национального банка, признающего его:

- допустившим нарушения законодательства, регулирующего банковскую и микрофинансовую деятельность, включая нормативные правовые акты Национального банка, повлекшие применение предупредительных мер и санкций к финансово-кредитному учреждению со стороны Национального банка (за исключением принятых и исполненных предупреждений и предписаний, направленных в финансово-кредитное учреждение по итогам проверок, по которым финансово-кредитное учреждение представило отчет об исполнении, в случае если такие предупредительные меры и санкции, включая привлечение должностного лица к административной ответственности, не применялись более одного раза по одному и тому же вопросу), включая отзыв лицензии и/или свидетельства, введение режима временного руководства или консервации в течение последних 3 (трех) лет;

г) наличие одного или нескольких решений Национального банка, признающего его:

- допустившим нарушения законодательства, регулирующего банковскую и микрофинансовую деятельность, включая нормативные правовые акты Национального банка, повлекшие применение предупредительных мер и санкций к финансово-кредитному учреждению со стороны Национального банка (за исключением принятых и исполненных предупреждений и предписаний, направленных в финансово-кредитное учреждение по итогам проверок, по которым финансово-кредитное учреждение представило отчет об исполнении, в случае если такие предупредительные меры и санкции, включая привлечение должностного лица к административной ответственности, не применялись более одного раза по одному и тому же вопросу), включая отзыв лицензии и/или свидетельства, введение режима временного руководства или консервации в течение последних 3 (трех) лет;

23. При избрании/назначении (переизбрании) руководителя, главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию, Председателя и членов Шариатского совета, начальника подразделе-

ния/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования МКК/МКА в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления МКК/МКА представляет в Национальный банк копию такого решения, заверенную печатью МКК/МКА, с приложением анкет избранных/назначенных лиц (Приложение 2), а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалифи-

4. Требования к членам шариатского совета

25. В МКК/МКА, осуществляющей(ем) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, обязательно наличие Шариатского совета, который должен состоять как минимум из 3 (трех) членов.

26. Председатель и члены Шариатского совета должны соответствовать следующим минимальным требованиям:

1) иметь диплом о высшем образовании; для Председателя - диплом о высшем образовании в области Шариата по направлению права и/или финансовой деятельности;

2) обладать знаниями в области исламских принципов банковского дела и финансирования, подтвержденные сертификатами или иными документами об успешном прохождении обучения в данном направлении, и знаниями банковского законодательства в сфере исламских принципов банковского дела и финансирования, включая основные нормативные правовые акты Национального банка;

5. Порядок выдачи свидетельства

28. После государственной регистрации для получения свидетельства МКК/МКА по месту ее/его расположения обязана(о) представить в Национальный банк следующие документы:

1) заявление о выдаче свидетельства (Приложение 3);

2) нотариально удостоверенные копии учредительных документов МКК/МКА с отметкой о государственной регистрации;

3) копию свидетельства о государственной регистрации МКК/МКА, заверенную печатью МКК/МКА;

4) для МКК - документ, подтверждающий на день подачи заявления внесение денежных средств в размере минимального уставного капитала согласно пункту 8 настоящего Положения на накопительный счет, открываемый в коммерческом банке Кыргызской Республики.

Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться учредителями (участниками, акционерами) МКК на какие-либо цели до получения свидетельства.

29. Свидетельство (Приложение 4) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления в Национальный банк заявления о выдаче свидетельства и прилагаемого пакета документов, указанных в пункте 28 настоящего Положения.

30. Свидетельство выдается руководителю МКК/

кационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка.

24. При несоответствии должностных лиц, указанных в пункте 23 настоящего Положения, требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка, МКК/МКА должна(о) представить в Национальный банк альтернативные кандидатуры в срок, указанный в письме Национального банка.

3) не подпадать под условия пункта 22 настоящего Положения.

Председатель Шариатского совета в дополнение к установленным в настоящем пункте требованиям должен иметь стаж работы не менее 1 (одного) года в Шариатском совете финансово-кредитного учреждения, осуществляющего операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, либо иметь опыт в сфере преподавания или исследования исламских принципов банковского дела и финансирования не менее 4 (четыре) лет (научные работы, статьи, доклады и др.).

27. В случае отсутствия в МКК/МКА Шариатского совета МКК/МКА вправе обращаться к услугам Шариатского совета, созданного ассоциациями (объединениями) микрофинансовых организаций/кредитных союзов при соответствии членов такого Шариатского совета минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением.

МКК/МКА при предъявлении документа, удостоверяющего его личность, или иному уполномоченному лицу при предъявлении соответствующей доверенности (документа об уполномочивании) и документа, удостоверяющего его личность.

31. Сведения о свидетельстве заносятся в реестр МКК/МКА, который ведется Национальным банком.

32. В случае утери (порчи) подлинного экземпляра свидетельства МКК/МКА подает по месту ее/его расположения в Национальный банк заявление о выдаче дубликата с приложением разъяснений и подтверждающих документов об утере (порче) (при порче - испорченное свидетельство; при утере - объявление в средствах массовой информации об утере с указанием реквизитов свидетельства и справку с бюро находок).

33. Выдача дубликата свидетельства производится в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты представления в Национальный банк заявления и соответствующих документов.

В случае обнаружения подлинного экземпляра свидетельства МКК/МКА в течение 3 (трех) рабочих дней должна(о) представить в Национальный банк подлинный экземпляр свидетельства с приложением разъяснений.

6. Порядок открытия филиалов и представительств

34. МКК/МКА вправе открывать на территории Кыргызской Республики свои обособленные подразделения - филиалы и представительства, действующие в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и на основании положений о филиалах и представительствах, утвержденных МКК/МКА.

35. Деятельность филиалов и представительств МКК/МКА на территории иностранных государств осуществляется на основании законодательства той страны, в которой они открыты, и/или вступивших в установленном законом порядке в силу международных договоров, участницей которых является Кыргызская Республика.

Открытие филиала и представительства на территории иностранных государств осуществляется на основании разрешения Национального банка, полученного в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением.

36. Открытие филиала и представительства МКК/МКА осуществляется по решению уполномоченного органа управления МКК/МКА. В уставе МКК/МКА должны содержаться сведения об открываемых филиалах и представительствах.

37. Для открытия/закрытия филиала и представительства МКК/МКА на территории Кыргызской Республики по месту ее/его расположения подает в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство об открытии/закрытии филиала и представительства (Приложение 5 - при открытии филиала и представительства);

2) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию решения уполномоченного органа управления МКК/МКА об открытии/закрытии филиала и представительства и внесении изменений и/или дополнений в устав МКК/МКА;

3) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию новой редакции устава, содержащего соответствующую информацию в связи с открытием/закрытием филиала и представительства;

4) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию Положения о филиале и представительстве МКК/МКА (при открытии филиала и представительства);

5) заверенную печатью МКК/МКА копию приказа уполномоченного органа управления МКК/МКА о назначении руководителя, главного бухгалтера (при наличии такового), начальника подразделения по кредитованию и начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (при наличии таковых) филиала и представительства МКК/МКА (при открытии филиала и представительства);

6) сведения (ФИО, образование, опыт работы) о лицах, указанных в подпункте 5 настоящего пункта.

При открытии филиала и представительства на территории иностранных государств МКК/МКА для получения разрешения Национального банка по месту ее/его расположения подает в Национальный

банк документы, указанные в подпунктах 1-4 настоящего пункта.

38. Положение о филиале и представительстве МКК/МКА должно содержать следующие сведения:

1) наименование и местонахождение филиала и представительства;

2) наименование и местонахождение МКК/МКА, создавшей(его) филиал и представительство;

3) срок деятельности филиала и представительства;

4) цель деятельности и полномочия филиала и представительства;

5) полномочия руководителя филиала и представительства;

6) условия прекращения деятельности филиала и представительства.

Положение о филиале и представительстве утверждается уполномоченным органом управления МКК/МКА и подписывается руководителем МКК/МКА.

39. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии/закрытии филиала и представительства и прилагаемый пакет документов в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк.

40. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает письмо о согласии для прохождения государственной регистрации филиала и представительства с приложением подлинных экземпляров документов, указанных в подпунктах 2-4 пункта 37 настоящего Положения.

41. МКК/МКА в течение 10 (десяти) календарных дней после государственной регистрации филиала и представительства и изменений и/или дополнений в уставе, связанных с открытием/закрытием филиала и представительства, обязана(о) представить в Национальный банк соответствующее письмо-уведомление с приложением следующих документов:

1) копию устава МКК/МКА с отметкой о государственной перерегистрации, заверенную печатью МКК/МКА;

2) копию свидетельства о государственной перерегистрации МКК/МКА, заверенную печатью МКК/МКА;

3) копию свидетельства о государственной регистрации филиала и представительства, заверенную печатью МКК/МКА (при открытии филиала и представительства);

4) копию Положения о филиале (представительстве) с отметкой о государственной регистрации, заверенную печатью МКК/МКА (при открытии филиала и представительства);

5) копию документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности филиала и представительства (при закрытии филиала и представительства).

42. Филиалы МКК/МКА могут иметь структурные подразделения, находящиеся вне их местонахождения и выполняющие только следующие функции:

- сбор информации;

- сбор и обработка заявок на предоставление микрокредитов или финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела;

- кассовое обслуживание указанных операций.

7. Внесение изменений и/или дополнений

в учредительные документы и государственная перерегистрация МКК/МКА

43. Изменения и/или дополнения, вносимые в учредительные документы МКК/МКА, подлежат согласованию с Национальным банком в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. Изменение наименования МКК/МКА осуществляется после предварительного согласования с Национальным банком.

44. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений в учредительные документы МКК/МКА по месту ее/его расположения подает в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в учредительные документы (Приложение 6);

2) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию решения уполномоченного органа управления МКК/МКА о внесении изменений и/или дополнений в устав;

3) подлинный экземпляр учредительного договора (при изменении состава участников/учредителей) и/или устава в новой редакции, а также их копии, заверенные печатью МКК/МКА;

4) при увеличении уставного капитала - документ, подтверждающий на день подачи заявления наличие денежных средств в полном размере в счет увеличения уставного капитала на счете в коммерческом банке Кыргызской Республики (выписки с расчетного счета в банке), за исключением увеличения уставного капитала за счет нераспределенной прибыли.

При этом сумма денежных средств, направленная в счет увеличения уставного капитала, должна учитываться на счете дополнительного капитала и может использоваться МКК до полной перерегистрации только на основные уставные цели (кредитование, финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования).

Если увеличение капитала производится:

- за счет дополнительного капитала, внесенного учредителями (участниками, акционерами) - представляются договор/соглашение/(при одном участнике - решение) о внесении денежных средств в качестве дополнительного капитала и о безотзывности такого капитала, а также выписки с расчетного счета в коммерческом банке Кыргызской Республики о внесении указанных денежных средств;

- за счет нераспределенной прибыли - представляется решение общего собрания учредителей (участников, акционеров) об увеличении уставного

Данные структурные подразделения могут осуществлять деятельность только от имени филиалов МКК/МКА.

МКК/МКА обязана(о) уведомить Национальный банк о наличии таких структурных подразделений в течение 10 (десяти) календарных дней с даты принятия решения об их открытии.

капитала за счет нераспределенной прибыли;

5) документы, содержащие сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, при внесении учредителями (участниками, акционерами) в уставный капитал МКК/МКА денежных средств в сумме более 20% от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МКК, согласно перечню документов, установленному в подпункте 7 пункта 17 настоящего Положения;

6) при уменьшении уставного капитала:

- прогнозные расчеты о финансовом состоянии МКК/МКА после уменьшения уставного капитала (пробный отчет о финансовом состоянии) и влиянии на соблюдение МКК/МКА требований Национального банка и выполнении обязательств перед кредиторами МКК/МКА;

- письменное согласие кредиторов - финансово-кредитных учреждений на уменьшение уставного капитала МКК/МКА (при наличии таковых);

7) иные сведения и документы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

45. Документы, необходимые для согласования, предоставляются МКК/МКА в Национальный банк в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты принятия соответствующего решения о внесении изменений и/или дополнений в учредительные документы МКК/МКА.

46. Национальный банк имеет право дополнительно запросить у заявителя другие необходимые документы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка.

47. Национальный банк рассматривает ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в учредительные документы МКК/МКА и прилагаемый пакет документов в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк.

48. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает письмо о согласии для прохождения МКК/МКА государственной перерегистрации с приложением подлинных экземпляров документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 44 настоящего Положения.

49. МКК/МКА в течение 10 (десяти) календарных дней после прохождения государственной перерегистрации обязана(о) по месту ее/его расположения представить в Национальный банк соответствующую

щее письмо-уведомление с приложением следующих документов:

1) копий учредительных документов МКК/МКА с отметкой о государственной перерегистрации, заверенных печатью МКК/МКА;

2) копии свидетельства о государственной перерегистрации МКК/МКА, заверенной печатью МКК/МКА.

50. В случае изменения сведений в свидетельстве (для МКК - также лицензии) (например, изменение наименования, местонахождения) МКК/МКА обязана(о) переоформить свидетельство (для МКК - лицензию).

1) В случае изменения наименования и/или местонахождения МКК/МКА, влекущего государственную перерегистрацию, МКК/МКА в дополнение к требованиям и документам, установленным в пункте 49 настоящего Положения, должна(о) представить заявление о переоформлении свидетельства с приложением следующих документов:

- копии решения уполномоченного органа управления МКК/МКА о переоформлении свидетельства (лицензии МКК), заверенной печатью МКК/МКА;

- подлинного экземпляра ранее выданного свидетельства МКК/МКА (лицензии МКК).

2) В случае изменения местонахождения МКК/МКА, не влекущего государственную перерегистрацию, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня принятия уполномоченным органом управления МКК/МКА соответствующего решения МКК/МКА по месту ее/его расположения обязана(о)

8. Порядок открытия "исламского окна"

54. МКК/МКА вправе открыть "исламское окно" для осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования согласно требованиям настоящего Положения.

55. Для открытия "исламского окна" МКК/МКА должна(о) выполнять следующие требования:

1) осуществлять деятельность в качестве МКК/МКА не менее 1 (одного) года до даты подачи ходатайства об открытии "исламского окна";

2) соблюдать установленные нормативными правовыми актами Национального банка требования по уставному капиталу (для МКК);

3) не иметь предупредительных мер и санкций со стороны Национального банка в течение последних 12 (двенадцати) месяцев деятельности до даты подачи в Национальный банк ходатайства об открытии "исламского окна" (за исключением принятых и исполненных предупреждений и предписаний, направленных в финансово-кредитное учреждение по итогам проверок, по которым финансово-кредитное учреждение представило отчет об исполнении, в случае если такие предупредительные меры и санкции не применялись более одного раза по одному и тому же вопросу).

56. Для осуществления операций через "исламское окно" МКК/МКА должна(о) получить свидетельство на проведение операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финан-

представить в Национальный банк заявление о переоформлении свидетельства с приложением следующих документов:

- копии решения уполномоченного органа управления МКК/МКА о переоформлении свидетельства, заверенной печатью МКК/МКА;

- копии подтверждающего уведомления МКК/МКА, направленного в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, заверенной печатью МКК/МКА;

- подлинный экземпляр ранее выданного свидетельства МКК/МКА.

51. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям Национальный банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты представления всех необходимых документов производит переоформление свидетельства МКК/МКА (лицензии МКК).

52. Местонахождение МКК/МКА определяется местом его государственной регистрации. МКК/МКА в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения переоформленного свидетельства (лицензии МКК) обязана(о) дать уведомление об изменении своего наименования и/или местонахождения в средствах массовой информации.

53. МКК/МКА в течение 10 (десяти) календарных дней с момента наступления изменений номеров телефонов, факса и электронного почтового адреса МКК/МКА обязана(о) уведомить Национальный банк о таких изменениях.

сирования через "исламское окно".

57. Открытие "исламского окна" осуществляется по решению участника (при одном участнике) или общего собрания участников (при числе участников более одного) МКК/МКА.

58. Для получения свидетельства на проведение операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно" МКК/МКА по месту ее/его расположения представляет в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство об открытии "исламского окна" (Приложение 1);

2) заверенную печатью МКК/МКА копию решения уполномоченного органа управления МКК/МКА, содержащего решения:

- об открытой "исламского окна";

- о внесении изменений и/или дополнений в устав МКК/МКА;

- об избрании членов Шариатского совета;

3) заверенную печатью МКК/МКА копию решения уполномоченного органа управления МКК/МКА о назначении/избрании руководителя "исламского окна"/сотрудника, ответственного за финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

4) заверенную печатью МКК/МКА копию Положения об "исламском окне";

5) заверенную печатью МКК/МКА копию Положе-

ния о Шариатском совете;

6) заверенную печатью МКК/МКА копию решения Шариатского совета об избрании Председателя;

7) анкеты кандидатов на должности Председателя и членов Шариатского совета (Приложение 2), а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка;

8) документы, подтверждающие наличие у одного из руководителей, члена Совета директоров (при наличии), персонала (руководителя подразделения/специалиста по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) квалификации по исламским принципам банковского дела и финансирования. Квалификация подтверждается сертификатом, свидетельством или письмом о прохождении соответствующих образовательных занятий/ лекций/ семинаров и др., за исключением случаев, установленных настоящим Положением;

9) прогнозные расчеты предполагаемых операций с приведением прогнозного баланса по объему финансирования и количеству клиентов;

10) организационную структуру МКК/МКА (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность) с включением подразделений по исламским принципам банковского дела и финансирования;

11) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию устава МКК/МКА, содержащего перечень операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, которые МКК/МКА намерено проводить в рамках "исламского окна" в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка;

12) политику по финансированию, операционную, учетную и другие основные политики МКК/МКА, одобренные Шариатским советом и утвержденные уполномоченным органом управления и предусматривающие меры по выявлению, измерению, контролю, мониторингу и минимизации всех возможных рисков, которым подвержены МКК/МКА в результате проведения операций в соответствии с исламскими

9. Порядок преобразования МКК/МКА в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования

63. МКК/МКА может быть преобразована(о) в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, только при наличии в МКК/МКА "исламского окна", опыта работы на рынке исламских финансовых услуг не менее 1 (одного) года до даты подачи ходатайства на преобразование и при условии соблюдения требований подпунктов 2 и 3 пункта 55 настоящего Положения.

64. Как минимум за 6 (шесть) месяцев до преобразования МКК/МКА должна(о) уведомить об этом кредиторов МКК/МКА (при наличии таковых) и Национальный банк, представить решение участника

принципами банковского дела и финансирования, политика бухгалтерского учета предполагаемых операций;

13) заверенную печатью МКК/МКА копию договора МКК/МКА с ассоциацией микрофинансовых организаций/кредитных союзов о предоставлении услуг Шариатским советом, действующим при данной ассоциации (в случае отсутствия Шариатского совета при МКК/МКА).

59. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии "исламского окна" и прилагаемый пакет документов в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк.

60. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям, отсутствия оснований для отказа и наличия достаточного обоснования для открытия "исламского окна" Национальный банк выдает письмо о согласии для прохождения государственной перерегистрации МКК/МКА в связи с открытием "исламского окна" с приложением подлинного экземпляра устава, представленного в соответствии с требованиями пункта 58 настоящего Положения.

61. МКК/МКА в течение 10 (десяти) календарных дней после государственной перерегистрации обязана(о) по месту ее/его расположения представить в Национальный банк следующие документы:

1) заявление о выдаче свидетельства на проведение операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно" (Приложение 3);

2) копию устава МКК/МКА с отметкой о государственной перерегистрации, заверенную печатью МКК/МКА;

3) копию свидетельства о государственной перерегистрации МКК/МКА, заверенную печатью МКК/МКА.

62. Свидетельство (Приложение 4) МКК/МКА на проведение операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно" выдается в течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления в Национальный банк заявления и прилагаемого пакета документов, указанных в пункте 61 настоящего Положения.

(при одном участнике) или протокол общего собрания участников (при числе участников более одного) МКК/МКА о преобразовании МКК/МКА в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, с приложением плана мероприятий по преобразованию, утвержденного решением уполномоченного органа управления МКК/МКА. План мероприятий должен включать в себя, но не ограничиваться, сроками исполнения плана мероприятий, порядок преобразования/погашения активов и обязательств, не соответствующих стандартам Шариата, обучения персонала и др.

65. После уведомления Национального банка о преобразовании МКК/МКА в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, Национальным банком при необходимости проводится целевая инспекторская проверка МКК/МКА либо во внимание могут быть приняты результаты проверки, проведенной в течение последних 6 (шести) месяцев до даты такого уведомления Национального банка.

66. По истечении 6 (шести) месяцев с даты уведомления Национального банка о намерении преобразоваться в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в случае отсутствия оснований Национального банка для отказа, в том числе по итогам проведенной проверки и рассмотрения плана мероприятий, указанного в пункте 64 настоящего Положения, МКК/МКА представляет в Национальный банк следующие документы для получения соответствующего свидетельства:

1) ходатайство о выдаче свидетельства на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложение 1);

2) организационную структуру МКК/МКА, рассмотренную в связи с преобразованием МКК/МКА (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность);

3) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию устава МКК/МКА, содержащего вопросы осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка;

4) прогнозные расчеты с приведением прогнозного баланса по объему финансирования и количеству клиентов МКК/МКА;

5) заверенную печатью МКК/МКА копию решения уполномоченного органа управления МКК/МКА о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность МКК/МКА, и что учредителями (участниками, акционерами) идентифицированы риски, сопряженные с преобразованием;

6) документы, подтверждающие наличие у персонала МКК/МКА квалификации по исламским принципам банковского дела и финансирования;

7) письменное согласие кредиторов - финансово-кредитных учреждений на преобразование (при наличии таковых);

8) план мероприятий, указанный в пункте 64 настоящего Положения.

67. Сроки представления документов, указанных в пункте 66 настоящего Положения, для получения свидетельства на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования могут быть приостановлены Национальным банком по результатам целевой

инспекторской проверки до устранения МКК/МКА нарушений и недостатков с тем, чтобы предоставляемые документы соответствовали установленным требованиям.

68. Национальный банк рассматривает ходатайство о выдаче свидетельства на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования и прилагаемый пакет документов в течение 30 (тридцати) календарных дней даты их представления в Национальный банк.

69. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк может дать согласие МКК/МКА на преобразование в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, с выдачей согласия на государственную перерегистрацию МКК/МКА в связи с преобразованием.

70. После государственной перерегистрации МКК/МКА для выдачи Национальным банком свидетельства на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования по месту ее/его расположения обязана(о) представить в Национальный банк следующие документы:

1) заявление о выдаче свидетельства на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложение 3);

2) копию устава МКК/МКА с отметкой о государственной перерегистрации, заверенную печатью МКК/МКА;

3) копию свидетельства о государственной перерегистрации МКК/МКА, заверенной печатью МКК/МКА.

71. Свидетельство на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования выдается МКК/МКА Национальным банком в течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления в Национальный банк надлежащим образом оформленного пакета документов в соответствии с требованиями пункта 70 настоящего Положения.

72. В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты завершения плана мероприятий, указанного в подпункте 8 пункта 66 настоящего Положения, МКК/МКА обязана(о) представить в Национальный банк письмо-уведомление с приложением отчета о выполнении данного плана мероприятий по преобразованию и финансовой отчетности МКК/МКА по состоянию на последнюю отчетную дату, подтвержденной внешней аудиторской компанией (при наличии такового или в случае если данное требование установлено законодательством).

73. Члены исполнительного органа управления МКК/МКА, осуществляющей(его) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, не имеющие сертификатов об обучении в области исламских принципов банковского дела и финансирования, в течение 1 (од-

ного) календарного года с даты уведомления Национального банка о намерении МКК/МКА преобразоваться в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами бан-

10. Основания для отказа в рассмотрении учредительных документов и выдаче свидетельства

74. МКК/МКА может быть отказано в рассмотрении учредительных документов и выдаче свидетельства с отказом в выдаче согласия на государственную регистрацию/перерегистрацию в следующих случаях:

1) МКК/МКА нарушены требования Закона "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" и нормативных правовых актов Национального банка к МКК/МКА;

2) учредительные или иные документы, представленные для получения свидетельства, не соответствуют требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением, а также установленным стандартам Шариата (для МКК/МКА, осуществляющей(его) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

3) при несоответствии руководителя и/или главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию (при наличии такового), Председателя и членов Шариатского совета, начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, (для МКК/МКА, осуществляющей(его) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования), установленным минимальным квалификационным требованиям;

4) непредставление в полном объеме документов, содержащих информацию об источниках про-

11. Особенности лицензирования МКК

77. МКК может дополнительно осуществлять следующие банковские операции при условии, что эти операции указаны в лицензии, выданной МКК:

1) покупку и последующую продажу долговых обязательств (факторинг);

2) розничные банковские услуги по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в микрокредитной компании;

3) покупку и продажу иностранной валюты от своего имени в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

Примечание 1. Согласно стандартам Шариата торговля долговыми обязательствами запрещается в связи с тем, что они содержат элементы рибы (процентной ставки).

78. Для получения лицензии МКК представляет в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии (Приложения 7, 9);

2) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК копию устава с внесенными изменениями и/или дополнениями об операциях, указанных в пункте 77 настоящего Положения (в случае если эти операции не указаны в действующей редакции устава);

ковского дела и финансирования, должны пройти соответствующие образовательные курсы и представить подтверждающие документы в Национальный банк.

исхождения денежных средств, вносимых в уставный капитал;

5) отсутствие письменного согласия кредиторов (при наличии таковых) на преобразование МКК/МКА (при государственной перерегистрации в связи с уменьшением уставного капитала, открытием "исламского окна", преобразованием в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) или иных оснований, которые могут повлиять на соблюдение МКК/МКА требований Национального банка.

75. При отказе заявителю в выдаче свидетельства Национальным банком дается мотивированный ответ в письменной форме.

В случае отказа в выдаче свидетельства МКК/МКА (согласия на государственную регистрацию/перерегистрацию МКК/МКА, филиала и представительства) подлинные экземпляры представленных учредительных документов возвращаются заявителю в срок, установленный для выдачи свидетельства, другой экземпляр представленных документов возврату не подлежит.

76. МКК/МКА имеет право обжаловать решение об отказе в выдаче свидетельства у Заместителя Председателя Национального банка, курирующего структурное подразделение, которое рассматривало документы МКК/МКА, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения официального уведомления о принятом решении.

3) общую организационную структуру МКК/МКА (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность);

4) бизнес-план, содержащий:

а) определение целей, преследуемых МКК при проведении операций, предусмотренных пунктом 77 настоящего Положения;

б) прогнозные расчеты и экономические результаты, ожидаемые от проведения данных операций;

5) документ, подтверждающий внесение сбора/платы за выдачу лицензии.

При получении МКК лицензии на проведение операций по покупке и продаже иностранной валюты от своего имени помещение МКК, в том числе и помещение его филиалов, должны соответствовать требованиям по технической укрепленности, оснащенности, пожарной безопасности, установленным Министерством внутренних дел Кыргызской Республики совместно с Национальным банком, о чем должны быть составлены соответствующие акты между МКК и уполномоченными государственными органами. Копии указанных актов обследования

должны быть представлены в Национальный банк в дополнение к документам, перечисленным в настоящем пункте.

79. Лицензия на право проведения операций, указанных в пункте 77 настоящего Положения, может быть выдана не ранее, чем через 1 (один) год после осуществления деятельности в качестве МКК.

80. Ходатайство о выдаче лицензии и прилагаемый пакет документов рассматриваются Национальным банком в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты их представления в Национальный банк. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает согласие для прохождения государственной перерегистрации МКК в связи с внесением изменений и/или дополнений в устав (при необходимости) в соответствии с требованиями, установленными в Главе 7 настоящего Положения.

81. В случае прохождения МКК государственной перерегистрации в связи с внесением изменений и/или дополнений в устав МКК обязана(о) в течение 10 (десяти) календарных дней после прохождения государственной перерегистрации представить в Национальный банк соответствующее письменное уведомление с приложением следующих документов:

1) заявление о выдаче лицензии (Приложение 3);

2) копии устава МКК/МКА с отметкой о государственной перерегистрации, заверенной печатью МКК/МКА;

3) копии свидетельства о государственной перерегистрации МКК/МКА, заверенной печатью МКК/МКА.

82. В случае выполнения МКК требований, установленных настоящим Положением, Национальный банк выдает МКК лицензию на право дополнительного осуществления банковских операций, предусмотренных пунктом 77 настоящего Положения (Приложения 8, 10).

Период рассмотрения документов может быть продлен на 10 (десять) календарных дней Заместителем Председателя Национального банка, кури-

12. Реорганизация и ликвидация

87. МКК/МКА может быть реорганизована(о) (слияние, преобразование, присоединение, разделение, выделение) по решению ее (его) учредителей (участников, акционеров) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, либо в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

88. МКК/МКА может быть ликвидирована(о) по решению ее (его) учредителей (участников, акционеров) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

При прекращении деятельности юридического лица в качестве МКК/МКА в соответствии с решением уполномоченного органа управления МКК/МКА, а также при отзыве свидетельства МКК/МКА, такое

юридическое лицо, намеревающееся продолжать деятельность в качестве юридического лица без осуществления микрофинансовой деятельности, обязано изменить свое наименование, заключающееся в исключении слов "микрокредитная компания"/"микрокредитное агентство" из наименования, с внесением соответствующих изменений в учредительные документы и прохождением государственной перерегистрации в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и в соответствии с требованиями настоящего Положения.

83. МКК может быть отказано в выдаче лицензии на право дополнительного осуществления банковских операций, предусмотренных пунктом 77 настоящего Положения, в следующих случаях:

1) если документы, представленные на получение лицензии, содержат неполную, недостоверную информацию и/или не соответствуют требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка;

2) наличие проблем в финансовом положении МКК;

3) предоставление бизнес-плана, не содержащего достаточного экономического обоснования для получения лицензии на проведение операций, указанных в пункте 77 настоящего Положения;

4) невнесение платы за выдачу лицензии;

5) наличие решения суда, запрещающего заявителю осуществлять данный вид деятельности;

6) в других случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка.

84. К МКК, получившей лицензию на право проведения банковских операций, указанных в пункте 77 настоящего Положения, могут быть применены требования и нормы, предусмотренные законодательством и нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими деятельность финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком.

85. Лицензия МКК на право дополнительного осуществления банковских операций, предусмотренных пунктом 77 настоящего Положения, может быть отозвана Национальным банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка.

86. МКК должна сдать лицензию в Национальный банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты уведомления МКК об отзыве лицензии и прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией.

89. Не допускается принятие решения о ликвидации в добровольном порядке, если МКК/МКА не выполнила(о) все обязательства перед кредиторами, в том числе перед финансово-кредитными уч-

редителями.

реждениями.

90. При принятии решения о ликвидации МКК/МКА обязана(о) в течение 10 (десяти) календарных дней с даты принятия решения сдать подлинный экземпляр лицензии и/или свидетельства в Национальный банк с приложением подлинного экземпляра решения о ликвидации.

91. С момента принятия решения о ликвидации МКК/МКА должна(о) прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией и/или свидетельством. В противном случае, МКК/МКА и их

должностные лица несут ответственность, предусмотренную законодательством.

Ликвидация юридического лица проходит в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, при этом обязанности по ликвидации организации, в том числе и при отзыве лицензии и/или свидетельства МКК/МКА Национальным банком, возлагаются на ее участников (акционеров) либо на орган управления, уполномоченный на ликвидацию уставом организации, за исключением случая неплатежеспособности (банкротства).

Приложение 1

к Положению о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

Национальный банк
Кыргызской Республики

Образец ходатайства

Прошу выдать свидетельство об учетной регистрации микрокредитной компании/микрокредитному агентству; микрокредитной компании/микрокредитному агентству, намеревающейся(емуся) осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования; микрокредитной компании/микрокредитному агентству, намеревающейся(емуся) осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках "исламского окна"

Сведения об учредителях:	(полное наименование и юридический адрес)	Фамилия	Имя

Список руководящих должностных лиц (ФИО руководителя(ей), гл. бухгалтера, начальника кредитного подразделения (при наличии такового)). Для компании, осуществляющей деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, - дополнительно сведения о начальнике подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, Председателе и членах Шариатского совета, соответствующих требованиям нормативных правовых актов Национального банка:

Подпись руководителя

20__ г.

Приложение 2

к Положению о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

АНКЕТА

(место для фото)

№	Данные	Данные	Данные	Данные
1	ФИО			
2	Должность			
3	Наименование МКК/МКА			
4	Дата и место рождения	Дата:	Место:	страна: город: почтовый адрес:
5	Паспорт	Серия:	Кем выдан:	Дата выдачи: Действителен до:
6	Гражданство			

7	Домашний адрес, № телефона по документам	Место: страна: город: почтовый адрес:	Номер телефона:
8	Домашний адрес, № телефона реального места проживания на момент заполнения анкеты	Место: страна: город: почтовый адрес:	Номер телефона:
9	Электронный почтовый адрес		
10	Семейное положение		

11. Сведения о наличии знаний в области:

- законодательства, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций;
- бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;
- исламских принципов банковского дела и финансирования, в том числе стандартов Шариата, установленных Организацией бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) и Совета исламских финансовых услуг (IFSB).

12. Образование (высшее, неоконченное высшее, средне-специальное, среднее) (нужное подчеркнуть)

Название учебного заведения (город, страна)	Факультет или отделение	Год поступления/окончания	Специальность согласно полученному диплому

13. Обучение на курсах

Тема семинара или курсов	Организатор семинара	Место прохождения (город, страна)	Дата прохождения (год)	Наличие сертификата (курсы по МСФО и аудиту, стандарты AAOIFI)
				(есть, нет)

14. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности:

Общий трудовой стаж работы _____, в том числе в финансовой или экономической сфере _____

Дата поступления на работу (год, месяц)	Дата ухода (год, месяц)	Занимаемая должность	Название организации, местонахождение (город, страна)	Причина ухода

15. Дополнительная информация

Имеется ли решение суда, запрещающее Вам занятие данным видом деятельности?	Да Нет
Имеете ли Вы отношение к банку или иному финансово-кредитному учреждению, находящемуся в процессе банкротства или прекратившим свою деятельность в связи с банкротством?	Да Нет
Если да, то укажите наименование банка или финансово-кредитного учреждения, должность которую вы занимали, дайте подробное разъяснение Вашей ответственности	
Применялись ли к Вам предупредительные меры и санкции со стороны Национального банка?	Да Нет
Если "Да", укажите когда и за какое нарушение	
Информация, свидетельствующая о Вашей ненадлежащей деловой репутации	Да Нет
Если "Имеется", укажите когда и за какое нарушение	
Информация, свидетельствующая о возникновении финансовых или административных проблем на участках, за деятельность которых Вы были ответственны	Да Нет
Если "Имеется", укажите когда и за какое нарушение	

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что вышепредставленная информация является достоверной и полной, и обязуюсь в дальнейшем представлять в Национальный банк сведения обо всех изменениях, произошедших в ней. Признаю, что в случае допуще-

ния с моей стороны искажений и упущений, это может повлечь за собой дальнейшее применение мер воздействия и санкций в отношении меня и микрокредитной компании (микрокредитного агентства) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

"___" _____ 20__ г. (подпись)

Приложение 3

к Положению о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

Национальный банк
Кыргызской Республики

Образец заявления

Прошу выдать свидетельство об учетной регистрации микрокредитной компании/микрокредитному агентству; микрокредитной компании/микрокредитному агентству, осуществляющей(ему) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования; микрокредитной компании/микрокредитному агентству, осуществляющей(ему) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках "исламского окна"

(полное наименование и юридический адрес)

Данные о государственной регистрации микрокредитной компании/микрокредитного агентства:

Регистрационный номер и дата государственной регистрации: _____

ИНН: _____ Код ОКПО: _____

Номера служебных (контактных) телефонов, факса и электронные почтовые адреса МКК/МКА: _____

Печать МКК/МКА "___" _____ 20__ г.

Подпись руководителя МКК/МКА _____

Приложение 4

к Положению о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

Национальный банк Кыргызской Республики свидетельствует, что _____

(полное наименование микрокредитной компании/микрокредитного агентства)

юридический адрес _____

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

является (микрокредитной компанией/микрокредитным агентством; микрокредитной компанией/микрокредитным агентством, осуществляющей(им) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования; микрокредитной компанией/микрокредитным агентством, осуществляющей(им) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках "исламского окна"), созданной(ым) с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики в соответствии с Законом "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

Запись об учетной регистрации внесена от "___" _____ 20__ г. за № _____

Начальник управления _____

(Начальник областного управления Национального банка)

Приложение 5

к Положению о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

Национальный банк
Кыргызской Республики

Образец ходатайства

Настоящим _____

(полное наименование микрокредитной компании/микрокредитного агентства)

просит выдать согласие на государственную регистрацию филиала (представительства), расположенного по адресу: _____

(наименование населенного пункта, почтовый адрес)

согласно решению _____

(наименование органа управления микрокредитной компании/микрокредитного агентства,

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 микрокредитной компанией/микрокредитного агентства)

Руководителем и главным бухгалтером, начальником кредитного подразделения (при наличии) филиала (представительства) назначены:

(фамилия, имя, отчество)

(фамилия, имя, отчество)

(фамилия, имя, отчество)

Номера служебных (контактных) телефонов, факса и электронные почтовые адреса филиала (представительства):

Печать МКК/МКА " " 20 г.

Подпись руководителя МКК/МКА

Приложение 6 к Положению о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

Национальный банк Кыргызской Республики

Образец ходатайства

Настоящим (полное наименование микрокредитной компании/микрокредитного агентства)

просит выдать согласие на государственную перерегистрацию устава микрокредитной компании/микрокредитного агентства, расположенной(ого) по адресу:

(наименование населенного пункта, почтовый адрес)

согласно решению (наименование органа управления микрокредитной компании/микрокредитного агентства,

принявшего в соответствии с уставом решение о внесении изменений и/или дополнений в устав).

Печать МКК/МКА " " 20 г.

Подпись руководителя МКК/МКА

Приложение 7 к Положению о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

Национальный банк Кыргызской Республики

Образец ходатайства

Прошу выдать лицензию микрокредитной компании (полное наименование и юридический адрес) на право проведения операций по:

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

Сведения об изменениях в учредительных документах:

Печать МКК " " 20 г.

Подпись руководителя МКК

Приложение 8

к Положению о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ №

(полное наименование микрокредитной компании)

(сокращенное наименование)

созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" имеет право осуществлять перечисленные ниже операции:

- 1. Покупка и последующая продажа долговых обязательств (факторинг);
2. Розничные банковские услуги по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в микрокредитной компании.
3. Покупка и продажа иностранной валюты от своего имени, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

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 20 года.

Печать

Заместитель Председателя Национального банка Кыргызской Республики (Начальник областного управления Национального банка)

Приложение 9

к Положению о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

Национальный банк Кыргызской Республики

Образец ходатайства

Прошу выдать лицензию микрокредитной компании (полное наименование и юридический адрес) на право проведения операций по:

(указываются операции, право на совершение которых в соответствии с Законом "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" имеют микрокредитные компании, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования; микрокредитные компании, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках "исламского окна")

Сведения об изменениях в учредительных документах:

Печать МКК " " 20 г.

Подпись руководителя МКК

Приложение 10

к Положению о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ №

(полное наименование микрокредитной компании, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования; микрокредитной компании, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках "исламского окна")

(сокращенное наименование)

созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" имеет право осуществлять перечисленные ниже операции:

1. финансирование по сделкам:
 - Мударара;
 - Шарика/Мушарака и шарика/мушарака мунтахийа биттамлик;
 - Мурабаха;
 - Иджара и иджара мунтахийа биттамлик;
 - Салам;
2. розничные банковские услуги по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в микрокредитной компании;
3. покупка и продажа иностранной валюты от своего имени, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

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 _____ 20__ года.

Печать

Заместитель Председателя Национального банка Кыргызской Республики
(Начальник областного управления Национального банка)

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦБАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Об утверждении Положения

"О лицензировании кредитных союзов"

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

1. Утвердить Положение "О лицензировании кредитных союзов" (прилагается).
2. Признать утратившими силу:
 - постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики "О Положении "О лицензировании кредитных союзов" от 4 мая 2005 года № 14/3;
 - постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в Положение "О лицензировании кредитных союзов" от 8 февраля 2006 года № 4/6;
 - пункт 1 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики" от 5 ноября 2008 года № 40/7;
 - постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 4 мая 2005 года № 14/3 "О новой редакции Положения "О лицензировании кредитных союзов", зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 10 июня 2005 года, регистрационный номер 75-05" от 29 июля 2009 года № 32/5;

- пункт 1 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики" от 12 декабря 2012 года № 48/10;

- абзац второй пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики" от 13 февраля 2013 года № 4/2 и часть I Приложения к постановлению;

- подпункт 3 пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики" от 23 декабря 2013 года № 52/8 и пункт 3 Приложения к постановлению;

- абзац третий пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики" от 24 декабря 2014 года № 58/16 и пункт 5 Приложения 1 к постановлению;

- абзац второй пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики" от 14 октября 2015 года № 62/1 и часть I изменений и дополнений в некоторые

постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики.

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати календарных дней со дня

официального опубликования.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики, его областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области, действующих кредитных союзов Кыргызской Республики и их объединений (ассоциаций).

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

Председатель Правления Нацбанка Кыргызской Республики
Т.Абдыгулов

г.Бишкек

от 23 декабря 2015 года № 78/25

Приложение

к постановлению Правления НБКР
от 23 декабря 2015 года № 78/25

ПОЛОЖЕНИЕ

О лицензировании кредитных союзов

Положение о лицензировании кредитных союзов (далее - Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, законами Кыргызской Республики "О кредитных союзах", "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике", "О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)", другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и определяет порядок лицензирования

кредитных союзов, в том числе кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (с учетом специальной терминологии, предусмотренной банковским законодательством, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики), а также требования к должностным лицам кредитных союзов, порядок открытия филиалов и внесения изменений и дополнений в устав кредитных союзов.

Глава 1. Общие положения

1. Кредитный союз создается в форме кооператива и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Национальным банком Кыргызской Республики (далее - Национальный банк), и учредительных документов, соответствующих законодательству Кыргызской Республики.

2. Кредитный союз получает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При государственной регистрации/перерегистрации кредитного союза требуется письменное согласие Национального банка.

3. Кредитный союз для начала осуществления своей деятельности должен получить лицензию Национального банка, предоставляющую право на проведение следующих операций:

- привлечение денежных средств от своих участников путем приобретения ими сберегательного пая;

- предоставление участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности.

4. Кредитный союз может дополнительно осуществлять следующие банковские операции при условии, что эти операции указаны в дополнительной лицензии, полученной в соответствии с требова-

ниями Национального банка:

1) привлечение вкладов (депозитов) от участников кредитного союза в национальной и иностранной валюте;

2) осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в кредитном союзе;

3) осуществление расчетов по поручению участников кредитного союза по договору с банком или иным уполномоченным финансово-кредитным учреждением без открытия счета в кредитном союзе;

4) осуществление покупки и продажи иностранной валюты от своего имени;

5) предоставление участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности в иностранной валюте.

5. При наличии соответствующей лицензии (указания в лицензии) Национального банка кредитный союз вправе осуществлять финансовые услуги (операции), указанные в пунктах 3 и 4 настоящего Положения, в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования согласно нормативным правовым актам Национального банка.

6. Кредитный союз вправе осуществлять операции, указанные в пунктах 3 и 4 настоящего Положения, только при соответствии его кассовых помеще-

ний минимальным требованиям Национального банка к кассовому помещению кредитного союза (Приложение 1).

7. До получения лицензии Национального банка кредитному союзу запрещается занятие какой-либо деятельностью в качестве юридического лица, за исключением организационной деятельности, связанной с учреждением кредитного союза.

8. Кредитный союз вправе проводить только те операции, которые указаны в лицензии (дополнительной лицензии) кредитного союза.

9. Документы кредитного союза на получение лицензии (дополнительной лицензии) в соответствии с требованиями настоящего Положения подаются в Национальный банк по месту его расположения на государственном и/или официальном языках Кыргызской Республики:

- в центральный аппарат Национального банка - кредитными союзами, находящимися в г.Бишкек и Чуйской области;

- в областные управления Национального банка - кредитными союзами, находящимися в областях Кыргызской Республики, кроме Чуйской и Баткенской областей;

- в представительство Национального банка в Баткенской области - кредитными союзами, находящимися в Баткенской области.

10. Каждый экземпляр учредительного документа кредитного союза или иного решения, принятого кредитным союзом, предоставляемый в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением, содержащий более одного листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем кредитного союза и скреплен печатью кредитного союза (при наличии).

Копии предоставляемых документов должны быть удостоверены в установленном порядке.

11. Учредительный договор кредитного союза должен быть подписан всеми участниками (уполномоченными представителями участников) кредитного союза. Подпись участника - физического лица должна быть удостоверена нотариально, подпись уполномоченного лица, являющегося представителем участника - юридического лица, должна быть

Глава 2. Документы, предоставляемые для получения лицензии

17. Для получения лицензии кредитный союз подают в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии (Приложение 2);

2) протокол общего собрания участников кредитного союза (в двух экземплярах), содержащий решения:

- о создании кредитного союза;
- об избрании/назначении председателя и членов правления, наблюдательного совета (при наличии такового), кредитного комитета, ревизионной комиссии;

- об избрании председателя и членов Шариатского Совета (в случае если кредитный союз намеревается осуществлять деятельность в соответст-

заверена печатью юридического лица.

12. Выдача лицензии (дополнительной лицензии) кредитному союзу осуществляется на платной основе. Лицензия выдается при представлении заявителем платежного документа, подтверждающего внесение сбора за выдачу лицензии (переоформление лицензии, выдачу дубликата лицензии) в размере и порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

13. В случае представления в Национальный банк документов, установленных настоящим Положением, не в полном объеме либо при несоответствии документов требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики (в том числе нормативными правовыми актами Национального банка) и настоящим Положением, Национальный банк вправе возвратить документы на доработку в срок, отведенный для рассмотрения документов в соответствии с требованиями настоящего Положения, с письменным изложением причин возврата.

14. В случае представления кредитным союзом в Национальный банк доработанных документов по основаниям, указанным в пункте 13 настоящего Положения, либо если в период рассмотрения Национальным банком документов будут представлены дополнительные документы, то отсчет срока их рассмотрения начинается вновь, с даты получения документов, соответствующих требованиям настоящего Положения.

15. В случае изменения в период рассмотрения Национальным банком документов наименования, местонахождения, состава участников кредитного союза и т.д., требующих внесения изменений и/или дополнений в учредительные документы кредитного союза, заявитель должен в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом управления кредитного союза такого решения уведомить об этом Национальный банк и представить учредительные документы с внесенными изменениями и/или дополнениями.

16. Кредитный союз несет ответственность за достоверность сведений, указанных в представляемых документах, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

вии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

- о назначении главного бухгалтера (бухгалтера или приглашенного бухгалтера на правах главного, при отсутствии в штате должности главного бухгалтера) (далее - главный бухгалтер);

- об утверждении кредитной политики/политики по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

- по другим вопросам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

3) учредительный договор о создании кредитного союза (в двух экземплярах);

4) устав кредитного союза, утвержденный общим собранием участников (в двух экземплярах);

5) анкеты должностных лиц (председателя и чле-

нов правления, председателя наблюдательного совета (при наличии такового), главного бухгалтера (в случае если кредитный союз намеревается осуществлять деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, также представляются анкеты председателя и членов Шариатского совета) по форме и требованиям, установленным в Приложении 3, а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка (сертификаты и/или иные аналогичные документы, при необходимости - копии диплома, трудовой книжки);

6) кредитная политика/политика по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (руководство по кредитованию/финансированию), утвержденная общим собранием участников, разработанная в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и включающая следующее:

- правила и порядок представления заемщиком документов для получения кредита/финансирования;

- условия и правила представления кредита/финансирования;

- функции и полномочия кредитного комитета/комитета по финансированию;

- правила создания резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитным операциям/операциям по финансированию;

- порядок мониторинга кредитов/финансирования;

7) прогнозные расчеты с приведением прогнозного баланса по объему привлекаемых сберегательных паев, объему кредитов/финансирования и количеству участников кредитного союза;

8) копии паспортов участников кредитного союза

Глава 3. Требования к должностным лицам

20. Должностными лицами кредитного союза являются председатель и члены правления, председатель наблюдательного совета (при наличии такового), председатель и члены Шариатского совета (для кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) и главный бухгалтер.

21. Должностные лица кредитного союза, указанные в пункте 20 настоящего Положения, должны соответствовать следующим минимальным квалификационным требованиям:

1) для председателя и членов правления, председателя наблюдательного совета (при наличии такового):

- наличие высшего образования (предпочтительно экономическое) или 3 (трех) лет опыта на руководящих должностях (при наличии среднеспециального экономического образования);

- наличие знаний законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, регулирующего деятельность кредитных союзов, а также в области управ-

и должностных лиц, указанных в подпункте 6 настоящего пункта;

9) сведения об участниках кредитного союза - юридических лицах (копии учредительных документов, заверенные печатью этого юридического лица);

10) сведения об общей организационной структуре кредитного союза (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, которые они уполномочены совершать, подчиненность);

11) договор аренды помещения или документ, устанавливающий право собственности кредитного союза на занимаемое помещение (копия, заверенная печатью кредитного союза).

В учредительных документах, указанных в подпунктах 2 и 3 настоящего пункта, подписи учредителей - физических лиц должны быть удостоверены нотариально, подпись уполномоченного лица, являющегося представителем участника - юридического лица, должна быть скреплена печатью юридического лица.

18. Национальный банк рассматривает ходатайство кредитного союза о выдаче лицензии в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты его представления в Национальный банк.

Срок рассмотрения ходатайства может быть продлен Заместителем Председателя Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования, на 10 (десять) календарных дней.

19. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает письмо о согласии на прохождение кредитным союзом государственной регистрации с приложением по одному экземпляру учредительных документов, указанных в подпунктах 2-4 пункта 17 настоящего Положения.

ления активами и пассивами, кредитования и взъема залога. Знания в указанных областях должны быть подтверждены соответствующими сертификатами и/или иными документами о прохождении обучения в данных направлениях, в случае отсутствия стажа работы в данных направлениях.

Председатель и члены правления кредитного союза, осуществляющего операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в дополнение к требованиям, установленным настоящим пунктом, должны обладать знаниями в области исламских принципов банковского дела и финансирования и законодательства Кыргызской Республики (в том числе нормативных правовых актов Национального банка) в данной области. Знания в указанных областях должны быть подтверждены соответствующими сертификатами и/или иными документами о прохождении обучения в данных направлениях.

2) для председателя Шариатского совета:

- наличие диплома о высшем образовании в области Шариата по направлению права и/или фи-

нансовой деятельности, либо наличие диплома о высшем образовании и стажа работы не менее 1 (одного) года на руководящей должности в финансово-кредитном учреждении, осуществляющем операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через "исламское окно";

- наличие знаний в области банковского законодательства по исламским принципам банковского дела и финансирования, включая основные нормативные правовые акты Национального банка. Знания в указанной области должны быть подтверждены соответствующим сертификатом и/или иными документами о прохождении обучения в данном направлении.

3) для членов Шариатского совета:

- наличие диплома о высшем образовании;

- наличие знаний в области банковского законодательства по исламским принципам банковского дела и финансирования, включая основные нормативные правовые акты Национального банка;

- наличие знаний в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

Знания в указанных областях должны быть подтверждены соответствующими сертификатами и/или иными документами о прохождении обучения в данном направлении.

4) для главного бухгалтера:

- наличие высшего образования в сфере экономики и финансов или 1 (одного) года опыта работы в сфере бухгалтерского учета (при наличии средне-профессионального образования в сфере экономики и финансов, включая успешную сдачу экзамена по бухгалтерскому учету);

- наличие знаний основ Международных стандартов учета и отчетности, подтвержденное сертификатом и/или иными документами о прохождении обучения в данном направлении.

Главный бухгалтер кредитного союза, осуществляющего операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в дополнение к требованиям настоящего подпункта должен обладать знаниями стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI), подтвержденные соответствующим сертификатом и/или иными документами о прохождении обучения в данном направлении.

22. В случае избрания/переизбрания/назначения должностных лиц, указанных в пункте 20 настоящего Положения, а также председателя кредитного комитета и ревизионной комиссии в период рассмотрения Национальным банком соответствующих документов кредитный союз в течение 10 (десяти) календарных дней представляет в Национальный банк письмо-уведомление с приложением следующих документов:

1) решение уполномоченного органа управления

Глава 4. Порядок выдачи лицензии для начала осуществления деятельности

27. После государственной регистрации кредитный союз для получения лицензии и начала осуществ-

ления кредитного союза об избрании/переизбрании/назначении (копия, заверенная печатью кредитного союза);

2) анкеты по форме и требованиям, установленным в Приложении 3 (только для должностных лиц);

3) сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка (только для должностных лиц).

23. Национальный банк рассматривает документы, указанные в пункте 22 настоящего Положения, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления.

24. Должностными лицами кредитного союза, указанных в пункте 20 настоящего Положения, не могут быть лица, в случае если:

- не соответствует требованиям частей 1 и 2 статьи 18¹ Закона "О кредитных союзах";

- не соответствуют минимальным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка;

- имеется решение суда, запрещающее кандидату заниматься данным видом деятельности, и/или признавшее кандидата виновным в совершении преступления в сфере экономики и/или должностных преступлений;

- имеется решение, заключение, материалы проверки государственных органов Кыргызской Республики, свидетельствующие о ненадлежащей деловой репутации кандидата;

- имеется ранее принятое решение Национального банка об отстранении и смене кандидата в рамках предупредительных мер и санкций, применяемых Национальным банком к финансово-кредитным учреждениям;

- имеется решение Национального банка, признающего кандидата виновным в нарушении законодательства, которое повлекло отзыв лицензии/свидетельства и/или привело к неплатежеспособности финансово-кредитного учреждения.

25. Рассмотрение кандидатур, в отношении которых возбуждено уголовное дело, приостанавливается с момента получения соответствующих подтверждающих документов. Уведомление об этом направляется в кредитный союз в течение 3 (трех) рабочих дней с момента приостановления процедуры рассмотрения кандидатуры на соответствие требованиям Национального банка.

26. В случае возникновения споров или возражений (несогласий) о соответствии/несоответствии кандидатов минимальным требованиям Национального банка кандидаты могут обратиться с ходатайством о повторном рассмотрении вопроса о соответствии кандидата минимальным требованиям к Заместителю Председателя Национального банка, курирующего вопросы надзора и лицензирования.

ствления своей деятельности представляет в Национальный банк по месту его расположения сле-

дующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии (Приложение 4);

2) нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитного союза с отметкой о государственной регистрации;

3) копия свидетельства о государственной регистрации, заверенная печатью кредитного союза;

4) письменное подтверждение коммерческого банка о наличии на накопительном (депозитном) счете создаваемого кредитного союза денежных средств в полном объеме, равном 100 (сто) процентам от суммы объявленного уставного капитала;

5) квитанция о внесении сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

28. Лицензия (Приложения 5 и 6) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления в Национальный банк документов в соответствии с пунктом 27 настоящего Положения.

29. Выдача лицензии (дополнительной лицензии) осуществляется руководителю кредитного союза при предъявлении документа, удостоверяющего его личность, или уполномоченному лицу - при наличии доверенности от руководителя кредитного союза и предъявлении документа, удостоверяющего его личность.

30. Национальный банк ведет единый реестр лицензий, выданных кредитным союзам.

31. Лицензия (дополнительная лицензия) кре-

Глава 5. Порядок предоставления дополнительной лицензии на право привлечения вкладов (депозитов) от участников

33. Выдача дополнительной лицензии кредитному союзу на право привлечения вкладов (депозитов) от участников кредитного союза, в том числе для кредитного союза, осуществляющего деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, на право привлечения вкладов (депозитов) от участников кредитного союза по сделкам "мудароба" и "кардхасан", осуществляется при соответствии кредитного союза следующим минимальным требованиям:

1) прибыльная деятельность в течение последних 2 (двух) лет;

2) суммарный капитал в размере не менее 2 (двух) млн. сомов;

3) институциональный капитал в размере не менее 12 (двенадцати) процентов от суммарных активов кредитного союза;

4) соотношение классифицированных кредитов к кредитному портфелю не более 5 (пяти) процентов/соотношение классифицированных активов, несущих в себе кредитный риск, к портфелю по финансированию не более 5 (пяти) процентов для кредитного союза, осуществляющего операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

5) выполнение предписаний, требований и экономических нормативов, установленных нормативными правовыми актами Национального банка (или исполнение предписаний по итогам проверок на

кредитного союза является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из лицензии, не подлежат передаче третьим лицам. Такая передача ведет к изъятию лицензии Национальным банком с запрещением деятельности юридического лица в качестве кредитного союза. Срок действия лицензии (дополнительной лицензии) являются недействительными.

32. В случае утери (порчи) подлинного экземпляра лицензии (дополнительной лицензии), кредитный союз подает заявление в Национальный банк о выдаче дубликата с приложением документов, подтверждающих утерю (порчу) документа (при порче - испорченную лицензию; при утере - объявление в средствах массовой информации об утере с указанием реквизитов лицензии и справку из бюро находок). Выдача дубликата лицензии производится в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты представления заявления и соответствующих документов в Национальный банк с приложением квитанции о внесении сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

В случае обнаружения подлинного экземпляра лицензии (дополнительной лицензии) кредитный союз в течение 3 (трех) рабочих дней должен представить в Национальный банк подлинный экземпляр лицензии с приложением разъяснений.

местах);

6) наличие депозитной политики и политики по управлению ликвидностью.

34. Соответствие кредитного союза требованиям и нормативам Национального банка устанавливается на основе результатов внешнего надзора и проверки Национального банка деятельности кредитного союза, либо могут быть приняты во внимание результаты проверки, проведенной в течение последних 6 (шести) месяцев до даты подачи кредитным союзом в Национальный банк ходатайства о выдаче дополнительной лицензии на право привлечения вкладов (депозитов) от своих участников.

35. Кредитный союз для получения дополнительной лицензии на право привлечения вкладов (депозитов) от участников подает в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

1) ходатайство о выдаче дополнительной лицензии на право привлечения вкладов (депозитов) от своих участников (Приложение 2);

2) протокол (копия, заверенная печатью кредитного союза) или выписка из протокола общего собрания участников кредитного союза, содержащего решение о получении дополнительной лицензии на право привлечения вкладов (депозитов) от участников и об утверждении депозитной политики, включающей вопросы управления ликвидностью;

3) депозитная политика, утвержденная решени-

ем общего собрания участников;

4) экономическое обоснование осуществления операций по привлечению депозитов от участников кредитного союза с приведением прогнозного баланса, предполагаемого объема и количества операций кредитного союза по приему депозитов;

5) список участников кредитного союза.

36. В экономическом обосновании кредитного союза на осуществление операций по привлечению вкладов (депозитов) от участников должны быть определены:

1) основные прогнозные балансовые показатели кредитного союза: всего активов (в т.ч. кредитный портфель), всего обязательств (в т.ч. депозитная база, задолженность по кредитам специализированного финансово-кредитного учреждения Открытого акционерного общества "Финансовая компания кредитных союзов" (далее - ОАО "ФККС") и других финансово-кредитных учреждений), всего капитала (в т.ч. институциональный капитал, долевой капитал) при осуществлении операций по привлечению вкладов (депозитов) от участников и при неосуществлении данного вида операций (сравнительный анализ);

2) основные прогнозные показатели отчета о прибылях и убытках кредитного союза: процентные доходы, непроцентные доходы, процентные расходы, операционные расходы, при осуществлении операций по привлечению вкладов (депозитов) от участников и при неосуществлении данного вида операций (сравнительный анализ);

3) влияние осуществления операций по приему депозитов от участников кредитного союза на выполнение экономических нормативов кредитного союза и изменение процентной ставки кредитного союза по выдаваемым кредитам;

4) расчет процентных ставок по депозитам от

Глава 6. Порядок предоставления дополнительной лицензии на право осуществления дополнительных финансовых услуг (операций)

40. Дополнительная лицензия на право проведения операций, указанных в подпунктах 2-5 пункта 4 настоящего Положения, предоставляется кредитному союзу при соблюдении кредитным союзом на момент подачи ходатайства следующих минимальных требований:

1) суммарный капитал в размере не менее 2 (двух) млн. сомов;

2) наличие внутренних нормативных документов (политика или иные документы) по осуществлению операций, требующих дополнительной лицензии;

3) наличие лицензии на привлечение вкладов (депозитов) от участников кредитного союза в национальной и/или иностранной валютах.

41. Для получения дополнительной лицензии кредитный союз подает в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

1) ходатайство о выдаче дополнительной лицензии (Приложение 2);

2) протокол (копия, заверенная печатью кредитного союза) или выписка из протокола общего собрания участников кредитного союза, содержащего

участников с их обоснованием, в разрезе по видам и срокам депозитов;

5) прогнозный расчет потоков денежных средств, в случае осуществления кредитным союзом операций по приему депозитов от участников кредитного союза на срок обязательств по кредитам ФККС и других финансово-кредитных учреждений или на 1 (один) год, в случае отсутствия обязательств по кредитам перед ФККС и другими финансово-кредитными учреждениями.

37. В случае необходимости внесения изменений и/или дополнений в устав кредитного союза в связи с осуществлением операции по привлечению вкладов (депозитов) от своих участников внесение таких изменений и/или дополнений предварительно согласовывается в порядке, установленном в Главе 8 настоящего Положения.

38. Национальный банк рассматривает ходатайство о выдаче лицензии на право привлечения вкладов (депозитов) от участников кредитного союза в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк.

Срок рассмотрения ходатайства может быть продлен Заместителем Председателя Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования, на 10 (десять) календарных дней.

39. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям, отсутствия оснований для отказа и наличия достаточного обоснования со стороны кредитного союза на получение дополнительной лицензии, а также при представлении квитанции о внесении сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики, Национальный банк выдает дополнительную лицензию на право привлечения вкладов (депозитов) от участников кредитного союза (Приложения 7 и 8).

решение о расширении круга осуществляемых кредитным союзом операций;

3) экономическое обоснование с прогнозным расчетом объема операций, требующих дополнительной лицензии;

4) нормативные документы (политика или иные документы), регламентирующие порядок осуществления операций кредитного союза, требующих дополнительной лицензии, с приложением выписок из решений органов управления кредитного союза об утверждении данных документов;

5) акт о соответствии помещения требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом (при получении дополнительной лицензии на право осуществления покупки и продажи иностранной валюты от своего имени).

В случае получения дополнительной лицензии для осуществления операций по покупке и продаже иностранной валюты от своего имени, кредитный союз должен руководствоваться требованиями Положения "О порядке проведения обменных опера-

ций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике", утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики № 42/1 от 30 ноября 2000 г.

42. В случае необходимости внесения изменений и/или дополнений в устав кредитного союза в связи с осуществлением операций, требующих дополнительной лицензии, внесение таких изменений и/или дополнений предварительно согласовывается в порядке, установленном в Главе 8 настоящего Положения.

43. Национальный банк рассматривает ходатайство кредитного союза о выдаче дополнительной лицензии в течение 30 (тридцати) календарных

Глава 7. Порядок открытия филиала

45. Кредитный союз вправе открывать филиалы на территории Кыргызской Республики, деятельность которых осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Решение об открытии филиала кредитного союза принимается общим собранием участников кредитного союза.

46. Филиалом кредитного союза является его обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения кредитного союза, осуществляющее все или часть операций на основании Положения о филиале, действующее в пределах полномочий, предоставленных ему кредитным союзом. Сведения о филиале кредитного союза (в том числе о его местонахождении) должны содержаться в уставе кредитного союза.

47. Филиал имеет единый с кредитным союзом капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием кредитного союза, с добавлением слова "филиал".

48. Руководитель филиала назначается уполномоченным органом управления кредитного союза и действует на основании выданной доверенности в установленном порядке. В доверенности должен быть указан перечень операций и других действий, на проведение которых уполномочен руководитель филиала от имени кредитного союза.

49. Кредитный союз открывает свои филиалы на территории Кыргызской Республики на основании согласия Национального банка на открытие филиала, при выполнении следующих требований:

1) кредитный союз не находится под особым наблюдением Национального банка в результате ухудшения состояния кредитного союза;

2) со стороны Национального банка не введены ограничения на рост кредитного союза, посредством ограничения или запрета на открытие филиала;

3) кредитный союз выполняет требования Национального банка по капиталу;

4) выполнены рекомендации и требования Национального банка по итогам инспекторской проверки и внешнего надзора за деятельностью кредитного союза;

5) помещение для размещения филиала соответствует минимальным требованиям Национального банка (Приложение 1).

дней с даты их представления в Национальный банк.

44. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям, отсутствия оснований для отказа и наличия достаточного обоснования на получение дополнительной лицензии, а также при представлении квитанции о внесении сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики, Национальный банк выдает дополнительную лицензию на право проведения операций, указанных в подпунктах 2-5 пункта 4 настоящего Положения (Приложения 7 и 8).

50. Для открытия филиала кредитный союз в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия уполномоченным органом управления кредитного союза решения об открытии филиала подает в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

1) ходатайство об открытии филиала (Приложение 9);

2) протокол (копия, заверенная печатью кредитного союза) или выписка из протокола общего собрания участников кредитного союза об открытии филиала;

3) устав с внесенными изменениями и/или дополнениями о филиале и копия устава (копия, заверенная печатью кредитного союза);

4) Положение о филиале, утвержденное решением общего собрания участников кредитного союза, и копия Положения (копия, заверенная печатью кредитного союза), в котором должны быть указаны:

- наименование филиала, полностью совпадающее с наименованием кредитного союза-заявителя с добавлением слова "филиал";

- наименование и местонахождение кредитного союза, создавшего филиал;

- юридический адрес филиала;

- цели создания филиала;

- перечень операций, на осуществление которых уполномочен филиал;

- масштаб и характер планируемых операций;

- полномочия и функции руководителя филиала, его права и обязанности, которые должны предусматривать осуществление эффективного контроля со стороны головного кредитного союза;

- условия прекращения деятельности филиала;

- другие сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики;

5) сведения (ФИО, образование, опыт работы) о руководителе и главном бухгалтере филиала с приложением решения уполномоченного органа управления о назначении (копия, заверенная печатью кредитного союза);

6) доверенность, выданная руководителю филиала, с указанием операций и сделок, на проведение которых он уполномочен (копия, заверенная печатью кредитного союза);

7) оценку будущей деятельности филиала с точ-

ки зрения влияния на деятельность кредитного союза и прогнозный расчет доходности филиала;

8) договор аренды помещения или документ, подтверждающий право собственности на занимаемое помещение (копия, заверенная печатью кредитного союза).

51. Национальный банк рассматривает ходатайство кредитного союза об открытии филиала в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает согласие на государственную регистрацию филиала и государственную перерегистрацию кредитного союза в связи с внесением изменений и/или дополнений о филиале в устав с приложением по подлинным экземплярам документов, указанных в подпунктах 3 и 4 пункта 50 настоящего Положения.

52. При выявлении невыполнения требований, указанных в пунктах 49 и 50 настоящего Положения, Национальный банк направляет письмо в адрес кредитного союза об отказе в выдаче согласия на государственную регистрацию филиала и государственную перерегистрацию кредитного союза в связи с внесением изменений и/или дополнений о филиале.

53. В случае неуведомления об открытии/ закрытии филиала кредитного союза или уведомления с нарушением срока, установленного настоящим Положением, Национальный банк вправе применить в отношении кредитного союза меры воздействия, предусмотренные нормативными правовыми актами Национального банка.

54. Кредитный союз в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента государственной регистрации фи-

лиала и государственной перерегистрации кредитного союза обязан представить в Национальный банк по месту его расположения письмо-уведомление с приложением следующих документов:

1) копия свидетельства о государственной регистрации филиала, заверенная печатью кредитного союза;

2) копия Положения о филиале с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью кредитного союза;

3) копия свидетельства о государственной перерегистрации кредитного союза, заверенная печатью кредитного союза;

4) копия устава кредитного союза с внесенными изменениями и/или дополнениями о филиале с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью кредитного союза.

55. Решение о закрытии филиала кредитного союза принимается общим собранием участников кредитного союза. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения о закрытии филиала кредитный союз обязан представить в Национальный банк:

1) ходатайство о закрытии филиала (Приложение 9);

2) протокол (копия, заверенная печатью кредитного союза) или выписка из протокола общего собрания участников кредитного союза о закрытии филиала;

3) копия документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности филиала.

56. Национальный банк ведет реестр филиалов кредитных союзов.

Глава 8. Порядок внесения изменений и/или дополнений в устав

57. Изменения и/или дополнения, вносимые в устав кредитного союза, подлежат согласованию с Национальным банком в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

58. Кредитный союз для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений в устав представляет в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

1) ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в устав;

2) протокол (копия, заверенная печатью кредитного союза) или выписка из протокола общего собрания участников кредитного союза, содержащего решение о внесении изменений и/или дополнений в устав;

3) устав в новой редакции и копия устава (заверенная печатью кредитного союза);

4) договор аренды помещения или документ, устанавливающий право собственности кредитного союза на занимаемое помещение (копия, заверенная печатью кредитного союза) (при изменении юридического адреса кредитного союза);

59. Документы, указанные в пункте 58 настоящего Положения, представляются кредитным союзом

в Национальный банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия общим собранием участников решения о внесении изменений и/или дополнений в устав кредитного союза.

60. Национальный банк рассматривает ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в устав в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк, и в случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа выдает согласие на государственную перерегистрацию кредитного союза в связи с внесением изменений и/или дополнений в устав.

61. Кредитный союз обязан в течение 10 (десяти) календарных дней после прохождения процедуры государственной перерегистрации представить в Национальный банк соответствующее письмо-уведомление с приложением следующих документов:

1) копия устава кредитного союза с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью кредитного союза;

2) копия свидетельства о государственной пере-

регистрации кредитного союза, заверенная печатью кредитного союза.

62. В случае внесения изменений и/или дополнений в устав, влекущих государственную перерегистрацию, и изменения сведений, указанных в лицензии (дополнительной лицензии) (изменение наименования, юридического адреса), кредитный союз в дополнение к документам, представленным в соответствии с пунктом 61 настоящего Положения, обязан представить в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

1) заявление о переоформлении лицензии (до-

Глава 9. Порядок преобразования кредитного союза в кредитный союз, осуществляющий операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования

64. Кредитный союз может быть преобразован в кредитный союз, осуществляющий операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, согласно требованиям нормативных правовых актов Национального банка (далее - исламский кредитный союз).

65. Кредитный союз для преобразования в исламский кредитный союз должен выполнять следующие требования:

- соблюдать требования по капиталу согласно нормативным правовым актам Национального банка;

- не иметь ограничений по проведению операций в национальной валюте, а также в иностранной валюте, при наличии дополнительной лицензии на осуществление операций в иностранной валюте;

- соблюдать экономические нормативы и другие требования, установленные Национальным банком;

- не иметь неисполненных предписаний и/или требований Национального банка.

66. В кредитном союзе, осуществляющем операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должен быть Шариатский совет, который должен состоять как минимум из 3 (трех) членов.

67. Кредитный союз вправе обращаться к услугам Шариатского совета, созданного ассоциациями (объединениями) микрофинансовых организаций/кредитных союзов при соответствии членов данного Шариатского совета требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка.

68. Как минимум за 6 (шесть) месяцев до предполагаемой даты преобразования кредитный союз должен уведомить об этом Национальный банк и кредиторов кредитного союза и представить в Национальный банк подлинный экземпляр протокола общего собрания участников кредитного союза с решением о преобразовании и план мероприятий по преобразованию кредитного союза в исламский кредитный союз, утвержденный общим собранием участников кредитного союза.

План мероприятий должен включать в себя, в том числе, но не ограничиваясь вопросами сроков исполнения плана мероприятий, порядок преобразования/погашения активов и обязательств, не соответствующих стандартам Шариата, обучения пер-

полнительной лицензии);

2) решение уполномоченного органа управления о переоформлении лицензии;

3) подлинный экземпляр ранее выданной лицензии (дополнительной лицензии) кредитного союза;

4) квитанция о внесении сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

63. Переоформление лицензии производится в течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления в Национальный банк соответствующих документов.

64. Кредитный союз может быть преобразован в кредитный союз, осуществляющий операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования и другие.

65. После уведомления Национального банка о преобразовании кредитного союза в исламский кредитный союз Национальным банком при необходимости проводится инспекторская проверка кредитного союза либо во внимание могут быть приняты результаты внешнего надзора и инспекторской проверки, проведенной в течение последних 6 (шести) месяцев до даты такого уведомления Национального банка.

66. По истечении 6 (шести) месяцев с даты уведомления Национального банка о намерении преобразоваться в исламский кредитный союз, кредитный союз должен представить в Национальный банк по месту его расположения следующие документы для получения лицензии:

1) ходатайство о выдаче лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложение 2);

2) сведения об организационной структуре кредитного союза, пересмотренной в связи с преобразованием кредитного союза, утвержденная решением общего собрания участников (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, которые они уполномочены совершать, подчиненность);

3) устав, содержащий вопросы осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка, и копия устава (заверенная печатью кредитного союза);

4) прогнозные расчеты с приведением прогнозного баланса по объему привлекаемых сберегательных паев, объему финансирования и количеству участников кредитного союза;

5) протокол (копия, заверенная печатью кредитного союза) или выписка из протокола общего собрания участников о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность кредитного союза, и что участниками идентифицированы риски, сопряженные с преобразованием;

6) окончательный план мероприятий по преобразованию кредитного союза в исламский кредитный союз в соответствии с требованиями пункта 68 настоящего Положения;

7) письменное согласие кредиторов - финансово-кредитных учреждений на преобразование (при наличии таковых);

8) анкеты должностных лиц (председателя и членов Шариатского совета, председателя и одного из членов правления, главного бухгалтера) по форме и требованиям, установленным в Приложении 3, а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка.

71. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям, отсутствия оснований для отказа, в том числе по итогам проверки и рассмотрения плана мероприятий по преобразованию, и наличия достаточного обоснования со стороны кредитного союза на преобразование в исламский кредитный союз, Национальный банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты представления ходатайства дает согласие кредитному союзу на преобразование в исламский кредитный союз и прохождение государственной перерегистрации.

Глава 10. Отказ в выдаче лицензии (дополнительной лицензии)

75. Кредитному союзу может быть отказано в выдаче лицензии (дополнительной лицензии) либо согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию) кредитного союза или его филиала в следующих случаях:

1) при осуществлении кредитным союзом вида деятельности, запрещенного законодательством Кыргызской Республики для кредитных союзов;

2) если в отношении кредитного союза имеется решение суда, запрещающее ему занятие данным видом деятельности, и/или в отношении его учредителя(ей) (крупных участника(ов)) имеется решение суда, признавшее его/их виновным(и) в совершении преступления в сфере экономики;

3) при несоответствии учредительных и других документов, представляемых на рассмотрение, законодательству Кыргызской Республики, в том числе нормативным правовым актам Национального банка;

4) при представлении заявителем недостоверных сведений;

5) при несоответствии должностных лиц кредитного союза минимальным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка;

Глава 11. Реорганизация и/или ликвидация

77. Кредитный союз может быть реорганизован (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) при соблюдении требований, установленных законодательством Кыргызской Республики.

72. После прохождения государственной перерегистрации в связи с преобразованием в исламский кредитный союз, кредитный союз в течение 10 (десяти) календарных дней с даты государственной перерегистрации должен представить в Национальный банк по месту его расположения:

1) заявление о выдаче лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложение 4);

2) копия устава кредитного союза с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью кредитного союза;

3) копия свидетельства о государственной перерегистрации, заверенная печатью кредитного союза.

73. Лицензия на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложения 7 и 8) Национальным банком выдается в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты представления в Национальный банк документов, указанных в пункте 72 настоящего Положения.

74. Кредитный союз должен представить в Национальный банк отчет об исполнении плана мероприятий, указанного в подпункте 6 пункта 70, в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с даты завершения его исполнения.

6) в случае отрицательного заключения по результатам внешнего надзора и проверки деятельности кредитного союза, представляющей риски для вкладчиков и значительных рисков для интересов пайщиков и кредиторов кредитного союза;

7) несоблюдение кредитным союзом требований к минимальному размеру капитала;

8) отсутствии письменного согласия кредиторов (при наличии таковых) на преобразование кредитного союза (при государственной перерегистрации в связи с преобразованием в кредитный союз, осуществляющий операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

9) при невнесении сбора за выдачу лицензии.

76. При отказе в выдаче лицензии/согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию) заявителю направляется мотивированный ответ в письменном виде в срок, установленный настоящим Положением для рассмотрения представленных документов.

При этом один экземпляр документов и копии документов кредитного союза, представленные в соответствии с требованиями настоящего Положения, не возвращаются.

78. Кредитный союз может быть преобразован в иное финансово-кредитное учреждение с требованиями законодательства Кыргызской Республики и с согласия Национального банка.

79. Кредитный союз может быть добровольно

ликвидирован. Ликвидация кредитных союзов осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики с учетом следующих особенностей:

- кредитный союз должен сдать лицензию (включая дополнительную лицензию) в Национальный банк в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия решения о ликвидации;

- кредитный союз должен прекратить выдачу кредитов/финансирования, инвестирование в капитал организаций и основные средства, прием сберегательных паев и депозитов с момента принятия решения о ликвидации.

80. Не допускается принятие решения о ликвидации в добровольном порядке, если кредитный союз не выполнил все обязательства перед кредиторами, в том числе перед финансово-кредитными учреждениями.

81. Лицензия (дополнительная лицензия), выданная Национальным банком, прекращает свое действие в случаях:

1) прекращение деятельности кредитного союза в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

2) отзыв лицензии у кредитного союза;

3) иные случаи, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка.

82. Кредитный союз должен сдать лицензию (включая дополнительную лицензию) в Националь-

ный банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения решения Национального банка об отзыве лицензии и в течение 30 (тридцати) календарных дней начать процедуру ликвидации во внесудебном порядке (в случае если активы кредитного союза покрывают его обязательства в полном объеме).

83. Обязанности по ликвидации кредитного союза возлагаются на его участников либо на орган управления, уполномоченный на ликвидацию уставом кредитного союза.

84. В случае неплатежеспособности (в случае если активы кредитного союза не покрывают его обязательства) кредитный союз подлежит ликвидации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о банкротстве. При этом особенности проведения процесса банкротства кооперативов к кредитным союзам не применяются.

85. В случае принудительной ликвидации кредитного союза в судебном порядке, в том числе в случае неплатежеспособности (если активы кредитного союза не покрывают его обязательства) кредитный союз, имеющий лицензию на привлечение депозитов от своих участников, подлежит ликвидации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о консервации, ликвидации и банкротстве банков.

86. В случае отказа в выдаче лицензии или отзыва лицензии, кредитный союз имеет право обжаловать принятое решение в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

Приложение 1
к Положению "О лицензировании кредитных союзов"

МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Национального банка Кыргызской Республики к кассовому помещению кредитного союза (филиалам)

- | | |
|--|---|
| 1. Кассовое помещение кредитного союза должно быть изолировано от персонала и клиентов (участников), обслуживание клиентов (участников) кредитного союза должно производиться только через кассовое окно кредитного союза. | фа) для хранения денег и документов кредитного союза. |
| 2. Двери кассового помещения во время совершения кассовых операций должны быть заперты с внутренней стороны. | 4. Собственные деньги кассиров, верхняя одежда и другие предметы должны храниться в специально отведенной комнате или шкафах, расположенных вне помещения касс. |
| 3. В кассовом помещении кредитного союза необходимо наличие негорящего металлического шкафа (сейфа). | 5. В конце рабочего дня двери в кассу кредитного союза должны закрываться ключом и опечатываться печатью кредитного союза. Доступ в данное помещение лицам, не имеющим отношения к работе кассы, запрещается. |

Приложение 2
к Положению "О лицензировании кредитных союзов"

Национальный банк
Кыргызской Республики

ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА

Прошу выдать лицензию/дополнительную лицензию кредитному союзу "_____ " (полное наименование) на осуществление следующих операций: _____

(указывается полное и точное наименование операций)

Дополнительные сведения: _____

(Сведения об учредителях, список руководящих работников (ФИО руководителя, гл. бухгалтера, начальника кредитного подразделения). Для кредитного союза, намеревающегося осуществлять деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, -

сведения о руководителе, гл. бухгалтере, Председателе и членах Шариятского совета, начальнике подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования)

(ФИО) Подпись руководителя
" " 20 г.

Приложение 3
к Положению "О лицензировании кредитных союзов"

АНКЕТА

кандидата на _____
(предлагаемая должность)
_____ (наименование кредитного союза)

(место для фото)

1	ФИО				
	Должность				
	Наименование кредитного союза				
2	Дата рождения:				
	Место рождения:	страна:			
		город:			
		почтовый адрес:			
	Паспорт	Серия:	Кем выдан:	Дата выдачи:	Действителен до:
	Гражданство				
3	Домашний адрес: (по документам)	страна:			
		город:			
		почтовый адрес:			
		№ телефона:			
	Домашний адрес: (реальное место проживания на момент заполнения анкеты):	страна:			
		город:			
		почтовый адрес:			
		№ телефона:			
	Электронный почтовый адрес				
4	Семейное положение				
5	Образование: (высшее, неоконченное высшее, среднеспециальное, среднее)				
	диплом №: _____ дата выдачи: _____ кем выдан: _____				

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

6. Сведения о наличии знаний в области:

1	Есть/Нет
- законодательства, регулирующего деятельность кредитных союзов:	_____
- бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности:	_____
- Международных стандартов финансовой отчетности:	_____
- исламских принципов банковского дела и финансирования, в том числе стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) и Совета исламских финансовых услуг и (IFSB):	_____

7. Обучение на курсах:

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

8. 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

9. Укажите все финансово-кредитные учреждения (ФКУ), включая коммерческие банки:

1) где Вы являетесь участником/акционером

Полное наименование ФКУ/Банка	Местонахождение ФКУ/Банка	Количество принадлежащих акций или другая форма управления (указать)	Доля в уставном капитале

2) где Вы осуществляете контроль или имеете значительное влияние (более 5% доли участия/акций)

Полное наименование ФКУ/Банка	Местонахождение ФКУ/Банка	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

3) где Вы являетесь членом Совета директоров (наблюдательного органа), членом правления (исполнительного органа) или другим должностным лицом, или сотрудником

Полное наименование ФКУ/Банка	Местонахождение ФКУ/Банка	Занимаемая должность

10. Укажите имеющиеся родственные связи с сотрудниками кредитного союза и членами наблюдательного органа, связь с лицами или компаниями, контролирующими кредитный союз, все взаимные обязательства и договора и т.п.

11. Перечислите близких родственников (родители, дети старше 16 лет, супруга), братья, сестры, бабушки, дедушки), являющихся участниками, акционерами, должностными лицами каких-либо финансово-кредитных учреждений, включая коммерческие банки:

ФИО	Родственные отношения	Место работы	Занимаемая должность	Домашний адрес, № тел.

12. Имеется ли решение суда, запрещающее Вам занятие данным видом деятельности _____

13. Имеете ли Вы отношение к банку или иным 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).

14. Применялись ли к Вам предупредительные меры и санкции со стороны Национального банка _____

Я, _____ (фамилия, имя, отчество) подтверждаю, что вышепредставленная информация является достоверной и полной и обязуюсь в дальнейшем представлять в Национальный банк сведения обо всех изменениях, произошедших в ней. Признаю, что в случае допущения с моей стороны искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в утверждении на рекомендуемую должность, а также повлечь за собой дальнейшее применение санкций в отношении меня и кредитного союза в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Подпись _____ " " 20 г.

Приложение 4
к Положению "О лицензировании кредитных союзов"

Национальный банк
Кыргызской Республики

ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ
(на фирменном бланке учреждения)

Прошу выдать лицензию/дополнительную лицензию кредитному союзу "_____" (полное наименование) на осуществление следующих операций (в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования): _____

(указывается точное и полное наименование операций)

Дополнительные сведения: _____

(Сведения об учредителях, список руководящих работников (ФИО руководителя, гл. бухгалтера, начальника кредитного подразделения). Для кредитного союза, осуществляющего деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, - сведения о руководителе, гл. бухгалтере, Председателе и членах Шариятского совета, начальнике подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования)

Данные о государственной регистрации/перерегистрации кредитного союза (*):

Регистрационный номер и дата государственной регистрации: _____

ИНН: _____ Код ОКПО: _____

Номера служебных (контактных) телефонов, факса и электронные почтовые адреса кредитного союза: _____

Печать
" " 20__ г.

(ФИО) Подпись руководителя

(*). Данные сведения приводятся при государственной регистрации/перерегистрации кредитного союза.

Приложение 5
к Положению "О лицензировании кредитных союзов"

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № _____
от " " 20__ года

Выдана кредитному союзу "_____" (полное наименование)

юридический адрес кредитного союза _____
(наименование города, района, населенного пункта)

Настоящей лицензией разрешено осуществлять следующие операции:

- 1) привлечение денежных средств своих участников путем приобретения ими сберегательного пая;
- 2) предоставление участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности.

Лицензия кредитного союза является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам. Такая передача ведет к изъятию лицензии с запрещением деятельности кредитного союза.

Срок действия лицензии неограничен.

Копии лицензии являются недействительными.

Печать

Лицо, уполномоченное приказом Председателя Национального банка

(Начальник/директор областного управления/представительства Национального банка)

Приложение 6
к Положению "О лицензировании кредитных союзов"

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № _____
от " " 20__ года

Выдана кредитному союзу "_____" (полное наименование)

осуществляющему операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, юридический адрес кредитного союза _____

(наименование города, района, населенного пункта)

Настоящей лицензией разрешено осуществлять следующие операции:

- 1) привлечение денежных средств своих участников путем приобретения ими сберегательного пая;
- 2) предоставление участникам кредитного союза финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

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

Такая передача ведет к изъятию лицензии с запрещением деятельности кредитного союза.

Срок действия лицензии неограничен.

Копии лицензии являются недействительными.

Печать

Лицо, уполномоченное приказом Председателя Национального банка

(Начальник/директор областного управления/представительства Национального банка)

Приложение 7
к Положению "О лицензировании кредитных союзов"

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № _____
от " " 20__ года

Выдана кредитному союзу "_____" (полное наименование)

юридический адрес кредитного союза _____
(наименование города, района, населенного пункта)

Настоящей лицензией разрешено осуществление следующих дополнительных услуг (операций):

- привлечение вкладов (депозитов) от участников кредитного союза в национальной и иностранной валютах;
- осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в кредитном союзе;
- осуществление расчетов по поручению участников кредитного союза по договору с банком или иным уполномоченным финансово-кредитным учреждением без открытия счета в кредитном союзе;
- предоставление участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности в иностранной валюте;
- осуществление покупки и продажи иностранной валюты от своего имени.

Лицензия кредитного союза является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам. Такая передача ведет к изъятию лицензии с запрещением деятельности кредитного союза.

Срок действия лицензии неограничен.

Копии лицензии являются недействительными.

Печать

Лицо, уполномоченное приказом Председателя Национального банка

(Начальник/директор областного управления/представительства Национального банка)

Приложение 8
к Положению "О лицензировании кредитных союзов"

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № _____
от " " 20__ года

Выдана кредитному союзу "_____" (полное наименование)

осуществляющему операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, юридический адрес кредитного союза _____

(наименование города, района, населенного пункта)

Настоящей лицензией разрешено осуществление следующих дополнительных услуг (операций):

- привлечение денежных средств от участников кредитного союза в национальной и иностранной валюте по сделкам "Мудароба" и "Кард-Хасан";
- осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в

- осуществление расчетов по поручению участников кредитного союза по договору с банком или иным уполномоченным финансово-кредитным учреждением без открытия счета в кредитном союзе;
- предоставление участникам кредитного союза финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в иностранной валюте;
- осуществление покупки и продажи иностранной валюты от своего имени.

Лицензия кредитного союза является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам. Такая передача ведет к изъятию лицензии с запрещением деятельности кредитного союза.

Срок действия лицензии неограничен.

Копии лицензии являются недействительными.

Печать

Лицо, уполномоченное приказом Председателя Национального банка

(Начальник/директор областного управления/представительства Национального банка)

Приложение 9

к Положению "О лицензировании кредитных союзов"

Национальный банк
Кыргызской Республики

ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА

(на фирменном бланке учреждения)

Настоящим " _____ " _____
(полное наименование кредитного союза)

уведомляет о намерении открыть/закрыть филиал в _____
(наименование города, района, населенного пункта)

согласно _____
(наименование органа управления кредитного союза, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии филиала)

и просит выдать письмо-согласие на прохождение государственной регистрации в едином уполномоченном государственном органе, осуществляющем регистрацию юридических лиц.

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 кредитному союзу Национальным банком).

Руководителем и главным бухгалтером назначены: _____
(ФИО)

Дополнительная информация:

_____ (ФИО, паспортные данные, образование, опыт работы)

Кредитный союз не имеет обязательств (**):

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

Активы и пассивы переданы на баланс кредитного союза.

Кредитный союз полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Печать

" _____ " _____ 20__ г. _____ (ФИО) Подпись руководителя

(*). Данные сведения приводятся при открытии филиала.

(**) Данные сведения приводятся при закрытии филиала.

Өзүңдүн чечимиңе ишен - бүткүл укуктук маалымат Эдвайзерде



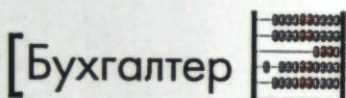
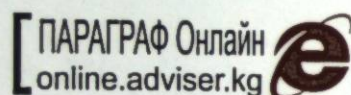
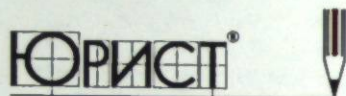
ИС ПАРАГРАФ - это обширная электронная база данных, содержащая комплекс правовой информации по разным отраслям законодательства.

Все документы объединены в удобную компьютерную оболочку, которая позволяет в считанные секунды найти необходимую информацию.

Единый общеправовой классификатор, различные виды поиска, полный гипертекст, комментарии и пояснения к текстам, система справок и подсказок, удобство и быстрота работы - все это **экономят ваше время и дают полный объем** необходимой информации.

Удобные средства анализа правовой информации помогут вам найти **оптимальное решение** проблем, связанных с законодательством.

Выбирайте комплекты ИС ПАРАГРАФ по вашим потребностям и уровню сервиса.



Кыргызская Республика,
г. Бишкек
пр. Мира, 56, 3 эт. 4 оф.

e-mail: market@adviser.kg
www.adviser.kg

+996 (0) 312 91-03-76
+996 (0) 312 91-55-60
+996 (0) 312 91-03-77 (факс)
+996 (0) 312 91-03-78
+996 (0) 312 91-419
+996 (0) 312 91-419
+996 (0) 312 734-655

Будь уверен в своем решении - вся правовая информация в Эдвайзере

Книжные серии от издательства "АКАДЕМИЯ":

КОДЕКСЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ:

- Граждандык кодекси Гражданский кодекс
- Жарандык процесстик кодекси Гражданский процессуальный кодекс
- Кылмыш-жаза кодекси Уголовный кодекс
- Жазык-процесстик кодекси Уголовно-процессуальный кодекс
- Жазык-аткаруу кодекси Уголовно-исполнительный кодекс
- Администрациялык жоопкерчилик жөнүндө кодекси Кодекс об административной ответственности
- Салык кодекси Налоговый кодекс
- Эмгек кодекси Трудовой кодекс
- Турак жай кодекси Жилищный кодекс
- Үйбүлө кодекси Семейный кодекс
- Балдар жөнүндө кодекси Кодекс о детях
- Жер кодекси Земельный кодекс
- Токой кодекси Лесной кодекс
- Суу кодекси Водный кодекс

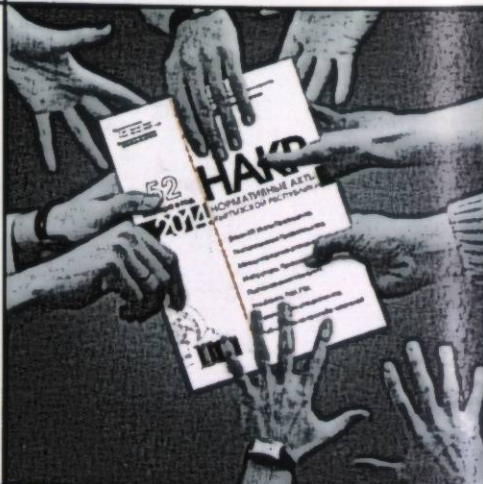
"Кыргыз Республикасынын Мыйзамдары. Законы Кыргызской Республики", "В помощь бухгалтеру", "Справочник адвоката. Гражданское и уголовное судопроизводство", Правила дорожного движения

МЫЙЗАМДЫ БИЛГЕНИҢ – УКУГУНДУ КОРГОГОНУҢ



Для бухгалтеров и для юристов! Подписка

Еженедельный журнал для руководителей,



принимается в любом почтовом отделении

г. Бишкек, пр. Чуй, 265а, тел.: (312) 64-26-50



Бишкек ш., Чуй пр., 265а, 322а ком.
Тел.: +996 (312) 64-26-50, 64-26-51
<http://www.academy.kg>

ЗНАТЬ ЗАКОНЫ ЗНАЧИТ ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА!