

№ 9

# НАКР

2016

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Подписной индекс: 77397

Журнал для руководителей, бухгалтеров и юристов

## В НОМЕРЕ:

- О порядке приема и распределения гуманитарной помощи
- О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний
- О порядке проведения Нацбанком своп-операций (без поставки) с коммерческими банками
- О предоставлении кредитов Нацбанком коммерческим банкам при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту

ISSN 1694-5123



4 700060 010099

29.02.16

№ 9

2016

www.academy.kg



НОРМАТИВНЫЕ  
АКТЫ  
КЫРГЫЗСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ

Журнал издается с 1993 года

Выходит еженедельно №9 (806)

## СОДЕРЖАНИЕ

### ПРАВИТЕЛЬСТВО КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Об утверждении Положения о порядке приема и распределения гуманитарной помощи Постановление Правительства КР от 1 февраля 2016 года № 43 .....	3
Положение о порядке приема и распределения гуманитарной помощи .....	3

### НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Об утверждении Положения "О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний" Постановление Правления Нацбанка КР от 23 декабря 2015 года № 78/26 .....	7
Положение о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний .....	8
Об утверждении проекта Временного положения "О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики своп-операций (без поставки) с коммерческими банками" Постановление Правления Нацбанка КР от 5 февраля 2016 года № 5/3 .....	40
Временное положение о порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики своп-операций (без поставки) с коммерческими банками .....	40
Об утверждении Временного положения "О предоставлении кредитов Национальным банком Кыргызской Республики коммерческим банкам при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту" Постановление Правления Нацбанка КР от 5 февраля 2016 года № 5/4 .....	47
Временное положение о предоставлении кредитов Нацбанком коммерческим банкам при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту.....	47

#### Уважаемые читатели!

Сообщаем вам, что продолжается подписка на периодические издания (газеты и журналы) на 1-ое полугодие 2016 года! Вы можете подписаться на газеты и журналы в любом почтовом отделении.

Предлагаем вам книжные серии 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.

Подписка принимается во всех почтовых отделениях республики. Стоимость подписки на 1-ое п/г 2016 г. = 4 003 с. 68 т.

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

© Издательство «Академия», 2016

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

© «Нормативные акты КР», 2016

Подписано к печати  
26.02.2016 в 8 ч. 30 мин.  
Печать офсетная.  
Формат 60x84 1/8. Усл.печ.л. 7,0.  
Отпечатано в ОсОО "Арип-Пресс",  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

© ИЦ «Токтом», 2016

Руководителям,  
бухгалтерам, юристам

Уважаемые читатели!

Издательство «Академия» предлагает вашему вниманию книжную продукцию по **СПЕЦИАЛЬНЫМ ЦЕНАМ!** Количество книг *ограничено!*

По вопросам приобретения книг просим обращаться по телефону: +996 (312) 64-26-50, факс: +996 (312) 64-26-51.

Наш адрес: 720071, г.Бишкек, пр.Чуй 265а, к.322а, Издательство «Академия», тел.: (0312) 64-26-50

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

Напоминаем Вам, что начинается подписная кампания на периодические издания (газеты и журналы) на I-ое полугодие 2016 года!

Вы можете подписаться на газеты и журналы, в том числе на еженедельный журнал НАКР, в любом почтовом отделении.

№	Наименование	Цена (сом)
	Конституция КР (кырг/русс.яз)	100-00
<b>Кодексы Кыргызской Республики</b>		
1	Гражданский кодекс (I- жана II-бөлүк.)	350-00
2	Гражданский кодекс (I и II части)	350-00
3	Гражданский процессуальный кодекс	200-00
4	Салык кодекси	120-00
5	Налоговый кодекс	250-00
6	Эмгек кодекси	200-00
7	Трудовой кодекс	200-00
8	Кылмыш-жаза кодекси	250-00
9	Уголовный кодекс	250-00
10	Жазык-процесстик кодекси	250-00
11	Уголовно-процессуальный кодекс	250-00
12	Уголовно-исполнительный кодекс	100-00
13	О таможенном регулировании (Закон КР)	200-00
14	Жер кодекси	90-00
15	Земельный кодекс	90-00
16	Турак-жай кодекси	90-00
17	Жылыщный кодекс	90-00
18	Үй-бүлө кодекси	90-00
19	Семейный кодекс	90-00
20	Кодекс о детях	90-00
21	Лесной кодекс	70-00
22	Водный кодекс	70-00
23	Воздушный кодекс	70-00
<b>Законы Кыргызской Республики</b>		
1	Об органах внутренних дел	40-00
2	О прокуратуре	40-00
3	О Верховном суде и местных судах	40-00
4	О Конституционной палате ВС	40-00
5	О статусе судей	40-00
6	Об оружии	40-00
7	Об оперативно-розыскной деятельности	40-00
8	Об Адвокатуре и адвокатской деятельности	40-00
9	Об исполнительном производстве	40-00
10	О международных договорах	40-00
11	О нормативных правовых актах	40-00

№	Наименование	Цена (сом)
12	О бухгалтерском учете	40-00
13	О гос.регистрации прав на недвиж.имущ-во	40-00
14	О нотариате	40-00
15	Об охране окружающей среды	40-00
16	О проверках субъектов предпринимательства	40-00
17	О государственной службе	40-00
18	О муниципальной службе	40-00
19	О местном самоуправлении	40-00
20	О местной гос.администрации	40-00
21	О хоз.товариществах и обществах	40-00
22	О защите прав потребителей	40-00
23	О залоге	40-00
24	О НКО	40-00
25	О рекламе	40-00
26	Об вторском праве и смежных правах	40-00
27	О товарных знаках, знаках обслуживания	40-00
28	О судебно-экспертной деятельности	40-00
29	О порядке рассмотрения обращений граждан	40-00
30	О доступе к информации, находящейся в ведении гос.органов и органов МСУ	40-00
31	О лицензионно-разрешительной системе	40-00
32	О рынке ценных бумаг	40-00
33	О гос.социальном страховании	40-00
34	О неналоговых платежах	40-00
35	О банках и банковской деятельности	40-00
36	Тех.регламент экологич.безопасности	40-00
37	О международных договорах	40-00
38	О противодействии финансир.терроризма	40-00
<b>Другие издания</b>		
1	Справочник адвоката. Уголовное судопроизводство. Образцы документов	300-00
2	Справочник адвоката. Гражданское судопроизводство. Образцы документов	300-00
3	Жол кыймылынын эрежелери (жаңы айыптардын таблицасы) – 2016	130-00
4	Правила дорожного движения (+ новая таблица штрафов) – 2016	130-00
5	«КР Мыйзамдары / Законодательство КР» (на кырг./рус.яз) на DVD	600-00

## ПРАВИТЕЛЬСТВО КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

#### Об утверждении Положения о порядке приема и распределения гуманитарной помощи в Кыргызской Республике

В целях упорядочения механизма приема и распределения гуманитарной помощи, поступающей в Кыргызскую Республику, в соответствии со статьями 10 и 17 конституционного Закона Кыргызской Республики "О Правительстве Кыргызской Республики" Правительство Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение о порядке приема и распределения гуманитарной помощи в Кыргызской Республике согласно приложению.

2. Признать утратившими силу:

- постановление Правительства Кыргызской Республики "Об утверждении Положения о порядке приема и распределения гуманитарной помощи в Кыргызской Республике" от 10 октября 2007 года № 459;

г.Бишкек  
от 1 февраля 2016 года № 43

459;

- постановление Правительства Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства Кыргызской Республики "Об утверждении Положения о порядке приема и распределения гуманитарной помощи в Кыргызской Республике" от 10 октября 2007 года № 459" от 24 сентября 2008 года № 529.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на отдел социального развития Аппарата Правительства Кыргызской Республики.

4. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования. (газета "Эркин Тоо" от 9 февраля 2016 года № 11)

Премьер-министр Кыргызской Республики  
Т.Сариев

Приложение

Утверждено  
постановлением Правительства  
Кыргызской Республики  
от 1 февраля 2016 года № 43

#### ПОЛОЖЕНИЕ о порядке приема и распределения гуманитарной помощи в Кыргызской Республике

##### 1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет правовые и организационные основы порядка приема, учета и распределения гуманитарной помощи, поступающей в Кыргызскую Республику. Юридические и физические лица, международные организации, их филиалы и представительства, получающие гуманитарную помощь, в своей деятельности руководствуются Конституцией Кыргызской Республики, законами Кыргызской Республики, актами Президента Кыргызской Республики, решениями Правительства Кыргызской Республики, вступившими в установленном законом порядке в силу международными договорами о гуманитарной помощи, участницей которых является Кыргызская Республика, и настоящим Положением.

2. Уполномоченный государственный орган в сфере труда и социального развития Кыргызской Республики осуществляет координацию порядка

приема и учета распределения гуманитарной помощи, за исключением гуманитарной помощи, поступающей в уполномоченный государственный орган, осуществляющий управление государственным материальным резервом.

3. В настоящем Положении применяются следующие основные понятия:

**гуманитарная помощь** - активы, безвозмездно предоставляемые государствами, организациями Правительству Кыргызской Республики, органу местного самоуправления, государственной, некоммерческой организации, а также нуждающемуся физическому лицу в виде продовольствия, техники, снаряжения, оборудования, медицинских средств и медикаментов, иного имущества для улучшения условий жизни и быта населения, а также предупреждения и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций природного, биолого-социального, кон-

фликтного, экологического и техногенного характера, при условии их дальнейшего потребления и/или безвозмездного распределения;

**отправитель гуманитарной помощи (донор)** - иностранные государства, их органы, иностранные организации и учреждения, иностранные граждане (физические лица) и международные организации;

**получатель** - Правительство Кыргызской Республики, органы местного самоуправления, государственные, некоммерческие организации, а также нуждающиеся физические лица Кыргызской Республики, международные донорские организации и их представительства и филиалы, в чей адрес поступает гуманитарная помощь, для дальнейшего ее распределения;

**потребитель** - юридические и физические лица Кыргызской Республики, являющиеся непосредственными пользователями гуманитарной помощи.

4. Гуманитарная помощь, поступившая на территорию Кыргызской Республики, до передачи ее потребителю является собственностью донора.

5. Таможенные операции в отношении гуманитарной помощи совершаются в порядке, определяемом таможенным законодательством Евразийского экономического союза и законодательством Кыргызской Республики в сфере таможенного дела.

6. Ввозимые на территорию Кыргызской Республики грузы гуманитарного характера, а также транспортные средства, доставляющие гуманитарные грузы, освобождаются от взимания налогов, таможенных пошлин и сборов за совершение действий, связанных с выпуском товаров.

Продажа гуманитарной помощи (полная или частичная) запрещается. Гуманитарная помощь, поступившая целенаправленно в уполномоченный государственный орган, осуществляющий управление государственным материальным резервом, реали-

## 2. Порядок приема гуманитарной помощи

9. Для установления гуманитарного характера груза получатели гуманитарной помощи независимо от их ведомственной подчиненности и форм собственности представляют в уполномоченный государственный орган в сфере труда и социального развития:

а) копию устава (положения) организации (для юридических лиц);

б) копию свидетельства о государственной регистрации (для юридических лиц);

в) сертификат дарения от донора;

г) копии документов, на основании которых получают гуманитарную помощь (транспортные накладные, инвойс/счет фактуру, сертификаты качества/соответствия, переведенные на государственный или официальный язык);

д) письмо-гарантия получателя, подтверждающее целевое использование гуманитарного груза;

е) программу использования получаемого гуманитарного груза или план-распределение.

В случае отсутствия программы использования или плана-распределения в отношении поступившего гуманитарного груза распределение осуществ-

ляется в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О государственном материальном резерве".

7. Гуманитарный груз должен соответствовать международным и национальным стандартам качества.

Гуманитарный характер груза, поступающего в Кыргызскую Республику в целях оказания гуманитарной помощи, определяет уполномоченный государственный орган в сфере труда и социального развития в форме заключения (решения). Заключение о характере гуманитарного груза выдается за подписью руководителя уполномоченного государственного органа в сфере труда и социального развития или его заместителя, курирующего данную сферу.

8. К видам гуманитарной помощи отнесены товары, предусмотренные Перечнем категорий товаров, в отношении которых может быть установлена специальная таможенная процедура, и условий их помещения под такую таможенную процедуру, утвержденным решением Комиссии Таможенного союза от 20 мая 2010 года № 329, подтвержденные соответствующим сертификатом дарения донора. Дарственный сертификат донора (физического лица) должен быть нотариально заверенным.

Под видом гуманитарной помощи запрещается ввоз алкогольной, табачной продукции, драгоценных металлов, драгоценных камней, изделий из них, а также литературы религиозного характера, в которой содержатся призывы к изменению конституционного строя, религиозной нетерпимости, нравственных устоев общества.

Ввоз литературы религиозного характера осуществляется по согласованию с уполномоченными государственными органами по делам религий, национальной безопасности и внутренних дел.

является получателем по согласованию с уполномоченным государственным органом в сфере труда и социального развития.

10. Для совершения таможенных операций в отношении товаров, ввозимых на таможенную территорию Кыргызской Республики в качестве гуманитарной помощи, в таможенный орган представляются:

- соответствующее заключение (решение) уполномоченного государственного органа в сфере труда и социального развития (оригинал);

- декларация на товары;

- документы, в том числе составленные на иностранных языках, подтверждающие факт безвозмездной передачи товаров;

- обязательство получателя о целевом использовании товаров исключительно для улучшения условий жизни и быта малообеспеченных слоев населения, военнослужащих и приравненных к ним лиц;

- транспортные и товаросопроводительные документы;

- документы, подтверждающие осуществление

контроля со стороны других государственных органов, в случае, если ввозимые товары подлежат такому контролю (ветеринарный, фитосанитарный, экологический).

11. Ввоз в Кыргызскую Республику гуманитарной помощи медицинского назначения допускается на основе письма/подтверждения на соответствие безопасности, выданного уполномоченным государственным органом в области здравоохранения.

Для получения письма/подтверждения в уполномоченный государственный орган в области здравоохранения представляются:

- соответствующее заключение (решение) уполномоченного государственного органа в сфере труда и социального развития;

- копии транспортных и товаросопроводительных документов;

- заявление получателя на одобрение ввоза гуманитарной помощи;

- план донора по распределению гуманитарной помощи, ранее согласованный и утвержденный Комиссией уполномоченного государственного органа в области здравоохранения;

- документ, подтверждающий регистрацию лекарственных средств, изделий медицинского назначения в стране-производителе и стране-доноре, выданный компетентными органами;

## 3. Порядок распределения гуманитарной помощи, в том числе медицинского назначения

14. Распределение гуманитарной помощи осуществляется в строгом соответствии с условиями программы донора по использованию гуманитарного груза.

15. Потребители могут получать гуманитарную помощь как непосредственно от доноров, так и через получателей.

16. При оказании донором гуманитарной помощи конкретному физическому лицу груз гуманитарной помощи передается адресату и дальнейшему контролю за его использованием не подлежит.

17. Гуманитарная помощь, поступающая юридическому лицу, передается адресату и подлежит контролю государственными службами надзора на предмет ее целевого использования.

18. Гуманитарная помощь, поступающая в адрес юридических лиц для оказания помощи Кыргызской Республике, распределяется по министерствам, административным ведомствам, органам государственного управления и местного самоуправления, научным и образовательным организациям независимо от форм собственности, общественным фондам, неправительственным организациям и благотворительным фондам под строгим контролем лиц, уполномоченных донором (за исключением гуманитарной помощи, поступающей для Вооруженных Сил Кыргызской Республики, правоохранительных органов, органов национальной безопасности и иных воинских формирований).

19. Донорам рекомендуется поставлять в Кыргызскую Республику лекарственные средства, изделия медицинского назначения и медицинскую технику согласно Перечню жизненно важных лекарст-

- сертификат производителя, подтверждающий качество и безопасность данной ввозимой партии (серии) лекарственных средств, что ввозимые лекарственные средства и изделия медицинского назначения произведены в соответствии с государственным стандартом качества лекарственных средств, изделий медицинского назначения страны-производителя в установленном порядке;

- копию сертификата происхождения, выданного компетентным органом;

- копию спецификации (упаковочный лист), в которой должны быть указаны наименования (торговые и международные непатентованные), страна-производитель, изготовитель, форма выпуска, количество, срок годности и стоимость ввозимых лекарственных средств.

12. В чрезвычайных ситуациях гуманитарная помощь может быть оказана без предварительного согласия, при условии, что пожертвования входят в список предметов чрезвычайной помощи, рекомендованный ООН для использования в чрезвычайных ситуациях.

13. Прием получателем гуманитарной помощи осуществляется в присутствии представителя уполномоченного государственного органа в сфере труда и социального развития (выборочно) и иных заинтересованных лиц, уполномоченных донором.

венных средств, определяемому Правительством Кыргызской Республики.

20. Гуманитарная помощь медицинского назначения оказывается донорами после предварительного согласования и утверждения плана-распределения уполномоченным государственным органом в области здравоохранения с учетом потребности, наименований и количества предоставляемой гуманитарной помощи.

21. Гуманитарные лекарственные средства на момент поступления должны иметь остаточный срок годности не менее одного года, за исключением случаев адресной помощи. Для сывороток и вакцин, имеющих срок годности один год и менее, остаточный срок годности должен составлять не менее пятидесяти процентов. Данные требования не распространяются на изделия медицинского назначения, для которых не устанавливаются требования по сроку годности.

При ввозе изделий медицинского назначения по линии гуманитарной помощи заявителем должны быть представлены документы, подтверждающие безопасность продукции, и/или гарантийное письмо (декларация) донора о том, что изделия медицинского назначения исправны.

Порядок обращения изделий медицинского назначения, поступающих по линии гуманитарной помощи, осуществляется в соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики "Об утверждении Технического регламента "О безопасности изделий медицинского назначения" от 1 февраля 2012 года № 74.

Ввоз изделий медицинского назначения, бывших

в употреблении, одобряется и утверждается решением уполномоченного государственного органа в области здравоохранения.

22. Прием грузов гуманитарной помощи медицинского назначения получателем осуществляется в присутствии представителя уполномоченного государственного органа в области здравоохранения.

23. Контроль за дальнейшим целевым использо-

#### 4. Ответственность за получение и распределение гуманитарной помощи

24. Ответственность перед донором за получение гуманитарной помощи, сохранность, правильное и своевременное распределение (целевое использование товара), а также доставку ее до потребителей возлагается на получателя гуманитарной помощи.

Если гуманитарная помощь распределяется потребителям с участием органов местного самоуправления, то ответственность за ее правильное и своевременное распределение возлагается также и на них.

Ответственность за прием и распределение гуманитарной помощи лекарственных средств, изделий медицинского назначения и медицинского оборудования, сроки годности лекарственных средств и изделий медицинского назначения несет уполномоченный государственный орган в области здравоохранения и получатели гуманитарной помощи

ванием гуманитарной помощи в Кыргызской Республике осуществляет уполномоченный государственный орган в сфере труда и социального развития, за исключением гуманитарной помощи, поступающей в уполномоченный государственный орган, осуществляющий управление государственным материальным резервом.

соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

25. Ответственность за количество и качество получаемой гуманитарной помощи, а также достоверность представляемых документов в уполномоченный государственный орган в сфере труда и социального развития возлагается на доноров и получателей в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

26. Получателями гуманитарной помощи независимо от формы собственности представляется в уполномоченный государственный орган в сфере труда и социального развития ежеквартальный отчет о распределении гуманитарной помощи до 10 числа месяца, следующего за отчетным периодом, по форме согласно приложению к настоящему Положению.

#### Приложение

#### Форма предоставления отчетности получателей гуманитарной помощи

№ и дата заключения уполномоченного госоргана в сфере труда и социального развития	Отправитель гуманитарной помощи	Получатель гуманитарной помощи	Наименование гуманитарной помощи	Распределение / кому	Регион	Единицы измерения				
						Количество		Вес (кг)	Сумма	
						коробок	пачки		литр	(сом)

ФИО руководителя организации

Дата: М.П.

Подпись

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦБАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

#### Об утверждении Положения "О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний"

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

1. Утвердить Положение "О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний" (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики "Об утверждении Положения о минимальных квалификационных требованиях, предъявляемых к должностным лицам микрофинансовых компаний, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики" от 8 февраля 2006 года № 4/2;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики "О Положении "О лицензировании, реорганизации и ликвидации микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики" от 31 января 2007 года № 5/1;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 января 2007 года № 5/1 "О Положении "О лицензировании, реорганизации и ликвидации микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики", зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 5 марта 2007 года, регистрационный номер 27-07" от 16 июня 2010 года № 49/4;

- пункты 21 и 22 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 третий 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 2 Приложения к постановлению;

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

- подпункт 2 пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в некоторые норма-

тивные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики" от 23 декабря 2013 года № 52/8 и пункт 2 Приложения к постановлению;

- абзац пятый 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 2 Приложения 1 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 11 марта 2015 года № 16/2 и пункт 3 Приложения к постановлению;

- постановление 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.

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 в Баткенской области, действующих микрофинансовых организаций и кредитных союзов Кыргызской Республики, их объединений (ассоциаций).

6. Действующим микрофинансовым компаниям, размер уставного капитала которых составляет менее 50 млн. сомов, в течение 6 (шести) месяцев с момента вступления в силу настоящего постановления привести уставный капитал в соответствие с требованиями утвержденного Положения "О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний".

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

Председатель Правления Нацбанка КРеспублики  
Т.Абдыгулов

г.Бишкек

от 23 декабря 2015 года № 78/26

Приложение  
к постановлению Правления Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 23 декабря 2015 года № 78/26

## ПОЛОЖЕНИЕ о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний

Положение о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний (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 микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики, в том числе микрофинансовых компа-

ний, 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 микрофинансовых компаний и порядок их согласования, порядок расширения деятельности микрофинансовых компаний, создания обособленных структурных подразделений, внесения изменений и дополнений в устав и реорганизации небанковских финансово-кредитных учреждений в микрофинансовые компании.

### Глава 1. Общие положения

1. Микрофинансовая компания (далее - МФК) создается в организационно-правовой форме акционерного общества открытого или закрытого типа и осуществляет деятельность на основе учредительных документов, соответствующих требованиям законодательства Кыргызской Республики, и лицензии Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк).

2. МФК получает статус юридического лица с момента государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Государственная регистрация / перерегистрация МФК производится на основании письменного согласия Национального банка.

3. Уставный капитал МФК формируется только в национальной валюте за счет денежных средств учредителей (акционеров).

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

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

5. Минимальный размер уставного капитала МФК, не осуществляющей операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, устанавливается в размере не менее 50 (пятьдесят) млн. сомов.

Данное требование также распространяется на микрокредитные компании (далее - МКК), микрокредитные агентства (далее - МКА) и кредитные союзы (далее - КС), преобразующиеся в МФК.

6. МФК, претендующая на получение лицензии на право приема срочных вкладов от физических и юридических лиц, должна иметь минимальный размер уставного капитала в размере не менее 100 (сто) млн. сомов.

7. Для осуществления своей деятельности МФК

обязана получить лицензию Национального банка на право осуществления отдельных банковских операций (далее - лицензия).

При наличии соответствующей лицензии (указания в лицензии) МФК вправе осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (за исключением привлечения денежных средств по сделке "Кард-Хасан").

Лицензия МФК 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 МФК.

8. МФК может осуществлять следующие банковские операции с учетом ограничений, установленных Национальным банком, и при условии, что такие операции указаны в лицензии:

1) выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов;

2) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов (при наличии дополнительной лицензии);

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

4) осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в МФК;

5) покупка и продажа иностранной валюты от своего имени, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка (при наличии дополнительной лицензии);

6) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.

9. МФК может осуществлять следующие операции в соответствии с исламскими принципами бан-

ковского дела и финансирования с учетом ограничений, установленных Национальным банком, и при условии, что такие операции указаны в лицензии:

1) - "Мудароба" (только для выдачи микрофинансирования);

- "Шарика/мушарака и шарика/мушарака мунтахийа биттамлик";

- "Мурабаха";

- "Иджара и иджара мунтахийа биттамлик";

- "Кард Хасан" (только для выдачи микрофинансирования);

- "Салам";

2) прием вкладов от физических и юридических лиц по сделке "мудароба" в целях накопления сбережений клиентов (при наличии дополнительной лицензии);

3) осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;

4) покупка и продажа иностранной валюты от своего имени, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка (при наличии дополнительной лицензии);

5) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрофинансированием (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.

10. При наличии дополнительной лицензии (указания в лицензии) Национального банка МФК вправе осуществлять все или некоторые из операций, перечисленных в подпунктах 1-3 и 6 пункта 8 или в подпунктах 1-3 и 5 пункта 9 настоящего Положения, в иностранной валюте.

11. До получения лицензии запрещается занятие какой-либо деятельностью в качестве МФК, за исключением организационной деятельности, связанной с учреждением МФК.

12. МФК запрещено участвовать во всех игорных видах деятельности, в том числе в организации и проведении розыгрышей и денежно-вещевых лотерей, включая проведение денежно-вещевых лотерей в помещениях МФК или их рекламу.

13. МФК не может использовать в качестве наименования обозначения, тождественные или сходные до степени их смешения с наименованиями ранее созданных или создаваемых на территории Кыргызской Республики финансово-кредитных учреждений.

Настоящий запрет не распространяется на дочерние микрофинансовые организации при использовании ими наименований материнских компаний.

14. При создании МФК помещения МФК, в том числе и помещения филиалов МФК при их открытии, должны соответствовать требованиям по технической укреплённости, оснащённости, пожарной безопасности, установленным Инструкцией "О единых требованиях по технической укреплённости финансово-кредитных учреждений и порядке их охраны в Кыргызской Республике", о чем должны быть составлены соответствующие акты между МФК и уполномоченными государственными органами.

15. Каждый экземпляр учредительного документа или решения МФК, представляемый в Национальный банк в соответствии с требованиями настоящего Положения, содержащий более одного листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем МФК и скреплен печатью МФК (при наличии).

16. Документы, предоставляемые иностранными учредителями (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 на государственный и/или официальный языки Кыргызской Республики (предоставляется нотариально удостоверенный перевод).

Предоставляемые в Национальный банк копии документов должны быть удостоверены в установленном порядке.

17. Документы МФК, предоставляемые в Национальный банк в соответствии с требованиями настоящего Положения, подаются по месту расположения МФК:

- в центральный аппарат Национального банка - МФК, находящимся в г.Бишкек и Чуйской области;

- в областные управления Национального банка - МФК, находящимся в областях Кыргызской Республики, кроме Чуйской и Баткенской областей;

- в Представительство Национального банка в Баткенской области - МФК, находящимся в Баткенской области.

18. В случае предоставления МФК 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 вправе возратить документы на доработку с письменным изложением причин в течение срока, отведенного для рассмотрения представленного пакета документов.

19. В случае представления МФК в Национальный банк доработанных документов по основаниям, указанным в пункте 18 настоящего Положения, либо если в период рассмотрения Национальным банком документов будут представлены дополнительные документы, то отсчет срока рассмотрения документов начинается вновь, с даты получения документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения.

В случае отзыва ходатайства (заявления) и документов на получение лицензии (дополнительной лицензии) либо при отказе Национального банка в выдаче лицензии (дополнительной лицензии) один экземпляр документов, представленных МФК, не возвращается.

20. В случае изменения в период рассмотрения Национальным банком документов наименования, местонахождения, состава учредителей (акционеров) МФК и т.д., требующих внесения изменений и/или дополнений в учредительные документы

МФК, заявитель должен в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом управления МФК такого решения уведомить об этом Национальный банк и представить учредительные документы с внесенными изменениями и/или дополнениями.

21. Видами финансовой деятельности и дея-

## Глава 2. Требования к учредителям/акционерам МФК

22. Учредителями и акционерами МФК могут быть физические и юридические лица - резиденты или нерезиденты Кыргызской Республики.

Юридические лица, не занимающиеся банковской и/или финансовой деятельностью, не могут единолично или совместно с другими лицами (в совокупности с долей любого другого юридического лица, контролирующего его, контролируемого им или находящегося под общим с ним контролем) владеть более 20 (двадцатью) процентов голосующих акций МФК.

Указанное ограничение не распространяется на иностранную некоммерческую организацию при соответствии требованиям Национального банка.

23. Учредителями или акционерами МФК не могут быть лица, у которых имеется один или несколько из следующих признаков:

1) финансовая несостоятельность (банкротство) учредителя или акционера.

Национальный банк может считать финансовое состояние учредителя (акционера) неудовлетворительным при наличии одного из следующих признаков:

- обязательства учредителя (акционера) превышают его активы по состоянию на последнюю отчетную дату;

- общий размер обязательств, включая внебалансовые обязательства учредителя (акционера), может представлять значительный риск для стабильности МФК;

- не получено подтверждение или представленные сведения свидетельствуют об отсутствии возможности учредителя (акционера) предоставить при необходимости дополнительный капитал МФК;

- по иным основаниям, свидетельствующим о возможности нанесения ущерба МФК или ее вкладчикам в результате удовлетворения заявки, в том числе наличие непогашенной задолженности перед бюджетом и налоговыми органами Кыргызской Республики на дату подачи заявки;

2) наличие судимости в сфере финансовых и/или экономических преступлений у учредителя или акционера;

3) наличие решения суда, запрещающего учредителю или акционеру заниматься банковской и/или финансовой деятельностью;

4) юридические лица, зарегистрированные в офшорных зонах или имеющие в качестве участников лиц и/или аффилированных лиц, зарегистрированных в офшорных зонах, либо физических лиц, проживающих на территории офшорных зон, перечень которых устанавливается Национальным банком;

5) физические лица, являющиеся резидентами офшорных зон, проживающие на территории

тельности, связанной с банковской и/или финансовой деятельностью, в целях настоящего Положения считаются виды деятельности, указанные в пункте 1.11 Положения "О лицензировании деятельности банков", утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/7.

оффшорных зон, перечень которых устанавливается Национальным банком;

6) юридические лица, зарегистрированные или имеющие в качестве участников лиц и/или аффилированных лиц, зарегистрированных в государствах, которые не применяют рекомендации международных организаций по разработке и внедрению международных стандартов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, либо физических лиц, проживающих на территории данных государств, перечень которых устанавливается государственным уполномоченным органом Кыргызской Республики в области противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

7) физические лица, являющиеся резидентами и/или проживающие на территории государств, которые не применяют рекомендации международных организаций по разработке и внедрению международных стандартов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, перечень которых устанавливается государственным уполномоченным органом Кыргызской Республики в области противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

8) юридические лица, зарегистрированные или имеющие в качестве участников лиц и/или аффилированных лиц, зарегистрированных в государствах, в отношении которых приняты решения (резолюции) международных организаций, к которым присоединилась Кыргызская Республика, о применении санкций, предусматривающих запрет и/или ограничения на сотрудничество с физическими и юридическими лицами из данных государств. Уполномоченный государственный орган в сфере иностранных дел и другие государственные органы Кыргызской Республики предоставляют по запросу Национального банка имеющуюся информацию о международных санкциях;

9) физические лица, являющиеся резидентами и/или проживающие на территории государств, в отношении которых приняты решения (резолюции) международных организаций, к которым присоединилась Кыргызская Республика, о применении санкций, предусматривающих запрет и/или ограни-

чения на сотрудничество с физическими и юридическими лицами из данных государств. Уполномоченный государственный орган в сфере иностранных дел и другие государственные органы Кыргызской Республики предоставляют по запросу Нацио-

## Глава 3. Требования к должностным лицам и порядок их согласования

25. Должностными лицами МФК, кандидатуры которых в обязательном порядке подлежат согласованию с Национальным банком, являются Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления, Председатель и члены Шариатского совета, главный бухгалтер, руководитель структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер), и руководители кредитного подразделения, подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, подразделения, ответственного за управление активами и пассивами (при наличии), службы внутреннего аудита, "исламского окна" (далее - руководители структурных подразделений).

26. Должностные лица МФК, указанные в пункте 25 настоящего Положения, должны соответствовать минимальным требованиям Национального банка и обладать безупречной деловой репутацией в соответствии с требованиями Национального банка.

27. Кандидаты на должности Председателя и членов Совета директоров должны соответствовать следующим требованиям:

1) наличие высшего образования;

2) наличие знаний законодательства, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций, банковского законодательства и корпоративного управления, подтвержденное сертификатом о прохождении обучения в данной сфере;

3) для кандидата на должность Председателя Совета директоров - наличие не менее 1 (одного) года стажа работы на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе.

Для целей настоящего пункта под руководящей должностью подразумевается должность не ниже руководителя структурного подразделения финансово-кредитного учреждения и/или компании, деятельность которой подпадает под действие пункта 21 настоящего Положения, и/или организации в сфере регулирования финансовых услуг. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях вышеуказанных организаций/компаний, связанных с регулированием вопросов безопасности и осуществлением хозяйственной деятельности.

Один из членов Совета директоров МФК, имеющей "исламское окно", и члены Совета директоров МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, дополнительно к требованиям настоящего пункта должны иметь сертификаты и/или иные документы, подтверждающие прохождение ими обучения в области исламских принципов бан-

нального банка имеющуюся информацию о международных санкциях.

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

ковского дела и финансирования.

28. В МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через "исламское окно", должен быть Шариатский совет, состоящий как минимум из 3 (трех) членов.

29. МФК вправе обращаться к услугам Шариатского совета, созданного ассоциациями (объединениями) микрофинансовых организаций/кредитных союзов при соответствии членов такого Шариатского совета минимальным требованиям настоящего Положения (в случае отсутствия в МФК Шариатского совета).

30. Кандидаты на должности Председателя и членов Шариатского совета должны отвечать следующим требованиям:

1) для членов Шариатского совета - наличие диплома о высшем образовании; для Председателя - наличие диплома о высшем образовании в области Шариата по направлению права и/или финансовой деятельности;

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

3) для членов Шариатского совета - наличие сертификатов и/или иных документов, подтверждающих прохождение ими обучения в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

Председатель Шариатского совета в дополнение к требованиям настоящего пункта должен иметь стаж работы не менее 1 (одного) года в банке или ином финансово-кредитном учреждении, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через "исламское окно", либо иметь опыт в сфере преподавания или исследования исламских принципов банковского дела и финансирования не менее 4 (четырёх) лет (наличие научных работ, статей, докладов и другие).

31. Кандидаты на должности Председателя и членов Правления, главного бухгалтера, руководителей структурных подразделений должны отвечать следующим требованиям:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы:

а) Председатель Правления МФК - не менее 3 (трех) лет стажа в банковской и/или финансовой системе, в том числе на руководящих должностях - не менее 1 (одного) года.

Для целей настоящего пункта под руководящей должностью подразумевается должность не ниже руководителя структурного подразделения финансово-кредитного учреждения и/или компании, деятельность которой подпадает под действие пункта 21 на-

стоящего Положения, и/или организации в сфере регулирования финансовых услуг. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях вышеуказанных организаций/компаний, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности.

б) члены Правления - не менее 2 (двух) лет стажа в банковской и/или финансовой системе;

в) главный бухгалтер, руководитель структурных подразделений - как минимум, 1 (один) год в банковской и/или финансовой системе;

3) наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность банков и микрофинансовых организаций, управления рисками и корпоративного управления, подтвержденное сертификатом о прохождении обучения в данном направлении.

Один из членов Правления МФК, имеющей "исламское окно", и члены Правления МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, руководитель "исламского окна" и подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должны иметь сертификаты и/или иные документы в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

32. Кандидат на должность главного бухгалтера в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должен иметь сертификат, подтверждающий наличие у него знаний Международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

При этом главный бухгалтер МФК, имеющей "исламское окно", и МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должен иметь сертификат и/или иной документ, подтверждающий наличие у него знаний в области стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) либо иметь опыт работы не менее 1 (одного) года в качестве бухгалтера в финансово-кредитном учреждении, осуществляющем операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через "исламское окно".

33. Кандидат на должность руководителя службы внутреннего аудита в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должен иметь сертификаты в области Международных стандартов аудита и финансовой отчетности.

Кандидат на должность руководителя службы внутреннего аудита МФК, имеющей "исламское окно", и МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должен иметь сертификат или иной документ, подтверждающий наличие у него знаний стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) либо иметь опыт работы не менее 1 (одного) года в качестве аудитора/бухгалтера в финансово-кредитном учреждении, осуществляющем операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе

через "исламское окно".

34. Руководитель "исламского окна" и руководитель подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования МФК в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должны иметь опыт работы по исламским принципам банковского дела и финансирования - как минимум, 1 (один) год в финансово-кредитном учреждении, осуществляющем деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

35. Руководитель структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер) в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должен иметь сертификат о прохождении обучения в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

36. В случае увольнения должностных лиц (освобождения от занимаемой должности), указанных в пункте 25 настоящего Положения, МФК обязана в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения уведомить об этом Национальный банк с указанием причин увольнения и приложением копии соответствующего решения уполномоченного органа управления МФК.

37. В течение 10 (десяти) рабочих дней с момента избрания/назначения кандидата, а также при изменении в составе должностных лиц МФК обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения уведомление об избрании/назначении и/или изменениях с приложением следующих документов:

1) решение уполномоченного органа управления МФК об избрании до согласования с Национальным банком/назначении исполняющим обязанности (копия, заверенная печатью МФК). В последующем, после принятия Национальным банком решения о соответствии кандидата установленным требованиям, МФК представляет в Национальный банк приказ о его назначении (копия, заверенная печатью МФК) в течение 10 (десяти) календарных дней с момента назначения;

2) анкеты по установленной форме (Приложение 1).

38. В случае, если представленная информация недостаточна для принятия решения, Национальный банк может запросить у МФК, кандидата или третьих лиц дополнительную информацию (документы).

39. Представленные документы рассматриваются Национальным банком в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня предоставления документов на рассмотрение, и в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, в случае если кандидат является нерезидентом Кыргызской Республики.

40. Уведомление о соответствии/несоответствии кандидата требованиям Национального банка на-

правляется в МФК в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения.

41. В случае несоответствия представленных документов установленным требованиям и/или предоставления неполного пакета документов, они могут быть возвращены на доработку. Отсчет срока рассмотрения вновь поступивших документов начинается со дня представления в Национальный банк удовлетворяющих требованиям документов.

При представлении документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения, или не в полном объеме более 3 (трех) раз, документы кандидата могут быть не приняты на согласование Национальным банком.

42. При согласовании кандидатур могут быть приняты во внимание сведения, полученные в ходе внешнего надзора и инспекторских проверок Национального банка, а также проверок, проводимых в отношении кандидатов любым государственным органом.

43. Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидатов на должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, если:

1) в отношении кандидатов по решению суда вынесен обвинительный приговор, запрещающий работать в финансово-кредитной системе;

2) в отношении кандидатов вынесен обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики и/или за должностные преступления;

3) кандидаты ранее являлись должностными лицами в банке и/или ином финансово-кредитном учреждении, лицензируемых (регулируемых) Национальным банком, и имеются решения Комитета по надзору Национального банка, предписания или другие акты Национального банка, признающие их причастными к действиям (бездействию), в результате которых у банка и/или иного финансово-кредитного учреждения была отозвана лицензия

#### Глава 4. Документы, представляемые в Национальный банк для создания МФК

49. После принятия решения о создании МФК, для подготовки необходимых документов по созданию МФК ее учредители определяют уполномоченное лицо для контактов с Национальным банком по вопросам рассмотрения документов (далее - уполномоченное лицо).

50. Для получения лицензии МФК (в том числе МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) в Национальный банк по месту ее расположения должны быть представлены следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии, подписанное Председателем Совета директоров, либо другим лицом, уполномоченным учредителем (при единственном учредителе) или общим собранием учредителей (Приложение 2);

2) решение (при единственном учредителе) или протокол заседания общего собрания учредителей о создании МФК, утверждении устава, назначении/избрании должностных лиц МФК (в двух экземплярах);

(свидетельство);

4) кандидаты не соответствуют требованиям законов "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" и настоящего Положения.

44. Согласование кандидатур, в отношении которых возбуждено уголовное дело, приостанавливается с момента получения соответствующих подтверждающих документов. Уведомление об этом направляется в МФК в течение 3 (трех) рабочих дней с момента приостановления процедуры согласования кандидатуры на соответствие требованиям Национального банка.

45. В случае установления факта предоставления недостоверной информации или преднамеренного искажения информации со стороны кандидата и/или МФК, Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидатов или потребовать отстранения их от занимаемой должности, в случае если он был согласован.

46. При изменении информации, содержащейся в анкете (Приложение 1), должностные лица, указанные в пункте 25 настоящего Положения, обязаны в течение 10 (десяти) рабочих дней после наступления изменений уведомить об этом Национальный банк в письменной форме с приложением новой анкеты.

47. Национальный банк вправе потребовать отстранения должностных лиц при выявлении в последующем, после принятия решения о соответствии кандидата требованиям Национального банка, оснований, указанных в пункте 43 настоящего Положения.

48. В случае несогласия с решением, принятым Национальным банком, МФК вправе обжаловать такое решение в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения официального извещения.

3) учредительный договор (при числе учредителей более одного) (в двух экземплярах). Примерный перечень вопросов, которые необходимо отразить в учредительном договоре, приводится в Приложении 3;

4) устав МФК (в двух экземплярах). Примерный перечень вопросов, которые должны содержаться в уставе, приводится в Приложении 4;

5) сведения об акционерах МФК (Приложение 5) с приложением анкет акционеров (Приложение 13);

6) бизнес-план, включающий вопросы, приведенные в Приложении 6;

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

8) анкеты (Приложение 1) и сведения (документы), подтверждающие соответствие должностных лиц, указанных в пункте 25 настоящего Положения, требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка;



9) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями в уставный капитал МФК в сумме более 2% от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МФК, не осуществляющей операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц:

а) юридическими лицами должны быть представлены:

- финансовая отчетность за последний финансовый год (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний финансовый год), налоговые декларации и/или иные документы о финансовом состоянии или их копии;

- аудиторское заключение (при наличии либо в случае если данное требование установлено законодательством) или его копия;

б) физическими лицами могут быть представлены:

- справки, налоговые декларации о доходах, договоры купли-продажи/дарения, право на наследование суммы, имущества и др. или их копии.

Юридическими и физическими лицами также могут быть представлены и иные документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенные в уставный капитал, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики.

Национальный банк может запрашивать дополнительные сведения (документы), подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенные в уставный капитал.

10) акт о соответствии помещения требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом.

51. В учредительных документах, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 50 настоящего Положения, подписи учредителей - физических лиц должны быть удостоверены нотариально, подписи уполномоченных лиц, являющихся представителями учредителей - юридических лиц, должны быть скреплены печатью юридического лица либо удостоверены нотариально.

52. Для получения лицензии в случае приобретения акций МФК иностранными инвесторами дополнительно к документам, перечисленным в пункте 50 настоящего Положения, предоставляются следующие легализованные в установленном порядке документы:

1) юридическими лицами - нерезидентами:

- документ, удостоверяющий регистрацию в качестве юридического лица;

- копия решения уполномоченного органа управления юридического лица о приобретении заявленного пакета акций МФК (или учреждении МФК);

- копии устава и финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международной практикой учета за 2 (два) предыдущих года;

- копия заключения аудиторской организации о финансовом положении на последнюю отчетную дату (при наличии) или иные сведения о финансовом положении этого лица;

- информация относительно надзорного режима,

которому он подлежит, включая письменное подтверждение органа надзора страны происхождения (регистрации) иностранного юридического лица о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую, банковскую или иную деятельность, или письменное подтверждение, что такое согласие не требуется по законодательству страны происхождения и о готовности органа надзора сотрудничать с Национальным банком на постоянной основе;

2) физическими лицами - нерезидентами:

- копия паспорта или другого документа, удостоверяющего личность;

- документы, отражающие финансовое положение лица.

53. Национальный банк вправе запросить дополнительную информацию, которую должны представить заявители для получения лицензии МФК.

54. До подписания учредительного договора уполномоченное лицо по созданию МФК может предварительно согласовать с Национальным банком предполагаемое полное и сокращенное наименование МФК.

55. Национальный банк рассматривает документы, представленные для получения лицензии МФК в срок, не превышающий 2 (двух) месяцев с даты получения всех документов, соответствующих установленным требованиям. Период рассмотрения документов может быть продлен Заместителем Председателя Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования, на 10 (десять) календарных дней.

56. При положительном решении вопроса о выдаче МФК лицензии, Национальный банк выдает письменное согласие для проведения государственной регистрации МФК в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики с приложением одного экземпляра представленных учредительных документов, указанных в подпунктах 2-4 пункта 50 настоящего Положения.

57. Национальный банк вправе приостановить рассмотрение либо отозвать согласие на государственную регистрацию МФК по следующим причинам:

1) если в финансовом или правовом положении заявителя произошли такие изменения, которые могут стать основанием для отказа в выдаче лицензии МФК;

2) если были выявлены недостоверные сведения, включая сведения об учредителях и должностных лицах МФК;

3) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением.

Национальный банк письменно уведомляет МФК о приостановлении или отзыве согласия на государственную регистрацию МФК.

58. МФК после получения свидетельства о государственной регистрации МФК в течение 10 (десяти) календарных дней обязана предоставить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии;

2) копия свидетельства о государственной реги-

страции МФК, заверенная печатью МФК;

3) нотариально удостоверенные копии учредительных документов с отметкой о государственной регистрации;

4) реестр акционеров;

5) документ, подтверждающий внесение средств в качестве уставного капитала МФК согласно пункту 5 настоящего Положения на накопительный счет в коммерческом банке Кыргызской Республики. Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться учредителями (акционерами) на

какие-либо цели до получения лицензии;

6) документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

59. Лицензия (Приложения 7 и 8) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней после предоставления документов, указанных в пункте 58 настоящего Положения.

60. Неотъемлемой частью лицензии является лист ограничений к лицензии на проведение отдельных банковских операций.

#### Глава 5. Порядок получения лицензии на право проведения дополнительных операций

61. Для получения дополнительной лицензии на право осуществления операций, указанных в подпунктах 1, 3 и 6 пункта 8 или в подпунктах 1, 3 и 5 пункта 9 настоящего Положения, в иностранной валюте и операции, указанной в подпункте 5 пункта 8 и подпункте 4 пункта 9 настоящего Положения, МФК подает в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) ходатайство о выдаче дополнительной лицензии;

2) решение (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров, содержащего решение об осуществлении операции, требующей дополнительной лицензии, и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);

3) устав МФК, предусматривающий осуществление операции, требующей дополнительной лицензии, и копия устава (заверенная печатью МФК) (при необходимости или если такие операции не предусмотрены действующим уставом);

4) бизнес-план, разработанный с учетом осуществления операции, требующей дополнительной лицензии;

5) сведения об организационной структуре МФК (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, которые они уполномочены совершать, подчиненность).

62. Национальный банк вправе запросить дополнительную информацию, которую МФК должна представить для получения дополнительной лицензии.

63. Национальный банк в срок, не превышающий 2 (двух) месяцев с момента получения всех документов, соответствующих установленным требованиям:

- выдает письменное согласие на государствен-

#### Глава 6. Порядок получения лицензии на прием срочных вкладов (депозитов) от физических и юридических лиц

67. МФК может подать ходатайство о выдаче лицензии на право осуществления операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц (на условиях возвратности, срочности и платности) в целях накопления сбережений клиентов, в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования по сделке "мудароба" (далее - дополнительная лицензия на право привлечения вкладов) по истечении 2

ную перерегистрацию МФК с приложением одного экземпляра учредительных документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 61 настоящего Положения - в случае необходимости внесения изменений и/или дополнений в устав в связи осуществлением дополнительных операций;

- выдает дополнительную лицензию (Приложения 9 и 10) - в случае отсутствия необходимости внесения изменений и/или дополнений в устав в связи осуществлением дополнительных операций.

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

64. В случае прохождения государственной перерегистрации МФК в течение 10 (десяти) календарных дней после получения свидетельства о государственной перерегистрации МФК обязана предоставить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) заявление о выдаче дополнительной лицензии;

2) копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;

3) копия устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК;

4) документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

65. Дополнительная лицензия (Приложения 9 и 10) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней после предоставления документов, указанных в пункте 64 настоящего Положения.

66. Неотъемлемой частью дополнительной лицензии является лист ограничений к дополнительной лицензии на право проведения отдельных банковских операций.

(двух) лет с момента начала своей деятельности в качестве МФК.

68. МФК, претендующая на получение дополнительной лицензии на право привлечения вкладов, не менее чем за 1 (один) год до подачи ходатайства на получение дополнительной лицензии, должна представить в Национальный банк по месту ее расположения письмо о намерении МФК подать ходатайство в Национальный банк на получение допол-

нительной лицензии на право привлечения вкладов, которое также должно содержать обязательство по выполнению требований пунктов 70 и 71 настоящего Положения.

69. К письму о намерении, указанному в пункте 68 настоящего Положения, должны быть приложены следующие документы:

- решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК и постановление Совета директоров МФК о намерении МФК привлечь вклады (копия, заверенная печатью МФК);

- бизнес-план, раскрывающий стратегию, масштабы деятельности, прогнозные расчеты экономических результатов в течение следующих 3 (трех) лет работы, включая 1 (один) год переходного периода до получения дополнительной лицензии на право привлечения вкладов и 2 (два) года в условиях проведения операций по привлечению вкладов;

- план достижения и соблюдения экономических нормативов и других требований Национального банка в объеме и размере, установленных для МФК, привлекающих вклады, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, раскрывающий сроки и планируемый уровень исполнения нормативов и других требований;

- план по наращиванию капитала до уровня минимального уставного капитала, установленного для МФК, имеющих право приема вкладов, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, с указанием сроков, достигаемых значений и источников наращивания капитала.

70. С момента представления письма о намерении МФК принимает на себя обязательства по выполнению всех экономических нормативов и иных требований, предъявляемых к МФК, осуществляющим операции по приему вкладов, а также выполнению норматива минимального собственного капитала, который определяется по формуле:

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

СК - собственный капитал МФК на дату оценки;

УК - минимальный уставный капитал, установленный для МФК, не привлекающих вклады.

71. К моменту представления ходатайства на получение дополнительной лицензии на право привлечения вкладов МФК должна:

- иметь уставный капитал в размере, установленном в пункте 6 настоящего Положения;

- выполнять все экономические нормативы и требования, приведенные в нормативных правовых актах Национального банка в объеме и размере, установленных для МФК, имеющих право привлечь вклады;

## Глава 7. Открытие филиалов и представительств

76. МФК может открывать филиалы и представительства, деятельность которых осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Деятельность филиалов и представительств МФК на территории иностранных государств осуществляется на основании законодательства той

- соотношение классифицированных кредитов к кредитному портфелю за последний год должно быть не более 5%;

- подтвердить соответствие МФК принципам корпоративного управления (наличие соответствующей организационной структуры, структуры управления МФК, квалификации личного и делового характера руководящего состава МФК).

72. Национальным банком при рассмотрении ходатайства МФК на получение лицензии на право приема вкладов будет приниматься во внимание выполнение МФК принятых на себя обязательств согласно письму о намерении.

73. Национальный банк в течение 1 (одного) года с момента представления МФК письма о намерении проводит инспекторскую проверку деятельности МФК.

74. Для получения дополнительной лицензии на право привлечения вкладов МФК дополнительно к документам, указанным в пункте 61 настоящего Положения, подает в Национальный банк по месту ее расположения документы, предусмотренные Законом "О банках и банковской деятельности Кыргызской Республики" для получения банковской лицензии с приложением:

- документа, подтверждающего внесение средств в качестве уставного капитала МФК согласно пункту 6 настоящего Положения на накопительный счет в коммерческом банке Кыргызской Республики;

- акта о соответствии помещения требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленного уполномоченным органом (если ранее не был представлен).

Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться акционерами на какие-либо цели до получения дополнительной лицензии, за исключением основных уставных целей МФК (кредитование, финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования).

75. Национальный банк рассматривает документы МФК, представленные для получения дополнительной лицензии на право привлечения вкладов, в порядке и сроки, установленные в Главе 5 настоящего Положения, с учетом требований настоящей Главы, и в случае соответствия МФК и представленных документов требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка, а также при наличии достаточного обоснования со стороны МФК для получения дополнительной лицензии Национальный банк выдает дополнительную лицензию (Приложения 7, 8, 9 и 10).

страны, в которой они открыты, и/или вступивших в силу в установленном законом порядке международных договоров, участницей которых является Кыргызская Республика, на основании разрешения Национального банка, полученного в соответствии с требованиями настоящего Положения для открытия филиала и представительства.

77. Сведения о филиале и представительстве (в том числе о местонахождении) должны содержаться в уставе МФК. МФК обязана на первом общем годовом собрании акционеров, состоявшегося после открытия филиала и представительства, утвердить внесение соответствующих сведений о филиале и представительстве в устав МФК.

78. Филиалом МФК является ее обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места ее нахождения, и осуществляющее все и/или часть операций на основании Положения о филиале, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ей МФК.

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

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

81. Для открытия/закрытия филиала МФК подает в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) ходатайство об открытии/закрытии филиала (Приложение 11);

- 2) решение уполномоченного органа управления МФК об открытии/закрытии филиала и копия такого решения (заверенная печатью МФК);

- 3) Положение о филиале, в котором, как минимум, должны быть указаны цели создания филиала, перечень банковских операций, делегированных филиалу, масштаб и характер планируемых операций, полномочия и функции руководителя филиала, и копия Положения (заверенная печатью МФК) (при открытии филиала);

- 4) копии личных листов по учету кадров руководителя и главного бухгалтера филиала (при открытии филиала);

- 5) доверенность, выданная руководителю филиала, подписанная руководителем МФК и скрепленная печатью МФК, с указанием операций и сделок, на проведение которых он уполномочен (копия, заверенная печатью МФК) (при открытии филиала);

- 6) акт о соответствии помещения филиала требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом (при открытии филиала).

При открытии филиала на территории иностранных государств МФК для получения разрешения Национального банка на открытие представляет документы, указанные в подпунктах 1-3 настоящего пункта.

82. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии/закрытии филиала МФК в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты представления документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка.

83. По итогам рассмотрения, в случае соответ-

ствия документов установленным требованиям, Национальный банк выдает согласие на государственную регистрацию филиала МФК с приложением по одному подлинному экземпляру документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 81 настоящего Положения.

84. После государственной регистрации (прекращения действия) филиала МФК обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента регистрации представить в Национальный банк письменное уведомление с приложением следующих документов в одном экземпляре:

- 1) копия Положения о филиале с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью МФК (при открытии филиала);

- 2) копия свидетельства о государственной регистрации филиала, заверенная печатью МФК (при открытии филиала);

- 3) копия документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности филиала (при закрытии).

85. Представительством МФК является ее обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, осуществляющее защиту и представление интересов МФК, а также совершающее от имени МФК сделки и иные правомерные действия на основании Положения о представительстве, за исключением приема вкладов (депозитов), выдачи микрокредитов (финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) и совершения иных операций, требующих получения банковской лицензии согласно законодательству Кыргызской Республики.

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

86. Для открытия/закрытия представительства МФК подает в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) ходатайство об открытии/закрытии представительства (Приложение 12);

- 2) решение уполномоченного органа управления МФК об открытии/закрытии представительства и копия такого решения (заверенная печатью МФК);

- 3) Положение о представительстве, в котором, помимо наименования и места расположения, должны быть указаны цели создания представительства и виды деятельности, которыми может заниматься представительство, и копия Положения (заверенная печатью МФК) (при открытии представительства);

- 4) копию личного листа по учету кадров руководителя представительства.

При открытии представительства на территории иностранных государств МФК для получения разрешения Национального банка на открытие представляет документы, указанные в подпунктах 1-3 пункта настоящего пункта.

87. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии/закрытии представительства МФК

в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента предоставления документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка.

88. По итогам рассмотрения, в случае соответствия документов установленным требованиям, Национальный банк выдает согласие на государственную регистрацию представительства МФК с приложением по одному подлинному экземпляру документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 86 настоящего Положения.

89. После государственной регистрации (прекращения действия) представительства МФК в течение 10 (десяти) календарных дней с момента регистрации обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы в одном экземпляре:

1) копия Положения о представительстве с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью МФК (при открытии представительства);

2) копия свидетельства о государственной регистрации представительства, заверенная печатью МФК (при открытии представительства);

3) копия документа уполномоченного государст-

#### Глава 8. Согласование внесения изменений и дополнений в устав

93. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений в устав МФК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в устав;

2) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК о внесении изменений и дополнений в устав и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);

3) устав и копия устава (заверенная печатью МФК).

94. Национальный банк в течение 1 (одного) месяца рассматривает документы, представленные в соответствии с требованиями настоящего Положения. В случае соответствия документов требованиям настоящего Положения и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает МФК согласие на государственную перерегистрацию МФК с приложением подлинных экземпляров документов МФК, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 93 настоящего Положения.

95. В течение 10 (десяти) календарных дней со дня государственной перерегистрации МФК обязана представить в Национальный банк следующие документы:

1) копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;

2) копия устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК.

Национальный банк вносит информацию о государственной перерегистрации в реестр.

96. Изменение размера уставного капитала:

1) увеличение размера уставного капитала, определенного уставом МФК, осуществляется после

венного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности представительства (при закрытии).

90. МФК, ее филиалы и представительства по месту нахождения должны иметь вывеску с указанием своего наименования.

91. При изменении местонахождения, контактных телефонных номеров, адреса электронной почты МФК, местонахождения ее филиалов и представительств МФК должна уведомить об этом Национальный банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты наступления таких изменений.

92. Изменения, связанные с деятельностью филиала МФК:

1) МФК в течение 3 (трех) рабочих дней уведомляет Национальный банк об изменениях, внесенных в Положение о ее филиале;

2) МФК при изменении местонахождения ее филиала в течение 3 (трех) рабочих дней с момента внесения изменений уведомляет об этом Национальный банк;

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

полной оплаты акционерами уставного капитала. Принятие МФК решения об увеличении уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала в уставе МФК и признания выпуска акций состоявшимся;

2) если в устав МФК вносится изменение относительно размера уставного капитала, МФК дополнительно к требованиям пункта 93 настоящего Положения представляет следующие документы:

а) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК об изменении размера уставного капитала, и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);

б) реестр акционеров с указанием сведений об акционерах (Приложение 5) с приложением анкет акционеров (Приложение 13, в случае если указанная информация не предоставлялась ранее), доля которых в уставном капитале составляет 5 (пять) и более процентов;

в) письмо, подтверждающее предыдущую регистрацию выпуска акций (заверенная печатью МФК) и справка об итогах выпуска акций;

г) при увеличении размера уставного капитала:

- сведения о приобретении акционерами МФК более 5 (пяти), но не более 20 (двадцати) процентов акций МФК в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и/или физических лиц, связанных между собой соглашением, либо юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу;

- сведения о категориях, классах, количестве, номинальной стоимости объявленных акций и правах, которые они предоставляют акционеру;

- документ, подтверждающий на день подачи ходатайства внесение денежных средств в полном размере в счет увеличения уставного капитала на счет в коммерческом банке Кыргызской Республики (выписки с расчетного счета в банке). При этом сумма денежных средств, направленная в счет увеличения уставного капитала, должна учитываться на счете дополнительного капитала и может использоваться МФК 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 акционерами, или за счет нераспределенной прибыли - представляется соответствующее решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров (заверенная печатью МФК копия);

- сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств в сумме более 2% от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МФК, не осуществляющей операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, согласно перечню документов, установленному в подпункте 9 пункта 50 настоящего Положения;

д) при уменьшении размера уставного капитала - письменное согласие кредиторов - финансово-кредитных учреждений (при наличии таковых) на уменьшение уставного капитала (заверенные печатью МФК копии);

3) при согласовании увеличения размера уставного капитала МФК Национальный банк может потребовать предоставления информации в порядке, предусмотренном для вновь создаваемых МФК, а также потребовать предоставления дополнительной информации относительно финансового состояния акционеров МФК и проводимых ими операциях, о предоставлении учредительных документов акционеров и их финансовой и иной отчетности.

97. МФК обязана уведомить Национальный банк об окончательной регистрации итогов выпуска акций МФК в соответствии с законодательством о ценных бумагах в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента признания выпуска состоявшимся и регистрации итогов выпуска ценных бумаг.

Дополнительно к уведомлению должны быть представлены:

- документ, подтверждающий регистрацию уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг итогов выпуска акций;

- выписка из реестра акционеров за подписью реестродержателя о произведенных изменениях или новый реестр акционеров.

98. Изменение наименования МФК:

1) Изменение наименования МФК подлежит предварительному согласованию с Национальным банком. При изменении наименования МФК ее лицензия (дополнительная лицензия) подлежит замене (переоформлению).

Для согласования нового наименования в На-

циональный банк должны быть представлены:

- заявление об изменении наименования МФК с предполагаемым полным и сокращенным наименованием, содержащим его организационно-правовую форму;

- подтверждение уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, об отсутствии заявленного наименования в Едином государственном реестре юридических лиц, а также подтверждение уполномоченного государственного органа, осуществляющего государственное регулирование в области охраны фирменного наименования, об отсутствии наименования в государственном реестре фирменных наименований.

Национальный банк в течение 1 (одного) месяца принимает решение и отправляет в МФК ответ о результатах согласования предполагаемого нового наименования МФК.

2) В случае согласования нового наименования МФК с Национальным банком, акционеры МФК принимают решение об изменении ее наименования на общем собрании акционеров и внесении соответствующих изменений в устав МФК.

3) В течение 10 (десяти) календарных дней после принятия решения общего собрания акционеров МФК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

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

- решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК о внесении изменений в устав в связи с изменением наименования МФК и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК копия);

- новая редакция устава и копия устава (заверенная печатью МФК).

Национальный банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней выдает согласие МФК на государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования с приложением подлинных экземпляров представленных учредительных документов.

4) МФК в течение 10 (десяти) календарных дней со дня проведения государственной перерегистрации обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- заявление о выдаче лицензии (дополнительной лицензии) с новым наименованием;

- копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;

- копия устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК;

- документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу лицензии (дополнительной лицензии) в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

5) МФК в течение 3 (трех) рабочих дней со дня осуществления замены лицензии (дополнительной лицензии) в связи с ее переименованием, должна сообщить через средства массовой информации о переименовании с указанием нового наименования

МФК.

6) МФК, изменившая свое наименование, должна сдать в Национальный банк лицензию (дополнительную лицензию) со старым наименованием. Национальный банк осуществляет замену лицензии МФК с пояснительной надписью, о том, что данная лицензия (дополнительная лицензия) выдана взамен лицензии со старым наименованием. Национальный банк вносит соответствующую запись о замене лицензии в реестр.

99. Изменение местонахождения МФК:

1) изменение местонахождения (почтового адреса) МФК может сопровождаться изменениями названия населенного пункта, названия улицы, номера дома. Изменение места нахождения МФК внутри одного населенного пункта не влечет замены ее лицензии. Изменения местонахождения, влекущие внесение изменений и/или дополнений в устав, согласовываются в соответствии с пунктами 93-95 настоящего Положения.

При изменении местонахождения МФК, не влекущем государственную перерегистрацию, МФК в течение 10 (десяти) календарных дней с даты наступления изменений представляет в Национальный банк следующие документы:

- уведомление об изменении местонахождения, в том числе изменения фактического адреса с указанием контактных номеров телефонов и адреса электронной почты;

- копия договора аренды или документа, подтверждающего право собственности МФК на соответствующее помещение;

- акт о соответствии помещения требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом.

2) Национальный банк вносит в реестр запись об изменении местонахождения МФК.

3) В течение 2 (двух) рабочих дней после фактического изменения местонахождения МФК должна опубликовать в средствах массовой информации сведения об изменении местонахождения (почтового адреса) МФК.

100. Изменение состава акционеров:

1) Изменение состава акционеров МФК осуществляется в соответствии с требованиями Закона "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

2) МФК при приобретении любым физическим или юридическим лицом менее 20 (двадцати) процентов акций МФК обязана в течение 1 (одного) месяца с момента приобретения акций представить в Национальный банк соответствующее уведомление.

3) МФК при приобретении любым физическим или юридическим лицом, в том числе совместно с другими лицами, пакета акций МФК в размере от 5 (пяти) до 20 (двадцати) процентов акций МФК, в дополнение к уведомлению, указанному в подпункте 2 настоящего пункта, обязана представить реестр акционеров с приложением сведений об акционере (Приложения 5) и анкеты акционера (Приложение 13, в случае если указанная информация не предоставлялась ранее) и его конечном выгодоприобретателе, а также сведений, позволяющих определить источники происхождения денежных средств в сумме более 2% от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МФК, не осуществляющей операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, согласно перечню документов, установленному в подпункте 9 пункта 50 настоящего Положения.

4) В случае приобретения акционерами МФК более 5 (пяти) процентов акций Национальный банк в рамках осуществления своих надзорных функций может запрашивать и получать информацию об их финансовом состоянии и деловой репутации.

5) Любое физическое или юридическое лицо при приобретении им пакета акций МФК, менее 20 (двадцати) процентов акций МФК, дающий ему право прямо или косвенно осуществлять контроль, в том числе совместно с другими лицами или объединениями, обязано представить в Национальный банк соответствующее уведомление об этом с приложением сведений об акционере (Приложения 5) и анкеты акционера (Приложение 13, в случае если указанная информация не предоставлялась ранее) в течение 1 (одного) месяца с момента приобретения такого пакета акций.

6) Национальный банк может потребовать отчуждения акционером пакета акций, указанных в подпунктах 2, 3 и 5 настоящего пункта, в случае если:

- финансовое состояние приобретающих сторон подвергает опасности стабильность МФК;

- приобретающие стороны не представили полностью необходимую информацию либо представили искаженную или неверную информацию;

- приобретающие стороны не соответствуют требованиям, установленным в Главе 2 настоящего Положения.

7) Под приобретением понимается покупка, залог и иная форма обременения акций МФК.

Под контролем понимается единоличное, либо совместно с другими лицами способность прямо или косвенно:

- владеть или управлять (в том числе по договору доверительного управления) 50 (пятидесятью) и более процентами голосующих акций акционерного общества или уставного капитала юридического лица, не являющегося акционерным обществом;

- возможность выбирать, как минимум, половину членов Совета директоров (наблюдательного органа) юридического лица;

- независимо от участия в капитале юридического лица возможность осуществлять определяющее влияние на руководство или политику данного юридического лица на основе соглашения или иным образом.

101. Изменения и дополнения, вносимые в устав МФК, являются его неотъемлемой частью и вступают в силу с даты государственной перерегистрации МФК в установленном законодательством порядке.

Изменения и дополнения в устав МФК могут быть не одобрены Национальным банком в следующих случаях:

1) при наличии в предлагаемых изменениях и

дополнениях в устав оснований для отказа в выдаче лицензии (дополнительной лицензии), предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением;

2) отказ МФК в выполнении предписаний / реко-

## Глава 9. Порядок открытия "исламского окна"

102. МФК вправе открыть "исламское окно" для оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования согласно требованиям настоящего Положения.

103. Для открытия "исламского окна" МФК должна выполнять следующие требования:

1) соблюдать требования по капиталу в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка;

2) соблюдать экономические нормативы и другие требования, установленные Национальным банком;

3) не иметь предупредительных мер и санкций (за исключением принятых и исполненных предупреждений, предписаний и рекомендаций) со стороны Национального банка в течение последних 12 (двенадцати) месяцев деятельности до даты подачи ходатайства в Национальный банк;

4) осуществлять деятельность в качестве МФК в течение 2 (двух) лет.

104. Для оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно" МФК должна получить дополнительную лицензию на право проведения операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно".

105. Открытие "исламского окна" МФК осуществляется по решению акционера (при единственном акционере) или общего собрания акционеров МФК. Деятельность МФК через "исламское окно" должна быть указана в уставе МФК.

106. Для получения согласия на выдачу дополнительной лицензии на право оказания финансовых услуг через "исламское окно" МФК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии на право оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно", с приложением описания операций, которыми МФК намерена заниматься;

2) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК о создании "исламского окна" и внесении изменений и/или дополнений в устав МФК в связи с такой деятельностью, а также об избрании членов Шариатского совета и его Председателя, назначении руководителя "исламского окна", и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);

3) устав, содержащий вопросы осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном нормативными правовыми актами На-

ционального банка об устранении замечаний по предложенным изменениям и дополнениям в устав;

3) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

ционального банка, и копия устава (заверенная печатью МФК);

4) бизнес-план, содержащий всесторонний анализ будущей деятельности и выявление рисков, сопряженных с открытием "исламского окна";

5) организационная структура МФК, пересмотренная в связи с планируемым расширением деятельности МФК;

6) решение Совета директоров (при отсутствии в МФК Совета директоров - исполнительного органа управления МФК) о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность МФК, и, что Советом директоров (при отсутствии в МФК Совета директоров - исполнительным органом управления МФК) идентифицированы риски, сопряженные с новыми операциями (копия, заверенная печатью МФК);

7) анкеты кандидатов на должности Председателя и членов Шариатского совета, руководителя "исламского окна" (Приложение 1) с приложением документов, подтверждающих их соответствие минимальным квалификационным требованиям Национального банка. В дополнение к указанным документам также должны быть представлены документы, подтверждающие соответствие одного из членов Правления, одного из членов Совета директоров, главного бухгалтера и руководителя службы внутреннего аудита минимальным квалификационным требованиям Национального банка к должностным лицам МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно";

8) Положение о Шариатском совете, соответствующее нормативным правовым актам Национального банка (копия, заверенная печатью МФК);

9) Положение об "исламском окне", соответствующее нормативным правовым актам Национального банка (копия, заверенная печатью МФК);

10) типовые договоры по осуществлению операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, составленные в соответствии со стандартами Шариата и одобренные Шариатским советом МФК в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка;

11) политика по финансированию, операционная, учетная и другие основные политики МФК, соответствующие нормативным правовым актам Национального банка, одобренные Шариатским советом МФК и утвержденные Советом директоров (при отсутствии в МФК Совета директоров - исполнительным органом управления МФК), предусматривающие меры по выявлению, измерению, контролю, мониторингу и минимизации всех возможных рисков, которым подвержена МФК в результате проведения операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела

и финансирования, принципы бухгалтерского учета предполагаемых операций;

12) договор МФК с ассоциацией микрофинансовых организаций/кредитных союзов о предоставлении услуг Шариатским советом в случае, если МФК предоставляются услуги Шариатским советом, действующим при данной ассоциации (в случае отсутствия в МФК Шариатского совета) (копия, заверенная печатью МФК).

107. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии "исламского окна" в срок, не превышающий 2 (двух) месяцев с момента получения всех документов, соответствующих установленным требованиям. Период рассмотрения документов может быть продлен Заместителем Председателя Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования, на 10 (десять) календарных дней.

108. При положительном решении вопроса о выдаче МФК дополнительной лицензии, Национальный банк выдает письменное согласие для проведения государственной перерегистрации МФК в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, с приложением по одному подлинному экземпляру представленных документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 106 настоящего Положения.

#### Глава 10. Порядок преобразования МФК в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования

112. МФК может быть преобразована в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, только при наличии в МФК "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 1-3 пункта 103 настоящего Положения.

113. Как минимум за 6 (шесть) месяцев до преобразования МФК должна уведомить об этом кредиторов МФК (при наличии таковых) и Национальный банк, представить решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК о намерении преобразоваться в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, с приложением плана мероприятий по преобразованию, утвержденного решением уполномоченного органа управления МФК. 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.

114. Должностные лица МФК, указанные в пункте 25 настоящего Положения, не имеющие сертификатов и/или иных документов о прохождении обучения в области исламских принципов банковского дела и финансирования, в течение 6 (шести) месяцев с даты уведомления Национального банка о намерении МФК преобразоваться в МФК, осуществляющую

109. МФК обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента государственной перерегистрации представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) заявление МФК о выдаче дополнительной лицензии на предоставление финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно";

2) копия устава с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью МФК;

3) копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;

4) документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

110. Дополнительная лицензия на право оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно" (Приложение 8) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней после представления МФК в Национальный банк документов, указанных в пункте 109 настоящего Положения.

111. Неотъемлемой частью дополнительной лицензии является лист ограничений к дополнительной лицензии на право оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно".

операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должны пройти соответствующие образовательные курсы.

115. После уведомления Национального банка о преобразовании МФК в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, Национальным банком при необходимости проводится инспекторская проверка МФК 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.

116. По истечении 6 (шести) месяцев с даты уведомления Национального банка о намерении преобразоваться в МФК, осуществляющую 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 113 настоящего Положения, МФК представляет в Национальный банк следующие документы для получения соответствующей лицензии:

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

2) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров о преобразовании МФК в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, и

копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);

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 МФК);

4) решение Совета директоров МФК (при отсутствии в МФК Совета директоров - исполнительного органа управления МФК) о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность МФК, и что Советом директоров (при отсутствии в МФК Совета директоров - исполнительным органом управления МФК) идентифицированы риски, сопряженные с преобразованием (копия, заверенная печатью МФК);

5) прогнозные расчеты с приведением прогнозного баланса по объему финансирования и количеству клиентов МФК;

6) анкеты должностных лиц МФК, указанных в пункте 25 настоящего Положения, (Приложение 1) и документы, подтверждающие их соответствие минимальным требованиям Национального банка (для лиц, ранее не проходивших согласование в связи с открытием в МФК "исламского окна");

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

8) окончательный план мероприятий, указанный в пункте 113 настоящего Положения;

9) организационная структура МФК, пересмотренная в связи с преобразованием МФК (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, на совершение которых они уполномочены, подчиненность).

117. Сроки представления документов, указанных в пункте 116 настоящего Положения, для получения лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования могут быть приостановлены Национальным банком по результатам внешнего надзора и инспекторской проверки до устранения МФК нарушений и недостатков с тем, чтобы МФК и предоставляемые документы соответствовали установленным требованиям.

118. Национальный банк рассматривает ходатайство о выдаче лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

#### Глава 11. Порядок приобретения более 20 (двадцати) процентов голосующих акций МФК

123. Для приобретения в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций МФК юридическое (соответствующее критериям Приложения 14 настоящего Положения) или физическое лицо должны получить предварительное разрешение Национального банка.

124. Для получения разрешения на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций МФК в Национальный банк необходимо подать следующие документы:

для юридических лиц:

тайство о выдаче лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в течение 2 (двух) месяцев с даты их представления в Национальный банк.

119. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям, отсутствия оснований для отказа и наличия достаточного обоснования со стороны МФК для преобразования, Национальный банк может дать согласие МФК на преобразование в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, с выдачей согласия на государственную перерегистрацию МФК в связи с преобразованием с приложением подлинных экземпляров представленных документов, указанных в подпунктах 3 и 4 пункта 116 настоящего Положения.

120. После государственной перерегистрации МФК для выдачи Национальным банком лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

2) копия устава МФК с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК;

3) копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;

4) документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики;

5) подлинный экземпляр ранее выданной лицензии (дополнительной лицензии).

121. Лицензия на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложение 8) выдается МФК Национальным банком в течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления в Национальный банк надлежащим образом оформленного пакета документов в соответствии с требованиями пункта 120 настоящего Положения.

122. В течение 1 (одного) месяца с даты завершения плана мероприятий, указанного в подпункте 8 пункта 116 настоящего Положения, МФК обязана представить в Национальный банк письменное уведомление с приложением отчета о выполнении данного плана мероприятий по преобразованию.

- заявление на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций;

- решение уполномоченного органа юридического лица о приобретении акций МФК;

- документы, подтверждающие соответствие юридического лица критериям, указанным в Приложении 14 настоящего Положения.

для физических лиц:

- заявление на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций;

- документы, подтверждающие стабильное фи-

нансовое состояние заявителя.

Под стабильным финансовым состоянием физических лиц понимается:

- отсутствие непогашенной задолженности перед бюджетом и налоговыми органами Кыргызской Республики на дату подачи заявления;

- отсутствие непогашенных и просроченных обязательств перед физическими и юридическими лицами на дату подачи заявления;

- прибыльная деятельность в течение последних 2 (двух) лет деятельности, предшествующих дате подачи заявления.

Физические лица, допустившие нарушения законодательства, регулирующего банковскую и/или финансовую сферы, включая нормативные правовые акты Национального банка, в отношении которых Национальным банком было принято решение, признающее их причастными к действиям, классифицируемым как нездоровая банковская или финансовая практика, не могут получить разрешение Национального банка на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций МФК.

125. Национальный банк в течение 1 (одного) месяца с даты получения заявления на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций МФК направляет письмо в МФК о согласии или отказе в приобретении акций.

126. Национальный банк может запросить дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения заявления на приобретение в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих ак-

ций МФК.

127. Национальный банк вправе отказать в согласовании приобретения физическим и/или юридическим лицом пакета акций в совокупности более 20 (двадцати) процентов голосующих акций МФК в любом из следующих случаев:

- приобретающее лицо не соответствует требованиям Главы 2 настоящего Положения;

- приобретающее лицо не выполнило требования пункта 100 настоящего Положения.

128. При любом дополнительном приобретении голосующих акций МФК на сумму более 2% от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МФК, не осуществляющих операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, юридическое и/или физическое лицо должно подать в письменной форме заявку и получить предварительное разрешение Национального банка.

129. В случае приобретения иностранными инвесторами пакета акций МФК, дающего право прямо или косвенно осуществлять контроль в соответствии с Законом "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", или в случае дополнительного приобретения акций МФК, в результате которого иностранные инвесторы становятся прямо или косвенно владельцами контрольного пакета акций (т.е. приобретение более 50%), необходимо представить легализованные в установленном порядке документы в соответствии с настоящим Положением за 2 (два) месяца до предполагаемой даты приобретения акций.

## Глава 12. Порядок преобразования МКК/МКА/КС в МФК

130. МКК/МКА/КС, намеревающиеся преобразоваться в МФК, должны соответствовать следующим требованиям:

1) осуществлять деятельность в качестве МКК/МКА/КС не менее 5 (пяти) лет;

2) не иметь в течение последних 2 (двух) лет каких-либо мер и санкций, примененных со стороны Национального банка (за исключением принятых и исполненных предупреждений, предписаний и рекомендаций) Национального банка;

3) иметь заключение независимой аудиторской компании, подтверждающее достоверность финансовой отчетности МКК/МКА/КС на последнюю отчетную дату до подачи ходатайства о выдаче лицензии МФК.

131. Если размер капитала МКК/МКА/КС, намеревающихся преобразоваться в МФК, меньше размера, установленного в пункте 5 настоящего Положения для МФК, то ее учредители (участники, акционеры) должны внести недостающую сумму на накопительный счет в коммерческом банке.

132. Для получения согласия Национального банка на государственную перерегистрацию в связи с преобразованием в МФК, МКК/МКА/КС должны представить в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии в связи с преобразованием в МФК;

2) решение участника (при единственном участнике) или протокол заседания общего собрания участников (в двух экземплярах) о преобразовании в МФК, утверждении устава, назначении должностных лиц МФК в соответствии с пунктом 25 настоящего Положения;

3) устав (в двух экземплярах). Примерный перечень вопросов, которые должны содержаться в уставе, приводится в Приложении 4;

4) сведения об акционерах (Приложение 5) с приложением анкет акционеров (Приложение 13);

5) бизнес-план, включая вопросы, приведенные в Приложении 6;

6) сведения об общей организационной структуре МФК (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, на совершение которых они уполномочены, подчиненность);

7) сведения о должностных лицах МФК, указанных в пункте 25 настоящего Положения, с приложением анкет (Приложение 1) и сведений (документов), подтверждающих их соответствие минимальным требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка;

8) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, вносимых/ внесенных учредителями/участниками (акционерами) в

уставный капитал преобразующихся МКК/МКА/КС в сумме более 2% от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МФК, не осуществляющей операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, в соответствии с подпунктом 9 пункта 50 настоящего Положения (в случае если учредители/участники (акционеры) ранее не проходили согласование по вносимым денежным средствам);

9) документ, подтверждающий внесение средств в качестве уставного капитала МФК согласно пункту 5 настоящего Положения на накопительный счет в коммерческом банке Кыргызской Республики. Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться учредителями/участниками (акционерами), МКК/МКА/КС на какие-либо цели до получения лицензии МФК, за исключением основных уставных целей МКК/МКА/КС (кредитование, финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

10) акт о соответствии помещения требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом.

133. Каждый экземпляр учредительного документа или решения МКК/МКА/КС, преобразующихся в МФК, представляемый в Национальный банк в соответствии с требованиями настоящего Положения, содержащий более одного листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем МКК/МКА/КС и скреплен печатью МКК/МКА/КС.

134. Документы, представленные для получения согласия Национального банка на государственную перерегистрацию в связи с преобразованием МКК/МКА/КС в МФК рассматриваются Национальным банком на общих основаниях, установленных для вновь создаваемых МФК с учетом требования настоящей Главы.

135. На момент представления в Национальный банк ходатайства о выдаче лицензии в связи с преобразованием КС, осуществляющего деятельность по приему вкладов (депозитов) на основании лицензии Национального банка, в МФК, КС не должен иметь обязательств по вкладам (депозитам).

136. МКК/МКА/КС не могут получить лицензию МФК, если:

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

2) за последние 2 (два) года к ним применены предупредительные меры и санкции Национального банка, а также имели место другие нарушения нормативных правовых актов Национального банка (за

исключением принятых и исполненных предупреждений, предписаний и рекомендаций);

3) имеется решение суда, запрещающее МКК/МКА/КС, их учредителям/участникам (акционерам) занятие данным видом деятельности;

4) МКК/МКА/КС не соответствуют требованиям Национального банка для получения лицензии МФК;

5) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением.

137. В случае преобразования МКК/МКА/КС в МФК, они могут продолжать свою деятельность в качестве МКК/МКА/КС до момента получения лицензии МФК.

138. МКК/МКА/КС, преобразованное в МФК, может получить дополнительную лицензию на право привлечения вкладов (депозитов) менее чем через 2 (два) года деятельности в качестве МФК только в следующих случаях:

1) когда лицо, учрежденное в качестве кредитного союза в соответствии с Законом "О кредитных союзах" в течение 2 (двух) лет до подачи ходатайства о преобразовании в МФК осуществляло деятельность по приему вкладов на основе лицензии, выданной Национальным банком;

2) когда лицо, учрежденное в качестве МКК или МКА, в течение 2 (двух) лет до подачи ходатайства на преобразование в МФК осуществляло деятельность в соответствии с Законом "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" для МКК/МКА на основе свидетельства Национального банка.

139. МФК (МКК/МКА/КС, преобразованные в МФК), отвечающие требованиям пункта 138 настоящего Положения, для получения дополнительной лицензии МФК на право привлечения вкладов (депозитов) дополнительно к документам, указанным в пункте 61 настоящего Положения, представляет в Национальный банк по месту ее расположения:

- документы, предусмотренные Законом "О банках и банковской деятельности Кыргызской Республики" для получения банковской лицензии;

- документы, подтверждающие внесение средств в качестве уставного капитала МФК согласно пункту 6 настоящего Положения на накопительный счет в коммерческом банке Кыргызской Республики.

Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться учредителями (акционерами) на какие-либо цели до получения дополнительной лицензии, за исключением основных уставных целей (кредитование, финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования).

## Глава 13. Основания для отказа в выдаче лицензии (дополнительной лицензии)

140. Национальный банк может отказать в выдаче лицензии (дополнительной лицензии) по любой из ниже перечисленных причин:

1) несоответствие учредительных или иных документов, представленных для получения лицензии (дополнительной лицензии), требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением;

2) предоставление документов не в полном объеме. При устранении указанных препятствий документы рассматриваются на общих основаниях;

3) если с момента выдачи согласия Национального банка на государственную регистрацию/ перерегистрацию, в финансовом или правовом положении заявителя произошли изменения, которые могут служить основанием для отказа в выдаче лицензии

(дополнительной лицензии);

4) несоответствие должностных лиц МФК, указанных в пункте 25 настоящего Положения, минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка;

5) несоответствие учредителей (акционеров) требованиям, установленным в Главе 2 настоящего Положения;

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

7) неоплата минимального размера уставного капитала;

8) предоставление документов на получение лицензии (дополнительной лицензии), содержащих недостоверные сведения или информацию;

9) невнесение сбора за выдачу лицензии;

10) наличие решения суда в отношении учредите-

лей/участников (акционеров), запрещающее ему/им заниматься данным видом деятельности и/или решения суда о признании одного или всех учредителей/участников (акционеров) виновным(и) в совершении экономических и/или должностных преступлений;

11) отсутствие письменного согласия кредиторов - финансово-кредитных учреждений (при преобразовании МФК в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, при уменьшении размера уставного капитала МФК);

12) невыполнение требований настоящего Положения для получения лицензии (дополнительной лицензии);

13) по другим основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

141. Национальный банк письменно уведомляет уполномоченное лицо МФК, МФК, МКК/МКА/КС, намеревающиеся преобразоваться в МФК, об основаниях отказа в выдаче лицензии.

#### Глава 14. Реорганизация и ликвидация МФК

142. МФК может быть реорганизована (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) по решению ее акционеров, либо по решению Национального банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

143. МФК может быть ликвидирована в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом МФК должна сдать подлинный экземпляр лицензии (дополнительной лицензии) в Национальный банк в течение 3 (трех) дней с момента принятия решения о ликвидации в добровольном порядке и прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией (дополнительной лицензией), с момента принятия решения о ликвидации.

144. Не допускается принятие решения о ликвидации в добровольном порядке, если МФК не выполнила все обязательства перед вкладчиками и

кредиторами, в том числе перед финансово-кредитными учреждениями.

145. Обязанности по ликвидации МФК, в том числе и при отзыве лицензии Национальным банком, возлагаются на ее учредителей (акционеров) либо на орган управления, уполномоченный на ликвидацию уставом микрофинансовой организации, за исключением следующих случаев:

- в случае неплатежеспособности (банкротства) микрофинансовая организация ликвидируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о банкротстве;

- ликвидация МФК, имеющих право на прием срочных вкладов, осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о ликвидации и банкротстве банков.

#### Приложение 1

к Положению о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний

#### АНКЕТА

(заполняется должностным лицом МФК)

1. ФИО \_\_\_\_\_

2. Подчеркните, в связи с чем заполняется анкета:

1) избрание на должность Председателя Совета директоров; 2) избрание на должность члена Совета директоров; 3) избрание на должность Председателя Шариатского совета; 4) избрание на должность члена Шариатского совета; 5) назначение на должность Председателя Правления; 6) назначение на должность члена Правления; 7) назначение на должность главного бухгалтера; 8) назначение на должность руководителя: 8.1. кредитного подразделения, 8.2. подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, 8.3. подразделения, ответственного за управление активами и пассивами, 8.4. службы внутреннего аудита, 8.5. "исламского окна".

№		
3	Укажите предлагаемую позицию в МФК:	Наименование МФК:
4	Если меняли фамилию: (прежняя фамилия)	Когда: _____ По какой причине: _____
5	Дата рождения:	место рождения: _____
6	Паспорт	Серия: _____ Номер: _____ Кем выдан: _____ Дата выдачи: _____

7	Гражданство: (Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение)	
8	Домашний адрес: (по документам) Тел: ( )	Фактическое место проживания: Тел: ( )
9	Сведения о наличии знаний в области:	Да/Нет
	- законодательства, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций, банковского законодательства	_____
	- корпоративного управления	_____
	- управления рисками	_____
	- кредитной деятельности	_____
	- бухгалтерского учета и ведения финансовой отчетности	_____
	- управления ликвидностью	_____
	- законодательства об аудиторской деятельности и Международных стандартов аудита	_____
	- исламских принципов банковского дела и финансирования, в том числе стандартов Шариата, установленных АОIFI	_____
	- стандартов Совета исламских финансовых услуг и (IFSB)	_____
	- стандартов бухгалтерского учета и аудита, установленных ААОIFI	_____
10	Основное место работы:	занимаемая должность:
11	Служебный адрес:	Телефон: ( ) Факс: ( )

#### 12. Образование

(высшее, неоконченное высшее, бакалавр, магистр, среднее специальное, среднее)

Название учебного заведения и его местонахождение	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому

Обучение на курсах, проводимых различными учебными центрами.

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

#### 13. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности:

Дата поступления на работу	Дата увольнения	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение, ФИО работодателя	Причина увольнения

#### 14. Рекомендации представлены от:

1. ФИО \_\_\_\_\_  
2. Должность и место работы \_\_\_\_\_  
3. Домашний адрес, тел., факс, эл. почта \_\_\_\_\_  
1. ФИО \_\_\_\_\_  
2. Должность и место работы \_\_\_\_\_  
3. Домашний адрес, тел., факс, эл. почта \_\_\_\_\_

15. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись и/или являетесь учредителем, акционером, руководителем (включая МФК, в руководство которой Вы избраны или назначены) в течение последних 10 лет:

Наименование компании, местонахождение	Основные виды деятельности компании	Количество акций, находящихся во владении	Сумма владения в сомах	Доля в уставном капитале компании, в %	Руководитель компании

16. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника, контролирующего лица и/или члена Совета директоров или другого должностного лица когда-либо, в какой-либо стране:  
- выдвинуты обвинения в правонарушениях и/или преступлениях (да/нет)

- применены дисциплинарные взыскания (да/нет)

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания, примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда:

17. Имеете ли Вы или какая-либо из компаний, указанных в п.15, общие интересы с МФК, в которой претендуете на должность? Если да, дайте подробные разъяснения

18. Укажите, имеется ли непогашенная судимость. Если да, дайте разъяснение

Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение

19. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которой Вы были связаны как руководитель, должностное лицо (член Совета директоров, член Правления, главный бухгалтер/финансовый менеджер) или значительный участник (владение 10 (десятью) и более процентами акций)

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как руководителя, должностного лица или значительного участника компании, с которой Вы были связаны, и которая была поставлена в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией

20. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, укажите следующие сведения по каждой задолженности (обязательству):

Наименование кредитора	Дата выдачи	Сумма займа, в тыс. сом	Процентная ставка	Назначение займа

Описание и сумма залога	Сроки выплаты	Остаток задолженности по займу, в тыс. сом	Остаток задолженности по процентам, в тыс. сом	Просроченная задолженность (основная сумма, проценты)

21. Были ли случаи, когда Вы не смогли погасить задолженность какому-либо финансово-кредитному учреждению по персональному кредиту, а также по кредиту, по которому Вы выступали гарантом, поручителем. Если да, дайте объяснения

22. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение

23. Предоставьте нижеследующую информацию:

1. Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на " " г.

Табл. 1

Активы	Сумма (в сомах/для иностранных учредителей - в долл. США)
Наличность	
Депозитные средства в финансово-кредитных учреждениях	
Инвестиции в компании (табл. 2)	
Ценные бумаги	
Недвижимость, в том числе находящаяся в залоге, или на которую наложен арест	
Дебиторская задолженность, в том числе средства, предоставленные в заем	
Прочие активы	
Всего активов	
Обязательства	
Задолженность по кредитам	
Кредиторская задолженность	
Прочие обязательства	
Всего обязательств	
Чистая стоимость (активы-обязательства)	
Выданные личные гарантии	

Табл. 2

Источники дохода	Предыдущий год 20__ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20__ год
Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
Дивиденды		
Проценты		
Прочие доходы		
Всего		
Расходы		
Расходы (личные, на потребление)		
Выплаты по кредитам основная сумма проценты		
Прочие расходы (указать)		
Всего расходы		
Чистый доход (расход)		

24. Семейное положение \_\_\_\_\_

Перечислите близких родственников старше 16 лет (родители, дети, супруг(а), братья, сестры):

ФИО	Родственные отношения	Дата и место рождения	Место работы, должность	Домашний адрес, телефон

25. Представьте полную информацию о том, какими интересами, помимо владения акциями, Вы связаны с МФК, на должность в которой Вы претендуете ((3) см. примечание). Также следует указать любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения при согласовании на должность

Я, \_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество

подтверждаю, что вышепредставленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам. Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в согласовании на рекомендуемую должность и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

\_\_\_\_\_ " " г.

подпись

Дата

**Примечание (\*):** Должностные лица - представители международных финансовых организаций, определенных в соответствии с законом "О членстве Кыргызской Республики в международных финансовых организациях" вместо пунктов 15, 16, 18, 21, 24 анкеты предоставляют копию решения об их назначении должностным лицом в банк от имени международной финансовой организации с указанием служебных координат руководителя назначенного лица.

Приложение 2

к Положению о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний

Председателю  
Национального банка  
Кыргызской Республики

**ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА  
о выдаче лицензии**

Просим выдать лицензию на ведение отдельных банковских операций для создания " \_\_\_\_\_ "

(полное наименование МФК)

(осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) со следующими реквизитами:

1. Наименование



## 2. Полный адрес

3. Имя уполномоченного лица

Адрес уполномоченного лица

Телефон \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_

## 4. Тип организации (по способу формирования):

Закрытое акционерное общество

Открытое акционерное общество

## 5. Связь с холдинговой компанией (да, нет)

Если да, то наименование холдинговой компании

## 6. Предполагаемая структура капитала:

- акционерный капитал (номинальный)

- номинальная стоимость акции

- количество акций

Учредители полностью несут ответственность за достоверность предъявленной информации.

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

Учредители: ФИО, подпись, дата

Адрес, телефон, факс

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

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

## Приложение 3

к Положению о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний

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

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

## Приложение 4

к Положению о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний

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

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

Приложение 5  
к Положению о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний

## Список учредителей (акционеров)

(наименование МФК)

1	Для юридических лиц		Почтовый индекс, адрес, телефон, факс	Платежные реквизиты учредителя, № счета и наименование финансово-кредитной организации, в которой открыт счет	Объявленный уставный капитал		Оплаченный на _____ 20__ г.	
	Полное наименование юридического лица	ФИО Учредителя (акционера) юридического лица			доля в тыс. сом	доля участия в уставном капитале (в %)	внесено в тыс. сом	доля участия в уставном капитале (в %)
Для физических лиц								
	Паспортные данные	ФИО						
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого								

Председатель Совета директоров (подпись) ФИО

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

## Приложение 6

к Положению о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний

## Перечень основных вопросов, которые должны быть отражены в бизнес-плане

1. Вводная часть
  - 1) укажите наименование МФК, место нахождения МФК;
  - 2) укажите уполномоченное лицо, его адрес, номер телефона.
2. Описание области деятельности МФК
  - 1) укажите предполагаемую территорию рынка, на которой предстоит действовать МФК;
  - 2) перечислите и кратко изложите предполагаемые услуги. Уделите внимание предполагаемой кредитной политике (механизм оценки риска при выдаче кредитов, механизм непрерывного контроля выданных кредитов, другие вопросы, связанные с предполагаемой кредитной политикой), депозитным услугам, а также проведению других операций, приоритетных для создаваемой МФК. Укажите положения, регламентирующие вопросы достижения цели установленной статьей 2 Закона "О МФО";
  - 3) укажите Председателя и членов Совета директоров, членов Шариатского совета, Председателя и членов Правления новой МФК.
 

Перечислите предполагаемых акционеров, количество акций которых составят пять и более процентов, выпускаемых в обращение, укажите процентное содержание акций, которые, как предполагается, будут ими закуплены.
  3. Руководство и управление
    - 1) укажите наименование МФК и круг обязанностей правления и должностных лиц, опишите план привлечения кадров и проведения кадровой политики МФК;
    - 2) обсудите предлагаемые кандидатуры должностных лиц, а также те качества, которыми они должны обладать. Укажите сущность и объем опыта, которым они должны обладать, чтобы иметь возможность предоставлять предлагаемые услуги или обслуживать предложенные рыночные сферы;
    - 3) обсудите любые конфликты интересов;
    - 4) опишите любые соглашения, которые МФК намерена заключить для деятельности по микрокредитованию услуг.
  4. Анализ деятельности МФК
    - 1) проанализируйте и опишите рынок, которые предстоит обслуживать МФК, укажите размер, доход и другие экономические показатели. Включите предусматриваемые изменения на рынке, факторы, влияющие на эти изменения и их воздействие на создаваемую МФК. В той мере, какая необходима для принятия деловых решений, опишите различия между рынками, которые Вы будете обслуживать, например, различия между депозитными и кредитными рынками;
    - 2) проанализируйте конкуренцию. Перечислите конкурентов в пределах рыночной сферы обслуживания, находящихся за пределами и имеющих возможность оказывать влияние на обслуживаемые рынки, а также любую потенциальную конкуренцию.
 

Приведите анализ рыночных стратегий, а также ожидаемые результаты в отношении относительной степени влияния на стоимость рыночных акций и цен;
    - 3) объясните избранную стратегию с целью получить долю с каждого рынка (депозитного / кредитного) и укажите ожидаемые результаты;
    - 4) опишите возможные риски деятельности МФК и стратегию по управлению рисками.
  5. Планы и цели
    - 1) рассмотрите главные объекты планирования, используемые в анализе рынка и при постановке планов и целей для новой МФК. Включите, по меньшей мере, следующее: рост рынка, процентные ставки, стоимость фондов и конкуренцию;
    - 2) опишите механизм внутреннего контроля, направленный на соблюдение законодательства по ПФТ/ОД";
    - 3) опишите план привлечения кадров и проведения кадровой политики;
    - 4) каким образом предполагается формирование клиентуры МФК.
    6. Структура активов и пассивов
 

Прогнозируемый балансовый отчет и отчет по доходам должны отражать изменения активов и пассивов, объем для каждого вида услуг, а также заработную плату

должностным лицам и персоналу и основываться на объектах планирования, которые должны быть представлены как часть заявки, анализа рынка и стратегии, обсуждаемых выше. Далее следуют предполагаемые формы для прогнозов.

Обсудите планы организаторов относительно обеспечения новой МФК независимым внешним аудитом. Для выполнения условий лицензирования Национальный банк может потребовать, чтобы МФК наняла независимого внешнего аудитора.

#### 7. Капитализация/план собственного капитала

1) приведите обоснование, каким образом будет достигнута предполагаемая структура капитала и объяснения того, почему организаторы считают, что предложенное количество достаточно в условиях рыночной эконо-

мики. Ожидается, что организаторы установят капитал в количестве, достаточном для того, чтобы эффективно конкурировать в рыночной сфере и соответствующим образом поддерживать запланированные операции;

2) обсудите планы начального привлечения капитала и финансирования роста в течение первых трех лет. Объясните, каким образом планы обеспечат МФК соответствие с основными нормативами, установленными Национальным банком;

3) обсудите количество и класс выпускаемых акций, номинальную и продажную стоимость акции;

4) дайте оценку адекватности прогнозируемого капитала с учетом взвешивания активов по степени риска;

5) опишите кредитную политику МФК, механизм оценки критериев риска.

#### Приложение 7

к Положению о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний

### НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

#### ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_

на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Микрофинансовая компания "\_\_\_\_\_"

(полное 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 Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", юридический адрес МФК \_\_\_\_\_ (сокращенное наименование)

1. Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих отдельных банковских операций:

- 1) выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов;
- 2) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;
- 3) покупка и последующая продажа долговых обязательств (факторинг);

Печать

Заместитель Председателя Национального банка  
(начальник/директор областного управления/представительства)

#### ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_ от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте

Микрофинансовая компания "\_\_\_\_\_"

(полное наименование)

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1	Нет		
2	Нет		
3	Нет		
4	Нет		
5	Нет		

Заместитель Председателя Национального банка  
(начальник/директор областного управления/представительства)

Приложение 8  
к Положению о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний

### НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

#### ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_

на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования/на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках "исламского окна"

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Микрофинансовая компания "\_\_\_\_\_"

(полное 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 Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", юридический адрес МФК \_\_\_\_\_ (сокращенное наименование)

Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих операций по исламским принципам банковского дела и финансирования в соответствии с законодательством Кыргызской Республики:

1. Финансирования по сделкам:

- 1) "Мудароба";
- 2) "Шарика/ мушарака и шарика/ мушаракамун-тахийабиттамлик";
- 3) "Мурабаха";
- 4) "Иджара и иджарамунтахийабиттамлик";
- 5) "Кард Хасан" (только для выдачи микрофинансирования);

6) "Гарантии";

7) "Салам";

2. прием вкладов от физических и юридических лиц по сделке "мудароба" в целях накопления сбережений клиентов;

3. осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;

4. выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрофинансированием (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.

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

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания Заместителем Председателя Национального банка (начальником/директором областного управления/представительства). Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

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

Печать

Заместитель Председателя Национального банка  
(начальник/директор областного управления/представительства)

#### ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_ "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования/на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках "исламского окна"

Микрофинансовая компания "\_\_\_\_\_"

(полное наименование)

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1	Нет		
2	Нет		
3	Нет		
4	Нет		
5	Нет		

Печать

Заместитель Председателя Национального банка  
(начальник/директор областного управления/представительства)

Приложение 9  
к Положению о лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_

на право проведения отдельных банковских операций в иностранной валюте

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Микрофинансовая компания "\_\_\_\_\_" (полное 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 Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", юридический адрес МФК \_\_\_\_\_ (сокращенное наименование)

- 3) покупка и последующая продажа долговых обязательств (факторинг);
- 4) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика;
- 5) покупка и продажа иностранной валюты от своего имени.

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

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания Заместителем Председателя Национального банка, курирующим УМНЛ.

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

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

1. Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих отдельных банковских операций:

- 1) выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов;
- 2) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;

Печать  
Заместитель Председателя Национального банка  
(начальник/директор областного управления/представительства)

ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_ "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
на право проведения банковских операций в иностранной валюте

Микрофинансовая компания "\_\_\_\_\_" (полное наименование юридического лица)

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1	Нет		
2	Нет		
3	Нет		
4	Нет		
5	Нет		

Заместитель Председателя Национального банка  
(начальник/директор областного управления/представительства)

Приложение 10  
к Положению о лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_

на право проведения отдельных банковских операций в иностранной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования/на право проведения отдельных банковских операций в иностранной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках "исламского окна"

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Микрофинансовая компания "\_\_\_\_\_" (полное наименование), созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации насе-

ления Кыргызской Республики, в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", юридический адрес МФК \_\_\_\_\_ (сокращенное наименование)

Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих операций по исламским принципам банковского дела и финансирования в соответствии с законодательством Кыргызской Республики:

- 1. Финансирования по сделкам:
  - 1) "Мудароба";
  - 2) "Шарика/мушарака и шарика/ мушаракаунтахийа-биттамлик";
  - 3) "Мурабаха";
  - 4) "Иджара и иджарамунтахийабиттамлик";
  - 5) "Кард Хасан" (только для выдачи микрофинансирования);
  - 6) "Салам";
- 2. прием вкладов от физических и юридических лиц по сделке "мудароба" в целях накопления сбережений

Печать  
Заместитель Председателя Национального банка  
(начальник/директор областного управления/представительства)

ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_ "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

на право проведения отдельных банковских операций в иностранной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования/на право проведения отдельных банковских операций в иностранной валюте в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках "исламского окна"

Микрофинансовая компания "\_\_\_\_\_" (полное наименование)

Порядковый номер банковской операции	Наличие ограничения	Дата, с которой действует ограничение	Примечание
1	Нет		
2	Нет		
3	Нет		
4	Нет		
5	Нет		

Печать  
Заместитель Председателя Национального банка  
(начальник/директор областного управления/представительства)

Приложение 11  
к Положению о лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

Национальный банк  
Кыргызской Республики

**ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА  
МФК об открытии (закрытии) филиала(\*)**

(на фирменном бланке учреждения)

Настоящим "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ (наименование МФК) уведомляет о намерении открыть (закрыть) филиал в \_\_\_\_\_ (наименование населенного пункта, местонахождение) согласно \_\_\_\_\_ (наименование органа управления МФК, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии филиала) Данный филиал наделен полномочиями на право проведения следующих операций и сделок(\*):

водителя и главного бухгалтера филиала, доверенность, всего на \_\_\_\_\_ листах.

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

Руководителем и главным бухгалтером назначены: \_\_\_\_\_ (ФИО)

Приложение: копии листов по учету кадров на руко-

МФК не имеет обязательств(\*\*);

- перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в данном филиале;

- перед бюджетом.

Активы и пассивы переданы на баланс МФК.

МФК полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Руководитель исполнительного органа МФК (подпись) ФИО \_\_\_\_\_

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

Приложение 12  
к Положению о лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

Национальный банк  
Кыргызской Республики

### ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА МФК об открытии (закрытии) филиала(\*)

(на фирменном бланке учреждения)

Настоящим \_\_\_\_\_ (указываются место нахождения представительства, телефон, факс и наименование МФК, в котором открыт расчетный счет представительства).

\_\_\_\_\_ (полное наименование МФК, открывающей представительство и номер ее лицензии) уведомляет, что в целях(\*\*) \_\_\_\_\_ (указываются цель открытия представительства) по решению \_\_\_\_\_ (указывается ФИО руководителя).

\_\_\_\_\_ (указывается орган управления МФК, принявший решение об открытии представительства) \_\_\_\_\_ (указывается орган управления МФК, принявший решение об открытии представительства) \_\_\_\_\_ (дата открытия (закрытия) представительства) открыто/закрыто представительство по адресу \_\_\_\_\_

Печать (\*\*\*) \_\_\_\_\_

Руководителем представительства назначен: \_\_\_\_\_

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

Руководитель органа МФК, принявшего решение об открытии (закрытии) представительства (подпись) ФИО \_\_\_\_\_

(\*) Для открытия представительства иностранной МФК пишется не "уведомление", а "заявление".  
(\*\*) Данные сведения приводятся при открытии представительства.  
(\*\*\*) Печать ставится на уведомлении МФК-нерезидента.

Приложение 13  
к Положению о лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

### АНКЕТА

Учредителя (акционера)

#### Часть 1. Общая информация(\*)

Примечание (\*): только для физических лиц

1	ФИО		
2	Если меняли фамилию: (предыдущая фамилия)	Когда:	По какой причине:
3	Дата рождения:	место рождения:	
4	Паспорт	Серия: Кем выдан:	Номер: Дата выдачи:
5	Гражданство: (Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение)		

6	Домашний адрес: (по документам) Тел: ( )	Фактическое место проживания: Тел.: ( )	
7	Основное место работы:	занимаемая должность:	
8	Служебный адрес:	Телефон: ( )	Факс: ( )

9. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/или любого другого должностного лица (члена Совета директоров, члена исполнительного органа, главного бухгалтера/финансового менеджера и т.д.) когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в правонарушениях (да/нет) \_\_\_\_\_

- применены дисциплинарные взыскания (да/нет) \_\_\_\_\_

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда: \_\_\_\_\_

10. Укажите, имеется ли непогашенная судимость. Если да, дайте разъяснение \_\_\_\_\_

Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение \_\_\_\_\_

11. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которым Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т.д.) или значительный участник \_\_\_\_\_

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как должностного лица или значительного участника в компании, с которым Вы были связаны и которое было поставлено в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией \_\_\_\_\_

12. Производилось ли в отношении Вас или компании, с которой Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т.д.) или значительный участник расследование государственными или регулирующими органами. Если да, то дайте объяснение по какой причине \_\_\_\_\_

13. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение \_\_\_\_\_

#### Часть 1. Общая информация(\*\*)

Примечание (\*\*): только для юридических лиц

1	Полное наименование юридического лица	
2	Дата регистрации:	Регистрационный номер:
3	Страна происхождения:	
4	Юридический адрес: (по документам) Тел: ( )	Фактическое место нахождения: Тел.: ( )

5. Укажите, были ли в отношении данного юридического лица или в отношении компании, с которой данное юридическое лицо было связано в качестве значительного участника когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в правонарушениях (да/нет) \_\_\_\_\_

- применены дисциплинарные взыскания (да/нет) \_\_\_\_\_

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда: \_\_\_\_\_

6. Укажите, было ли в отношении данного юридического лица принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение: \_\_\_\_\_

7. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которым данное юридическое лицо было связано как или значительный участник \_\_\_\_\_

тельный участник

Дайте подробное обоснование роли и сферы ответственности данного юридического лица в качестве значительного участника в компании, с которым данное юридическое лицо было связано и которое было поставлено в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией

8. Производилось ли в отношении данного юридического лица или компании, с которой данное юридическое лицо было связано как значительный участник расследование государственными или регулирующими органами. Если да, то дайте объяснение по какой причине

9. Участвует ли данное юридическое лицо в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение

## Часть 2. Дополнительная информация

1. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, укажите следующие сведения по каждой задолженности (обязательству):

Наименование кредитора	
Дата выдачи	
Сумма займа, в тыс. сом	
Процентная ставка	
Назначение займа	
Описание и сумма залога	
Сроки выплаты	
Остаток задолженности по займу, в тыс. сом	
Остаток задолженности по процентам за кредит, в тыс. сом	
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)	

2. Предоставьте нижеследующую информацию:

а) Отчет об активах и обязательствах по состоянию на " " (укажите валюту)

Активы	Сумма (в сомах/для иностранных учредителей в дол. США)
1 Наличие	
2 Депозитные средства в финансово-кредитных учреждениях	
3 Инвестиции в компании (табл. 2)	
4 Ценные бумаги	
5 Недвижимость, из них находящаяся в залоге или на которую наложен арест	
6 Дебиторская задолженность (в том числе средства, предоставленные в заем)	
7 Прочие активы	
Всего активов	
Обязательств	
1 Задолженность по кредитам	
2 Кредиторская задолженность	
3 Прочие пассивы	
Всего пассивов	
Чистая стоимость (активы-пассивы)	
Личные выданные гарантии	

б) сведения об источниках дохода (укажите валюту)

Источники дохода		Предыдущий год 200_год	Текущий год (ожидаемая сумма) 200_год
1	Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)(*)		
2	Заработная плата не по основному месту работы, включая авторские вознаграждения, другие выплаты(*)		
3	Дивиденды		
4	Проценты		
5	Другие доходы от недвижимости		
6	Прочие доходы		
	Всего		
	Расходы		
1	Расходы (личные, на потребление)		
2	Выплаты по кредитам: основная сумма проценты		
3	Прочие расходы		
	Всего расходы		
	Чистый доход (расход)		

3. Укажите компании в любой стране, в которых Вы/данное юридическое лицо являлись и/или являетесь(ся) учредителем, акционером (владельцем) в течение последних 10 (десяти) лет:

Наименование юридического лица, местонахождение	Вид деятельности юридического лица	Количество акций, находящихся в владении	Доля владения в капитале в сомах	Доля в уставном капитале данного юридического лица в %	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

## Часть 3.

1. Дополнительная информация, представляемая значительным участником МФК:

а. Намерены ли вы включить в состав Совета директоров настоящего МФК новые кандидатуры (если - да, необходимо представить краткое резюме).

б. Намерены ли Вы внести существенные изменения в политики МФК и руководство МФК (если - да, необходимо в краткой форме описать предлагаемые изменения).

## Часть 4. Заключительная часть

1. Представьте любую другую информацию, которую Вы/данное юридическое лицо считаете важной для рассмотрения при рассмотрении заявки на приобретение акций МФК.

Я, \_\_\_\_\_ (ФИО (для юридического лица - ФИО руководителя юридического лица, выступающего представителем юридического лица))

Подтверждаю, что вышепредставленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам. Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в удовлетворении заявки на приобретение акций МФК и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

\_\_\_\_\_ подпись " " г.

Примечания:

1) Необходимо подписать каждую страницу анкеты;  
2) Исправления в анкете заверяются словами "исправленному верить" и собственноручной подписью кандидата

\_\_\_\_\_ подпись; печать(\*\*)

Приложение 14  
к Положению о лицензировании деятельности  
микрофинансовых компаний

**Требования к учредителям, которые являются собственниками  
более 20 (двадцати) процентов голосующих акций микрофинансовой компании**

Учредителями (акционерами) МФК могут быть юридические лица, соответствующие одному из следующих пунктов:

1. Международные финансовые организации, уполномоченные Всемирным банком, Азиатским банком развития, Европейским банком реконструкции и развития и Исламским банком развития.
2. Иностранные некоммерческие организации при выполнении следующих условий:
  - а) работающие и/или работавшие в качестве поставщиков кредитов в течение последних пяти лет по проектам развития микрофинансирования правительственных организаций стран-доноров (например, GTZ, TACIS, JICA, TICA), на основании межправительственных соглашений с правительством Кыргызской Республики;
  - б) имеющие опыт работы в Кыргызской Республике не менее трех лет;
  - в) оказывающие помощь в поддержке экономики раз-

вивающихся стран.

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

- а) устойчивое финансовое состояние и осуществление прибыльной деятельности на рынке Кыргызской Республики в течение предыдущих двух лет;
- б) наличие рейтинга выше среднего, присвоенного рейтинговым агентством, зарегистрированным в Фонде оценки микрофинансового сектора (Microfinance Rating and Assessment Fund);
- в) наличие заключения внешнего аудита за последние два года;
- г) в течение последних двенадцати месяцев со стороны Национального банка не применялись меры воздействия.

Данный перечень может быть пересмотрен Национальным банком.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦБАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

**Об утверждении проекта Временного положения "О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики своп-операций (без поставки) с коммерческими банками"**

В соответствии со статьями 4, 5 и 34 Закона Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Временное положение "О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики своп-операций (без поставки) с коммерческими банками" (прилагается).
2. Юридическому управлению:
  - опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;
  - после официального опубликования направить

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

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.
4. Управлению денежно-кредитных операций довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков.
5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Н.Жениш.

Председатель Правления Нацбанка КР  
Т.Абдыгулов

г.Бишкек  
от 5 февраля 2016 года № 5/3

Приложение  
к постановлению Правления Нацбанка КР  
от 5 февраля 2016 года № 5/3

**ВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ**

**о порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики своп-операций (без поставки) с коммерческими банками**

**1. Общие положения**

1. Настоящее Временное положение о порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики своп-операций (без поставки) с коммерческими банками (далее - Временное положение) определяет порядок проведения Национальным банком Кыргызской Республики (далее - Нацио-

нальный банк) своп-операций (без поставки) и осуществление расчетов с коммерческими банками (далее - Участник).

2. Национальный банк проводит своп-операции (без поставки) по решению Правления Национального банка.

3. Своп-операции (без поставки) проводятся с целью поддержки коммерческих банков при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту.

4. Субсидирование возможных убытков Участника при проведении конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту и Национального банка при проведении своп-операций (без поставки) в целях поддержки Участника при конвер-

**2. Определения и термины**

7. **Свop-операция (без поставки)** - операция i) при которой Национальный банк покупает у Участника иностранную валюту в обмен на национальную валюту; ii) которая не предусматривает физический обмен основной суммы иностранной и национальной валют; iii) при которой Участником и/или Национальным банком производится только выплата начисленных процентов. Выплата процентных платежей со стороны Национального банка осуществляется по решению Правления Национального банка.

8. **День проведения своп-операции (без поставки)** - рабочий день, в который происходит заключение Соглашения по своп-операции (без поставки).

9. **День завершения своп-операции (без поставки)** - день, в который происходит перевод средств.

**3. Условия проведения своп-операций (без поставки)**

12. Для участия в своп-операции (без поставки) Участник на дату проведения своп-операции (без поставки) должен:

- иметь лицензию Национального банка на проведение банковских операций в национальной валюте без ограничений;
- иметь лицензию Национального банка на право проведения банковских операций в иностранной валюте без ограничений;
- иметь корреспондентский счет в национальной валюте в Национальном банке;
- иметь корреспондентский счет в иностранной валюте;
- предоставить обязательство Участника о том, что конвертация кредитов будет осуществляться на добровольной основе по желанию заемщика Участника (Приложение 3 к настоящему Временному положению) в соответствии с соответствующим актом Правительства Кыргызской Республики;
- предоставить план Банка по конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту (Приложение 2 к настоящему Временному положению) в соответствии с соответствующим актом Правительства Кыргызской Республики.

13. Национальный банк определяет и одобряет следующие параметры по своп-операции (без поставки):

- сроки операции;

тации кредитов, выданных в иностранной валюте в национальную валюту осуществляется в порядке, установленном в акте Правительства Кыргызской Республики.

5. Участниками своп-операций (без поставки) являются коммерческие банки, отвечающие требованиям пункта 12 настоящего Временного положения.

6. Взаимоотношения Участника с Национальным банком по своп-операциям (без поставки) регулируются настоящим Временным положением и соответствующим двусторонним Соглашением о порядке проведения своп-операций (без поставки) между Национальным банком и Участником, согласно приложению 1 к настоящему Временному положению (далее - Соглашение).

**ставка** - рабочий день, в который происходит выплата начисленных процентов на соответствующие счета Национального банка и/или Участника.

10. **Срок своп-операции (без поставки)** - определяется как промежуток времени, выраженный в календарных днях начиная со дня, следующего за днем проведения своп-операции (без поставки) и до дня завершения своп-операции (без поставки) включительно.

11. **Срок начисления процентов по своп-операции (без поставки)** - определяется как промежуток времени, выраженный в календарных днях начиная со дня, следующего за днем проведения своп-операции (без поставки) и до дня завершения своп-операции (без поставки) включительно.

14. **Участник** обязуется конвертировать кредиты в иностранной валюте в национальную валюту, строго в соответствии с планом Банка по конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту в соответствии с соответствующим актом Правительства Кыргызской Республики.

- объем денежных средств в национальной валюте;
- объем денежных средств в иностранной валюте;
- процентную ставку по национальной валюте;
- процентную ставку по иностранной валюте;
- официальный курс, действующий в день проведения;
- официальный курс, действующий в день завершения.

15. Участник для заключения своп-операции (без поставки) вправе обратиться в Национальный банк о необходимости заключения своп-операции (без поставки) после вступления в силу решения Правления Национального банка, указанного в пункте 13 настоящего Временного положения.

16. Основанием для проведения своп-операции (без поставки) является наличие подписанного Соглашения.

17. В день проведения своп-операции (без поставки) Участник и Национальный банк обмениваются подтверждением по системе SWIFT (формат

MT320) и осуществляют соответствующие бухгалтерские записи.

18. Проценты по своп-операции (без поставки) начисляются по формуле простых процентов, исходя из суммы денежных средств в национальной/иностранной валютах, срока операции, процентной ставки и временной базы расчетов, равной 360 дней, и выплачиваются Участником и/или Национальным банком в национальной/иностранной валютах в дату завершения своп-операции (без поставки).

19. Зачисление/перечисление суммы начисленных процентов по своп-операции (без поставки) по соответствующим счетам производится Участником и/или Национальным банком самостоятельно в соответствии с реквизитами, указанными в подтверждении Участника и Национального банка.

20. В случаях, когда день завершения является

#### 4. Права, обязанности и ответственность Национального банка и Участника

22. Участник принимает условия проведения своп-операции (без поставки), изложенные в настоящем Временном положении, и не может отказаться от исполнения обязательств по заключенной своп-операции (без поставки).

23. Неисполнением Участником своих обязательств является:

- неполное и/или несвоевременное зачисление суммы начисленных процентов на соответствующий счет Национального банка в день завершения своп-операции (без поставки);
- нарушение условий пункта 14 настоящего Временного положения.

24. В случае неполного и/или несвоевременного зачисления суммы начисленных процентов на соответствующий счет Национального банка в день завершения своп-операции (без поставки), Участник выплачивает Национальному банку путем зачисления на соответствующий счет Национального банка единовременный штраф в размере 0,5% от суммы неисполненных обязательств по начисленным процентам по своп-операции (без поставки). В случае если Участник не зачисляет в течение 1 (одного) рабочего дня сумму единовременного штрафа на соответствующий счет Национального банка, Национальный банк на следующий рабочий день списывает в безакцептном порядке с корреспондентского счета Участника в Национальном банке сумму единовременного штрафа. В случае невозможности списания в полном объеме суммы единовременного штрафа, Национальный банк по мере поступления денежных средств на корреспондентский счет Участника в Национальном банке будет осуществлять списание суммы единовременного штрафа.

25. В случае неисполнения Участником условий пункта 14 настоящего Временного положения На-

#### 5. Заключительные положения

28. Изменения и дополнения в настоящее Временное положение могут вноситься Национальным банком в целях совершенствования процесса про-

нерабочим днем в Кыргызской Республике и/или в стране зарубежного банка-корреспондента через который производится перечисление начисленных процентов, то исполнение своп-операции (без поставки) осуществляется на следующий рабочий день. При этом перерасчет суммы денежных средств по начисленным процентам не производится.

21. После подписания Соглашения Национальный банк и Участник не позднее 2 (двух) рабочих дней обмениваются реквизитами корреспондентских счетов в иностранной валюте. В случае изменения реквизитов Национальный банк и Участник обязуются незамедлительно уведомить друг друга в письменном виде, с подписью должностных лиц, уполномоченных распоряжаться средствами, в срок не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до дня завершения своп-операции (без поставки).

Национальный банк в безакцептном порядке списывает с корреспондентского счета Участника единовременный штраф в размере 1% от основной суммы обязательства в национальной валюте по своп-операции (без поставки). В случае невозможности списания в полном объеме суммы единовременного штрафа, Национальный банк по мере поступления денежных средств на корреспондентский счет Участника в Национальном банке будет осуществлять списание суммы единовременного штрафа. Руководитель исполнительного органа Участника несет персональную ответственность за конвертацию кредитов в иностранной валюте на национальную валюту, в соответствии с планом по конвертации кредитов. Национальный банк вправе применить меры воздействия к Руководителю Исполнительного органа Участника.

26. Неисполнением Национальным банком своих обязательств является:

- неполное и/или несвоевременное зачисление суммы начисленных процентов на соответствующий счет Участника в день завершения своп-операции (без поставки).

27. В случае неисполнения Национальным банком своих обязательств по своп-операции (без поставки), Национальный банк выплачивает Участнику путем зачисления на корреспондентский счет Участника в Национальном банке единовременный штраф в размере 0,5% от суммы неисполненных обязательств по начисленным процентам по своп-операции (без поставки). Единовременный штраф выплачивается в национальной валюте и рассчитывается по официальному курсу, установленному Национальным банком на день выплаты единовременного штрафа.

ведения своп-операций (без поставки) с Участником.

Типовой формат

#### СОГЛАШЕНИЕ

между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческим банком (название коммерческого банка) о порядке проведения своп-операций (без поставки)

г. Бишкек № \_\_\_\_\_ от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Национальный банк Кыргызской Республики, именуемый в дальнейшем "Национальный банк", в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые

#### 1. Предмет Соглашения

1.1. Предметом настоящего Соглашения является определение условий и порядок регулирования правоотношений, возникающих при проведении своп-операции (без поставки) между Национальным банком и Банком.

1.2. Своп-операции (без поставки) проводятся с целью конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту по следующим параметрам:

- сроки операции \_\_\_\_\_ (дней);
- объем денежных средств в национальной валюте \_\_\_\_\_ сом;
- объем денежных средств в иностранной валюте \_\_\_\_\_ (наименование иностранной валюты);

#### 2. Общие условия проведения своп-операций (без поставки)

2.1. Для осуществления своп-операции (без поставки) Банк должен соответствовать требованиям, указанным в пункте 12 Временного положения на день проведения своп-операции (без поставки).

2.2. Параметры проведения своп-операции (без поставки), указанные в пункте 13 Временного положения, определяются Национальным банком.

2.3. Основанием для проведения своп-операции (без поставки) является наличие подписанного Соглашения.

2.4. В день проведения своп-операции (без поставки) Банк и Национальный банк обмениваются подтверждением по системе SWIFT (формат MT320) и осуществляют соответствующие бухгалтерские записи.

2.5. Срок своп-операции (без поставки) определяется как промежуток времени, выраженный в календарных днях начиная со дня, следующего за днем проведения своп-операции (без поставки) и до дня завершения своп-операции (без поставки) включительно.

2.6. Срок начисления процентов по своп-операциям (без поставки) определяется как промежуток времени, выраженный в календарных днях

Приложение 1

к Временному положению о порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики своп-операций (без поставки) с коммерческими банками

"Стороны", на основании Временного положения о порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики своп-операций (без поставки) (утвержденного постановлением Правления Национального банка от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_) (далее - Временное положение), заключили настоящее Соглашение о порядке проведения своп-операции (без поставки) (далее - Соглашение) о нижеследующем:

- процентная ставка по национальной валюте \_\_\_\_\_ %;

- процентная ставка по иностранной валюте \_\_\_\_\_ %;

- официальный курс, действующий в день проведения;

- официальный курс, действующий в день завершения.

1.3. Определения и термины, используемые в настоящем Соглашении, аналогичны определениям и терминам, определенным во Временном положении.

1.4. Расчеты по выплате процентов по своп-операциям (без поставки) осуществляются по соответствующим счетам Сторон.

начиная со дня, следующего за днем проведения своп-операции (без поставки) и до дня завершения своп-операции (без поставки) включительно.

2.7. В случаях, когда день завершения своп-операции (без поставки) является нерабочим днем в Кыргызской Республике и/или в стране зарубежного банка-корреспондента через который производится перечисление начисленных процентов, то исполнение своп-операции (без поставки) осуществляется на следующий рабочий день. При этом перерасчет суммы денежных средств по начисленным процентам не производится.

2.8. Проценты по своп-операции (без поставки) начисляются по формуле простых процентов, исходя из суммы денежных средств в национальной/иностранной валютах, срока операции, процентной ставки и временной базы расчетов, равной 360 дней, и выплачивается Сторонами в национальной/иностранной валютах в дату завершения своп-операции (без поставки).

2.9. Перечисление неполной суммы начисленных процентов в национальной/иностранной валютах при завершении своп-операции (без поставки) не допускается.

2.10. Банк обязуется осуществлять конвертацию кредитов в иностранной валюте в национальную валюту, строго в соответствии с планом Банка по конвертации кредитов от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., который является обязательным приложением к настоящему Соглашению.

2.11. Банк самостоятельно осуществляет зачисление суммы начисленных процентов по своп-

### 3. Права и обязанности Сторон

3.1. Стороны имеют право на проведение своп-операции (без поставки) строго в соответствии с Временным положением и настоящим Соглашением.

3.2. Стороны согласны с условиями проведения своп-операции (без поставки), изложенными во Временном положении и в настоящем Соглашении, и признают свои обязательства друг перед другом.

3.3. После подписания Соглашения Стороны не позднее 2 (двух) рабочих дней обмениваются реквизитами корреспондентских счетов в иностранной валюте. В случае изменения реквизитов счетов

### 4. Ответственность Сторон

4.1. В случае неисполнения Банком своих обязательств по полному и своевременному зачислению суммы начисленных процентов на соответствующий счет Национального банка в день завершения своп-операции (без поставки), Банк выплачивает Национальному банку единовременный штраф в размере 0,5% от суммы неисполненных обязательств по начисленным процентам по своп-операции (без поставки). В случае если Банк не зачисляет в течение 1 (одного) рабочего дня сумму единовременного штрафа на соответствующий счет Национального банка, Национальный банк на следующий рабочий день списывает в безакцептном порядке с корреспондентского счета Банка в Национальном банке сумму единовременного штрафа. В случае невозможности списания в полном объеме суммы единовременного штрафа, Национальный банк по мере поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка в Национальном банке будет осуществлять списание суммы единовременного штрафа.

4.2. В случае неисполнения Банком обязательств по пункту 2.10. настоящего Соглашения Национальный банк в безакцептном порядке списывает с корреспондентского счета Банка единовременный штраф в размере 1% от основной суммы обя-

### 5. Форс-мажор

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению, если такое неисполнение является следствием непреодолимой силы: природные и техногенные катастрофы, стихийные бедствия, военные конфликты, забастовки, нормативно-правовые акты, принятые органами законодательной и исполнительной власти и другие обстоятельства, послужившие непосредственной причиной для невозможности исполнения обязательств по настоящему Соглашению. Указанные

операции (без поставки) в национальной валюте на соответствующий счет Национального банка.

2.12. Национальный банк самостоятельно осуществляет зачисление суммы начисленных процентов по своп-операции (без поставки) в иностранной валюте на соответствующий счет Банка в соответствии с реквизитами, указанными в подтверждении Банка.

Стороны обязуются незамедлительно уведомить друг друга в письменном виде, с подписью должностных лиц, уполномоченных распоряжаться средствами, в срок не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до дня завершения расчетов по своп-операции (без поставки).

3.4. Стороны обязуются соблюдать условия проведения своп-операции (без поставки), установленные Временным положением и настоящим Соглашением, и не отказываться от исполнения обязательств по совершенным своп-операциям (без поставки).

зательства в национальной валюте по своп-операции (без поставки). В случае невозможности списания в полном объеме суммы единовременного штрафа, Национальный банк по мере поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка в Национальном банке будет осуществлять списание суммы единовременного штрафа.

4.3. В случае неисполнения Национальным банком своих обязательств по полному и своевременному зачислению суммы начисленных процентов на соответствующий счет Банка в день завершения своп-операции (без поставки), Национальный банк выплачивает Банку единовременный штраф в размере 0,5% от суммы неисполненных обязательств по начисленным процентам по своп-операции (без поставки). Единовременный штраф выплачивается в национальной валюте и рассчитывается по официальному курсу, установленному Национальным банком на день выплаты единовременного штрафа.

4.4. Национальный банк и Банк несут полную ответственность за правильность, своевременность и конфиденциальность совершаемых их ответственными лицами и сотрудниками действий, связанных с проведением своп-операций (без поставки), в соответствии с настоящим Соглашением и Временным положением.

выше события должны носить чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер, возникнуть после заключения настоящего Соглашения и не зависеть от воли Сторон.

5.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны в течение 2 (двух) рабочих дней известить друг друга о них в письменном виде. В извещении должны быть сообщены данные о характере обстоятельств, а также по возможности оценка их влияния на исполнение обязательств по настоящему Соглашению и срок исполнения обяза-

тельств.

5.3. В случаях наступления форс-мажорных обстоятельств, срок выполнения Сторонами обязательств по настоящему Соглашению отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

5.4. Если форс-мажорные обстоятельства и их последствия продолжают действовать более 7 (семи) календарных дней или они и их последствия будут действовать более этого срока, стороны в возможно короткий срок проведут переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтер-

### 6. Разрешение споров

6.1. Споры между Сторонами, возникающие в процессе исполнения настоящего Соглашения, подлежат урегулированию путем переговоров Сторон между собой, в целях выработки взаимоприемлемого решения.

### 7. Прочие условия

7.1. В настоящее Соглашение могут быть внесены изменения и/или дополнения по обоюдному согласию Сторон.

7.2. Все изменения и дополнения к настоящему Соглашению являются действительными, если они совершены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами.

7.3. В случае реорганизации Сторон все права и обязанности Сторон по настоящему Соглашению переходят на правопреемников Сторон.

7.4. Настоящее Соглашение составлено в 2

### 8. Срок действия и порядок расторжения Соглашения

8.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами. Условия настоящего Соглашения распространяются только на своп-операции (без поставки), заключенные с момента вступления в силу настоящего Соглашения.

8.2. Национальный банк имеет право в одностороннем порядке без предварительного уведомления Банка расторгнуть настоящее Соглашение в случаях:

тернативных способов исполнения настоящего Соглашения и достижения соответствующей договоренности.

5.5. Наступление форс-мажорных обстоятельств не освобождает Стороны от обязательств по совершенным своп-операциям (без поставки), и действовавшим к моменту наступления этих обстоятельств.

5.6. Неизвещение, либо несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на такие обстоятельства.

6.2. В случае невозможности достижения согласия путем переговоров Сторон спор между Сторонами подлежит урегулированию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

(двух) подлинных экземплярах на государственном и в 2 (двух) подлинных экземплярах на официальном языке, имеющих одинаковую юридическую силу, по два экземпляра для каждой Стороны. (Во избежание рисков разночтений в текстах Соглашения на государственном и официальном языках, Стороны путем взаимного согласования определяют язык Соглашения, который будет иметь приоритет в случае возникновения споров и/или разногласий). Два экземпляра настоящего Соглашения хранятся в Национальном банке, другие - передаются Банку.

- нарушения Банком условий настоящего Соглашения и/или Временного положения;  
- прекращения деятельности Банка как юридического лица, в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;  
- в случае изменения в установленном порядке нормативно-правовых документов, определяющих порядок проведения своп-операций (без поставки), являющихся основанием для пересмотра условий настоящего Соглашения.

### 9. Юридические адреса и реквизиты сторон

Национальный банк Кыргызской Республики

Банк

(почтовый индекс, адрес)

(почтовый индекс, адрес)

(должность)

(должность)

(ФИО)

(ФИО)

(подпись)

(подпись)

Реквизиты счета в национальной валюте

Реквизиты счета в национальной валюте:

№ \_\_\_\_\_

№ счета: \_\_\_\_\_

Реквизиты счета в иностранной валюте

Реквизиты счета в иностранной валюте

(указать наименование валюты):

(указать наименование валюты):

SWIFT BIC: \_\_\_\_\_

SWIFT BIC: \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_



Приложение 2  
к Временному положению о порядке проведения  
Национальным банком Кыргызской Республики своп-  
операций (без поставки) с коммерческими банками

(распечатывается на фирменном бланке коммерческого банка)

### ПЛАН БАНКА

#### по конвертации кредитов с иностранной валюты в национальную валюту

План Банка по конвертации кредитов в иностранной валюте на национальную валюту должен содержать следующую информацию:

##### 1. Информация о Заемщике:

а) для физического лица - ФИО, данные удостоверяющего личность документа; при этом копии удостоверяющих личность документов должны быть в кредитном досье физического лица и представлены в Национальный банк по запросу;

б) для юридического лица - название, форма собственности, данные об учредительных документах; при этом копии удостоверяющих документов должны быть в кредитном досье юридического лица и представлены в Национальный банк по запросу.

2. Номер и дата подписанного кредитного договора/соглашения в иностранной валюте с Заемщиком (физическое/юридическое лицо); при этом копии кредитного договора/соглашения в иностранной валюте должны быть в кредитном досье физического/юридического лица и представлены в Национальный банк по запросу.

3. Первоначальная сумма кредита в иностранной валюте (сумма цифрами и прописью в долларах США), указанная в кредитном договоре/соглашении в иностранной валюте.

4. Первоначальная процентная ставка по иностранной валюте, указанная в кредитном договоре/соглашении в иностранной валюте.

5. Остаток кредита основного долга в иностранной валюте (сумма цифрами и прописью в долларах США), указанный в кредитном договоре / соглашении на дату конвертации.

6. Остаток кредита основного долга, указанного в пункте 5 пересчитанный в национальную валюту и

рассчитанный по официальному курсу Национального банка на 1 июля 2015 года, согласно соответствующему акту Правительства Кыргызской Республики.

7. Остаток кредита основного долга, указанный в пункте 6, рассчитанный по официальному курсу Национального банка на 1 февраля 2016 года, согласно соответствующему акту Правительства Кыргызской Республики.

8. Остаток кредита основного долга, указанный в пункте 7 за минусом остатка кредита основного долга, указанный в пункте 6, составит сумму субсидирования.

9. Процентная ставка по конвертированному кредиту (для кредита в национальной валюте).

10. Сумма начисленных, но неуплаченных процентов по кредиту (сумма цифрами и прописью в долларах США) на дату конвертации, в том числе планы по конвертации данной задолженности в национальную валюту.

11. Сумма начисленных, но неуплаченных штрафов по кредиту (сумма цифрами и прописью в долларах США) на дату конвертации, в том числе планы по конвертации данной задолженности в национальную валюту.

12. Другие данные, связанные с конвертацией кредитов в иностранной валюте на национальную валюту по запросу Национального банка.

Национальный банк вправе вносить изменения в план конвертации в соответствии с критериями и/или условиями по конвертации кредитов в иностранной валюте на национальную валюту, утвержденными Правительством Кыргызской Республики.

Приложение 3  
к Временному положению о порядке проведения  
Национальным банком Кыргызской Республики своп-  
операций (без поставки) с коммерческими банками

(распечатывается на фирменном бланке коммерческого банка)

### Обязательство

(название коммерческого банка)

"\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим (полное наименование коммерческого банка) в лице (должность, ФИО), действующего на основании (указать) берет на себя обязательство с "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. о том, что конвертация кредитов будет осуществляться на добровольной основе по желанию заемщика (полное наименование коммерческого банка) и соответствовать соответствующему акту Правительства Кыргызской Республики.

ФИО, должность, подпись  
М.П.

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦБАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ Об утверждении Временного положения "О предоставлении кредитов Национальным банком Кыргызской Республики коммерческим банкам при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту"

В соответствии со статьями 28 и 43 Закона Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Временное положение "О предоставлении кредитов Национальным банком Кыргызской Республики коммерческим банкам при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту" (прилагается).

2. Юридическому управлению:

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

- после официального опубликования направить

г.Бишкек  
от 5 февраля 2016 года № 5/4

### ВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

#### о предоставлении кредитов Национальным банком Кыргызской Республики коммерческим банкам при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту

##### 1. Общие положения

1. Настоящее Временное положение "О предоставлении кредитов Национальным банком Кыргызской Республики коммерческим банкам при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту" (далее - Временное положение) определяет общие условия и порядок предоставления Национальным банком Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) кредита в национальной валюте коммерческому банку Кыргызской Республики, имеющему лицензию Национального банка (далее - банк), в целях конвертации кредитов, выданных физическим лицам в иностранной валюте в национальную валюту, на условиях и в порядке, определенных в соответствующем акте Правительства Кыргызской Республики.

2. Кредит для целей конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту (далее - кредит) предоставляется в соответствии со статьей 28 Закона Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" и настоящим Временным положением.

3. Кредит предоставляется в национальной валюте с соблюдением общих принципов кредитования: срочности, платности, возвратности и обеспеченности.

4. Кредит предоставляется банку с целью кон-

вертации кредитов, выданных физическим лицам в иностранной валюте в национальную валюту, на условиях и в порядке, определенных в соответствующем акте Правительства Кыргызской Республики.

5. Участниками являются банки, отвечающие требованиям пунктов 4 и 13 настоящего Временного положения.

6. Условия предоставления, процентная ставка по кредиту и объем кредита определяются Правлением Национального банка.

7. Национальный банк предоставляет кредит сроком до шести месяцев, с возможностью пролонгации.

8. Обязательство банка по возврату кредита обеспечивается залогом. Предметом залога является только безналичная иностранная валюта (доллары США), в виде прав требований на денежные средства, находящиеся на беспроцентном депозитном счете в Национальном банке. Требования к объему достаточности (в процентном выражении) и другим параметрам залога устанавливаются Правлением Национального банка.

9. Взаимоотношения банка с Национальным банком по кредитам регулируются настоящим Временным положением и соответствующим двусторонним Кредитным договором, согласно Приложе-

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

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

4. Управлению денежно-кредитных операций довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков.

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

Председатель Правления Нацбанка КР  
Т.Абдыгулов

Приложение  
к постановлению Правления Нацбанка КР  
от 5 февраля 2016 года № 5/4

«Нормативные акты Кыргызской Республики» от 29 февраля 2016 г. №9

нию 1 к настоящему Временному положению и Договором о залоге, согласно Приложению 2 к настоящему Временному положению.

## 2. Термины и определения

10. **Договор о залоге** - договор, заключаемый между Национальным банком и банком в рамках Временного положения, на основании которого обязательство банка по возврату кредитных средств обеспечивается залогом. Договор определяет условия и порядок предоставления залога и является неотъемлемой частью Временного положения.

11. **Кредитный договор** - договор, заключаемый между Национальным банком и банком в рамках

## 3. Условия и порядок получения кредита

13. Для получения кредита от Национального банка, банк должен отвечать следующим условиям:

- иметь лицензию Национального банка на проведение банковских операций в национальной и иностранной валюте;

- иметь корреспондентский счет в национальной валюте в Национальном банке;

- иметь подписанное Соглашение об открытии и обслуживании депозитных счетов в иностранной валюте для залогового обеспечения в Национальном банке Кыргызской Республики;

- предоставить достаточное залоговое обеспечение, отвечающее требованиям, установленным настоящим Временным положением и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;

- предоставить решение соответствующих органов управления банка (в соответствии с уставом банка) о получении кредита и о предоставлении залога в обеспечение запрашиваемого кредита и соответствующее письмо-ходатайство о предоставлении кредита с указанием цели получения кредита, подписанное уполномоченным лицом банка, с указанием объема кредита и залога;

- предоставить план банка по конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту (Приложение 3 к настоящему Временному положению) в соответствии с соответствующим актом Правительства Кыргызской Республики;

- предоставить обязательство банка о том, что конвертация кредитов будет осуществляться на добровольной основе по желанию заемщика банка (Приложение 4 к настоящему Временному положению).

## 4. Расчет процентов по кредиту

19. При предоставлении Национальным банком кредита банку, зачисление денежных средств на счет банка в национальной валюте в Национальном банке осуществляется не позднее следующего рабочего дня после оформления и подписания между Национальным банком и банком соответствующего Кредитного договора и Договора о залоге и регистрации Договора залога в уполномоченном органе.

20. Оформление и подписание между Национальным банком и банком Кредитного договора и Договора о залоге осуществляется в течение 3-х рабочих дней со дня обращения банком в Нацио-

национальный банк за кредитом в соответствии с пунктом 18 настоящего Временного положения, а регистрация Договора о залоге в уполномоченном органе - в течение 1-го рабочего дня. Условия и сроки проведения расчетов по иностранной валюте, выступающей в качестве залога, регулируются Соглашением об открытии и обслуживании депозитных счетов в иностранной валюте под залоговое обеспечение.

12. **Операционный день** согласно регламенту операционного дня Национального банка в период времени с 8:30 до 16:30 каждого рабочего дня.

нию) и соответствовать соответствующему акту Правительства Кыргызской Республики;

- не находиться в режиме временного руководства по управлению банком, консервации, санации, реабилитации, добровольной и принудительной ликвидации по основаниям банкротства и по иным основаниям;

- предоставить в Национальный банк доверенность от имени банка лицу, ответственному за получение банковских выписок, платежных поручений банка и других документов.

14. Банк обязуется произвести конвертацию кредитов в иностранной валюте в национальную валюту, строго в соответствии с планом банка по конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту, а также в соответствии с актом Правительства Кыргызской Республики, указанным в пункте 4 настоящего Временного положения.

15. Несоответствие банка требованиям пунктам 4, 13 и 14 настоящего Временного положения является основанием для отказа в предоставлении банку запрашиваемой суммы кредита.

16. В целях контроля, Национальный банк вправе осуществлять проверки соответствия проведения банком конвертации условиям, указанным в пунктах 13 и 14 настоящего Временного положения.

17. Максимальный объем кредитов, выдаваемых коммерческим банкам, определяется Правлением Национального банка.

18. Банк вправе обратиться в Национальный банк за получением кредита после вступления в силу решения Правления Национального банка, указанного в пункте 17 настоящего Временного положения.

18. Настоящее Временное положение, а регистрация Договора о залоге в уполномоченном органе - в течение 1-го рабочего дня. Условия и сроки проведения расчетов по иностранной валюте, выступающей в качестве залога, регулируются Соглашением об открытии и обслуживании депозитных счетов в иностранной валюте под залоговое обеспечение.

21. Размер процентной ставки по кредиту устанавливается Правлением Национального банка. Проценты на сумму каждого транша кредита начисляются по формуле простых процентов за период

фактического пользования выданным траншем, исходя из количества календарных дней в году 360, по следующей формуле:

$$P = (C \times I \times T) / 360 / 100, \text{ где:}$$

P - сумма процентов по траншу;

C - сумма транша (сом);

I - процентная ставка (в % годовых);

## 5. Обеспечение кредита

23. Кредит предоставляется банку только при наличии залога. В качестве залога банка по кредитам выступает только безналичная иностранная валюта (доллары США) в виде прав требований на денежные средства, находящиеся на беспроцентном депозитном счете банка в Национальном банке.

24. Залог, предоставленный в обеспечение кредита, не может быть заложен или перезаложен третьему лицу без письменного согласия Национального банка. Права требования на денежные средства, находящиеся на беспроцентном депозитном счете банка в Национальном банке, предоставленные в качестве залогового обеспечения, должны принадлежать банку на праве собственности, если иное не предусмотрено Договором о залоге.

25. Недостаточное залоговое обеспечение является основанием для отказа Национальным банком

## 6. Порядок пролонгации кредита и начисленных процентов

28. В случае выполнения банком требований настоящего Временного положения, Кредитного договора, а также иных требований Национального банка, в том числе по своевременному и полному исполнению своих обязательств по кредиту, отсутствия каких-либо нарушений по полученным кредитам на основании письма-ходатайства банка, Национальный банк вправе предоставить банку пролонгацию кредитных ресурсов на срок не более 6 месяцев.

29. Условия пролонгации, в том числе количество пролонгаций, а также процентная ставка, ис-

## 7. Порядок погашения кредита

31. Погашение основной суммы кредита производится банком в день окончания срока кредита, до конца операционного дня, путем перечисления суммы денежных средств со своего корреспондентского счета в национальной валюте на соответствующий счет Национального банка. Начисление и выплата процентов за пользование кредитом производится банком на ежемесячной основе в соответствии с Кредитным договором.

32. В случае, если дата погашения основной суммы кредита и/или уплаты начисленных процентов по нему приходится на праздничный, нерабочий или выходной день, то погашение основной суммы кредита и/или начисленных процентов по нему осуществляется на следующий рабочий день.

33. В день погашения кредита основная сумма и/или начисленные проценты по кредиту должны быть погашены в полном объеме, частичное погашение не допускается.

34. Банк вправе производить досрочное частичное или полное погашение основного долга и про-

T - срок пользования траншем.

22. В подсчет фактического числа календарных дней, в течение которых банк пользовался выданным кредитом, включаются установленные законодательством либо объявленные Правительством Кыргызской Республики выходные и праздничные дни.

в предоставлении банку кредита.

26. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банком своих обязательств по Кредитному договору, а также в иных случаях, предусмотренных Кредитным договором и Договором о залоге, Национальный банк вправе удовлетворить свои требования в полном объеме за счет залога, путем внесудебного обращения взыскания на залог и его внесудебной реализации в соответствии с условиями и требованиями, предусмотренными договором о залоге и законодательством Кыргызской Республики.

27. В случае своевременного и полного исполнения банком своих обязательств по кредиту и начисленным процентам по нему, Национальный банк производит высвобождение залога в течение 5 рабочих дней.

пользуемая при пролонгации, определяются Правлением Национального банка.

30. Для пролонгации кредитных ресурсов, банк должен направить в Национальный банк письмо-ходатайство о пролонгации кредита не менее чем за 1 месяц до срока истечения кредита для заключения нового Кредитного договора и Договора о залоге либо Дополнительных соглашений о пролонгации кредита. В случае не предоставления письма-ходатайства в сроки, указанные в данном пункте, кредит не пролонгируется.

центров, предусмотренных Кредитным договором, с предварительным уведомлением об этом Национального банка в срок не позднее 3-х рабочих дней до планируемого дня погашения.

35. В случае своевременного и полного исполнения банком своих обязательств по кредиту и начисленным процентам по нему, высвобождение залога осуществляется согласно пункту 27 настоящего Временного положения.

36. В случае если кредит просрочен, отсрочка платежа не производится. Ответственность банка по кредиту предусматривается в Кредитном договоре.

37. Национальный банк, в случае если кредит, предоставленный банку в соответствии с настоящим Временным положением, просрочен, может:

- в безакцептном порядке списать с корреспондентского счета банка в национальной валюте денежные средства в счет погашения кредита в размере, равном основной сумме кредита, начисленным процентам и штрафным санкциям;

- осуществить погашение кредита, начисленных

по нему процентов, пени и штрафа за счет обращения взыскания на предмет залога в соответствии с

### 8. Ответственность и противоправные действия

38. Банк несет ответственность за наличие и своевременное предоставление залога, оформление и предоставление Кредитного договора и Договора о залоге и его регистрацию в сроки, указанные в пункте 20 настоящего Временного положения.

39. Банк несет ответственность за строгое соблюдение всех условий и требований настоящего Временного положения и подписанных договоров, соглашений, а также дополнительных соглашений к ним. В случае неисполнения банком условий пункта 14 настоящего Временного положения, Национальный банк в безакцептном порядке списывает с корреспондентского счета банка единовременный штраф в размере 1% от основной суммы кредита и вправе потребовать досрочный возврат основной суммы предоставленного кредита или его части. Руководитель исполнительного органа банка несет персональную ответственность за конвертацию кредитов в иностранной валюте в национальную валюту, в соответствии с планом по конвертации кредитов. Национальный банк вправе применить меры воздействия к руководителю исполнительного органа банка.

40. Банк несет ответственность за своевременное и полное погашение основной суммы кредита и начисленных процентов по нему.

настоящим Временным положением, Кредитным договором и Договором о залоге.

41. При неуплате банком задолженности по кредиту и процентам по кредиту в установленные сроки, взыскание производится путем безакцептного списания Национальным банком средств с корреспондентского счета банка, без дополнительного уведомления.

42. В случае если любой платеж в погашение основной суммы кредита, начисленных по нему процентов и иных платежей, вытекающих из Кредитного договора не произведен в полном объеме и/или в соответствующий срок, данная задолженность считается просроченной и в отношении банка применяются штрафные санкции, предусмотренные в Кредитном договоре.

43. Банк несет ответственность за достоверность предоставляемой информации по конвертации кредитов. В случае выявления нарушения банком пунктов 13 и 14 Национальный банк вправе потребовать от банка досрочного возврата кредитных ресурсов, выплаты начисленных процентов за фактическое время пользования кредитом и иных сумм, причитающихся Национальному банку.

44. По требованию Национального банка банк предоставляет отчет об использовании кредитных средств и другие необходимые документы в форме и сроки, установленные Национальным банком.

### Приложение 1 к Временному положению

Кредитный договор № \_\_\_\_\_

г.Бишкек

от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Национальный банк Кыргызской Республики, именуемый в дальнейшем "Национальный банк", в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в даль-

нейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор (далее - Договор) о нижеследующем.

### 1. Предмет кредитного договора

1.1. Национальный банк, на основании Временного положения "О предоставлении кредитов Национальным банком Кыргызской Республики коммерческим банкам при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту", утвержденного постановлением Правления Национального банка от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ (далее - Временное положение) и согласно настоящему Кредит-

ному договору предоставляет Банку кредит в сумме \_\_\_\_\_ (сумма прописью) сомов на условиях, предусмотренных настоящим Кредитным договором и Временным положением.

1.2. Кредит предоставляется с целью конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту.

### 2. Условия предоставления кредита

2.1. Для получения кредита Банк должен соответствовать требованиям, указанным в пункте 13 Временного положения на дату выдачи кредита.

2.2. Кредит предоставляется сроком на \_\_\_\_\_, с \_\_\_\_\_ года по \_\_\_\_\_ года.

2.3. Датой предоставления кредита является день перечисления денежных средств по Кредиту на корреспондентский счет Банка в Национальном банке.

2.4. Национальный банк перечисляет денежные средства по кредиту на следующий рабочий день по-

сле подписания настоящего Договора и регистрации в уполномоченных органах по регистрации залога договоров залога по кредиту, запрашиваемому Банком у Национального банка в соответствии с настоящим Кредитным договором.

2.5. Процентная ставка за пользование кредитом, устанавливается в размере \_\_\_\_\_ (прописью) процента годовых, в течение всего срока, указанного в пункте 2.2 настоящего Кредитного договора. Начисление и выплата процентов за пользование кре-

дитом производится Банком ежемесячно, согласно установленному графику погашения задолженности (Приложение 1 к настоящему Кредитному договору), который является неотъемлемой частью настоящего кредитного договора. Расчет процентов будет осуществляться в соответствии с пунктом 2.7. настоящего Договора.

2.6. Проценты начисляются с даты предоставления кредита (включая эту дату) до даты погашения кредита (не включая эту дату) на фактический остаток задолженности по кредиту из расчета 360 дней в году и фактического количества дней в месяце.

2.7. Расчет процентов на сумму кредита производится по формуле простых процентов за период фактического пользования кредитом, исходя из количества 360 дней в году и фактического количества дней в месяце, по следующей формуле:

$$P = (C \times I \times T) / 360 / 100, \text{ где:}$$

P - сумма процентов по траншу;

C - сумма транша (сом);

I - процентная ставка (в % годовых);

T - срок пользования траншем.

2.8. Погашение основной суммы долга по кредиту и начисленных процентов за пользование кредитом

### 3. Условия погашения кредита

3.1. Погашение основной суммы кредита производится Банком в день окончания срока кредита, до конца операционного дня, путем перечисления суммы денежных средств со своего корреспондентского счета в национальной валюте на соответствующий счет Национального банка. Начисление и выплата процентов за пользование кредитом производится Банком на ежемесячной основе в соответствии с пунктами 2.5, 2.8, 2.9 и 2.10 настоящего Кредитного договора.

3.2. В день погашения основная сумма кредита и/или начисленные проценты по кредиту должны быть погашены в полном объеме, частичное погашение не допускается.

3.3. Банк вправе производить досрочное частичное или полное погашение основного долга и процентов, предусмотренных Временным положением и Кредитным договором, с предварительным уведомлением об этом Национального банка в срок не позднее 3-х рабочих дней до планируемого дня погашения.

3.4. В случае своевременного и полного исполнения Банком своих обязательств по основной сумме кредита и начисленным по нему процентам, Национальный банк осуществляет высвобождение залогового обеспечения в течение 5-ти рабочих дней.

3.5. При исполнении пункта 3.4, при высвобождении залоговых средств Банка, выступающих в форме безналичной иностранной валюты в виде прав требований на денежные средства, находящиеся на беспроцентном депозитном счете в Национальном банке, Банк обязан предоставить в Национальный банк платежную инструкцию по системе SWIFT (формат MT 202), согласно международным стандартам SWIFT, с обязательным полным и корректным указанием основания и назначения платежа. При этом платежные инструкции, поступившие в Национальный банк до 12:00 ч, исполняются текущей датой валютирования, платежные инструкции, поступившие в Национальный банк после 12:00 ч, исполняются не позднее следующей даты валютирования. При этом, в случае когда дата валютирования является нерабочим днем в Кыргызской Республике и/или

производится в соответствии с настоящим Кредитным договором и графиком погашения задолженности (Приложение 1 к настоящему Кредитному договору), который является неотъемлемой частью настоящего кредитного договора.

2.9. В случае, если дата погашения основной суммы кредита и/или уплаты начисленных процентов по нему приходится на праздничный, нерабочий или выходной день, то погашение основной суммы кредита и/или начисленных процентов по нему осуществляется на следующий рабочий день.

2.10. Выплаты по погашению основной суммы по кредиту и/или начисленных процентов по нему Банк перечисляет на соответствующий счет в Национальном банке (суммы по основному долгу на счет № \_\_\_\_\_, суммы по процентным платежам на счет № \_\_\_\_\_).

2.11. Банк обязуется осуществить конвертацию кредитов в иностранной валюте в национальную валюту, строго в соответствии с планом Банка по конвертации кредитов.

2.12. Стороны гарантируют выполнения всех требований Временного положения и настоящего Кредитного договора.

в стране банка-корреспондента Национального банка, то высвобождение залоговых средств производится на следующий рабочий день.

3.6. В случае неисполнения Банком своих обязательств по погашению основной суммы кредита и/или начисленных по нему процентов в установленные в Кредитном договоре сроки, Банк предоставляет право Национальному банку, начиная с момента неисполнения обязательств Банком, в безакцептном порядке списать с корреспондентского счета Банка в национальной валюте в Национальном банке средства в суммах, необходимых для погашения основной суммы кредита и/или начисленных по нему процентов, пени.

3.7. В случае непогашения обязательств по основной сумме кредита и/или начисленных по нему процентов и пени по причине недостаточности средств на корреспондентском счете в национальной валюте Банка в Национальном банке, Банк согласен с правом Национального банка осуществить погашение неисполненных обязательств Банка по кредиту безотлагательно, путем внесудебного обращения взыскания на предмет залога, предоставленного в обеспечение кредита. При этом Национальный банк в письменной форме извещает Банк о неисполнении им в установленный срок своих обязательств по кредиту и процедуре обращения взыскания во внесудебном порядке на предмет залога.

3.8. Залог, право собственности по которому перешло Национальному банку в счет погашения неисполненных обязательств Банка по кредиту, принимается на баланс Национального банка в соответствии с официальным курсом, установленным Национальным банком на день списания/изъятия денежных средств.

3.9. За счет взысканного залога должна быть погашена задолженность Банка перед Национальным банком по основной сумме кредита, сумме начисленных по нему процентов и пени.

3.10. В случае недостаточности суммы, полученной путем зачета встречных требований Национального банка к Банку, Национальный банк вправе получить



ком Кыргызской Республики коммерческим банкам при конвертации кредитов в иностранной валюте в национальную валюту", утвержденного постановлением Правления Национального банка от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ (далее - Временное положение).

1.2. В обеспечение выполнения обязательств Залогодателя по Кредитному договору, Залогодатель передает Залогодержателю право требования денежных средств по Договору банковского вклада (Соглашению об открытии и обслуживании депозитного счета Банка в иностранной валюте в Национальном банке Кыргызской Республики) от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_, заключенному между Залогодателем и Национальным банком (далее - "предмет залога" или "Договор банковского вклада"), в полном объеме.

## 2. Права и обязанности сторон

### 2.1. Права и обязанности Залогодержателя:

2.1.1. Требовать от Залогодателя замены предмета залога либо предоставления дополнительного обеспечения в случае снижения его стоимости в результате снижения официального курса валюты, в которой размещен банковский вклад (депозит).

2.1.2. Потребовать от Залогодателя досрочного исполнения обязательств, оговоренных в Кредитном договоре и пункте 1.1. настоящего Договора, а если его требование не будет удовлетворено, обратиться взыскание на предмет залога в следующих случаях:

- 1) в случае нарушений Залогодателем условий, требований и положений Кредитного договора;
- 2) в случае если Залогодатель не оплатил задолженности или нарушил срок оплаты задолженности по Кредитному договору, включая задолженность по основной сумме кредита, начисленным процентам по нему, неустойки (штрафов и пени) и другие выплаты;
- 3) при нарушении со стороны Залогодателя требований или положений настоящего Договора;
- 4) при нарушении Залогодателем Временного положения;
- 5) в других случаях, предусмотренных настоящим Договором или законодательством Кыргызской Республики.

2.1.3. В случае, когда суммы, вырученной от реализации предмета залога недостаточно для полного удовлетворения требований Залогодержателя, получить недостающую сумму из другого имущества Залогодателя, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2.1.4. В случае если Залогодатель или третья сторона препятствуют передаче предмета залога Залогодержателю, предпринять законные действия, необходимые для получения имущества от Залогодателя или третьей стороны.

2.1.5. Передать (возмездно или безвозмездно) свои права по настоящему Договору третьим лицам.

2.1.6. Залогодержатель вправе осуществлять контроль за выполнением настоящего Договора и запрашивать сведения, необходимые ему для реализации контрольных функций, проверять наличие и состояние предмета залога.

## 3. Условия залога

3.1. Стороны согласились с тем, что текущий остаток денежных средств, размещенных на депозитном счете Залогодателя, открытом в Национальном банке по Договору банковского вклада (депозита), эквивалентный в сомах (в пересчете на сомы) по официальному курсу Национального банка доллара США на дату переоценки, не должен быть ниже текущего остатка задолженности Залогодателя перед Залогодержателем по полученному кредиту согласно Кредитному договору о предоставлении

1.3. Денежные средства по договору банковского вклада размещены на счете \_\_\_\_\_, открытом в Национальном банке на имя Залогодателя (далее - депозитный счет), и их размер составляет: \_\_\_\_\_ (сумма прописью) долларов США. Срок возврата банковского (депозитного) вклада наступает после окончания срока Кредитного договора.

1.4. На предмет залога, указанный в пункте 1.2. настоящего Договора, Залогодатель не имеет права распоряжения, включая его предоставление в последующий залог, снятие/перечисление средств со счета, без согласия Залогодержателя.

1.5. Залогодатель гарантирует, что предмет залога ранее нигде не заложен и свободен от долгов и прав третьих лиц.

2.1.7. Имеет другие права, предусмотренные настоящим Договором и законодательством Кыргызской Республики.

### 2.2. Права и обязанности Залогодателя:

2.2.1. Не передавать, не закладывать, а также не распоряжаться денежными средствами по Договору банковского вклада, каким бы то ни было иным образом, без письменного согласия Залогодержателя.

2.2.2. Не совершать действий, влекущих уменьшение, видоизменение, прекращение, утрату предмета залога, без согласия Залогодержателя.

2.2.3. Сообщать Залогодержателю об изменениях, произошедших с предметом залога, о возможных нарушениях третьими лицами или притязаниях третьих лиц на эти права в трехдневный срок с момента, когда Залогодателю станет известно об этом.

2.2.4. По запросам Залогодержателя, в трехдневный срок, предоставить ему возможность ознакомиться с любой документацией, касающейся предмета залога, представить любую другую необходимую Залогодержателю информацию о предмете залога.

2.2.5. Не вносить изменений и дополнений в Договор банковского вклада без получения письменного согласия Залогодержателя.

2.2.6. Несет другие обязательства, предусмотренные настоящим Договором.

2.2.7. Обращение взыскания на предмет залога производится во внесудебном порядке в соответствии с условиями настоящего Договора. Залогодатель гарантирует и дает свое полное согласие на внесудебный порядок обращения взыскания на предмет залога и внесудебную реализацию предмета залога независимо от его характеристик и состава в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых на себя обязательств по Кредитному договору о предоставлении кредита и по настоящему Договору.

2.2.8. Залогодатель вправе в любое время до момента реализации предмета залога, которое может быть осуществлено в соответствии с настоящим Договором, исполнить обеспеченное данным залогом обязательство или ту его часть, исполнение которой просрочено.

кредита с учетом применяемого Залогодержателем соответствующего коэффициента покрытия (залогового коэффициента).

Залогодержатель на периодической основе будет производить переоценку по официальному курсу Национального банка доллара США текущего остатка денежных средств, размещенных на депозитном счете Залогодателя, открытом в Национальном банке на предмет соответствия положениям, предусмотренным абзацем пер-

вым настоящего пункта, и направлять Залогодателю соответствующие требования-уведомления о необходимости предоставления дополнительного залогового обеспечения либо погашения соответствующей части задолженности по кредитным средствам по Кредитному договору о предоставлении кредита.

В случае если в течение срока действия настоящего Договора снижение текущего остатка денежных средств, размещенных на депозитном счете Залогодателя, открытом в Национальном банке, эквивалентного в сомах, будет ниже суммы, рассчитанной согласно абзацу первого настоящего пункта, более чем на 5 (пять) процентов, то Залогодатель в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления Залогодателю соответствующего требования-уведомления Залогодержателя обязуется довести сумму денежных средств, размещенных на депозитном счете Залогодателя, открытом в Национальном банке, в долларах США, до требуемой суммы, указанной в требовании-уведомлении Залогодержателя, либо погасить соответствующую часть кредита, полученного Залогодателем от Залогодержателя согласно Кредитному договору о

## 4. Порядок обращения взыскания на предмет залога и его реализации

4.1. В случае наступления момента неисполнения обеспеченного залогом обязательства согласно Кредитному договору, а также при наступлении условий, предусмотренных пунктом 2.1.2. настоящего Договора, и начала обращения взыскания на предмет залога, Залогодатель предоставляет право Национальному банку списать в безакцептном (беспорном) порядке с депозитного счета Залогодателя, открытого в Национальном банке по Договору банковского вклада (депозита), денежные средства.

4.2. В случае безакцептного (беспорного) списания/изъятия денежных средств в иностранной валюте, конвертирование (перевод) изъятых/списанных денежных средств в валюту выданного Залогодержателем Залогодателю кредита производится в соответствии с официальным курсом, установленным Национальным банком

## 5. Ответственность сторон

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, Стороны возмещают друг другу все причиненные убытки в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.2. В случае неисполнения Залогодателем обязательств, предусмотренных пунктом 3.1. настоящего Договора, Залогодатель уплачивает Залогодержателю пеню в

## 6. Прочие условия

6.1. Уступка прав Залогодержателя по настоящему Договору производится в соответствии с законодательством Кыргызской Республики без согласия Залогодателя.

6.2. Залогодатель не вправе уступать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам, без письменного согласия Залогодержателя.

6.3. Споры в связи с настоящим Договором подлежат разрешению в предусмотренном законодательством Кыргызской Республики порядке.

6.4. Условия настоящего Договора могут быть изменены и дополнены только по взаимному согласию Сторон.

6.5. Затраты по оформлению и регистрации настоящего Договора осуществляются за счет Залогодателя.

6.6. Настоящий Договор подлежит регистрации в залоговой регистрационной конторе Кыргызской Республики.

## 7. Юридические адреса, реквизиты и подписи сторон

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ:

Национальный банк:

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ:

Банк:

представлении кредита, так, чтобы сумма залога, эквивалентная в сомах по официальному курсу Национального банка доллара США на дату переоценки покрывала текущий остаток задолженности Залогодателя перед Залогодержателем по Кредитному договору о предоставлении кредита с учетом соответствующего залогового коэффициента.

При этом в случае повышения официального курса доллара США, установленного Национальным банком, какая-либо часть суммы залога высвобождению и возврату Залогодателю не подлежит.

3.2. Залогодатель вправе с письменного согласия Залогодержателя производить полное или частичное снятие денежных средств размещенных на депозитном счете Залогодателя, открытом в Национальном банке в случае полного или частичного исполнения Залогодателем своих обязательств по полученному кредиту от Залогодержателя согласно Кредитному договору о предоставлении кредита, при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 3.1. настоящего Договора.

на день списания/изъятия денежных средств.

4.3. При обращении взыскания на предмет залога Залогодатель также обязуется уступить свои права требования по Договору банковского вклада (депозита), указанному в пункте 1.2. настоящего Договора и являющемуся предметом залога.

4.4. В части уступки прав требования по Договору банковского вклада, являющихся предметом залога, настоящий Договор заключен с отлагательным условием в соответствии со статьей 173 и главой 18 Гражданского кодекса Кыргызской Республики. Права требования по указанному Договору банковского вклада переходят к Залогодержателю на следующий день после начала обращения взыскания на предмет залога, указанный в пункте 1.2. настоящего Договора.

размере 0,05 процентов от общей стоимости предмета залога согласно пункту 1.3. настоящего Договора за каждый день неисполнения своих обязательств.

5.3. Возмещение убытков и выплата пени не освобождает виновную сторону от выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Договором и Кредитным договором о предоставлении кредита.

ки.

6.7. Настоящий Договор вступает в силу с момента регистрации в соответствующих уполномоченных органах в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Договора.

6.8. Настоящий Договор действует до полного исполнения Залогодателем своих обязательств по Кредитному договору о предоставлении кредита.

6.9. Настоящий Договор составлен в 3-х (трех) подлинных экземплярах на русском языке и в 3-х (трех) подлинных экземплярах на кыргызском языке, имеющих одинаковую юридическую силу, 2 (два) экземпляра - для Залогодателя, 2 (два) экземпляра - для представления в соответствующие уполномоченные органы для регистрации, 2 (два) экземпляра - для хранения в Национальном банке Кыргызской Республики.

Национальный банк Кыргызской Республики  
г.Бишкек, ул.Уметалиева, 101

Должность \_\_\_\_\_  
(подпись) \_\_\_\_\_ М.П.

ОАО/ЗАО "Коммерческий банк"

г.Бишкек, ул. \_\_\_\_\_

Корсчет в Национальном банке

№ 1010126 \_\_\_\_\_

БИК Национального банка № \_\_\_\_\_

ИНН № \_\_\_\_\_

ОКПО № \_\_\_\_\_

Код ГНИ: \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

(подпись) \_\_\_\_\_ М.П.

Приложение 3  
к Временному положению

(распечатывается на фирменном бланке коммерческого банка)

**ПЛАН БАНКА**

**по конвертации кредитов с иностранной валюты в национальную валюту**

План Банка по конвертации кредитов в иностранной валюте на национальную валюту должен содержать следующую информацию:

1. Информация о Заемщике:

для физического лица - ФИО, данные удостоверяющего личность документа; при этом копии удостоверяющих личность документов должны быть в кредитном досье физического лица и представлены в Национальный банк по запросу.

2. Номер и дата подписанного кредитного договора/соглашения в иностранной валюте с Заемщиком; при этом копии кредитного договора / соглашения в иностранной валюте должны быть в кредитном досье физического лица и представлены в Национальный банк по запросу.

3. Первоначальная сумма кредита в иностранной валюте (сумма цифрами и прописью в долларах США), указанная в кредитном договоре/соглашении в иностранной валюте.

4. Первоначальная процентная ставка по иностранной валюте, указанная в кредитном договоре/соглашении в иностранной валюте.

5. Остаток кредита основного долга в иностранной валюте (сумма цифрами и прописью в долларах США), указанный в кредитном договоре / соглашении на дату конвертации.

6. Остаток кредита основного долга, указанного в пункте 5 пересчитанный в национальную валюту и рас-

считанный по официальному курсу Национального банка на 1 июля 2015 года, согласно соответствующему акту Правительства Кыргызской Республики.

7. Остаток кредита основного долга, указанный в пункте 6, рассчитанный официальному курсу Национального банка на 1 февраля 2016 года, согласно соответствующему акту Правительства Кыргызской Республики.

8. Остаток кредита основного долга, указанный в пункте 7 за минусом остатка кредита основного долга, указанный в пункте 6, составит сумму субсидирования.

9. Процентная ставка по конвертированному кредиту (для кредита в национальной валюте).

10. Сумма начисленных, но неуплаченных процентов по кредиту (сумма цифрами и прописью в долларах США) на дату конвертации, в том числе планы по конвертации данной задолженности в национальную валюту.

11. Сумма начисленных, но неуплаченных штрафов по кредиту (сумма цифрами и прописью в долларах США) на дату конвертации, в том числе планы по конвертации данной задолженности в национальную валюту.

12. Другие данные, связанные с конвертацией кредитов в иностранной валюте на национальную валюту по запросу Национального банка.

Национальный банк вправе вносить изменения в план конвертации в соответствии с критериями и/или условиями по конвертации кредитов в иностранной валюте на национальную валюту, утвержденными Правительством Кыргызской Республики.

Приложение 4  
к Временному положению

(распечатывается на фирменном бланке коммерческого банка)

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВО**

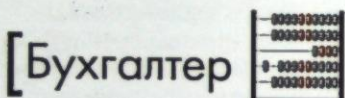
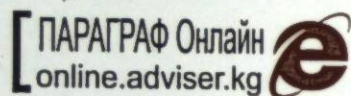
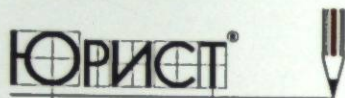
(название коммерческого банка)

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим (полное наименование коммерческого банка) в лице (должность, ФИО), действующего на основании (указать) берет на себя обязательство с " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. о том, что конвертация кредитов будет осуществляться на добровольной основе по желанию заемщика (полное наименование коммерческого банка) и соответствовать соответствующему акту Правительства Кыргызской Республики.

ФИО, должность, подпись М.П.

# 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. Мирная, 3 эт. 4 оф.

e-mail: [info@adviser.kg](mailto:info@adviser.kg)  
www.adviser.kg

+996 (312) 64-26-50  
+996 (312) 64-55-60  
+996 (312) 64-03-77 (факс)  
+996 (312) 64-03-78  
+996 (71) 64-19-419  
+996 (71) 64-19-419  
+996 (71) 64-65-55

Будь уверен в своем решении - вся правовая информация в Эдвайзере

## Книжные серии от издательства "АКАДЕМИЯ":

### КОДЕКСЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ:

- Гражданский кодекс 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!**