

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

Подписка по телефонам:
(312) 65-56-73, 65-92-79

Еженедельный журнал
для руководителей, бухгалтеров и юристов

Подписка и приобретение книг через интернет:
www.academy.kg

22
МАЙ

НАКР

2008

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Электронное приложение для подписчиков на "НАКР" + CD (индекс 77442) •
Электронное приложение на CD

В НОМЕРЕ:

- Закон об отчислении средств для ПЛЧС
- Закон об упрощенной системе налогообложения субъектов малого предпринимательства
- Закон о Нацбанке Кыргызской Республики
- Закон о банках и банковской деятельности
- Закон о реструктуризации задолженности по начисленным процентам, пени, финансовым, штрафным санкциям и безнадежной задолженности
- Соглашение об урегулировании прав собственности Республики Казахстан на объекты курортно-рекреационного хозяйства, расположенные на территории Иссык-Кульской области

ISSN 1694-5123



4 700060 010099

Внимание руководителей, бухгалтеров и юристов!

Издательство «Академия» выпустило популярный сборник нормативных актов «Налоги и налогообложение в Кыргызской Республике» с учетом изменений и дополнений.

Сборник содержит законы, положения, инструкции, приказы, разъяснения и другие акты по налоговому праву, в частности, регулирующие права и обязанности налогоплательщиков и государственных органов, осуществляющих налоговые проверки. Тираж сборника – ограничен.

По вопросам приобретения сборника «Налоги и налогообложение в КР» обращайтесь в Издательство «Академия» по адресу: г.Бишкек, пр.Чуй-265а, каб.322а (центральный вход Национальной академии наук, 3-этаж, тел.: 65-56-73, 65-92-79, факс: 65-92-80, e-mail: info@academy.kg, www.academy.kg)

Приобрести сборник можно в следующих книжных магазинах:

г.Бишкек:

Издательство «Академия», пр.Чуй 265а, каб.322а (главный корпус, здание Национальной Академии наук КР), тел.: (0312) 65-56-73, 65-92-79

«Раритет», ул.Пушкина – 78
«Книжный Мир», пр.Манаса - 40
«Фолиант» - ул.Логвиненко – 29/1
«Сунуш» - ул.Киевская - 96а
«Олимп» - пр.Чуй – 170

г.Ош:

«Литера», ул.Ленина – 323, тел.: (0-3222) 2-27-65

г.Токмок:

Дом книги «Москва», ул. Ленина – 350
«Алькара», ул.Ленина – 352/4, тел.: 2-16-41
«Гермес», книжный отдел, Центральный рынок, тел.: 6-27-77

г.Жалалабад:

ЦУМ, книжный отдел (0555) 38-45-10

г.Чолпон-Ата:

«Жетиген», книжный отдел, тел.: (0-555) 15-52-81

г.Каракол:

ТД «Триада-ДМ», 2 этаж, книжный отдел, тел.: (0-555) 15-52-81

Редакция журнала «Нормативные акты Кыргызской Республики»

ПРИЛОЖЕНИЕ
НА CD

МЕСТО ДЛЯ КОМПАКТ ДИСКА

Подписчики журнала "НАКР" + CD
получают компакт диск с электронной версией
по состоянию на 30 мая 2008 года.

Если вы выписываете только журнал "НАКР",
но желаете также получать Электронное приложение
на компакт диске, вам необходимо обратиться
в редакцию журнала "НАКР" по адресу:
г. Бишкек, пр. Чуй, 265а, к. 322а.

Справки по телефонам:
+996 (312) 65-56-73, 65-92-79, 65-92-80

E-mail: info@academy.kg
Web: www.academy.kg

ЖУРНАЛ ДЛЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ, БУХГАЛТЕРОВ И ЮРИСТОВ

30.05.08

№ 22

2008

www.academy.kg



НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Журнал издается с 1993 года

Выходит еженедельно №22 (403)

СОДЕРЖАНИЕ

ЖОГОРКУ КЕНЕШ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О налогах с предприятий, объединений и организаций Закон Кыргызской Республики от 17 декабря 1991 года № 660-XII.....	3
Об отчислении средств для предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций в Кыргызской Республике Закон Кыргызской Республики от 27 февраля 1992 года № 760-XII.....	4
Об упрощенной системе налогообложения субъектов малого предпринимательства Закон Кыргызской Республики от 7 декабря 2001 года № 102.....	5
О Национальном банке Кыргызской Республики Закон Кыргызской Республики от 29 июля 1997 года № 59.....	6
Глава I. Общие положения	6
Глава II. Отчетность Банка Кыргызстана	8
Глава III. Капитал Банка Кыргызстана	9
Глава IV. Национальная валюта Кыргызской Республики	10
Глава V. Денежно-кредитное регулирование	10
Глава VI. Отношения Банка Кыргызстана с государством	11
Глава VII. Отношения Банка Кыргызстана с банками	12
Глава VIII. Внешнеэкономические связи и валютные операции	15
Глава IX. Организация управления Банком Кыргызстана	16
Глава X. Служащие Банка Кыргызстана	18
Глава XI. Заключительные положения	19
О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике Закон Кыргызской Республики от 29 июля 1997 года № 60.....	20
Глава I. Общие положения	20
Глава II. Создание банков в Кыргызской Республике	24
Глава III. Управление банком	31
Глава IV. Осуществление банковской деятельности	39
Глава V. Банковский надзор и нормативы	43
Глава VI. Надзор за банковскими группами на консолидированной основе	52
Глава VII. Отношения банка с клиентами	55
Глава VIII. Учет и отчетность в банках	57
О реструктуризации задолженности по начисленным процентам, пени, финансовым, штрафным санкциям и безнадежной задолженности Закон Кыргызской Республики от 15 мая 2008 года № 84	61



О ратификации Соглашения между Правительством Кыргызской Республики и Правительством Республики Казахстан об урегулировании прав собственности Республики Казахстан на объекты курортно-рекреационного хозяйства, расположенные на территории Иссык-Кульской области Кыргызской Республики, подписанного 4 июля 2006 года в городе Астана Закон Кыргызской Республики от 19 мая 2008 года № 92.....	63
Об урегулировании прав собственности Республики Казахстан на объекты курортно-рекреационного хозяйства, расположенные на территории Иссык-Кульской области Кыргызской Республики Соглашение от 4 июля 2006 года между Правительством Кыргызской Республики и Правительством Республики Казахстан.....	63
КАДРОВЫЕ ВОПРОСЫ. НАГРАЖДЕНИЯ. ПРИСВОЕНИЯ ЗВАНИЙ	64
КУРСЫ ВАЛЮТ. УЧЕТНАЯ СТАВКА НБКР	65

Уважаемые подписчики журнала «НАКР» + CD!

Ниже приводится перечень дополнительных нормативных актов, включенных в электронную версию журнала «НАКР» на CD (Электронное приложение к журналу «НАКР», май 2008 г.):

- Об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета Кыргызской Республики за 2005 год
Закон КР от 15 мая 2008 года № 81
- Об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета Кыргызской Республики за 2006 год
Закон КР от 15 мая 2008 года № 82
- О внесении изменения в Закон Кыргызской Республики "Об упрощенной системе налогообложения субъектов малого предпринимательства"
Закон КР от 15 мая 2008 года № 83
- О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики
Закон КР от 16 мая 2008 года № 85
- О внесении дополнений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики
Закон КР от 16 мая 2008 года № 86
- О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики
Закон КР от 16 мая 2008 года № 87
- О внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике"
Закон КР от 16 мая 2008 года № 88
- О внесении изменений и дополнения в Закон Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики"
Закон КР от 19 мая 2008 года № 90
- О внесении дополнения в Налоговый кодекс Кыргызской Республики
Закон КР от 19 мая 2008 года № 91

Главный редактор: *Нурбек Алишеров*
 Ответственный секретарь: *Азим Сейдакматов*
 Набор: *Юлия Колодежная*

Корректурa: *Наталья Никитина*
 Верстка: *Ашым Алишеров*
 Дизайн обложки: *Санжар Жумашев*

Распространяется в розницу во всех почтовых отделениях Кыргызской Республики. Цена (редакционная) 105 с. 00 т.

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

Адрес редакции: 720071,
 г. Бишкек, пр. Чуй, 265А, к. 322а
 Телефон: (312) 65-56-73, 65-92-79
 Отдел подписки и оптовых продаж:
 (312) 65-92-80
 Отдел рекламы: (312) 24-26-03
 © «Нормативные акты КР», 2008

Подписано к печати
 30.05.2008 в 8 ч. 30 мин.
 Печать офсетная.
 Формат 60x84 1/8. Усл.печ.л. 8,0.
 Отпечатано в ОсОО "Premier LTD",
 г. Бишкек, Кыргызская Республика
 © ИЦ «Токтом», 2008

ЖОГОРКУ КЕНЕШ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О налогах с предприятий, объединений и организаций

(В редакции Законов КР от 6 марта 1992 года № 872-XII, 30 июня 1992 года № 925-XII, 17 декабря 1992 года № 1088-XII, 8 мая 1993 года № 1237-XII, 13 января 1994 года № 1416-XII, 25 мая 1994 года № 1525-XII, 27 июля 1995 года № 25-I, 26 июня 1996 года № 24, 16 января 1999 года № 5, 28 июля 2003 года № 156, 28 июля 2003 года № 157, 27 декабря 2003 года № 240, 16 мая 2008 года № 86)

Глава VII. Налог за пользование автомобильными дорогами общегосударственного, республиканского и местного значения на территории Республики Кыргызстан

Статья 31. Плательщики налога

Плательщиками налога за пользования автомобильными дорогами являются все субъекты, осуществляющие экономическую деятельность (за исключением субъектов, охватываемых главой 33 "Налог с владельцев транспортных средств") Налогового кодекса Кыргызской Республики и имеющие статус юридического лица, независимо от их организационно-правовых форм, видов деятельности, принадлежности и форм собственности.

Плательщики налога за пользование автомобильными дорогами в дальнейшем именуется - предприятия.

(В редакции Закона КР от 28 июля 2003 года № 157)

Статья 32. Ставки налога для отдельных видов плательщиков и порядок зачисления налога в бюджет

1. Юридическими лицами налог уплачивается по ставкам в следующих размерах:

а) промышленные предприятия - 0,8 процента от объема товарной продукции.

примечание: при этом под объемом товарной продукции при приобретении золота и/или серебра в любом виде для аффинажа и дальнейшей реализации следует понимать разницу между стоимостью реализованного аффинированного золота и/или серебра и стоимостью приобретенного золота и/или серебра в любом виде;

б) строительные, строительно-монтажные, ремонтно-строительные организации - 0,8 процента от объема строительно-монтажных, ремонтных и буровых работ, выполняемых собственными силами;

в) предприятия государственной торговли и организации потребительской кооперации - 0,08 процента от товарооборота розничной сети, а по оптово-торговым организациям - 0,08 процента от складского товарооборота;

г) заготовительные, торгово-закупочные и снабженческо-сбытовые организации - 0,08 процента от складского товарооборота;

д) колхозы, совхозы и госхозы - 0,8 процента от валового дохода;

е) автотранспортные организации и организации городского транспорта, состоящие на хозяй-

ственном расчете - 0,8 процента дохода от услуг транспорта;

ж) межхозяйственные предприятия (организации) в сельском хозяйстве акционерные общества, арендные, малые, частные и совместные предприятия, кооперативы, - в размерах, установленных для соответствующих организаций и предприятий отраслей народного хозяйства;

з) авиапредприятия, авиакомпании, самостоятельные аэропорты гражданской авиации - 0,08 процента от валового дохода;

и) биржи, брокерские конторы и другие юридические лица, не перечисленные выше - 0,8 процента от валового дохода;

к) банки, сбербанки, страховые компании и микрофинансовые организации - 0,8 процента от объема платных услуг.

Налог за пользование автомобильными дорогами общего пользования включается в расходы от внереализационных операций.

2. Суммы налога зачисляются в республиканский бюджет, имеют целевое назначение и используются исключительно для финансирования строительства, реконструкции, ремонта и содержания автомобильных дорог общего пользования.

(В редакции Законов КР от 27 декабря 2003 года № 240, 16 мая 2008 года № 86)

Статья 33. Льготы по налогу

От уплаты налога за пользование автомобильными дорогами освобождаются учреждения и организации, состоящие на государственном бюджете, зрелищные предприятия, санатории, дома отдыха и пансионаты, организации дорожного хозяйства Министерства транспорта и автомобильных дорог Республики Кыргызстан, осуществляющие строительство и ремонт автомобильных дорог общего пользования, жилищно-эксплуатационные конторы и домоуправления, предприятия и организации Кыргызского общества слепых и глухих, хозяйствующие субъекты, производящие сельскохозяйственную продукцию, учреждения Главного управления исполнения наказаний Министерства внутренних дел Кыргызской Республики, а также средства поступающие в порядке гуманитарной помощи.

Статья 34. Порядок уточнения ставок налога за пользование автомобильными дорогами и состав налоговых льгот

Размеры ставок налога за пользование автомобильными дорогами, а также состав налоговых льгот и порядок их предоставления могут уточняться Верховным Советом Республики Кыргызстан

г.Бишкек
17 декабря 1991 года № 660-XII

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Об отчислении средств для предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций в Кыргызской Республике

(В редакции Закона КР от 30 июня 1992 года № 924-XII, 7 мая 1993 года № 1213-XII, 28 сентября 1995 года № 37-I, 16 мая 2008 года № 86)

Для обеспечения устойчивого функционирования экономики республики в случае стихийных бедствий, аварий, катастроф, быстрого устранения их последствий, а также проведения работ по предупреждению их возникновения и снижению наносимого ущерба Верховный Совет Республики Кыргызстан постановляет:

1. (Исключен)
2. Установить, что в целях предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций в Кыргызской Республике с 1 марта 1992 года для всех промышленных, транспортных, строительных и других предприятий и хозяйственных организаций, за исключением сельскохозяйственных товаропроизводителей, расположенных на территории Кыргызской Республики, независимо от ведомственной принадлежности и форм собственности, вводятся отчисления, включаемые в издержки производства продукции и услуг, в размере 1,5 процента стоимости реализованной продукции (работ). При реализации продукции за рубеж названные предприятия и организации, кроме сельскохозяйственных товаропроизводителей, уплачивают указанные отчисления в выроченной от экспорта иностранной валюте.

Акционерные, арендные и совместные предприятия и организации, кооперативы и другие хозяйственные коллективы производят отчисления в таком же размере.

Примечание: при этом под стоимостью реали-

г.Бишкек
27 февраля 1992 года № 760-XII

при утверждении бюджета на предстоящий год.

Статья 35. Порядок исчисления и сроки уплаты налога

Порядок исчисления и сроки уплаты налога определяются Правительством Кыргызской Республики. Министерство финансов Кыргызской Республики имеет право предоставлять в отдельных случаях отсрочку сроком до двух месяцев.

Президент Кыргызской Республики
А.Акаев

зованной продукции (работ) при приобретении золота и/или серебра в любом виде для аффинажа и дальнейшей реализации следует понимать разницу между стоимостью реализованного аффинированного золота и/или серебра и стоимостью приобретенного золота и/или серебра в любом виде.

(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 86)

3. Денежные средства, отчисленные предприятиями и организациями в соответствии со статьей 2 настоящего Закона с 1 января 1993 года перечисляются на специальный счет республиканского бюджета и направляются на финансирование восстановительных и других необходимых мероприятий в случае стихийных бедствий, аварий и катастроф, а также работ по предупреждению их возникновения и снижению наносимого ущерба.

Порядок планирования, учета и использования средств для предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций в Республике Кыргызстан определяется Правительством Республики Кыргызстан. Неиспользованные в течение года денежные средства, поступившие на специальный счет республиканского бюджета, сохраняют свое целевое назначение, не подлежат изъятию в бюджет республики и не могут быть использованы на другие цели.

4. Настоящий Закон ввести в действие с 1 марта 1992 года.

Президент Кыргызской Республики
А.Акаев

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
Об упрощенной системе налогообложения субъектов малого предпринимательства

(В редакции Закона КР от 15 мая 2008 года № 83)

Настоящий Закон определяет правовые основы применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства в Кыргызской Республике.

Статья 1. Понятия и термины, используемые в настоящем Законе

1. Валовая выручка - сумма средств в денежном и натуральном выражении, полученная налогоплательщиком от реализации товаров (работ, услуг), за исключением налога на добавленную стоимость, доходы от сдачи имущества в аренду.

2. Субъект малого предпринимательства - юридические и физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие на свой риск и под свою имущественную ответственность не запрещенную законодательством деятельность с целью извлечения прибыли независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности, осуществляющие экономическую деятельность с объемом валовой выручки до 3000000 сомов в год.

Статья 2. Общие положения

1. Упрощенная система налогообложения предусматривает право уплаты субъектами малого предпринимательства единого налога взамен:

- 1) для юридических лиц:
 - налога на прибыль;
 - отчислений в Фонд предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций;
 - налога за пользование автомобильными дорогами;
 - налога за оказание платных услуг населению и с розничных продаж;
- 2) для физических лиц:
 - подоходного налога (за исключением подоходного налога, удерживаемого с лиц, работающих по найму);
 - налога за оказание платных услуг населению и с розничных продаж.

2. Для субъектов малого предпринимательства является обязательным применение контрольно-кассовых машин в соответствии с требованиями, предусмотренными в Законе Кыргызской Республики "О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением". В случае невозможности использования контрольно-кассовых машин субъекты малого предпринимательства обязаны

применять бланки строгой отчетности, зарегистрированные в Государственной налоговой инспекции по месту регистрации (квитанции, счет-фактуры и т.п.).

3. Формы налоговых отчетов для субъектов малого предпринимательства разрабатываются, утверждаются Министерством финансов Кыргызской Республики и являются едиными на всей территории Кыргызской Республики.

4. Субъект малого предпринимательства вправе самостоятельно выбирать систему налогообложения.

5. Право перехода на упрощенную систему налогообложения для субъектов малого предпринимательства определяется исходя из их фактического объема валовой выручки за предыдущий год, а для вновь зарегистрированных субъектов малого предпринимательства - исходя из их прогнозных объемов валовой выручки.

6. Субъект малого предпринимательства, избравший упрощенную систему налогообложения, обязан по месту ведения экономической деятельности зарегистрироваться в налоговых органах как плательщик единого налога.

7. В случае если валовая выручка превышает 3000000 сомов в течение года, субъект малого предпринимательства обязан уплачивать налоги (за исключением налога на добавленную стоимость) в соответствии с требованиями Налогового кодекса Кыргызской Республики со следующего года.

8. Субъекты малого предпринимательства уплачивают налог на добавленную стоимость в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики.

Статья 3. Плательщики единого налога

Плательщиками единого налога могут быть субъекты малого предпринимательства, за исключением:

- субъектов, обязанных или имеющих право осуществлять свою деятельность на патентной основе;
- субъектов-плательщиков земельного налога за пользование сельскохозяйственными угодьями;
- субъектов, оказывающих кредитные, финансовые, страховые услуги;
- инвестиционных фондов;
- профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- субъектов, производящих и импортирующих подакцизные товары.

Статья 4. Объект налогообложения

Для субъектов малого предпринимательства объектом налогообложения является валовая выручка, определяемая в соответствии со статьей 29 Налогового кодекса Кыргызской Республики.

Статья 5. Ставки единого налога

1. Субъекты малого предпринимательства уплачивают единый налог по ставкам в следующих размерах:

- субъекты, занятые переработкой сельскохозяйственной продукции, в производственной сфере и сфере общественного питания - 5 процентов;
- субъекты, занятые в сфере торговли и оказания транспортных услуг - 6 процентов;
- субъекты, оказывающие другие виды услуг и занятые в других сферах, не перечисленных выше - 10 процентов.

2. Субъекты, занимающиеся несколькими видами деятельности, уплачивают налог отдельно по ставкам, установленным для этих видов деятельности.

Статья 6. Порядок исчисления и сроки уплаты единого налога

1. Плательщики единого налога исчисляют налог самостоятельно, исходя из валовой выручки и ставок, установленных в пункте 1 статьи 5 настоящего Закона.

2. Субъекты малого предпринимательства

производят уплату в бюджет единого налога ежемесячно до 20 числа месяца, следующего за отчетным.

3. Отчет по единому налогу субъекты малого предпринимательства предоставляют в налоговые органы ежеквартально до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

4. Сумма единого налога для субъектов малого предпринимательства зачисляется в бюджеты в размере, устанавливаемом ежегодно принимаемым законом о республиканском бюджете Кыргызской Республики на соответствующий год.
(В редакции Закона КР от 15 мая 2008 года № 83)

Статья 7. Администрирование единого налога

Администрирование единого налога производится в соответствии с настоящим Законом и положениями Налогового кодекса Кыргызской Республики.

Статья 8. О вступлении в силу настоящего Закона

1. Настоящий Закон вступает в силу с 1 января 2002 года.

2. Правительству Кыргызской Республики:
- разработать и утвердить Инструкцию об упрощенной системе налогообложения субъектов малого предпринимательства;
- внести изменения в ранее принятые решения, вытекающие из настоящего Закона.

Президент Кыргызской Республики
А.Акаев

г.Бишкек

7 декабря 2001 года № 102

Принят Законодательным собранием Жогорку Кенеша Кыргызской Республики
15 ноября 2001 года

Одобен Собранием народных представителей Жогорку Кенеша Кыргызской Республики
16 ноября 2001 года

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**О Национальном банке Кыргызской Республики**

(В редакции Законов КР от 12 февраля 2007 года № 17, 30 мая 2007 года № 75,
4 июня 2007 года № 77, 9 августа 2007 года № 143, 16 мая 2008 года № 87, 19 мая 2008 года № 90)

**Глава I
Общие положения****Статья 1. Национальный банк Кыргызской Республики**

1. Национальный (Центральный) банк Кыргызской Республики (далее Банк Кыргызстана) является банком Кыргызской Республики и находится в ее собственности.

2. Банк Кыргызстана является юридическим

лицом с самостоятельной организационно-правовой формой - центральный банк Кыргызской Республики, осуществляющим свою деятельность в соответствии с настоящим Законом и не преследующим цели получения прибыли.

3. Местом нахождения Банка Кыргызстана является город Бишкек. Банк Кыргызстана вправе

создавать филиалы, представительства и назначать своих представителей в Кыргызской Республике и за рубежом.

Банк Кыргызстана имеет печать со своим наименованием и изображением Государственного герба Кыргызской Республики.

4. Запрещается использовать словосочетания "Банк Кыргызстана", "Кыргыз Банкы", аббревиатуры "ЦБКР", "НБКР", а также слова "Центральный", "Национальный" в названиях и символике других банков в полном или сокращенном виде на любом языке.

5. Кыргызская Республика не несет ответственности по обязательствам Банка Кыргызстана. Банк Кыргызстана не несет ответственности по обязательствам Кыргызской Республики.
(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 87)

Статья 2. Цель деятельности Банка Кыргызстана

Целью деятельности Банка Кыргызстана являются достижение и поддержание стабильности цен посредством проведения соответствующей денежно-кредитной политики согласно настоящему Закону.

Статья 3. Основная задача Банка Кыргызстана

Основной задачей, способствующей достижению цели (или подчиненной основной цели) деятельности Банка Кыргызстана, является поддержание покупательской способности национальной валюты, обеспечение эффективности, безопасности и надежности банковской и платежной системы республики для содействия долгосрочному экономическому росту республики.
(В редакции Закона КР от 19 мая 2008 года № 90)

Статья 4. Функции Банка Кыргызстана

Банк Кыргызстана выполняет следующие функции:

- 1) определяет и проводит денежно-кредитную политику в Кыргызской Республике;
- 2) разрабатывает и осуществляет единую валютную политику;
- 3) обладает исключительным правом проведения эмиссии денежных знаков;
- 4) является кредитором последней инстанции для банков в соответствии с настоящим Законом;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- 6) выдает лицензию на ведение банковских операций, деятельность ломбардов, привлечение юридическими лицами денежных средств от населения на условиях срочности, возвратности и платности в соответствии с законодательством республики и ведет реестр выданных лицензий;
- 7) осуществляет регулирование и надзор за деятельностью банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Банком Кыргызстана;

8) осуществляет регулирование и надзор за деятельностью банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Банком Кыргызстана;

на;

8) способствует эффективному функционированию платежной системы и осуществлению межбанковских платежей;

9) осуществляет валютное регулирование, включая издание нормативов, регулирующих операции с иностранной валютой, а также операций по купле, продаже и обмену иностранной валюты в соответствии с законодательством республики;

10) владеет и управляет официальными валютными резервами в соответствии с настоящим Законом;

11) составляет совместно с Национальным статистическим комитетом платежный баланс Кыргызской Республики;

12) представляет интересы и выступает от имени Кыргызской Республики на международных совещаниях, конференциях и организациях, касающихся денежно-кредитной и банковской политики;

13) осуществляет иные функции, полномочия и права в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 5. Операции Банка Кыргызстана

Для достижения установленных настоящим Законом целей Банк Кыргызстана имеет право на определенных им условиях осуществлять следующие операции:

1) предоставлять кредиты на срок не более шести месяцев под обеспечение ценными бумагами и другими активами, определяемыми Банком Кыргызстана в соответствии с настоящим Законом и законодательством Кыргызской Республики;

2) осуществлять банковские операции по обслуживанию банков и других финансово-кредитных учреждений;

3) покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя первоклассных эмитентов, имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроками погашения не более шести месяцев;

4) покупать и продавать ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики, на вторичном рынке;

5) покупать и продавать ценные бумаги, выпущенные Банком Кыргызстана, а также ценные бумаги, выпущенные иностранными государствами, международными организациями;

6) покупать и продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

7) покупать и продавать иностранную валюту;

8) открывать счета в банках и финансовых учреждениях;

9) выступать в качестве посредника по сделкам, связанным со средствами, предоставленными международными финансовыми институтами для финансирования различных программ, на условиях, установленных Правлением Банка Кыргызстана;

10) осуществлять иные банковские операции, не запрещенные законодательством.

Статья 6. Организация деятельности Банка Кыргызстана

1. Банк Кыргызстана самостоятельно организует и осуществляет свою деятельность в пределах полномочий, установленных настоящим Законом и не противоречащих ему.

Вмешательство всех органов государственной власти в решение вопросов, отнесенных настоящим Законом к ведению Банка Кыргызстана, не допускается.

2. Банк Кыргызстана координирует свою политику с Правительством Кыргызской Республики в той мере, в которой она не противоречит его основным целям и задачам.

Статья 7. Нормативные акты Банка Кыргызстана

1. Банк Кыргызстана по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Законом и

другими законами, дает разъяснения по банковской терминологии, а также издает нормативные акты, обязательные для исполнения всеми банками, юридическими и физическими лицами, осуществляющими отдельные банковские операции на основании лицензий, выдаваемых Банком Кыргызстана, а также их клиентами и органами исполнительной власти.

2. Нормативные акты Банка Кыргызстана, непосредственно затрагивающие права, свободы или обязательства граждан, должны быть зарегистрированы в порядке, установленном законодательством для государственной регистрации нормативных правовых актов.

3. Нормативные акты Банка Кыргызстана вступают в силу с момента их официального опубликования в официальном издании Банка Кыргызстана, за исключением случаев, установленных в самом нормативном акте. Нормативные акты Банка Кыргызстана не имеют обратной силы.

Глава II

Отчетность Банка Кыргызстана

Статья 8. Отчетность Банка Кыргызстана

1. Финансовый год Банка Кыргызстана устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

2. Банк Кыргызстана ведет постоянный учет и отчетность, отражающие в соответствии с международной учетной практикой его операции и финансовое состояние.

3. Банк Кыргызстана ежегодно подготавливает финансовый отчет, состоящий из баланса Банка Кыргызстана, отчета о прибыли и убытках и других связанных с ним отчетов, установленных Правлением Банка Кыргызстана.

Структура баланса Банка Кыргызстана устанавливается Правлением Банка Кыргызстана. Банк Кыргызстана ежемесячно публикует сводный баланс в средствах массовой информации.

Статья 9. Аудит Банка Кыргызстана

1. Жогорку Кенеш Кыргызской Республики в срок не позднее шести месяцев до окончания финансового года Банка Кыргызстана принимает решение об аудите Банка Кыргызстана и определяет по представлению Банка Кыргызстана аудиторскую фирму, имеющую хорошую международную репутацию и опыт проведения аудита центральных (национальных) банков не менее десяти лет.

2. Банк Кыргызстана, согласно заключенному с аудиторской фирмой договору, представляет отчетность и информацию, необходимые для проведения аудиторской проверки в соответствии с международной аудиторской практикой.

Оплата услуг аудиторской фирмы по аудиту Банка Кыргызстана осуществляется за счет соб-

ственных средств Банка Кыргызстана.

Статья 10. Годовой отчет Банка Кыргызстана

1. Председатель Банка Кыргызстана ежегодно представляет Жогорку Кенешу Кыргызской Республики отчет о деятельности Банка Кыргызстана не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным. Жогорку Кенеш Кыргызской Республики в соответствии с Конституцией Кыргызской Республики заслушивает отчет Председателя Банка Кыргызстана до 1 июля года, следующего за отчетным.

Заслушивание отчета Председателя Банка Кыргызстана в Жогорку Кенеше Кыргызской Республики осуществляется с учетом самостоятельности и независимости Банка Кыргызстана в соответствии с требованиями положений Конституции Кыргызской Республики и настоящего Закона.

2. Отчет Председателя Банка Кыргызстана о деятельности Банка Кыргызстана включает в себя:

- 1) финансовую отчетность Банка Кыргызстана, прошедшую аудиторскую проверку;
- 2) информацию о деятельности Банка Кыргызстана за отчетный период;
- 3) иную информацию, определяемую Правлением Банка Кыргызстана.

3. Банк Кыргызстана ежегодно публикует в средствах массовой информации основные аналитические данные, касающиеся состояния финансовой и банковской системы республики и финансовую отчетность.

(В редакции Законов КР от 16 мая 2008 года № 87, 19 мая 2008 года № 90)

Статья 11. Информация о проводимой политике Банка Кыргызстана

1. Банк Кыргызстана дважды в год, не позднее 1 июля и 31 декабря, направляет Президенту Кыргызской Республики, Жогорку Кенешу Кыргызской Республики, Правительству Кыргызской Республики официальную информацию об основных направлениях проводимой Банком Кыргызстана политики в области денежно-кредитных отношений, а также по вопросам развития финансового и банковского сектора республики.

2. Данные об основных направлениях дея-

тельности Банка Кыргызстана публикуются в средствах массовой информации.

(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 87)

Статья 11¹. Бюджет Банка Кыргызстана

Бюджет доходов и расходов и бюджет развития Банка Кыргызстана на очередной год утверждаются Правлением Банка не позднее 31 декабря предшествующего года, в соответствии с основными параметрами денежно-кредитной политики и согласно порядку, устанавливаемому Президентом Кыргызской Республики.

(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 87)

Глава III

Капитал Банка Кыргызстана

Статья 12. Капитал Банка Кыргызстана

1. Капитал Банка Кыргызстана состоит из оплаченного уставного капитала, обязательного резерва, резерва по переоценке активов и обязательств, нераспределенной прибыли или убытка.

2. Банк Кыргызстана имеет оплаченный уставный капитал (далее - уставный капитал) в размере 300 млн. сомов. Банк Кыргызстана не может отчуждать или передавать в залог свой уставный капитал.

3. Увеличение или уменьшение суммы уставного капитала Банка Кыргызстана не может быть осуществлено без внесения соответствующих изменений в настоящий Закон.

4. Обязательный резерв формируется в соответствии со статьей 13 настоящего Закона.

5. Резерв по переоценке активов и обязательств формируется в соответствии со статьями 8 и 13 настоящего Закона.

6. Нераспределенная прибыль или убыток определяются как разница между доходами и расходами, имевшими место в течение финансового года в соответствии со статьей 8 настоящего Закона, до момента распределения или погашения данной прибыли или убытка, осуществляемого в соответствии со статьей 13 настоящего Закона.

(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 87)

Статья 13. Прибыль и резервы Банка Кыргызстана

1. Прибыль Банка Кыргызстана определяется по результатам финансового года после учета всех доходов и расходов, имевших место в данном периоде, в соответствии со статьей 8 настоящего Закона.

2. Распределению прибыли, осуществляемому в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи, подлежит реализованная часть прибыли, определяемая как прибыль или убыток по результатам финансового года за минусом ее нераспределенной части. Нераспределенная часть прибыли или убытка состоит из нераспределенных доходов и расходов от переоценки активов и обязательств и определяется в соответствии со статьей 8 настоящего Закона. Нераспределенная часть

вычитается из прибыли или убытка по результатам финансового года и переводится в резерв по переоценке активов и обязательств до распределения прибыли, осуществляемого в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи.

3. Если в результате перевода нераспределенной части прибыли или убытка в резерв по переоценке активов и обязательств в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи данный резерв будет иметь отрицательный остаток, то весь данный отрицательный остаток должен быть включен в прибыль к распределению, осуществляемому в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи.

4. Прибыль Банка Кыргызстана, рассчитанная с учетом пунктов 2 и 3 настоящей статьи, распределяется следующим образом:

1) если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва Банка Кыргызстана будет менее 10 процентов от монетарных обязательств Банка Кыргызстана, то в доход государственного бюджета Кыргызской Республики перечисляется 70 процентов прибыли. Остаток прибыли после отчисления в доход государственного бюджета переносится в обязательный резерв Банка Кыргызстана;

2) если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва будет равна или превышать 10 процентов от монетарных обязательств Банка Кыргызстана, то в доход государственного бюджета Кыргызской Республики перечисляется 100 процентов превышения за счет средств обязательного резерва, но в пределах остатка данного резерва.

Перечисление прибыли производится по окончании финансового года, после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Банка Кыргызстана.

Для целей исполнения настоящей статьи монетарные обязательства Банка Кыргызстана состоят:

из банкнот и монет, выпущенных в обращение Банком Кыргызстана;

из финансовых обязательств по инструментам денежно-кредитного регулирования;

из счетов резидентов Кыргызской Республики, открытых в Банке Кыргызстана, за минусом счетов Правительства Кыргызской Республики и любых других финансовых обязательств перед Правительством Кыргызской Республики;

из счетов в национальной валюте банков-нерезидентов Кыргызской Республики, открытых в Банке Кыргызстана.

5. Если по результатам финансового года и с учетом пунктов 2 и 3 настоящей статьи Банк Кыргызстана имеет убыток, то данный убыток погашается в следующей последовательности:

- 1) обязательным резервом в пределах своего

остатка;

2) резервом по переоценке активов и обязательств в пределах своего положительного остатка.

6. Если по результатам финансового года и с учетом пунктов 2 и 3 настоящей статьи Банк Кыргызстана имеет убыток, не погашаемый обязательным резервом и резервом по переоценке активов и обязательств, то Правительство Кыргызской Республики погашает данный убыток для восполнения капитала до размера, установленного в пункте 2 статьи 12 настоящего Закона, прямым перечислением денежных средств Банку Кыргызстана.

(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 87)

Глава IV

Национальная валюта Кыргызской Республики

Статья 14. Денежная единица

1. Денежной единицей (валютой) Кыргызской Республики является сом. Один сом состоит из 100 тыйынов.

2. Наличные деньги выпускаются в обращение в виде банкнот и монет.

Статья 15. Эмиссия денежных знаков

Банку Кыргызстана принадлежит исключительное право выпуска в обращение и изъятия из обращения денежных знаков (банкнот и монет).

Статья 16. Платежное средство

1. Сом является единственным законным платежным средством на территории Кыргызской Республики, которое юридические и физические лица обязаны принимать без ограничений.

2. В случае необоснованного отказа в приеме сомов к оплате должностные лица и граждане несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. Подделка и незаконное изготовление денежных знаков Кыргызской Республики преследуются по закону.

Статья 17. Отношение сома к другим валютам

1. Банк Кыргызстана объявляет официальный курс сома по отношению к денежным единицам других государств.

Глава V

Денежно-кредитное регулирование

Статья 19. Денежно-кредитная политика Банка Кыргызстана

Денежно-кредитная политика Кыргызской Республики разрабатывается Банком Кыргызстана и осуществляется во взаимодействии с Правительством Кыргызской Республики.

Статья 20. Регулирование денежной массы в обращении

Регулирование объема и структуры денежной массы осуществляется Банком Кыргызстана с использованием следующих инструментов:

- 1) покупка и продажа ценных бумаг, выпущенных и гарантированных Правительством Кыргызской Республики;

2. Обменные операции по обмену сома на иностранную валюту на территории Кыргызской Республики не ограничиваются.

Статья 18. Организация наличного денежного обращения

Банк Кыргызстана в целях организации наличного денежного обращения на территории Кыргызской Республики:

1) разрабатывает и утверждает порядок ведения кассовых операций для банков и финансово-кредитных учреждений, деятельность которых лицензируется Банком Кыргызстана;

2) прогнозирует потребности республики в выпуске банкнот и монет;

3) обеспечивает создание резервных фондов банкнот и монет, размещает заказ на изготовление денежных знаков (банкнот и монет);

4) устанавливает общие требования для хранения, перевозки и инкассации наличных денег для банков;

5) устанавливает порядок определения платежности денежных знаков при осуществлении платежей;

6) определяет признаки защиты и порядок замены выпускаемых в обращение денежных знаков, а также порядок уничтожения поврежденных и изъятых из обращения банкнот и монет;

7) применяет другие способы и механизмы регулирования, принятые в международной практике.

2) покупка и продажа ценных бумаг, выпущенных и гарантированных Банком Кыргызстана;

3) покупка и продажа иностранной валюты;

4) изменение объемов кредитов, предоставляемых Банком Кыргызстана, и процентных ставок по ним;

5) изменение размеров обязательных резервов, депонируемых в Банке Кыргызстана;

6) другие способы и методы, принятые в международной практике.

Статья 21. Ценные бумаги, выпускаемые Банком Кыргызстана

Банк Кыргызстана в целях проведения денежно-кредитной политики имеет право выпускать ценные бумаги и осуществлять с ними все виды операций в соответствии с принятой междуна-

родной практикой.

Статья 22. Обязательные резервы

1. Банк Кыргызстана устанавливает для банков размер обязательных резервов, размещаемых в Банке Кыргызстана за плату.

2. Размер обязательных резервов, правила расчета, порядок депонирования и размеры оплаты за их несоблюдение устанавливаются Правлением Банка Кыргызстана.

Статья 23. Регулирование уровня процентных ставок

Банк Кыргызстана осуществляет регулирование уровня банковских процентных ставок в Кыргызской Республике инструментами денежно-кредитной политики.

Глава VI

Отношения Банка Кыргызстана с государством

Статья 24. Запрет на кредитование Правительства Кыргызской Республики

1. Банк Кыргызстана не вправе предоставлять кредиты Правительству Кыргызской Республики и другим государственным органам.

2. Банк Кыргызстана не вправе, в любой форме, предоставлять органам государственной власти, а также хозяйственным товариществам или обществам финансовую помощь.

Статья 25. Операции с ценными бумагами, выпущенными Правительством Кыргызской Республики

В целях проведения денежно-кредитной политики Банк Кыргызстана вправе покупать и продавать ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики, только на вторичном рынке ценных бумаг, за исключением случаев, когда ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики получены с целью увеличения уставного капитала Банка Кыргызстана.

Статья 26. Прием депозитов

1. Банк Кыргызстана выступает в качестве банка-депозитария и осуществляет банковские операции по обслуживанию Правительства Кыргызской Республики только по счетам, открываемым Казначейством Кыргызской Республики, а также Министерством финансов Кыргызской Республики в соответствии с международными договорами (соглашениями), ратифицированными в установленном законодательством порядке.

2. Кроме депозитов, принимаемых согласно пункту 1 настоящей статьи, Банк Кыргызстана вправе принимать депозиты от иностранных банков-корреспондентов, банков и финансово-кредитных учреждений в порядке, определяемом Банком Кыргызстана и условиями договора.

3. Расчетные операции производятся в пре-

делах средств, имеющихся на этих счетах, если иное не оговорено договором о корреспондентских отношениях.

Статья 27. Роль Банка Кыргызстана в качестве финансового агента и советника

1. Банк Кыргызстана выступает в качестве финансового агента Правительства Кыргызской Республики на условиях, согласованных между Министерством финансов Кыргызской Республики и Банком Кыргызстана.

Как финансовый агент Правительства Кыргызской Республики Банк Кыргызстана может выполнять агентские функции, связанные с обслуживанием внешнего долга Правительства Кыргызской Республики.

2. Банк Кыргызстана является финансовым советником Президента Кыргызской Республики, обеих палат Жогорку Кенеша Кыргызской Республики, Правительства Кыргызской Республики по финансовым вопросам и другим вопросам, связанным с банковской деятельностью.

3. Правительство Кыргызской Республики при рассмотрении проекта республиканского бюджета консультируется с Банком Кыргызстана.

4. Проекты нормативных правовых актов, связанных с финансовой и банковской деятельностью, рассматриваются Президентом Кыргызской Республики, обеими палатами Жогорку Кенеша Кыргызской Республики, Правительством Кыргызской Республики только при наличии заключения Банка Кыргызстана.

Нормативные правовые акты министерств, государственных комитетов, административных ведомств и иных исполнительных органов, затрагивающие вопросы финансовой и банковской системы, подлежат согласованию с Банком Кыргызстана.

Глава VII

Отношения Банка Кыргызстана с банками

Статья 28. Кредиты, предоставляемые банкам

1. В целях поддержания ликвидности банков Банк Кыргызстана может предоставлять банкам краткосрочный кредит на условиях платности сроком не более шести месяцев при условии предоставления одного из следующих приемлемых для Банка Кыргызстана видов обеспечения:

- 1) золото и другие драгоценные металлы;
- 2) иностранная валюта;
- 3) векселя в национальной и иностранной валюте со сроками погашения до шести месяцев и другие обязательства, приемлемые для Банка Кыргызстана;
- 4) депозиты в Банке Кыргызстана или в ином кредитном учреждении, приемлемом для Банка Кыргызстана;
- 5) ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики;
- 6) другие виды обеспечения, приемлемые для Банка Кыргызстана.

Обеспечением также могут быть другие активы и товарно-распорядительные документы в случаях, установленных Правлением Банка Кыргызстана.

2. Порядок и условия предоставления кредитов устанавливаются Правлением Банка Кыргызстана и доводятся до сведения коммерческих банков.

Банк Кыргызстана может выдавать банкам разные виды кредитов и устанавливать различные процентные ставки в зависимости от вида выдаваемого кредита.

Банк Кыргызстана не представляет кредит в виде овердрафта по операциям, проводимым между коммерческими банками.

Банк Кыргызстана создает специальные резервы для покрытия возможных убытков, относящиеся на затраты банка, в зависимости от качества активов.

3. В чрезвычайных случаях, в целях защиты целостности банковской системы, Банк Кыргызстана может предоставлять необеспеченный кредит либо кредит, обеспеченный иными видами активов, на условиях, установленных Правлением Банка Кыргызстана.

Чрезвычайный кредит выдается на срок до шести месяцев. Данный срок может быть продлен по решению Правления Банка Кыргызстана. В течение срока предоставления таких кредитов к заемщику со стороны Банка Кыргызстана применяется особый режим, установленный нормативными актами Банка Кыргызстана.

Статья 29. Организация расчетов

1. С целью нормального функционирования системы расчетов в республике Банк Кыргызста-

на осуществляет межбанковские платежи и другие формы расчетов в соответствии с международной банковской практикой.

Банк Кыргызстана определяет приемлемость используемых в республике технологий систем расчетов и клиринга.

2. Банк Кыргызстана несет ответственность за сроки прохождения платежей, осуществляемых через Банк Кыргызстана.

Статья 30. Банковское регулирование и надзор

1. Банк Кыргызстана является органом банковского надзора и регулирования деятельности банков и иных финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Банком Кыргызстана, осуществляет постоянное наблюдение за их деятельностью с целью сохранения стабильной финансовой системы, поддержания и защиты интересов вкладчиков и других кредиторов, соблюдения законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов Банка Кыргызстана.

2. Банк Кыргызстана для осуществления своих функций в отношении надзора и регулирования деятельности банков и иных финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Банком Кыргызстана, имеет право:

- 1) устанавливать экономические нормативы, издавать директивы, инструкции и рекомендации в целях осуществления функций лицензирования и надзора, а также порядка их реализации путем установления соответствующих правил и норм в соответствии с настоящим Законом;
- 2) осуществлять проверки на местах деятельности банков и их филиалов, а также компаний, имеющих с ними связанные интересы (инсайдеры и аффилированные компании), или поручать проведение таких проверок независимым аудиторам или аудиторским фирмам;
- 3) запрашивать и получать информацию и отчетность для эффективного осуществления своих надзорных функций и требовать разъяснения по полученной информации;
- 4) предписывать принять меры по оздоровлению финансового положения, ввести временную администрацию, приостановить или отозвать лицензию либо наложить штрафы в соответствии с настоящим Законом в целях предотвращения небезопасной либо неразумной или недобросовестной деятельности;
- 5) издавать нормативные акты, относящиеся к выявлению и предотвращению финансовых махинаций и операций по "отмыванию" денег и требующие принятия конкретных мер (включая предоставление Банку Кыргызстана или другим органам необходимой отчетности, изменение банковских процедур, обучение персонала, предоставление сведений о клиентуре банка);

на осуществляет межбанковские платежи и другие формы расчетов в соответствии с международной банковской практикой.

Банк Кыргызстана определяет приемлемость используемых в республике технологий систем расчетов и клиринга.

Банк Кыргызстана несет ответственность за сроки прохождения платежей, осуществляемых через Банк Кыргызстана.

6) приостанавливать по письменному ходатайству правоохранительных органов, в компетенцию которых входит выявление и предотвращение финансовых махинаций, или на основании собственного решения на срок, установленный нормативными актами Банка Кыргызстана, проведение любых банковских операций, которые относятся к категории подозрительных операций, согласно законодательству Кыргызской Республики.

Ответственность за необоснованное приостановление банковских операций несет лицо или организация, по чьей инициативе оно осуществлено.

Информация, поступившая от банков и иных финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Банком Кыргызстана, по конкретным операциям не подлежит разглашению без их согласия, за исключением случаев, предусмотренных законодательством республики.

3. Банк Кыргызстана может на принципах взаимности по отношению к надзору за банками и их лицензированию сотрудничать с зарубежными органами банковского надзора, осуществляющими либо желающими осуществлять свою деятельность под их соответствующей юрисдикцией.

Банк Кыргызстана может обмениваться информацией по любому банку, осуществляющему либо желающему осуществлять свою деятельность в обеих соответствующих юрисдикциях, с зарубежными органами банковского надзора при условии соблюдения последними конфиденциальности полученной информации.

Статья 31. Экономические нормативы, устанавливаемые Банком Кыргызстана

1. Банк Кыргызстана в целях осуществления функций по регулированию деятельности банков и иных финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Банком Кыргызстана, в соответствии с международными нормами устанавливает и объявляет следующие экономические нормативы:

- 1) минимальный размер уставного капитала, минимальный размер капитала (собственных средств);
- 2) стандарты достаточности (адекватности) капитала;
- 3) максимальный размер риска на одного заемщика;
- 4) показатели ликвидности;
- 5) размеры валютного, процентного и иных рисков;
- 6) другие нормативы, необходимые для обеспечения финансовой стабильности и используемые в международной банковской практике.

Методика расчета экономических нормативов определяется нормативными актами Банка Кыргызстана.

2. Банк Кыргызстана устанавливает порядок

формирования и размер относимых на затраты резервов банков на покрытие возможных кредитных, лизинговых и иных потерь, а также валютных, процентных и иных финансовых рисков.

(В редакции Законов КР от 30 мая 2007 года № 75, 19 мая 2008 года № 90)

Статья 32. Предупредительные меры и санкции, применяемые Банком Кыргызстана

1. При обнаружении фактов несоблюдения банками или финансово-кредитными учреждениями, деятельность которых лицензируется Банком Кыргызстана, экономических нормативов, нарушения банковского законодательства, нормативных актов и предписаний Банка Кыргызстана, а также непредоставление либо предоставление недостоверной и/или неполной информации, либо когда банки или финансово-кредитные учреждения становятся неплатежеспособными, Банк Кыргызстана может:

- 1) издать обязательные для исполнения предписания, касающиеся исправления обнаруженных нарушений, немедленно или в течение установленного срока;
- 2) применить иные санкции в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи;
- 3) приостановить или отозвать лицензию;
- 4) начать процесс ликвидации в случае неплатежеспособности.

Банк Кыргызстана, принимая меры в отношении банков или финансово-кредитных учреждений, деятельность которых лицензируется Банком Кыргызстана, должен руководствоваться необходимостью сохранения высоких стандартов банковской практики и стабильности финансовой системы Кыргызской Республики. Он не должен руководствоваться и находиться под влиянием интересов акционеров или принимать во внимание возможные убытки, которые они могут понести из-за каких-либо действий, которые Банк Кыргызстана может предпринять в целях защиты интересов кредиторов и/или сохранности стабильности финансовой и банковской системы республики.

Банк Кыргызстана не несет ответственность за какие-либо убытки, возникшие в результате применения санкций, предусмотренных настоящим Законом.

2. В случае невыполнения в установленный Банком Кыргызстана срок предписаний об устранении нарушений, а также при обнаружении фактов несоблюдения банком или финансово-кредитным учреждением, деятельность которых лицензируется Банком Кыргызстана, экономических нормативов либо нарушения банковского законодательства Банк Кыргызстана вправе применить одну или несколько из следующих мер:

- 1) ввести более высокие экономические нормативы;
- 2) повысить размер обязательных резервов;

3) взыскать штраф в размере не более одного процента оплаченного уставного капитала за каждый конкретный случай нарушения в соответствии с порядком, установленным Правлением Банка Кыргызстана;

4) взыскать штраф с отдельных исполнительных должностных лиц в размере до двадцати минимальных размеров оплаты труда (минимальной ставки), установленной законодательством Кыргызской Республики;

5) обратиться с требованием, обязательным к исполнению:

- смены всех или некоторых исполнительных должностных лиц;

- проведения мероприятий по финансовому оздоровлению;

- проведения рекапитализации либо реорганизации;

- проведения внепланового аудита за счет средств проверяемого;

6) в целях сохранения активов назначить на срок до шести месяцев временную администрацию;

7) временно приостановить действие лицензии с возможным назначением временного управляющего и ограничением всех или отдельных операций, предусмотренных лицензией, на срок до шести месяцев.

3. Банк Кыргызстана может отозвать предварительное разрешение на открытие банка в следующих случаях:

1) при неоплате в течение шести месяцев после получения предварительного разрешения на открытие минимального уставного капитала создаваемого банка;

2) при обнаружении в течение шести месяцев после получения предварительного разрешения на открытие банка недостоверности сведений, на основании которых оно было выдано;

3) если финансовое состояние учредителей ухудшилось или установлены факты, на основании которых может быть отказано в выдаче лицензии;

4) если учредители банка решили не начинать деятельность банка.

4. Отзыв лицензии у банка или финансово-кредитного учреждения, деятельность которых лицензируется Банком Кыргызстана, может производиться в следующих случаях:

1) при наступлении событий, указанных в пункте 1 настоящей статьи, и если Банк Кыргызстана согласится с необходимостью отзыва лицензии;

2) в случае систематического (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнения обязательных, предписаний Банка Кыргызстана;

3) если коэффициент адекватности суммарного капитала банка составляет два процента или будет находиться ниже этого уровня в ближай-

шее время по расчетам Банка Кыргызстана и учредители, несмотря на предварительное предупреждение, не пополняют капитал и/или не принимают меры по его пополнению сверх этого уровня в течение срока, определенного Банком Кыргызстана;

4) при невыполнении требований и санкций, примененных Банком Кыргызстана санкций, в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи;

5) в случае систематического (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнения нормативных актов Банка Кыргызстана;

6) при систематическом предоставлении недостоверной информации или обнаружении в течение года со дня выдачи лицензии недостоверных сведений, на основании которых она была выдана;

7) в случае принятия участия в операциях, запрещенных законодательством Кыргызской Республики, либо занятия деятельностью, не предусмотренной лицензией;

8) в случае неплатежеспособности или признания Банком Кыргызстана неплатежеспособным в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

9) если банк откладывает начало деятельности по принятию депозитов и выдаче кредитов на срок более одного года после его регистрации и получения банковской лицензии;

10) при невыполнении банком требований антимонопольного законодательства;

11) у филиала иностранного банка - в случае ликвидации или отзыва банковской лицензии у головного иностранного банка страной, в которой он зарегистрирован.

5. Деятельность банка или финансово-кредитного учреждения, лицензируемая Банком Кыргызстана, может быть прекращена по другим основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

Банк или финансово-кредитное учреждение, деятельность которых лицензируется Банком Кыргызстана, могут прекратить свою деятельность и вернуть лицензию, известив об этом Банк Кыргызстана в письменной форме с указанием предполагаемой даты, только после получения одобрения со стороны Банка Кыргызстана. Банк Кыргызстана может потребовать удовлетворения интересов вкладчиков и других кредиторов перед тем, как он согласится с прекращением деятельности.

6. В случае наличия угрозы признания банка банкротом (если коэффициент адекватности капитала банка будет составлять два и менее двух процентов) в целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банк Кыргызстана помимо полномочий, предусмотренных в настоящем Законе, а также в Законе Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской

Республике", имеет право предпринять любые из следующих мер:

1) дать предписание банку предпринять определенные меры либо не предпринимать определенных мер;

2) дать предписание, чтобы акционеры предоставили банку дополнительный капитал либо передали свои акции желающим по стоимости, установленной Банком Кыргызстана;

3) распорядиться, чтобы банк продал часть или все свое имущество для получения ликвидных средств, не возбуждая процесс банкротства банка;

4) предоставить банку собственные ликвидные средства под залоговое обеспечение;

5) придать банку статус консервированного и назначить консерватора банка;

6) возбудить внесудебный процесс банкротства банка;

7) поддержать заявление банка, его акционеров либо кредиторов банка о возбуждении дела о банкротстве банка (в судебном или внесудебном порядке).

Статья 32¹. Правовая защита должностных лиц и сотрудников Банка Кыргызстана, а также иных лиц, назначенных Банком Кыргызстана

1. Должностное лицо или сотрудник Банка Кыргызстана, а также любое лицо, назначенное Банком Кыргызстана для исполнения функций и полномочий, предоставленных настоящим Зако-

ном или Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике", несут уголовную, административную или иную ответственность перед любым лицом за ущерб, причиненный в ходе выполнения должностных обязанностей, либо при выражении профессионального суждения - только в случае если будет доказано, что такое лицо преднамеренно, по грубой неосторожности либо халатности совершило данное противоправное действие (бездействие).

2. Выдача лицензии (свидетельства) банку или иному финансово-кредитному учреждению, регулируемому Банком Кыргызстана, а также осуществление их деятельности в соответствии с лицензией (свидетельством) не могут рассматриваться как гарантия Банка Кыргызстана о платежеспособности банка, финансово-кредитного учреждения.

3. Возникновение убытков в результате деятельности, неплатежеспособности, консервации, ликвидации (добровольной и принудительной) банка или финансово-кредитного учреждения, лицензируемого или регулируемого Банком Кыргызстана, не влечет возникновения ответственности Правительства Кыргызской Республики, Банка Кыргызстана, должностных лиц, сотрудников Банка Кыргызстана и лиц, назначенных Банком Кыргызстана.

(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 87)

Глава VIII

Внешнеэкономические связи и валютные операции

Статья 33. Операции, связанные с участием Кыргызской Республики в международных финансово-кредитных организациях

1. В случаях, предусмотренных законодательством и международными соглашениями Кыргызской Республики, Банк Кыргызстана представляет на международных совещаниях, конференциях и в организациях интересы республики, касающиеся денежно-кредитной политики, лицензирования банков, банковского надзора и других вопросов, входящих в его ведение.

2. Банк Кыргызстана в соответствии с предоставленными полномочиями может проводить от имени Кыргызской Республики операции и сделки в отношениях с центральными банками других стран, Международным валютным фондом и иными международными финансово-кредитными организациями.

3. Банк Кыргызстана может участвовать в деятельности любой организации, находящейся как на территории Кыргызской Республики, так и за рубежом, которая занимается развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах, в том числе между цен-

тральными банками иностранных государств.

Статья 34. Валютное регулирование

Банк Кыргызстана является государственным органом валютного регулирования и осуществляет эту функцию посредством: выпуска нормативных актов, регулирующих проведение операций в иностранной валюте; выдачи и отзыва лицензии валютным посредникам, включая банки; осуществления надзора за их деятельностью в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 35. Международные резервы Банка Кыргызстана

1. В целях выполнения своих задач Банк Кыргызстана держит часть своих средств в иностранной валюте и иных международных активах, стоимость которых на международных рынках менее подвержена изменениям. При этом Банк Кыргызстана на условиях, определяемых Правлением Банка Кыргызстана, имеет международный резерв, состоящий из золота и:

1) иностранной валюты, в том числе размещающихся на счетах в центральных и первоклассных иностранных банках или других между-

народных финансовых институтах:

2) иностранной валюты в виде банкнот и монет;

3) любых международно признанных резервных активов;

4) простых и переводных векселей в иностранной валюте, принимаемых в международных сделках и подлежащих оплате в иностранной валюте;

5) государственных ценных бумаг, выпускаемых или гарантированных иностранными правительственными учреждениями в их собственной валюте (или в иностранной валюте) и оплачиваемых в иностранной валюте;

6) других оборотных ценных бумаг, выпущенных первоклассными международными финансовыми институтами, при условии их классификации в качестве надлежащих ценных бумаг.

2. Банк Кыргызстана управляет своими международными резервами с учетом ликвидности и безопасности резервных активов.

3. Для вывоза Банком Кыргызстана драгоценных металлов, находящихся на его балансе, с целью размещения либо продажи международных резервов за рубежом дополнительной лицензии не требуется. Порядок и условия вывоза и продажи драгоценных металлов определяются Правлением Банка Кыргызстана.

Статья 36. Операции и сделки с иностранной валютой и золотом, валютными резервами, находящимися на балансе Банка Кыргызстана

1. Банк Кыргызстана вправе:

1) осуществлять на территории Кыргызской Республики и за ее пределами операции с иностранной валютой, которые соответствуют действующему законодательству и приняты в международной банковской практике;

2) покупать, продавать или производить операции с казначейскими векселями и другими ценными бумагами, выпущенными или гарантированными правительствами иностранных государств или международными финансовыми организациями, а также заключать иные сделки, не противоречащие законодательству Кыргызской Республики и принятые в международной банковской практике;

3) открывать и вести счета в иностранных центральных банках и других финансовых организациях за пределами Кыргызской Республики, а также в международных финансовых организациях;

4) открывать и вести счета, действовать как представитель или корреспондент для зарубежных центральных банков и других учреждений за пределами Кыргызской Республики, а также представлять интересы центральных банков и других финансовых учреждений иностранных государств, международных финансовых организаций в Кыргызской Республике;

5) производить на территории Кыргызской Республики и на внешнем рынке операции по покупке и продаже золота, других сертифицированных драгоценных металлов в слитках, монетах и иных формах.

Глава IX

Организация управления Банком Кыргызстана

Статья 37. Управление Банком Кыргызстана

1. Высшим органом управления Банка Кыргызстана является Правление Банка Кыргызстана - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка Кыргызстана и осуществляющий руководство Банком Кыргызстана.

2. Правление Банка Кыргызстана состоит из 9 членов. Члены Правления работают на постоянной основе в Банке Кыргызстана.

3. В состав Правления Банка Кыргызстана входят Председатель Банка Кыргызстана, три его заместителя и члены Правления Банка Кыргызстана.

Статья 38. Требования к должности

Председатель Банка Кыргызстана и члены Правления должны быть лицами с признанной репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым или монетарным вопросам.

Статья 39. Срок полномочий

1. Председатель Банка Кыргызстана назначается сроком на семь лет и освобождается от должности Президентом Кыргызской Республики с согласия Жогорку Кенеша Кыргызской Республики.

Остальные члены Правления назначаются Президентом Кыргызской Республики по представлению Председателя Банка Кыргызстана сроком на семь лет.

Предложение о даче согласия на назначение кандидатуры на должность Председателя Банка Кыргызстана вносится Президентом Кыргызской Республики в Жогорку Кенеш Кыргызской Республики не позднее десяти рабочих дней со дня назначения его исполняющим обязанности Председателя Банка Кыргызстана.

2. Председатель Банка Кыргызстана и члены Правления могут быть повторно назначены на должность не более трех раз подряд.

В случае подачи в отставку Председателя или членов Правления Банка Кыргызстана может

быть назначен новый член Правления до истечения срока полномочий того должностного лица, на чье место он назначен. Заменяющее должностное лицо может быть назначено в дальнейшем на полный срок полномочий.

(В редакции Закона КР от 4 июня 2007 года № 77)

Статья 40. Оплата труда Председателя и членов Правления Банка Кыргызстана

Должностные оклады Председателя Банка Кыргызстана, его заместителей и членов Правления устанавливаются Президентом Кыргызской Республики с учетом оплаты труда на конкурирующих рынках и условий оплаты труда государственных служащих.

(В редакции Закона КР от 19 мая 2008 года № 90)

Статья 41. Отставка и освобождение от должности

1. Председатель и члены Правления Банка Кыргызстана могут быть освобождены от должности только в следующих случаях:

1) по истечении срока полномочий;

2) по личному заявлению об отставке;

3) при совершении уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;

4) при невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;

5) утраты гражданства Кыргызской Республики.

2. Члены Правления Банка Кыргызстана могут быть освобождены от своих обязанностей в случае серьезного нарушения своих должностных полномочий, существенно ущемляющих интересы Банка Кыргызстана, либо совершения грубого нарушения настоящего Закона или банковского законодательства Кыргызской Республики по заключению и рекомендации большинства членов Правления Банка Кыргызстана.

Статья 42. Заседания Правления Банка Кыргызстана

1. Правление Банка Кыргызстана проводит свои заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Внеочередные заседания Правления Банка Кыргызстана могут созываться по инициативе Председателя Банка Кыргызстана либо трех членов Правления.

Члены Правления Банка Кыргызстана своевременно уведомляются о назначении заседания Правления Банка Кыргызстана.

2. Кворум заседания Правления состоит из шести членов Правления, одним из которых должен быть Председатель Банка Кыргызстана или один из его заместителей либо лицо, исполняющее обязанности Председателя. При принятии Правлением Банка Кыргызстана решений по вопросам денежно-кредитной политики мнения

членов Правления Банка Кыргызстана, оказавшихся в меньшинстве, заносятся по их требованию в протокол.

3. Решение Правления принимается простым большинством голосов, если за это решение проголосовало не менее пяти членов Правления.

4. Председатель Банка Кыргызстана руководит работой и ведет заседания Правления Банка Кыргызстана, а в случае его отсутствия эти функции выполняет лицо, его заменяющее.

Статья 43. Полномочия Правления Банка Кыргызстана

1. Правление Банка Кыргызстана рассматривает и утверждает:

1) денежно-кредитную политику Банка Кыргызстана;

2) годовой отчет Банка Кыргызстана;

3) виды, размеры и порядок формирования и использования резервов и счетов Банка Кыргызстана;

4) финансовый прогноз Банка Кыргызстана на очередной год - не позднее 31 декабря предшествующего года;

5) организационную структуру Банка Кыргызстана;

6) виды и размеры активов, необходимых Банку Кыргызстана в его международных резервах;

7) нормативные акты;

8) регламент Банка Кыргызстана и его Правления;

9) новые формы краткосрочного кредитования сроком до шести месяцев;

10) бюджет Банка Кыргызстана, включая бюджет доходов и расходов и бюджет развития;

11) порядок выпуска новых образцов и номиналов денежных знаков и изъятия из обращения банкнот и монет;

12) другие вопросы, отнесенные настоящим Законом к ведению Банка Кыргызстана.

2. Правление Банка Кыргызстана принимает решения:

1) о величине обязательных резервов;

2) о выпуске и изъятии из обращения банкнот и монет;

3) об установлении размеров экономических нормативов для банков в соответствии с настоящим Законом;

4) об изменении процентных ставок Банка Кыргызстана;

5) о создании и ликвидации хозрасчетных учреждений Банка Кыргызстана;

6) об участии в международных организациях;

7) о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка Кыргызстана, его учреждений, организаций и служащих;

8) и определяет Перечень служащих, которые не должны являться близкими родственниками (первая очередь наследников по закону согласно гражданскому законодательству) лиц, являющихся

ся инсайдерами банков и иных финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Банком Кыргызстана;

9) по иным вопросам, отнесенным настоящим Законом к ведению Правления Банка Кыргызстана.

3. Правление Банка Кыргызстана вправе рассмотреть любой другой вопрос, если оно сочтет его важным.

4. Решения, принятые на заседаниях Правления Банка Кыргызстана, исполняются заместителями Председателя, руководителями структурных подразделений, всеми служащими Банка Кыргызстана.

(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 87)

Статья 44. Полномочия Председателя Банка Кыргызстана

1. Председатель Банка Кыргызстана: возглавляет Правление Банка Кыргызстана; действует без доверенности от имени Банка Кыргызстана; представляет его интересы в отношениях с государственными органами, банками, кредитными, международными и другими учреждениями и организациями в Кыргызской Республике и за рубежом; принимает решения по всем вопросам деятельности Банка Кыргызстана, за исключением вопросов, отнесенных к ведению Правления в соответствии с настоящим Законом; подписывает решения, протоколы заседаний Правления Банка Кыргызстана, а также соглашения и дого-

воры, заключаемые Банком Кыргызстана; издает приказы; дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими Банка Кыргызстана, его учреждениями и организациями.

2. Председатель Банка Кыргызстана определяет должностные оклады служащих Банка Кыргызстана по согласованию со своими заместителями и руководителями структурных подразделений.

3. При отсутствии Председателя Банка Кыргызстана его функции выполняет один из его заместителей, назначаемый Председателем или Правлением.

Статья 45. Ограничения для членов Правления Банка Кыргызстана

1. Члены Правления Банка Кыргызстана не могут быть депутатами Жогорку Кенеша Кыргызской Республики и членами Правительства Кыргызской Республики, а также членами (депутатами) органов местного самоуправления.

2. Члены Правления Банка Кыргызстана не могут занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях.

На членов Правления Банка Кыргызстана распространяются также ограничения, установленные в статье 48 настоящего Закона.

3. На время исполнения своих обязанностей члены Правления Банка Кыргызстана приостанавливают свое членство в партийных организациях.

(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 87)

Глава X

Служащие Банка Кыргызстана

Статья 46. Организация труда служащих Банка Кыргызстана

1. Условия приема на работу, система оплаты труда, служебные обязанности и права, система поощрений и дисциплинарных взысканий для служащих Банка Кыргызстана определяются Правлением Банка Кыргызстана в соответствии с законодательством республики.

2. Система оплаты труда всех сотрудников Банка Кыргызстана определяется аналогично системе оплаты труда хозяйствующих субъектов Кыргызской Республики.

3. Служащие Банка Кыргызстана должны отвечать требованиям, предъявляемым для банковских работников, устанавливаемым Банком Кыргызстана.

Статья 47. Социальная защита служащих Банка Кыргызстана

Банк Кыргызстана организует страхование жизни и медицинское страхование служащих, а также принимает меры по социальной защите служащих Банка Кыргызстана, включая приобретение недвижимости, связанной с решением жилищно-социальных проблем его служащих, и создание пенсионных и иных фондов в целях

обеспечения социальной защиты сотрудников Банка Кыргызстана.

Некоторые категории служащих согласно перечню, утверждаемому Правлением Банка Кыргызстана, подлежат обязательному страхованию.

Статья 48. Ограничения для служащих Банка Кыргызстана

1. Служащие Банка Кыргызстана согласно перечню должностей, утверждаемому Правлением Банка Кыргызстана:

1) не могут быть депутатами местных кенешей и Жогорку Кенеша Кыргызской Республики, а также избираться в органы местного самоуправления;

2) не имеют права занимать другие должности в финансово-кредитных и других организациях независимо от того, оплачивается занятие этих должностей или нет (за исключением преподавательской и научно-исследовательской деятельности).

Данный запрет не распространяется на представительство служащими Банка Кыргызстана интересов Банка Кыргызстана в организациях, участником которых является Банк Кыргызстана, на занятие постов и должностей, в международных финансово-кредитных и иных организациях,

участником которых является Кыргызская Республика, а также в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

3) не могут получать кредиты на личные нужды в коммерческих банках республики;

4) не могут владеть более одним процентом акций коммерческого банка республики, а в совокупности со всеми членами семьи - более пятью процентами акций одного банка.

Если при поступлении на работу в Банк Кыргызстана служащий имел акции одного из коммерческих банков, в размере более одного процента, он обязан передать имущественные права по данным акциям в управление членам своей семьи, если же в совокупности со всеми членами семьи служащий владеет более пятью процен-

тами акций - он обязан передать имущественные права по данным акциям в трастовое управление независимому лицу, имеющему лицензию на осуществление доверительных операций (траст).

(В редакции Закона КР от 9 августа 2007 года № 143, 16 мая 2008 года № 87)

Статья 49. Неразглашение конфиденциальных сведений

Служащие Банка Кыргызстана не имеют права разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка Кыргызстана либо иную информацию, которая стала им известна в связи с выполнением служебных обязанностей, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Глава XI

Заключительные положения

Статья 50. Имущество Банка Кыргызстана

1. Банк Кыргызстана самостоятельно владеет, пользуется и распоряжается, принадлежащими ему денежными средствами, зданиями, сооружениями, оборудованием, другими материальными ценностями и может создавать в целях выполнения своих задач организации, обладающие правами юридического лица.

2. Банк Кыргызстана вправе в ходе удовлетворения задолженности перед ним приобретать любые права должника в любой форме при условии, что эти права должны быть реализованы Банком Кыргызстана в возможно короткие сроки, но не более двух лет.

3. Банк Кыргызстана не вправе заниматься деятельностью, выходящей за пределы его задач, быть держателем акций или иным образом участвовать в деятельности банков или иных коммерческих организаций, за исключением случая участия в капитале юридических лиц в целях реализации основной задачи Банка Кыргызстана в рамках государственных программ, покупать, арендовать либо другим способом приобретать права собственника любой недвижимости, за исключением приобретения и аренды недвижимости, связанной с обеспечением деятельности Банка Кыргызстана и его сотрудников.

Банк Кыргызстана вправе передать или продать товарные материальные ценности, которые морально устарели, непригодны или не используются для обеспечения деятельности Банка Кыргызстана и его сотрудников. Порядок реализации материальных ценностей устанавливается нормативными правовыми актами Банка Кыргызстана.

4. Государство гарантирует защиту законных имущественных прав Банка Кыргызстана и не может изъять или сократить его имущество и капитал, а также обременить обязательствами имущество Банка Кыргызстана. Имущество Банка Кыргызстана, включая капитал, денежные

средства, является собственностью Банка Кыргызстана и не может быть обременено обязательствами и (или) изъято у Банка Кыргызстана без решения суда в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5. Банк Кыргызстана принимает меры по обеспечению безопасности его деятельности, а также сохранности его имущества и активов (включая печатание, хранение и распределение денежных знаков) и защиты служащих.

В этих целях Банк Кыргызстана вправе создавать специальные службы, а также приобретать и использовать оружие и специальные средства защиты.

(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 87)

Статья 51. Составление платежного баланса Кыргызской Республики

1. Банк Кыргызстана совместно с государственным органом по статистике составляет платежный баланс Кыргызской Республики.

2. Министерства, государственные комитеты, административные ведомства, предприятия, учреждения и организации независимо от форм собственности, а также нерезиденты, находящиеся на территории Кыргызской Республики, предоставляют Банку Кыргызстана необходимую информацию по составу показателей для составления платежного баланса по формам и в сроки, определяемые Банком Кыргызстана по согласованию с Национальным статистическим комитетом.

3. За непредоставление либо несвоевременное предоставление информации, указанной в пункте 2 настоящей статьи, наступает ответственность в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

Статья 52. О бухгалтерском учете и отчетности

Банк Кыргызстана устанавливает формы и стандарты бухгалтерского учета и отчетности,

план счетов коммерческих банков, Банка Кыргызстана и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Банком Кыргызстана.

Статья 53. Налоговый иммунитет

1. Банк Кыргызстана не является налогоплательщиком в соответствии с законодательством республики.

2. Банк Кыргызстана, включая областные управления, его собственность, имущество и доходы, а также сделки и операции освобождаются от любых налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов в отношении товаров, указанных в пункте 9 статьи 178 Таможенного кодекса Кыргызской Республики, а также государственной пошлины.

Данный иммунитет не распространяется на юридических лиц, созданных Банком Кыргызстана.

(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 87)

Статья 54. Внутренний аудит Банка Кыргызстана

Внутренний аудит Банка Кыргызстана осуществляется службой внутреннего аудита, непосредственно подчиненной Председателю Банка Кыргызстана.

Статья 55. Международные договоры (соглашения)

Международными договорами могут быть установлены иные, чем в настоящем Законе, взаи-

моотношения между Банком Кыргызстана и Правительством Кыргызской Республики по обслуживанию международных договоров (соглашений), ратифицированных в установленном законодательством порядке.

Статья 56. О введении в действие настоящего Закона

1. Ввести в действие настоящий Закон с момента опубликования.

2. Статью 24 настоящего Закона ввести в действие с 1 января 1998 года. На переходный период, связанный с развитием экономики республики, до 1 января 1998 года Национальный банк Кыргызской Республики может предоставлять кредиты Правительству Кыргызской Республики в пределах нормы, установленной законом о республиканском бюджете.

Пункт 3 статьи 50 настоящего Закона ввести в действие с 1 января 2000 года.

3. Признать утратившими силу:

- Закон Республики Кыргызстан "О Национальном банке Республики Кыргызстан" от 12 декабря 1992 года № 1055-XII;

- постановление Верховного Совета Республики Кыргызстан "О порядке введения в действие Закона Республики Кыргызстан "О Национальном банке Республики Кыргызстан" от 12 декабря 1992 года № 1056-XII.

Президент Кыргызской Республики
А.Акаев

г.Бишкек

29 июля 1997 года № 59

Принят Законодательным собранием Жогорку Кенеша Кыргызской Республики 16 июня 1997 года
Одобрено Собранием народных представителей Жогорку Кенеша Кыргызской Республики
2 июля 1997 года

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 18 декабря 2003 года № 235, 15 декабря 2004 года № 192, 10 марта 2005 года № 46, 1 декабря 2005 года № 158, 27 января 2006 года № 22, 30 мая 2007 года № 75, 16 мая 2008 года № 88)

Глава I Общие положения

Статья 1. Понятие банка

1. Банком в Кыргызской Республике является финансово-кредитное учреждение, созданное для привлечения депозитов юридических и физических лиц и других денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности, а также для

осуществления расчетов по поручениям клиентов.

2. Банк является юридическим лицом, создаваемым в форме открытого акционерного общества и осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики на основании лицензии, выданной

Национальным (Центральным) банком Кыргызской Республики (далее Банк Кыргызстана).

3. Термин "банк" или словосочетание, включающее этот термин, могут быть использованы в фирменном наименовании и рекламных целях лишь учреждениями, имеющими право на совершение банковских операций в соответствии с настоящим Законом и Законом Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики".

4. Требования к банку, установленные настоящим Законом, могут предъявляться и к иным финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым Банком Кыргызстана, в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и нормативными актами Банка Кыргызстана.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 16 мая 2008 года № 88)

Статья 2. Понятие депозита

1. Депозит - это сумма денег, получаемая одним лицом от другого лица на условиях возвратности (независимо от того, полная или частичная возвратность или возвратность большей суммы).

Лица, не имеющие соответствующей лицензии Национального (Центрального) банка Кыргызской Республики, не имеют право принимать депозиты и использовать в своем наименовании термин "депозит".

2. Лицо, которое не является банком, может привлекать денежные средства, не являющиеся депозитами, только в тех случаях, если эти средства:

1) приняты от банков или других лиц, чьей деятельностью является выдача ссуд;

2) приняты одним лицом от другого лица на условиях займа;

3) приняты от иностранных или международных финансовых организаций;

4) приняты страховыми компаниями или социальными (пенсионными) фондами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

5) приняты посредством выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством, регулирующим операции с ценными бумагами;

6) приняты при наличии лицензии в соответствии с законодательством Кыргызской Республики с целью осуществления деятельности, направленной на инвестирование в ценные бумаги от имени клиента специализированными компаниями;

7) вносятся как предоплата или частичная оплата по контракту на продажу, аренду или в результате другого вида представления имущества или услуг и подлежат возврату только в случае, когда имущество и услуги не были в действительности проданы, арендованы или оказаны;

8) вносятся как гарантия или залог в соответствии с выполнением контракта или для обеспечения поставки или возврата какого-либо имуще-

ства;

9) вносятся одним акционерным обществом в другое, если они являются дочерними компаниями одной и той же основной (родительской) компании или, если одна из них является дочерней компанией другой;

10) принимаются одним лицом от другого лица на основании договора о совместной деятельности.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Статья 2¹. Основные понятия

В целях настоящего Закона используются следующие понятия:

Аффилированными лицами являются:

- значительные участники юридического лица, включая банки;

- юридические лица, в которых другие юридические лица, включая банки, являются значительными участниками;

- юридические лица, включая банки, в которых другие юридические лица являются значительными участниками.

Банковская группа состоит из банка и его дочерних и/или зависимых компаний и/или банковской холдинговой компании и ее дочерних и/или зависимых компаний. Указанные лица являются участниками банковской группы.

Банковская холдинговая компания - материнская компания, дочерней компанией или одной из дочерних компаний которой является банк.

Дочерняя компания - юридическое лицо, контролируемое другим юридическим лицом (материнская компания). Дочерняя компания другой дочерней компании также рассматривается как дочерняя компания (первой) материнской компании.

Дочерний банк - это банк, контролируемый другим банком или иным юридическим лицом (материнская компания). Дочерний банк дочернего банка также рассматривается как дочерний банк материнской компании.

Должностные лица банка - председатель и иные члены Совета директоров банка, председатель Правления, члены Правления банка, главные сотрудники банка по финансам, по кредитам. Под "должностными лицами банка" также понимаются лица, которые определяют политику банка или имеют полномочия участвовать или реально участвуют в основных операциях банка, формирующих политику банка, независимо от того, работают ли эти лица на безвозмездной основе или получают вознаграждение. Данное определение распространяется также на должностных лиц материнской компании банка.

Зависимая компания - юридическое лицо, в котором какое-либо лицо, единолично или совместно с другим лицом, осуществляет прямое или косвенное владение или управление более

двадцати процентами голосующих акций или долей в капитале любого юридического лица.

Значительное участие - единоличное либо совместно с другими лицами:

- прямое или косвенное владение или управление десятью и более процентами голосующих акций (любого типа) акционерного общества, десятью и более процентами уставного капитала юридического лица, не являющегося акционерным обществом;

- или, независимо от участия в уставном капитале юридического лица, возможность осуществлять значительное влияние на руководство и/или политику данного юридического лица на основании соглашения или иным образом.

Значительный участник - лицо, осуществляющее значительное участие в юридическом лице в соответствии с настоящим Законом.

Инсайдеры (внутренние лица) банка - члены Правления, члены Совета директоров, другие должностные лица, значительные участники и любые другие физические лица, связанные с указанными лицами общими интересами.

Компания - любое юридическое лицо.

Контроль - единоличное либо совместно с другими лицами:

- прямое или косвенное владение или управление пятьюдесятью и более процентами голосующих акций акционерного общества или уставного капитала юридического лица, не являющегося акционерным обществом, или;

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

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

Контролирующее лицо - лицо, осуществляющее контроль над юридическим лицом.

Материнская компания - юридическое лицо, контролирующее другое юридическое лицо.

Общие интересы между двумя и/или более физическими и юридическими лицами признаются существующими при наличии любого из следующих условий:

- одно юридическое или физическое лицо контролирует другое лицо;

- данные лица являются аффилированными юридическими лицами или инсайдерами;

- одно из этих лиц является зависимой компанией другого лица.

Для целей определения значительного участника, зависимой компании и контроля:

- акции, находящиеся во владении компаний, которые являются зависимыми компаниями одного лица или контролируются одним лицом, рассматриваются как находящиеся в косвенном владении этого лица и объединяются совместно

с акциями, находящимися в прямом владении данного лица, при установлении общего количества принадлежащих лицу акций;

- акции, принадлежащие лицу и его близким родственникам (наследники первой и второй очереди согласно гражданскому законодательству), рассматриваются как напрямую принадлежащие этому лицу.

Лицами, совместно владеющими акциями банка, признаются лица:

- являющиеся близкими родственниками;

- совместно владеющие акциями в силу заключенного договора или иным образом;

- являющиеся значительными участниками в отдельности или совместно;

- если одно из них предоставило заем (кредит или приравненные к нему средства) другому лицу для покупки акций;

- если одно из них является должностным лицом или представителем другого лица.

Доверительное управление - для целей данного закона означает, что управляющий активами данного лица не имеет общих интересов с данным лицом и:

- никаким образом не может контролироваться данным лицом или зависеть от него при управлении активами данного лица;

- не являлся и не является работником данного лица или его деловым партнером;

- не является близким родственником данного лица;

- в соглашении о доверительном управлении должно быть указано, что при управлении активами или имуществом данного лица управляющий управляет и контролирует данное имущество и никаким образом не должен консультироваться и уведомлять данное лицо.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 3. Банковская система Кыргызской Республики

1. Банковская система Кыргызской Республики состоит из Национального (Центрального) банка Кыргызской Республики и коммерческих банков.

Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Банка Кыргызстана определяются Законом Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики". Положения настоящего Закона применяются к Банку Кыргызстана лишь в случаях, прямо предусмотренных этим Законом.

Деятельность банков регулируется настоящим Законом, Законом "О Национальном банке Кыргызской Республики", другими законодательными актами Кыргызской Республики, нормативными актами Банка Кыргызстана и уставом банка.

2. По видам деятельности банк может быть универсальным или специализированным.

Универсальный банк - это банк осуществ-

ляющий все виды банковских операций, включая инвестирование.

Специализированный банк - это банк, осуществляющий ограниченный круг банковских операций. Деятельность специализированных банков осуществляется на основании настоящего Закона, а также отдельных законодательных актов, регулирующих их деятельность.

3. По форме собственности банк может быть государственным или частным.

Государственный банк создается на основании отдельного нормативного правового акта в форме почтового, инвестиционного, сберегательного и иного, по сути схожего с подобными банками. Государственный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковским законодательством республики.

4. Межгосударственный банк создается на основании международного договора (соглашения) Кыргызской Республики, ратифицированного в установленном порядке.

На него распространяются положения настоящего Закона с учетом особенностей, предусмотренных в международном договоре (соглашении) о его создании.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Статья 4. Специализированные финансово-кредитные учреждения

Специализированные финансово-кредитные учреждения: кредитные союзы, финансово-кредитные корпорации (компании), ссудные кассы, общества взаимного кредитования и иные, по сути схожие с подобными специализированными кредитными учреждениями, действуют на основании лицензии Банка Кыргызстана и правомочны осуществлять отдельные банковские операции.

Деятельность таких специализированных финансово-кредитных учреждений регулируется законами Кыргызской Республики и настоящим Законом с учетом особенностей, предусмотренных нормативными актами Банка Кыргызстана.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Статья 5. Разграничение ответственности Кыргызской Республики и банков

Банк не отвечает по обязательствам Кыргызской Республики, равно как и Кыргызская Республика не отвечает по обязательствам банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя обязательства банка.

Банк не отвечает по обязательствам Банка Кыргызстана. Банк Кыргызстана не отвечает по обязательствам банков.

Статья 6. Независимость банков в Кыргызской Республике

1. Банки Кыргызской Республики самостоятельно организуют и осуществляют свою деятельность в пределах компетенции, предостав-

ленной им настоящим Законом и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

2. Органам государственной власти и управления и их должностным лицам запрещается вмешательство в любой форме в решение вопросов, связанных с банковской деятельностью.

За нарушение этих требований наступает ответственность, предусмотренная законодательством Кыргызской Республики.

Банк Кыргызстана в пределах полномочий, предоставленных ему по настоящему Закону и Закону Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики", осуществляет банковский надзор, а также административные и другие регулятивные функции в отношении банков и иных финансово-кредитных учреждений.

3. Жогорку Кенеш Кыргызской Республики, Президент Кыргызской Республики в чрезвычайных случаях (военные действия, стихийные бедствия, международные конфликты) в целях защиты интересов государства могут издавать соответствующие законы и указы, предусматривающие ограничение либо запрещение определенного вида банковских операций, полностью либо в отношении определенных стран. Действие этих нормативных правовых актов распространяется на срок, указанный в них. За нарушение требований, указанных в этих законах и указах, наступает ответственность, предусмотренная законодательством.

4. Должностные лица органов государственной власти и управления:

1) не могут участвовать в органах управления банков или банковских холдинг-компаний, за исключением государственных банков;

2) не могут владеть и/или контролировать более десяти процентов акций с правом голоса в банке или в банковской холдинг-компании.

Лица, владеющие десятью и более процентами акций в банке или банковской холдинговой компании, при назначении их должностными лицами в государственные органы должны передать свои акции в доверительное управление на период нахождения на государственной службе.

5. (Исключен в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года № 158)

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 7. Союзы и ассоциации банков

1. Банки Кыргызской Республики могут создавать союзы, ассоциации и другие объединения, в которые могут входить и иностранные банки, для координации своей деятельности, защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения иных общих задач. Деятельность таких организаций осуществляется в соответствии с их учредительными документами и не требует лицензии Банка Кыргызстана.

2. Банки вправе организовывать банковские холдинг-компании, деятельность которых осуществляется на основании настоящего Закона.

Банковские холдинговые компании (управляющие компании), создаваемые исключительно с целью управления компаниями, входящими в банковскую группу, должны создаваться в форме акционерного общества.

2¹. Союзы, ассоциации и другие объединения банков должны уведомить Банк Кыргызстана о своем создании в течение пяти рабочих дней с момента осуществления государственной регистрации.

3. Банкам запрещается использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения (в том числе холдинг-компании) для достижения соглашений, направленных на ограничение конкуренции в банковском деле и монополизацию рынка банковских операций в вопросах установления процентных ставок и размеров комиссионного вознаграждения, а также любых других условий,

которые причиняют ущерб клиентам банков.

4. Соблюдение антимонопольного законодательства в отношении банков и других регулируемых в соответствии с настоящим Законом финансовых учреждений контролируется Банком Кыргызстана. В этих целях Банк Кыргызстана может издавать нормативные акты и указания, обязательные для исполнения.

5. Банки не должны вступать в сделки или осуществлять деятельность, обеспечивающие им одним или вместе с другими лицами доминирующее положение на рынке капиталов, денежном и валютном рынках, определяемое в соответствии с антимонопольным законодательством, и не должны участвовать в деятельности или различного рода операциях, которые могли бы обеспечить им несправедливое преимущество для себя или третьих лиц.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Глава II

Создание банков в Кыргызской Республике

Статья 8. Банк, его учредители и акционеры

1. Учредителями и акционерами банка могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты Кыргызской Республики, а также Правительство Кыргызской Республики.

Юридические лица, зарегистрированные в офшорных зонах или имеющие в качестве участников аффилированных лиц, зарегистрированных в офшорных зонах, либо физических лиц, проживающих на территории офшорных зон или являющихся акционерами (участниками) юридических лиц, зарегистрированных в офшорных зонах, перечень которых устанавливается Банком Кыргызстана, не могут быть акционерами (участниками) банков-резидентов государства.

Сделки, связанные с приобретением юридическими или физическими лицами, зарегистрированными или проживающими на территории офшорных зон, определенных в соответствии с порядком, указанным в абзаце втором настоящего пункта, акций банка, являются недействительными и признаются ничтожными.

Учредители (участники, акционеры) банка, а также аффилированные с ним лица обязаны по требованию Банка Кыргызстана представлять последнему учредительные документы, финансовую и иную отчетность, определяющие его учредителей (акционеров, участников), а также сведения о их финансовом состоянии и проводимых операциях.

2. Банк может создаваться и действовать только в форме акционерного общества (закрытого или открытого).

3. Юридические лица, не занимающиеся бан-

ковской и/или финансовой деятельностью, включая деятельность, связанную с банковской и/или финансовой деятельностью, не могут единолично или совместно с другими лицами, осуществлять:

- прямое или косвенное владение или управление более двадцати процентами голосующих акций (любого типа) банка;

- или, независимо от участия в уставном капитале банка, осуществлять значительное влияние на руководство и/или политику данного банка на основании соглашения или иным образом.

Виды и критерии финансовой деятельности и деятельности, связанной с банковской и/или финансовой деятельностью, определяются нормативными правовыми актами Банка Кыргызстана.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 9. Учредительные документы банка

1. Банк создается на основе учредительного договора и действует в соответствии со своим уставом.

2. Устав банка помимо сведений, предусмотренных законодательством, должен содержать в обязательном порядке:

1) полное и сокращенное фирменное наименование банка;

2) данные об организационно-правовой форме и форме собственности банка;

3) положения об органах управления банка;

4) порядок принятия решений органами управления банка, включая перечень вопросов, по которым необходимо квалифицированное большинство голосов акционеров;

5) положение о выполнении требований законодательства Кыргызской Республики в случае,

если открывается филиал иностранного банка, учрежденного за рубежом;

б) другие положения, не противоречащие законодательству Кыргызской Республики, связанные с особенностями деятельности банка.

3. Банк обязан извещать Банк Кыргызстана о всех изменениях и дополнениях, вносимых в учредительные документы банка, в течение одного месяца со дня принятия соответствующего решения.

В случаях, предусмотренных законодательством, вносимые в устав банка изменения и дополнения подлежат государственной регистрации. Банк обязан в течение одной рабочей недели информировать Банк Кыргызстана о зарегистрированных изменениях и дополнениях в устав банка.

4. Изменения и дополнения, связанные с наименованием банка, органами управления, изменениями в составе участников банка, влияющих на управление и контроль за его деятельностью, реорганизацией банка, изменения местонахождения банка подлежат предварительному согласованию с Банком Кыргызстана. Вопрос о даче согласия на внесение изменений и дополнений в учредительные документы по данным вопросам рассматривается Банком Кыргызстана в течение одного месяца.

Предлагаемые изменения и дополнения в учредительные документы могут быть не одобрены Банком Кыргызстана в следующих случаях:

1) при наличии в предлагаемых изменениях и дополнениях в учредительные документы оснований для отказа в выдаче лицензии, предусмотренных настоящим Законом;

2) отказа банка в выполнении предписаний Банка Кыргызстана об устранении замечаний по предложенным изменениям и дополнениям в учредительные документы;

3) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

5. В случае внесения изменений в учредительные документы банка, связанных с величиной капитала банка, банк обязан уведомить Банк Кыргызстана об итогах окончательной регистрации эмиссии ценных бумаг банка, в соответствии с законодательством о ценных бумагах, в течение одного месяца с момента признания выпуска состоявшимся и регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

6. В целях улучшения финансового положения банка допускается внесение изменений и дополнений в учредительные документы банка (увеличение капитала банка, привлечение новых инвесторов), связанных с капитализацией банка.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Статья 10. Наименование банка

1. Банк использует в качестве своего фирменного наименования то, которое записано в его

уставе.

Ни один банк не вправе именовать себя в любых документах, объявлениях или рекламе иначе, как наименованием, записанным в его уставе.

2. Банкам запрещается использовать в своем наименовании или символике слова "Национальный", "Центральный", "Банк Кыргызстана", "Кыргыз банкы" в полном или сокращенном виде, на любом языке и в любом сочетании.

3. Всем банкам, кроме государственных, запрещается использовать в своем наименовании слово "государственный" в полном или сокращенном виде, на любом языке и в любом сочетании.

4. Не допускается использование в качестве наименования обозначений, тождественных или сходных до степени их смешения с наименованием ранее созданных или создаваемых на территории Кыргызской Республики банков.

Настоящий запрет не распространяется на дочерние банки при использовании ими наименований основных (родительских) банков.

5. Банк, желающий изменить свое наименование, обязан до внесения соответствующих изменений в наименование банка, получить предварительное согласие Банка Кыргызстана. Руководство банка в течение пяти рабочих дней с момента государственной регистрации в связи с переименованием банка должно сообщить о его новом наименовании через средства массовой информации и путем размещения информации в банке.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 11. Капитал банка

1. Капитал банка служит обеспечением прибыльного и устойчивого роста банка, для покрытия потенциальных потерь, свойственных банковскому делу, является гарантом доверия клиентов банку и действует как мера защиты против возможных рисков, которые могут возникнуть при осуществлении банковской деятельности.

"Капитал банка" означает чистую стоимость или собственные средства банка, представляющие собой разницу между его активами и обязательствами в соответствии со статьями бухгалтерского баланса, которые отражают установленные принципы бухгалтерского учета.

2. Основу капитала банка составляет полностью оплаченный уставный капитал. В состав капитала банка входит только такой уставный капитал, по которому банк не имеет обязательств по возврату средств, вложенных акционерами.

Эти средства, вложенные акционерами (участниками, учредителями), могут быть получены ими только путем передачи или продажи акций.

3. Уставный капитал банка формируется только за счет денежных средств учредителей (акционеров), только в национальной валюте Кыргызской Республики и должен быть оплачен не

менее размера, установленного Банком Кыргызстана. Не допускается использование для формирования уставного капитала основных средств и нематериальных активов.

Требования к формированию уставного капитала банков устанавливаются Банком Кыргызстана. Банк не имеет права выкупать и принимать в залог собственные акции.

4. До получения лицензии на проведение банковских операций банк обязан внести минимальный уставный капитал на счет, открываемый в Банке Кыргызстана.

5. Банк Кыргызстана устанавливает экономические нормативы по определению адекватности капитала банка, минимальный размер уставного капитала, минимальный размер капитала (собственных средств), а также определяет структуру капитала банка.

6. Банк Кыргызстана имеет право издавать нормативные акты по вопросам формирования и увеличения капитала банков и требовать, чтобы банки поддерживали капитал или коэффициент адекватности капитала, в зависимости от рисков, имеющих место в деятельности банка.

При разработке нормативных актов для банков Банк Кыргызстана может принимать во внимание международные стандарты, касающиеся банковского капитала, в частности, стандарты, принятые Базельским Комитетом Банковского надзора и Европейским Сообществом в своих директивах и других документах, относящихся к банковскому делу.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 30 мая 2007 года № 75, 16 мая 2008 года № 88)

Статья 12. Резервы, создаваемые банком и финансово-кредитным учреждением

1. Для своевременного покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, банк и иные финансово-кредитные учреждения, лицензируемые Банком Кыргызстана, обязаны создавать необходимые резервы.

2. Банк Кыргызстана определяет порядок формирования и методы расчета резервов, создаваемых банком и иными финансово-кредитными учреждениями, лицензируемыми Банком Кыргызстана, на случай покрытия потенциальных убытков от кредитных, лизинговых и иных активов, и относимых на затраты банка.

3. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности, в соответствии с характером и масштабом проводимых операций, банк обязан создавать капитальные и иные резервы в соответствии с международными стандартами учета и в порядке, устанавливаемом Банком Кыргызстана.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Статья 13. Лицензирование банковских операций

1. Банк получает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в соответствии с законодательством республики.

2. Для начала осуществления своей деятельности банк должен получить лицензию Банка Кыргызстана на право проведения банковских операций за плату, размеры которой устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. Банк Кыргызстана является единственным органом на территории Кыргызской Республики, уполномоченным на выдачу лицензии на проведение банковских операций. Лицензия на проведение банковских операций выдается в порядке, установленном Банком Кыргызстана. Банк Кыргызстана ведет реестр банков, получивших лицензию на осуществление банковских операций. Сведения о банках, имеющих лицензию Банка Кыргызстана, один раз в год публикуются в средствах массовой информации.

4. Банк, его филиалы и представительства не подлежат регистрации в местных органах власти.

5. После рассмотрения документов, предусмотренных статьей 14 настоящего Закона, Банк Кыргызстана может дать предварительное разрешение на получение лицензии. Это означает, что заявителю будет выдана лицензия, когда он определит свой кадровый состав, оплатит необходимый минимальный капитал, представит свидетельство о государственной регистрации, а также выполнит другие требования, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и Банком Кыргызстана.

5¹. Лицензия будет выдана заявителю после получения им предварительного разрешения и после того, как Банк Кыргызстана убедится в выполнении следующего:

1) представлено свидетельство о государственной регистрации;

2) необходимый минимальный уставный капитал оплачен полностью;

3) помещения и оборудование банка соответствуют требованиям, установленным Банком Кыргызстана для обеспечения безопасности средств вкладчиков;

4) учредители выбрали независимого внешнего аудитора для банка на предстоящий финансовый год;

5) банк определил свой кадровый состав в соответствии с требованиями Банка Кыргызстана и протестировал информационные системы для осуществления банковской деятельности;

6) выполнил другие требования, установленные в соответствии с действующим законодательством.

6. Банковские лицензии, выдаваемые Банком Кыргызстана, имеют неограниченный срок действия и действуют на всей территории Кыргызской

Республики.

7. Банковские лицензии, выдаваемые Банком Кыргызстана, являются именными (неотчуждаемые) и не подлежат передаче третьим лицам.

8. Все виды банковских операций могут осуществляться только при наличии прямого указания в лицензии на право их проведения.

9. Банковские операции, осуществленные без лицензии Банка Кыргызстана, являются ничтожными. За осуществление банковской деятельности без лицензии наступает ответственность, предусмотренная законодательством.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 14. Документы, необходимые для получения лицензии

1. Для получения лицензии на осуществление банковских операций заявитель должен представить следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии по форме, установленной Банком Кыргызстана;

2) учредительные документы создаваемого банка (учредительный договор, устав банка, протокол о принятии устава и назначении членов Совета директоров банка);

3) бизнес-план с экономическим обоснованием создания банка, объявляющий цели деятельности банка и способы их достижения, составленный в порядке, установленном Банком Кыргызстана;

4) сведения, установленные Банком Кыргызстана и касающиеся учредителей (акционеров), включая:

- предполагаемый размер участия каждого акционера в капитале банка;

- сведения о их деятельности и профессиональном опыте;

- отчет аудиторской организации или другая информация о финансовом состоянии;

- сведения, позволяющие определить источники средств, которые они собираются использовать для своих вложений в уставный капитал;

- информацию о любых лицах, с которыми учредители или акционеры имеют общие интересы;

5) список членов Совета директоров банка и Комитета по аудиту с указанием председателя и его заместителя, а также содержащий сведения об имени и адресе каждого члена Совета директоров и Комитета по аудиту, а также данные, подтверждающие их соответствие требованиям, установленным Банком Кыргызстана;

6) список членов правления банка с указанием председателя и его первого заместителя, содержащий сведения об имени и адресе каждого лица, а также данные, подтверждающие их соответствие требованиям пригодности, установленным Банком Кыргызстана;

7) для лиц, которых назначили членами правления и/или руководителями крупных подразделений банка, включая руководителя отдела внут-

реннего аудита, руководителя кредитного отдела, управляющего активами и пассивами банка, - сведения, указанные в подпункте 6 настоящей статьи, а также сведения о предыдущей трудовой деятельности;

8) подробную организационную структуру создаваемого банка;

9) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года № 158)

10) если банк будет частью банковской группы, дополнительно должны быть представлены:

- сведения о структуре банковской группы;

- информация об участниках банковской группы, включая сведения о их финансовом состоянии и деятельности;

- политика банковской группы по управлению рисками и внутреннему контролю;

- сведения о контролирующих лицах участников банковской группы;

- сведения о лицах, которые осуществляют реальный контроль в банковской группе;

11) документы, подтверждающие оплату за лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики;

12) копию свидетельства о государственной регистрации.

Требования пригодности указанных в подпунктах 4-7 настоящего пункта лиц определяются Банком Кыргызстана. Документы, подтверждающие профессиональные качества вновь назначаемых должностных лиц, передаются в Банк Кыргызстана в случае кадровых изменений в составе должностных лиц банка.

1¹. Учредители - юридические лица дополнительно к сведениям, указанным в подпункте 4 пункта 1 настоящей статьи, должны представить:

- сведения обо всех своих акционерах и контролирующих лицах, реально осуществляющих контроль;

- информацию, указанную в подпункте 4 пункта 1 настоящей статьи в отношении всех своих акционеров и контролирующих лиц;

- информацию, подтверждающую соответствие минимальным критериям, установленным Банком Кыргызстана, всех членов Совета директоров (наблюдательного органа) и Правления (исполнительного органа);

- устав или другой документ, который подтверждает статус юридического лица;

- решение уполномоченного органа управления учредителя об участии в создании банка.

Иностранные учредители - юридические лица, которые подлежат надзору в стране своего происхождения (регистрации), должны дополнительно представить письменное согласие соответствующего иностранного органа надзора для инвестирования в создаваемый банк, если это требуется в соответствии с законодательством страны происхождения (регистрации), или письменное подтверждение, что такое согласие не требуется по закону страны учредителя.

2. В дополнение к документам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, Банк Кыргызстана может потребовать у иностранной компании или банка, желающего получить лицензию (разрешение) на право проведения банковских операций, посредством создания филиала или дочернего банка иностранного банка, следующие легализованные в установленном порядке документы:

- письменное согласие соответствующего органа банковского надзора этого иностранного банка или компании на открытие филиала или создание дочернего банка иностранного банка на территории Кыргызской Республики или подтверждение, что подобное разрешение не требуется по законодательству этой страны;

- письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что банк-учредитель имеет соответствующую банковскую лицензию, выданную уполномоченным органом, и подлежит надзору на консолидированной основе;

- устав или иной документ, подтверждающий статус юридического лица, и его финансовую отчетность за три предыдущих года, подтвержденную и заверенную независимым внешним аудитором;

- решение соответствующего органа иностранного банка-учредителя (участника) об открытии дочернего банка или филиала на территории Кыргызской Республики.

3. Банк Кыргызстана может дополнять перечень документов и требований, необходимых для получения банковской лицензии, в соответствии с международной банковской практикой.

4. В случае отзыва ходатайства и документов на получение банковской лицензии документы, представленные учредителями банка, не возвращаются.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 15. Требования к бизнес-плану создаваемого банка

1. Бизнес-план создаваемого банка раскрывает стратегию деятельности, направления и масштабы деятельности банка, кроме того, он должен включать в себя:

1) экономическое обоснование создания банка и финансовые перспективы деятельности создаваемого банка (бюджет, прогнозируемые: балансовый отчет, подсчет адекватности капитала, доход и расход банка);

2) структуру системы управления и контроля банка-кандидата;

3) кредитную политику, проводимую банком (механизм оценки риска при выдаче кредитов, механизм непрерывного контроля выданных кредитов (или других видов риска) и другие вопросы, связанные с предполагаемой кредитной политикой банка);

4) предполагаемый механизм защиты от опе-

раций, связанных с "отмыванием денег";

5) план формирования клиентуры банка;

6) план привлечения кадров и проведения кадровой политики банка;

7) план управления активами и пассивами;

8) другие аспекты, связанные с надлежащей организацией и функционированием банка, характерные для международной банковской практики и определяемые Банком Кыргызстана.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 16. Срок рассмотрения ходатайства о выдаче лицензии

1. Ходатайство о выдаче лицензии рассматривается Банком Кыргызстана в срок, не превышающий шести месяцев с момента получения ходатайства и всех документов, необходимых для выдачи лицензии.

2. Срок рассмотрения ходатайства о выдаче лицензии банку с участием иностранной компании и банка и иностранному банку может быть продлен дополнительно на шесть месяцев по решению Правления Банка Кыргызстана.

3. Если документы, полученные Банком Кыргызстана, не соответствуют требованиям, предъявляемым Банком Кыргызстана для получения банковской лицензии, отсчет срока, определенного в настоящей статье, начинается с даты получения удовлетворительных документов.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 17. Основания для отказа в выдаче лицензии

1. После рассмотрения документов, предусмотренных статьей 14 настоящего Закона, Банк Кыргызстана может дать предварительное разрешение на выдачу лицензии банку. Банк Кыргызстана может отказать заявителю в выдаче предварительного разрешения по любой из следующих причин:

1) несоответствия учредительных или иных документов, поданных для получения лицензии, требованиям, установленным в настоящем Законе и предъявляемым согласно законодательству Кыргызской Республики;

2) представления документов не в полном объеме, установленном настоящим Законом. При устном заявлении учредителя указанных препятствий заявление рассматривается на общих основаниях;

3) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года № 158)

4) несоответствия лиц, указанных в подпунктах 4-7 пункта 1 статьи 14 настоящего Закона, требованиям, установленным Банком Кыргызстана;

5) несоответствия размера, структуры, источника формирования минимального уставного капитала банка требованиям статьи 11 настоящего Закона;

6) неоплаты минимального уставного капитала в установленные Банком Кыргызстана сроки;

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

8) не внесена оплата за лицензию;

9) в отношении заявителя имеется решение суда, запрещающее ему заниматься данным видом деятельности;

10) непредставление Банку Кыргызстана полной информации о банковской группе, куда будет входить банк;

11) непредставление Банку Кыргызстана полной информации о происхождении и источниках денежных средств, а именно:

- из представленной информации нельзя определить происхождение и источники происхождения денежных средств;

- согласно представленной информации источник происхождения денежных средств не соответствует требованиям и критериям, установленным Банком Кыргызстана;

12) акционеры не соответствуют требованиям статьи 44 настоящего Закона;

13) по другим основаниям, предусмотренным законодательством.

2. Банк Кыргызстана может отказать в выдаче лицензии, если условия, перечисленные в пункте 5¹ статьи 13 настоящего Закона, не выполняются в течение шести месяцев после выдачи предварительного разрешения.

3. Решение выдать или отказать в выдаче лицензии должно быть принято в течение одного месяца с момента проверки Банком Кыргызстана исполнения всех условий пункта 5¹ статьи 13 настоящего Закона.

4. Банк Кыргызстана вправе отказать в выдаче лицензии, если станут известны факты, свидетельствующие о любом изменении финансового, правового положения или иных обстоятельств, на основании которых было выдано предварительное разрешение. О любом значительном изменении финансового, правового положения банка или иных обстоятельств, на основании которых было выдано предварительное разрешение, заявитель должен в срок не позднее десяти рабочих дней уведомить Банк Кыргызстана.

5. Банк Кыргызстана обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа в выдаче предварительного разрешения на выдачу лицензии или в выдаче лицензии.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 18. Требования к дочерним и зависимым компаниям банка

1. Создание или приобретение банком дочерней компании осуществляется на основании письменного разрешения Банка Кыргызстана при условии, что:

1) структура собственности и управления, финансовые возможности дочерней компании будут соответствовать критериям, установленным Банком Кыргызстана;

2) разработаны процедуры контроля риска в банке, возникающего из деятельности дочерней компании, и процедуры, направленные на поддержание корпоративной индивидуальности банка и дочерней компании;

3) создание или приобретение дочерней компании не будет создавать значительные риски для финансовой стабильности банка;

4) выполняются иные требования, установленные Банком Кыргызстана.

Информация, которая должна быть представлена банком, желающим создать дочернюю компанию или приобрести существующие, и порядок рассмотрения заявлений банка определяются нормативными актами Банка Кыргызстана.

Дочерние компании банка могут осуществлять банковскую и/или финансовую деятельность, а также деятельность, связанную с осуществлением банковской и/или финансовой деятельности, на основании и в порядке, определенных настоящим Законом.

2. Банк Кыргызстана может отозвать свое согласие на создание или приобретение дочерней компании, если станут известны факты, на основании которых может быть отказано в выдаче разрешения на создание банка, или если дочерняя компания участвует в деятельности, не разрешенной настоящим Законом и законодательством Кыргызской Республики. В случае отзыва Банком Кыргызстана своего разрешения банк должен продать принадлежащие ему акции дочерней компании лицам, не связанным с банком, в течение периода времени, определенного Банком Кыргызстана.

3. Банк может приобрести или создать зависимую компанию с согласия Банка Кыргызстана. Информация, которая должна быть представлена для получения согласия, определяется нормативными правовыми актами Банка Кыргызстана и должна включать, как минимум:

- название зависимой компании;

- вид деятельности компании;

- структуру владения компанией (включая значительных участников и контролирующих лиц) и сумму банковских инвестиций.

Зависимые компании банков могут осуществлять банковскую и/или финансовую деятельность, включая деятельность, связанную с банковской и/или финансовой деятельностью, определяемые нормативными правовыми актами Банка Кыргызстана.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 19. Создание филиала банка

1. Филиалом банка является его обособленное подразделение, не являющееся юридиче-

ским лицом и осуществляющее все или часть банковских операций от имени банка на основании положения, утвержденного банком, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему банком.

Филиал имеет единый с банком уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием банка.

Руководители филиалов назначаются создавшим его банком и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

2. Банк может открывать на территории Кыргызской Республики свои филиалы после представления уведомления Банку Кыргызстана в соответствии с установленным Банком Кыргызстана порядком открытия банков.

Открытие филиалов банка за рубежом осуществляется на основании разрешения Банка Кыргызстана.

3. При неуведомлении банком об открытии филиала или уведомлении с нарушением срока, установленного в пункте 2 настоящей статьи, Банк Кыргызстана вправе применить санкции, предусмотренные банковским законодательством.

4. На территории Кыргызской Республики допускается открытие филиалов зарубежных банков, обладающих прочным финансовым положением и безупречной деловой репутацией.

Банк-нерезидент должен наделить открываемый им на территории Кыргызской Республики филиал капиталом, который является основой для расчета экономических нормативов, устанавливаемых Банком Кыргызстана, и размещает в финансовом учреждении, одобренном Банком Кыргызстана, не обремененный долгами депозит в форме и размере в соответствии с правилами, устанавливаемыми Банком Кыргызстана.

5. Для получения разрешения на открытие филиала банк-нерезидент представляет следующие документы:

1) заявление об образовании филиала установленной формы;

2) решение соответствующего исполнительного органа банка-заявителя об открытии филиала на территории Кыргызской Республики;

3) учредительные документы банка-заявителя;

4) годовой отчет банка-заявителя (включая консолидированный баланс и отчет о прибылях и убытках) за последний финансовый год, заверенный аудиторской фирмой;

5) общую информацию о банке, его структуре и владельцах;

6) экономическое обоснование для создания филиала банка;

7) положение о филиале банка, включая перечень банковских операций, которые филиал будет уполномочен проводить;

8) письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что банк-заявитель обладает действующей лицензией на проведение банковской деятельности и имеет право на открытие филиала банка;

9) сведения о должностных лицах филиала банка, составленные согласно требованиям, предусмотренным Банком Кыргызстана;

10) нотариально заверенную карточку с образцами подписей руководителей банка-заявителя.

Банк Кыргызстана может потребовать представление дополнительных сведений о банке-заявителе.

Банк-нерезидент, имеющий разрешение на открытие одного филиала на территории Кыргызской Республики, должен получить разрешение (лицензию) Банка Кыргызстана для открытия других филиалов в Кыргызской Республике, если он желает их открывать. В разрешении (лицензии) Банк Кыргызстана определяет перечень операций, которые может осуществлять филиал банка-нерезидента на территории Кыргызской Республики.

6. Изменение наименования, местонахождения и видов деятельности для филиалов банков-нерезидентов может быть осуществлено только после предварительного согласования с Банком Кыргызстана.

7. Банк Кыргызстана имеет право требовать информацию и издавать нормативные и другие акты, относящиеся к деятельности филиалов банков, включая филиалы иностранных банков.

8. Филиалы могут наследовать имущество, созданным их банком, и действуют на основании утвержденных банком положений. Их действия рассматриваются как действия юридического лица (банка), законной частью которого они являются, причем, это юридическое лицо (банк) несет полную ответственность за действия этого филиала.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Статья 20. Открытие представительства банка

1. Представительством является подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, и которое осуществляет защиту и представительство от его имени сделки или иные правомерные действия, за исключением приема депозитов, выдачи кредитов, проведения расчетных операций и совершения иных операций, требующих банковской лицензию согласно законодательству Кыргызской Республики.

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

2. Представительство банка на территории рес-

публики и за ее пределами открывается с предварительного уведомления Банка Кыргызстана и при представлении следующих документов:

1) решение соответствующего органа банка об открытии представительства;

2) положение о представительстве.

3. Представительство иностранного банка открывается с разрешения Банка Кыргызстана. Иностранному банку, имеющему намерение открыть представительство, должен известить Банк Кыргызстана об этом за два месяца до открытия своего представительства.

Для получения разрешения на открытие представительства банк-нерезидент представляет следующие документы:

1) заявление установленной формы об открытии представительства;

2) учредительные документы банка-нерезидента;

3) положение о представительстве, содержащее перечень деятельности, осуществляемой представительством;

4) письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что банк-заявитель обладает действующей лицензией на проведение банковской деятельности;

5) нотариально заверенную карточку с образ-

цами подписей руководителей банка-заявителя;

6) решение соответствующего органа банка-заявителя об открытии представительства на территории Кыргызской Республики;

7) годовой отчет банка-заявителя (включая консолидированный баланс и отчет о прибылях и убытках) за последний финансовый год, заверенный аудиторской фирмой;

8) сведения о руководителе представительства.

4. Изменение наименования, местонахождения и видов деятельности представительства может быть осуществлено только после предварительного согласования с Банком Кыргызстана.

5. Банк Кыргызстана имеет право требовать информацию и издавать акты, относящиеся к деятельности представительств банков.

Положения о порядке открытия и деятельности представительств иностранных банков утверждаются Банком Кыргызстана.

6. Представительство банка может наследовать имущество, созданным их банком, и действует на основании утвержденных банком положений. Их действия рассматриваются как действия юридического лица, законной частью которого они являются, причем, это юридическое лицо (банк) несет полную ответственность за действия этого представительства.

Глава III

Управление банком

Статья 21. Общие собрания акционеров банка

1. Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров банка, не могут решаться Советом директоров или Правлением банка.

2. Годовое собрание акционеров банка созывается Советом директоров банка, который определяет место, дату, время и проводит годовое собрание не позднее трех месяцев со дня окончания финансового года банка и не ранее получения аудиторского отчета.

К исключительной компетенции годового собрания акционеров банка относится:

1) утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;

2) утверждение годовых результатов деятельности банка, отчетов исполнительных органов банка;

3) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года № 158)

4) определение условий и размера оплаты труда членам Совета директоров банка;

5) избрание по представлению Совета директоров банка внешнего аудитора банка и определение размера вознаграждения внешнему аудиту.

В случае нарушения порядка созыва годового собрания акционеры, обладающие в совокупно-

сти не менее двадцатью процентами голосов, имеют право созвать годовое собрание акционеров банка с соблюдением требований законодательства республики.

3. Все собрания акционеров банка, кроме годового, являются внеочередными. Внеочередное собрание акционеров банка может быть созвано Советом директоров, акционером или группой акционеров, обладающей в совокупности не менее чем двадцатью процентами голосов.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 22. Подготовка и рассылка материалов собрания

1. О предстоящем созыве общего собрания акционеры банка извещаются персонально заказным письмом по адресу, указанному в реестре акционеров, или через средства массовой информации, а также путем публикации внутри самого банка, которые включают в себя: дату, место, время проведения собрания; повестку дня; местонахождение центров регистрации, в которых можно ознакомиться с дополнительной информацией относительно годового собрания акционеров банка и со списком акционеров, а также получить бюллетени для голосования.

Указанное извещение должно быть сделано не менее чем за двадцать дней до созыва общего собрания банка, созданного в форме акцио-

дят не реже одного раза в месяц. Совет директоров банка может принимать решение без созыва заседания совета путем подписания всеми членами Совета директоров письменного документа, касающегося вопроса, по которому необходимо принять решение. Решение, принятое подобным путем, должно быть подтверждено на первом очередном заседании Совета директоров банка.

Каждый член Совета директоров банка при голосовании имеет один голос по вопросам, представленным на рассмотрение Совета. Все решения принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров банка при наличии кворума - не менее 2/3 от общего числа голосов членов Совета директоров банка.

Протокол и стенографический отчет заседания Совета директоров банка ведет секретарь Совета. Протокол собрания должен быть подписан председательствующим и секретарем.

7. Член Совета директоров банка в любое время имеет право подать в отставку, представив письменное заявление председателю Совета. В случае появления вакансии в Совете директоров банка в промежутке между ежегодным общим собранием акционеров банка Совет директоров банка большинством голосов может временно привлечь на вакантную должность нового члена Совета сроком до следующего собрания акционеров.

8. Член Совета директоров банка может быть отстранен от занимаемой должности:

1) за нарушение законодательства республики и нормативных актов Банка Кыргызстана;

2) за мошенничество, злоупотребление служебным положением или иные противоправные действия;

3) если смещение его с поста отвечает интересам банка и его акционеров;

4) за систематические (более двух раз за последние 12 месяцев) нарушения банковского законодательства, даже если они не повлекли за собой финансового ущерба банку;

5) если он являлся одной из сторон операции, которая была осуществлена в нарушение настоящего Закона или нормативных правовых актов Банка Кыргызстана.

8¹. Лицо не может быть членом Совета директоров банка и должно быть отстранено от занимаемой должности:

1) если оно является членом Правления банка;

2) если оно является или являлось в последние 12 месяцев членом надзорного органа Банка Кыргызстана;

3) если оно имеет судимость, не снятую и/или непогашенную в установленном законодательством порядке;

4) если оно являлось руководителем юридического лица, подвергнутого процедуре банкротства методом ликвидации;

5) если оно было лишено права входить в состав органов управления юридического лица или заниматься профессиональной деятельностью в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

6) если оно является государственным служащим (за исключением государственных банков);

7) если оно является акционером другого контролирующего банка.

8². Каждый член Совета директоров при принятии решения по вопросам деятельности банка должен быть объективным и руководствоваться интересами банка, а не своими интересами или интересами отдельных участников (учредителей, акционеров) и должностных лиц банка.

Большинство членов Совета директоров должны быть независимыми. Независимость означает, что:

1) лицо не является или не являлось в течение последних трех лет сотрудником или членом Правления банка и/или не является близким родственником указанных лиц;

2) лицо не является близким родственником значительного участника банка;

3) значительные коммерческие, деловые или финансовые отношения данного лица с банком и/или иным юридическим лицом, имеющим общие интересы с банком, не должны влиять на способность данного лица в принятии объективных решений в интересах банка.

Признаки независимости членов Совета директоров, их соответствие признакам независимости, а также признаки значительности коммерческих, деловых или финансовых отношений определяются Банком Кыргызстана.

9. Совет директоров банка может создать консультационный совет, комитеты в целях осуществления деловой политики банка.

10. Отстранение членов Совета директоров банка в случаях, указанных в пунктах 7, 8¹ и 8² настоящей статьи, происходит на основании решения общего собрания акционеров банка, по инициативе Банка Кыргызстана или Правления банка. В случае если подобное решение не принято общим собранием акционеров банка в течение сорока дней с даты письменного уведомления банка Банком Кыргызстана, Банк Кыргызстана вправе отозвать или приостановить действие лицензии банка.

Решение об отстранении членов Совета директоров принимается открытым голосованием большинством голосов акционеров, присутствующих на общем собрании.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 15 декабря 2004 года № 192, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 25. Правление банка

1. Правление банка осуществляет руководство его текущей деятельностью. К компетен-

ции правления банка относятся все вопросы, не составляющие исключительную компетенцию общего собрания акционеров и Совета директоров банка.

Члены правления банка должны быть назначены первоначально учредительным договором, а затем избираются на должность Советом директоров банка.

Членами правления не могут быть члены Совета директоров. Членами правления могут быть работники банка, как являющиеся, так и не являющиеся акционерами.

Правление банка ответственно:

1) за исполнение бизнес-планов (стратегий) и политик, утвержденных Советом директоров банка;

2) за развитие и своевременное внедрение банковских процессов, которые выявляют, измеряют, производят мониторинг и контроль рисков, которым подвержены банки;

3) за обеспечение адекватной системы управления банком, которая ясно определяет ответственность, полномочия и взаимоотношения органов, структурных подразделений, должностных лиц и служащих банка;

4) за реализацию адекватной политики внутреннего контроля, а также мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля.

2. Членами правления банка могут быть специалисты, обладающие профессиональным опытом в области банковских, финансовых, экономических или юридических вопросов. Компетенция правления и порядок осуществления им действий устанавливаются уставом банка.

3. Правление банка должно состоять не менее чем из трех человек. Члены правления избираются на срок, определяемый общим собранием акционеров банка.

При учреждении банка одним акционером последний не может быть председателем исполнительного органа - правления банка.

Правление банка возглавляет председатель правления банка, назначаемый Советом директоров банка и являющийся ответственным за управление деятельностью банка, его работников и должностных лиц.

Члены правления банка назначаются Советом директоров банка по представлению председателя правления банка.

4. Заседания правления банка проводятся по мере необходимости согласно регламенту банка, но не реже одного раза в месяц.

Протокол заседания правления и стенографический отчет ведет секретарь правления банка.

Протокол собрания и стенографический отчет заседания должны быть подписаны председательствующим и секретарем.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 25¹. Согласование должностных лиц банка

Должностные лица банка обязаны соответствовать требованиям, устанавливаемым Банком Кыргызстана. Должностные лица банка и лица, назначенные в установленном Банком Кыргызстана порядке (включая заместителей и лиц, временно исполняющих обязанности), проходят обязательное согласование с Банком Кыргызстана на соответствие минимальным требованиям, установленным Банком Кыргызстана.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 25². Система внутреннего контроля

1. Банк должен иметь систему внутреннего контроля, позволяющую банку на постоянной основе опознавать и оценивать материальные и финансовые риски, которые могут неблагоприятно влиять на достижение целей банка. Такая оценка должна охватывать все риски, в том числе кредитный риск, риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск концентрации, риск ликвидности, операционный риск, юридический риск, риск репутации и прочие риски.

2. Контрольные действия в рамках системы внутреннего контроля должны быть неотъемлемой частью ежедневных действий банка. Они должны включать, как минимум, следующие действия: обзоры руководства; контрольные действия на уровне отделов и управлений; контроль физического наличия; проверка на соответствие установленным лимитам и отслеживание несоответствий; система рассмотрения и санкционирования операций и сделок; система проверки и сравнения на соответствие.

3. Банк должен иметь систему разделения полномочий и обязанностей. Сферы потенциальных конфликтов интересов должны быть определены, минимизированы и подвержены независимому отслеживанию.

4. Банк должен владеть адекватными и исчерпывающими финансовыми и другими данными в оперативном режиме, а также обладать информацией о событиях и условиях рынка, которые могут влиять на принятие решений руководством банка.

5. Банк должен иметь надежные информационные системы, которые охватывают все значимые сферы деятельности и операции банка. Эти системы, включая данные в электронной форме, должны быть защищаемы соответствующими инструментами и технологиями. Мониторинг их надежности осуществляется внутренними и внешними аудиторами.

Банк должен иметь систему по мониторингу эффективности внутреннего контроля. Мониторинг ключевых рисков должен быть частью ежедневной деятельности банка.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Статья 26. Аудиторская проверка банка

1. В банке должен осуществляться внутренний аудит, в компетенцию которого входят проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в банке, а также качество выполнения вмененных исполнительным должностным лицам банка обязанностей согласно утвержденным должностным инструкциям, соблюдение законодательства и адекватности учета и другие вопросы в соответствии с банковскими стандартами.

Внутренний аудитор подотчетен Совету директоров, порядок проведения и требования к аудиту определяются Советом директоров и уставом банка в соответствии с требованиями законодательства.

2. Деятельность банка подлежит ежегодной проверке внешними аудиторскими организациями. Аудит банка должен соответствовать минимальным критериям для аудиторской проверки банка, установленным Банком Кыргызстана.

3. В банке должен существовать Комитет по аудиту, который состоит из трех независимых членов Совета директоров, назначаемых сроком на один год общим собранием акционеров.

Комитет по аудиту должен созываться Советом директоров банка или двумя членами Комитета по аудиту не реже одного раза в квартал.

Основными функциями Комитета по аудиту являются:

1) обеспечение создания и поддержания соответствующих бухгалтерских процедур и внутреннего контроля;

2) выработка рекомендаций общему собранию акционеров по вопросам назначения внешних аудиторов и, при необходимости, инициирование специальных аудиторских проверок банка, привлечение экспертов для оказания содействия Комитету по аудиту за счет банка;

3) осуществление надзора за выполнением законодательства, в том числе нормативных правовых актов Банка Кыргызстана, и представление отчета по данному вопросу Совету директоров банка;

4) осуществление предусмотренных настоящим Законом функций Комитета по аудиту банковской холдинговой компании.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 15 декабря 2004 года № 192, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 27. Конфликт интересов

1. Члены Совета директоров банка:

1) при исполнении своих обязанностей обязаны хранить верность банку и прилагать все усилия к защите, в первую очередь, исключительно интересов банка, проведению и обеспечению разумной и здоровой банковской практики;

2) не могут участвовать в качестве члена правления или руководящих должностных лиц в другой конкурирующей кредитно-финансовой ор-

ганизации;

3) не могут быть должностными лицами органов государственной власти. Требование данного подпункта не распространяется на членов Совета директоров государственных банков.

2. Члены правления банка:

1) при исполнении своих обязанностей обязаны прилагать все усилия к защите, в первую очередь, исключительно интересов банка, проведению и обеспечению разумной и здоровой банковской практики;

2) не могут участвовать в качестве члена Совета директоров, правления или руководящих должностных лиц в другой конкурирующей кредитно-финансовой организации.

3. Любые сделки, заключенные между банком и инсайдерами банка, указанными в настоящей статье, должны быть одобрены Советом директоров банка. Член Совета директоров или Правления банка не принимает участие в обсуждении и голосовании по вопросам, в которых он имеет личный интерес (прямо или косвенно), и не должен присутствовать при рассмотрении вопросов, по которым он имеет личную заинтересованность.

4. Если, в случае возникновения конфликта интересов Совет директоров банка отказывается голосовать или не может принять решение по возникшему вопросу, члены Совета директоров банка могут большинством голосов принять решение о передаче этого вопроса для рассмотрения на годовом или внеочередном собрании акционеров банка.

5. Член Совета директоров или Правления банка, являющийся стороной сделки или предполагаемой сделки, должен в письменной форме раскрыть банку информацию о степени его заинтересованности в сделке и/или степени взаимоотношений с конкретным лицом. Раскрытие информации членом Совета директоров или Правления банка должно быть осуществлено сразу после того, как члену Совета директоров или Правления банка стало известно о существовании подобной сделки или предполагаемой подобной сделке.

Раскрытие информации осуществляется в случае если заключение сделки предоставит имущественную или финансовую, или иную выгоду члену Совета директоров или Правления банка, или другим связанным с ним лицам.

Член Совета директоров или Правления банка должен содействовать раскрытию фактов, способствующих возникновению конфликта интересов.

6. Член Совета директоров и член Правления банка должны не реже одного раза в год представлять соответственно Совету директоров и Правлению банка письменную информацию, касающуюся его коммерческого, предпринимательского или иного материального интереса (личный

интерес).

7. Должностные лица банка несут попечительские обязанности перед банком, в котором они работают, должны ставить интересы банка и его клиентов выше своих денежных и иных материальных интересов и не могут получать прибыль от занимаемой должности или своих действий за счет банка и его клиентов, кроме заработной платы и иных вознаграждений, выплачиваемых им банком на основании договора, в соответствии с трудовым законодательством Кыргызской Республики.

8. Акционеры, должностные лица банка не должны предпринимать действия, приносящие вред интересам клиентов банка, включая действия, способствующие предоставлению банком им или лицам, имеющим с ними общие интересы, кредитов, гарантий, или осуществлять иные действия, предоставляющие им какие-либо выгоды, включая установление повышенных процентных ставок, выплачиваемых по депозитам, если они предоставлены им на более выгодных условиях по сравнению с условиями предоставления данных услуг для клиентов, не имеющих общие интересы с банком. Данный запрет включает в себя также случаи, когда кредиты предоставляются лицам, которым кредиты обычно не выдаются из-за рисков, связанных непосредственно с данными лицами (заемщиками).

9. Банк должен разработать приемлемые внутренние механизмы и процедуры с целью предотвращения возникновения ситуаций, когда интересы должностных лиц и служащих банка вступают в противоречие с обязательствами банка перед клиентами, или когда обязательства банка перед одним клиентом противоречат его обязательствам перед другим клиентом.

Банк должен заблаговременно извещать своих клиентов о потенциальных угрозах интересам клиентов, вызванных как деятельностью банка, так и действиями третьих лиц, в соответствии с требованиями законодательства о банкротстве (несостоятельности).

10. В случае нарушения положений настоящей статьи:

1) суд может признать сделку недействительной на основании заявления банка, акционера банка или Банка Кыргызстана;

2) Банк Кыргызстана вправе временно отстранить должностное лицо банка от исполнения обязанностей или потребовать смещения его с должности;

3) Банк Кыргызстана вправе предпринять иные меры и санкции, предусмотренные банковским законодательством.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 28. Акции банка

1. Банк осуществляет эмиссию акций в соответствии с законодательством республики.

После каждой эмиссии акций банк обязан потребовать от своего регистратора в течение трех рабочих дней с момента получения оплаты за выпущенные акции выдать всем акционерам, включая новых, информацию об увеличении количества акций или увеличении их номинальной стоимости в результате эмиссии, а также подтверждение прав владения акциями.

Подписи на каждом сертификате или выписке по акциям могут быть факсимильными.

2. Стоимость акций должна выражаться в национальной валюте Кыргызской Республики.

Уставом банка могут быть предусмотрены ограничения на приобретение акций банка сотрудниками банка.

В случае если сделка по приобретению, передаче, отчуждению акций превышает десять и более процентов, регистратор обязан потребовать от приобретающего акции лица разрешение Банка Кыргызстана.

3. Акция банка является неделимой. В случаях, когда одна и та же акция принадлежит нескольким акционерам, все они по отношению к банку признаются одним акционером и могут осуществлять свои права через одного из них или через общего представителя.

4. Акции банка могут быть простыми и привилегированные. Банк может выпускать только именные акции.

5. Банк не должен гарантировать акционерам выплату дивидендов по простым акциям.

В случае наличия угрозы стабильности банка, а также интересам кредиторов и вкладчиков Банк Кыргызстана может запретить либо установить ограничения на выплату дивидендов:

1) если это приведет к нарушению экономических нормативов, установленных Банком Кыргызстана;

2) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года № 158)

3) если коэффициенты адекватности капитала банка ниже минимального предела, установленного Банком Кыргызстана для данного банка;

4) если это приведет к уменьшению объема необходимых отчислений в резерв на покрытие потенциальных кредитных, лизинговых потерь и убытков;

5) если размер нераспределенной прибыли равен или меньше нуля, вследствие убытков от деятельности банка;

6) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года № 158)

7) если банк понес убытки за истекший период текущего года, за отчетный год и/или за год, предшествующий отчетному году;

8) если финансовое состояние банка ухудшается.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 29. Реестр акционеров банка

1. Банком или специализированным юридическим лицом (регистратором), имеющим право на ведение такой деятельности в соответствии с законодательством республики (в дальнейшем - регистратор), ведется реестр акционеров банка, в котором содержатся записи о сделках, приводящие к изменению количества ценных бумаг (акций), итогом которых является подсчет общего количества акций, принадлежащих отдельному акционеру, а также учет новых акционеров.

2. Реестр акционеров может вестись как в бумажной форме, так и при помощи компьютера или других технических средств. С момента первой эмиссии регистратор обязан получить и постоянно хранить полную информацию о всех сделках с акциями банка, включая всю необходимую документацию по этим сделкам. Эта информация может быть представлена в бумажной форме или иной удобной для хранения форме. Если информация введена в компьютер, необходимо предусмотреть возможность полного ее восстановления при помощи дублирующей системы, которая может быть представлена в бумажной форме, в виде диска или микрофильмов.

Оригиналом реестра акционеров банка является запись на бумажном носителе, заверенная двумя подписями должностных лиц и печатью держателя реестра акционеров банка.

Официальный реестр акционеров банка представляет собой список акционеров данного банка, составленный на основе данных, которые банк или специализированный регистратор хранит в бумажной форме, форме компьютерной записи или при помощи иных технических средств.

3. В реестр акционеров вносятся данные о каждой именной акции, дате приобретения акции, а также количестве таких акций у каждого из акционеров с указанием реквизитов (местонахождение и регистрационный номер для акционеров - юридических лиц и документ, удостоверяющий личность и местожительство - для акционеров - физических лиц), а также иные сведения в соответствии с законодательством.

В реестре акционеров банка могут содержаться иные сведения, предусмотренные республиканским законодательством о ценных бумагах.

4. Банк обязан заключить договор со специализированным регистратором в случаях дополнительной эмиссии независимо от количества акционеров или размещения своих ценных бумаг на фондовой бирже, а также в иных случаях, установленных законодательством.

Специализированный регистратор обязан уведомлять банк обо всех изменениях в реестре акционеров в порядке и в сроки, установленные договором между ними, но не реже чем один раз в месяц.

5. Акционер банка обязан информировать регистратора обо всех изменениях, происходящих с

ним, связанных с регистрацией передачи прав владения акциями.

Регистрация новых акционеров или регистрация передачи прав владения акциями от одного акционера другому производится после предоставления регистратору приобретающим лицом либо его уполномоченным представителем необходимой информации (документов) о сделке в результате которой происходит отчуждение или передача всех или части акций банка. Предоставляемая информация по своей форме и содержанию должна соответствовать требованиям законодательства.

В случае, если необходимо зарегистрировать в реестре банка сделку, заключаемую банком, брокером или депозитарием от лица клиентов, банк, брокер или депозитарий обязан в течение трех рабочих дней с момента заключения сделки представить регистратору документацию по результатам сделки.

Регистратор обязан получить (принять) документацию по сделке, проверить ее точность и внести запись в реестр в течение трех рабочих дней с момента получения необходимой документации в соответствии с требованиями законодательства.

6. Если акции банка выступают в качестве залога, то как владелец акций, так и залогодержатель должны обратиться к регистратору банка с просьбой о внесении записи о залоге акций в реестр акционеров банка с указанием прав голосования.

Регистратор вносит записи в реестр акционеров банка о фактах, возникновения или прекращения залога акций или изменения числа акций, являющихся предметом залога, не позднее трех дней с момента получения необходимой информации (документов) в соответствии с требованиями законодательства.

7. Банк не несет ответственности в случае, если акционер не поставил регистратора в известность об изменениях, которые необходимо зарегистрировать в реестре акционеров.

8. По требованию акционеров или их законных представителей, банка или его официального представителя, регистратор обязан в течение пяти рабочих дней с момента получения запроса предоставить выписку из реестра с указанием количества акций, принадлежащих тому или иному акционеру банка, а также, если это необходимо, информацию о сделках, совершаемых данными акциями ранее.

Документ, выдаваемый регистратором в соответствии с настоящим пунктом, не является ценной бумагой и предназначен для подтверждения прав владения на момент его выдачи акционеру.

Любая информация из реестра акционеров должна быть предоставлена регистратором по требованию Банка Кыргызстана.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 30. Правила передачи акций

1. Акции банка являются собственностью их владельца и могут быть переданы в соответствии с законодательством республики и настоящим Законом.

Банк имеет право устанавливать не противоречащие законодательству правила и требования, а также сроки и процедуру, касающиеся порядка размещения акций, выпущенных данным банком.

2. Ограничения передачи акций допускаются в случаях, предусмотренных законодательством.

Банк Кыргызстана может устанавливать ограничения по передаче контрольного пакета акций банка.

Ограничения передачи акций должны быть перечислены в сертификате акций либо в выписке

ке, предоставляемой акционеру банка.

3. При залоге десяти и более процентов акций банка необходимо получить предварительное разрешение Банка Кыргызстана не менее чем за тридцать дней до предполагаемой даты совершения сделки.

Принудительное или добровольное обращение взыскания на заложенные акции банка не допускается без согласия Банка Кыргызстана в соответствии со статьей 44 настоящего Закона. Сделка по отчуждению заложенных акций банка, совершенная в связи с принудительным или добровольным обращением взыскания на заложенные акции, без согласия Банка Кыргызстана является ничтожной с момента ее совершения.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года № 158)

Глава IV**Осуществление банковской деятельности****Статья 31. Организация деятельности банка**

1. Банк владеет, пользуется и распоряжается принадлежащими ему собственными денежными средствами, зданиями, сооружениями, другими материальными и нематериальными средствами в соответствии с настоящим Законом, законодательством республики, а также своими учредительными документами.

2. Банку запрещается самостоятельно заниматься всеми видами деятельности, кроме:

- 1) обозначенной в лицензии;
- 2) разрешенной в соответствии с настоящим Законом;
- 3) необходимой для осуществления деятельности банка в соответствии с законодательством республики.

3. Банк может участвовать собственными средствами в коммерческих или других небанковских организациях и финансовых учреждениях при соблюдении следующих условий:

- 1) размер любых инвестиций, включая любые финансовые вложения и кредиты в каждую небанковскую организацию, должен составлять менее двадцати процентов капитала банка. При этом общий размер таких инвестиций не может превышать шестидесяти процентов капитала банка, как он определен в статье 11 настоящего Закона;
- 2) участие рассматривается как долгосрочное инвестирование, а не как предпринимаемое с целью активной торговли акциями небанковской организации, если только лицензия не разрешает банку делать последнее.

Банк Кыргызстана может издавать нормативные акты, разъясняющие и развивающие настоящий пункт.

3¹. Банк Кыргызстана вправе издавать нормативные акты относительно инвестирования, предпринимаемого банком с целью активной тор-

говли ценными бумагами.

4. Банкам запрещено участвовать в "игровых" видах деятельности, в том числе в организации и проведении розыгрышей по денежно-вещевым лотереям, включая проведение денежно-вещевых лотерей в банковских помещениях или их рекламу.

(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 88)

Статья 32. Имущество банка

1. Банк может покупать, передавать, содержать, арендовать, отчуждать недвижимость в случаях, если:

- это необходимо для деятельности банка;
- это необходимо для обеспечения возвратности выданных ипотечных и подобных им кредитов;
- недвижимость была приобретена посредством покупки, передачи, отчуждения или иным способом в целях погашения (полностью или частично) ранее выданных кредитов.

2. Банк может инвестировать средства, в том числе путем приобретения, в банковские помещения в размере капитала, определяемом в соответствии с нормативными актами Банка Кыргызстана.

Под банковским помещением понимается недвижимое имущество (включая строящееся/устанавливаемое недвижимое имущество), которое принадлежит банку или находится в распоряжении банка по договору финансовой аренды и используется/будет использоваться в качестве основного средства.

Под инвестированием в настоящем пункте также понимаются капитальные вложения в благоустройство собственности (в том числе арендованной) и любые вложения в акции или облигации или другие подобные долговые обязательства предприятия, владеющего помещениями банка, и все кредиты, выданные таким предпри-

ятием и/или обеспеченные их акциями.

3. Недвижимость, полученная банком в результате покупки, отчуждения или передачи в качестве обеспечения выданных ранее кредитов, не может удерживаться банком более трех лет.

4. Банк Кыргызстана имеет право выпускать нормативные акты по вопросам учета, установления периода удержания, стандартам оценки и другим вопросам, связанным с недвижимостью, используемой и не используемой в банковском деле.

(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 88)

Статья 33. Банковские операции

1. Банк может проводить следующие виды банковских операций со специальным указанием о них в лицензии:

1) привлекать депозиты от своего имени на условиях, оговоренных с вкладчиком;

2) размещать собственные или привлеченные средства от своего имени на условиях, оговоренных с заемщиком;

3) открывать и вести счета физических и юридических лиц в национальной валюте Кыргызской Республики;

4) осуществлять расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;

5) выпускать, покупать, оплачивать, принимать, хранить и подтверждать платежные документы (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки;

6) покупать и продавать долговые обязательства (факторинг) и учитывать простые и переводные векселя (форфетирование);

7) выдавать долговые ценные бумаги на условиях, определенных Банком Кыргызстана в соответствующих нормативных актах;

8) осуществлять операции по финансовому лизингу;

9) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года № 158)

10) выдавать банковские гарантии.

2. Банк помимо перечисленных в пункте первом настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдавать поручительства и иные обязательства за третьих лиц;

2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) осуществлять брокерские услуги, включающие покупку и продажу ценных бумаг по поручению клиента, действуя по инструкциям клиента, при наличии лицензии на эту деятельность согласно законодательству;

4) осуществлять доверительное управление (траст) имуществом по договору с физическим или юридическим лицом при наличии лицензии, предусмотренной законодательством;

5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения валюты, документов и ценностей;

6) изымать и реализовывать заложенное залогодателями имущество в погашение их обязательств перед банком. Эти операции являются неторговыми;

7) выпускать от своего имени ценные бумаги при условии получения на это разрешения (лицензии) согласно законодательству;

8) оказывать консультационные и информационные услуги, связанные с банковской деятельностью, в том числе услуги по управлению банком.

Банки вправе осуществлять иные сделки, необходимые для обеспечения их деятельности, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. При наличии дополнительной лицензии банки могут осуществлять:

1) все или некоторые из операций, перечисленных в пункте первом настоящей статьи, в иностранной валюте, включая операции по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению иностранной валюты от имени клиента;

2) покупку и продажу иностранной валюты от своего имени;

3) операции с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб).

4. В соответствии с порядком и ограничениями, установленными Банком Кыргызстана, а также при наличии соответствующей лицензии банки могут осуществлять:

1) покупку и продажу ценных бумаг для банка от своего имени;

2) выпускать ценные бумаги по поручению и от имени другой компании;

3) операции с производными финансовыми инструментами (деревативы);

4) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года № 158)

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 34. Запрет на рекламу, не соответствующую действительности

1. Банку запрещается рекламировать свою деятельность, если эта реклама не соответствует действительному положению дел в банке.

2. Банк Кыргызстана вправе потребовать от любого банка изменить или отозвать рекламу и информацию о деятельности банка или изменить название банка, если содержание рекламы, информации или наименование может ввести в заблуждение или привести к обману вкладчиков и других лиц.

3. В случае невыполнения требований Банка

Кыргызстана, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, в установленный срок, Банк Кыргызстана вправе опубликовать информацию о несоответствии рекламы действительности за счет банка, опубликовавшего такую рекламу.

4. Ответственность за умышленное предоставление в печати не соответствующих действительности данных о деятельности банка наступает в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 35. Предоставление кредитов

1. Кредитные операции банка осуществляются в соответствии с его внутренней кредитной политикой, утверждаемой Советом директоров банка.

Совет директоров банка должен периодически проводить обзор адекватности кредитной политики и кредитной стратегии, а также определять примерный уровень рисков, которые принимает на себя банк для достижения своих целей по бизнесу, и доказательство того, что эти риски находятся в пределах допустимых значений. Кредитная стратегия должна отражать информацию об основных секторах экономики, в которые банк намерен направить кредиты, основных и потенциальных заемщиках, о сроках кредитов, в какой валюте они выдаются, о месторасположении заемщиков и ожидаемом уровне возвратности и доходности по кредитам.

Правление банка несет ответственность за исполнение кредитной политики и кредитной стратегии банка, для чего обязано разработать и внедрять в деятельности банка политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска. Такие политики и процедуры должны охватывать кредитные риски во всех видах деятельности банка, в конкретных кредитах и портфелях вложений банка. Банк должен управлять кредитным риском во всех его проявлениях во всех банковских продуктах, операциях и деятельности банка. Банк должен добиться уверенности в том, что все риски выявлены, оценены и находятся под контролем по всем новым продуктам, прежде чем войти в рынок таких продуктов или риски по ним будут приняты банком. Это также должно быть предварительно подтверждено Советом директоров или соответствующим органом банка, в функции которого входит принятие таких решений.

2. Органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику, является кредитный комитет банка, назначаемый Советом директоров банка. Все вопросы, касающиеся выдачи кредитов, гарантий, обязательств, поручительств и т.д., должны решаться только кредитным комитетом либо лицами, которым комитет делегирует данное право. Комитет рассматривает также вопросы, касающиеся разделения полномочий по выдаче кредитов. Правление банка в особых случаях имеет право отменять или пересматри-

вать решения кредитного комитета.

Банк должен осуществлять выдачу кредитов на основании критериев, обеспечивающих стабильное состояние банка. Эти критерии должны включать требование по тщательному изучению финансового состояния предполагаемого заемщика и его деятельности, а также целей и структуры кредитного вложения, источников возврата кредита.

3. Право выдачи кредитов должно быть разделено на несколько уровней должностных лиц и эти лица несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики за нарушения, допущенные при кредитовании.

Банк должен установить кредитные лимиты по группам заемщиков, отраслям, группам связанных лиц, различным типам кредитных вложений, включая все кредитные заменители и все виды активных вложений, несущих в себе риск кредитной потери, независимо от того, в каком виде они были предоставлены, юридически были оформлены или представляли какие бы то ни было разновидности финансовых инструментов.

4. Нормы, предусмотренные настоящей статьей, распространяются на гарантийные (внебалансовые) обязательства банка, а также иные операции, по своей сути являющиеся кредитованием и несущие в себе риск кредитной потери независимо от того, в каком виде они предоставлялись, юридически были оформлены или представляли какие бы то ни было разновидности активных финансовых инструментов.

5. Банк обязан периодически проводить классификацию своего кредитного портфеля и других активов, включая забалансовые обязательства, и производить необходимые отчисления в резерв на покрытие потенциальных потерь, относимые на затраты, согласно нормативным актам Банка Кыргызстана.

6. В качестве обеспечения кредита могут выступать залог, гарантия, поручительство, различные финансовые и другие инструменты, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики или кредитным договором.

Банк не может выдавать кредиты на покупку или под гарантию ценных бумаг, выпущенных самим банком.

7. Банк обязан составлять и вести кредитное досье, включающее в себя основные данные, касающиеся заемщика, информацию о полученном кредите, иные сведения, связанные с предоставленными заемными средствами и/или касающиеся заемщика.

8. При предоставлении кредита банк должен изучить кредитное досье заемщика и вправе потребовать отчеты, балансы и иные документы, подтверждающие его платежеспособность, а также предпринять иные действия с целью подтверждения достоверности представленных сведений.

Заемщик несет ответственность в соответствии с законодательством республики за полноту и достоверность предоставляемой информации и отчетности банку.

9. Банк должен иметь систему для постоянного мониторинга состояния и качества каждого кредита, включая определение адекватности созданных резервов под кредитные потери, а также для постоянного администрирования портфелей банковских вложений, несущих в себе риск кредитной потери.

Банк должен разработать и внедрить систему внутреннего рейтинга рисков в управлении кредитным риском. Система внутреннего рейтинга рисков должна соответствовать природе, размерам и сложности осуществляемых видов деятельности банка.

Банк должен иметь информационные системы и технику анализа, позволяющие измерять кредитные риски, присущие всем его балансовым и внебалансовым операциям (деятельности). Эти системы должны позволять банку получать адекватную информацию о составе и состоянии кредитного портфеля и всех портфелей вложения, включая выявление любых концентраций рисков.

При оценке кредитов, кредитных портфелей и портфелей вложений банк должен учитывать потенциальные будущие изменения в экономических условиях, поэтому он должен оценивать уровни кредитного риска из критических позиций.

10. Банк должен иметь систему для управления проблемными кредитами и незапланированными ситуациями.

11. Банк должен определить и иметь постоянно действующую систему независимой кредитной проверки. Результаты такой проверки должны представляться непосредственно Совету директоров и Правлению банка. Банк не имеет права предоставлять кредиты (любые виды кредитных заменителей или любые виды финансовых инструментов, несущих в себе риск кредитной потери), если при этом нарушаются пределы кредитования, установленные настоящим Законом, нормативными актами Банка Кыргызстана и внутренними ограничениями банка.

Банк должен иметь налаженную функцию контроля кредитных рисков с целью соблюдения кредитных рисков в пределах установленных нормативов и внутренних лимитов. Любые потенциальные нарушения, отклонения от политики, процедур и внутренних лимитов должны быть вовремя сообщены руководству банка для срочного принятия мер.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 36. Процентные ставки и величина комиссионного вознаграждения

1. Ставки процентов и комиссионное вознаграждение, а также тарифы за оказание банковских услуг устанавливаются банком самостоя-

тельно.

Информация об уровне ставок процентов, комиссионных вознаграждений и тарифов за оказание банковских услуг должна быть открытой и не может быть предметом коммерческой или банковской тайны. Ставки процентов и комиссионные вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении должны быть указаны в двусторонних договорах, заключаемых банком и клиентом, а также при публикации и распространении информации об уровне процентных ставок и комиссионного вознаграждения за оказание банковских услуг.

В случае несоблюдения указанного требования Банк Кыргызстана вправе применить к банку меры воздействия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

2. Банк по согласованию с клиентами может периодически пересматривать величину процентных ставок по депозитам и кредитам с учетом ситуации, складывающейся в экономике. Данное условие должно быть закреплено в двусторонних договорах, заключаемых банком и клиентом.

3. В целях исключения монополии в банковской системе, а также обеспечения транспарентности оказываемых банками услуг Банк Кыргызстана может издавать нормативные правовые акты и/или устанавливать для банков ограничения по пунктам 1 и 2 настоящей статьи.

(В редакции Закона КР от 16 мая 2008 года № 88)

Статья 37. Ограничения по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами

1. (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года № 158)

2. Банк не имеет право кредитовать своих инсайдеров (внутренних лиц):

1) при наличии текущих убытков на последнюю отчетную дату;

2) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года № 158)

3) если размер всех кредитов и их заменителей, выданных банком одному инсайдеру, превышает установленный предел в процентах от суммарного капитала банка, определяемый нормативными актами Банка Кыргызстана;

4) если общая сумма всех предоставленных инсайдерам банка кредитов и их заменителей превышает размер, установленный Банком Кыргызстана.

2¹. Банк не имеет права кредитовать инсайдера и аффилированных лиц, если при этом нарушаются требования принципа беспристрастности. Принцип беспристрастности предполагает, что банк не имеет права выдавать кредиты инсайдерам и аффилированным лицам, а также значительным участникам, если условия предоставления таких кредитов являются более благоприятными, чем по кредитам, выданным в анало-

гичных условиях заемщикам, не имеющим с банком общие интересы, и значительным участникам банка. Банк Кыргызстана в соответствии с требованиями настоящей статьи может устанавливать требования принципа беспристрастности для связанных лиц.

3. Банк и его дочерние компании могут принимать участие в операциях и сделках с аффилированными лицами, если они соответствуют требованиям нормативных правовых актов Банка Кыргызстана, включая требования по совокупному размеру.

Каждый выдаваемый аффилированному лицу кредит, гарантия, а также вексель или аккредитив, выпущенные банком или его дочерней компанией в интересах аффилированного лица, должны быть обеспечены в момент совершения сделки залогом.

4. Выдача кредита с учетом внебалансовых обязательств инсайдерам и аффилированным лицам банка должна обсуждаться на Совете директоров банка и может быть осуществлена только на основании решения членов Совета директоров банка и в пределах нормативов, установленных Банком Кыргызстана.

5. Банк Кыргызстана имеет право издавать нормативные акты по вопросам выдачи кредитов инсайдерам и аффилированным лицам, вводить ограничения по размерам кредитования, а также по операциям и сделкам с этими компаниями.

6. Банк не должен осуществлять любые операции с инсайдерами и аффилированными лицами, руководящими работниками аффилированных лиц, родственниками инсайдера или в их пользу, если такая операция будет осуществляться на более льготных условиях по сравнению с операциями банка с иными лицами. Операции, осуществленные с нарушением условий настоящего пункта, являются ничтожными.

Предоставление более льготных условий означает осуществление банком сделки с каким-либо лицом или в пользу какого-либо лица, которую по ее природе, цели, особенностям и риску банк не осуществил бы с другими клиентами, или снижение размера вознаграждения, взимание (процента) и платы за выполнение банковских операций или принятие обеспечения ниже, чем то, которое требуется от других клиентов.

7. Банк не может вступать в сделку с каким-либо лицом с целью предоставить ему возможность:

оплатить обязательство перед инсайдером

или аффилированным лицом банка;

покупать какое-либо имущество у инсайдера или аффилированного лица банка;

приобретать ценные бумаги, эмитированные аффилированным лицом банка.

8. Решение соответствующего органа по любой сделке между банком и инсайдерами, аффилированными лицами, руководящими работниками аффилированных лиц, родственниками инсайдера может быть принято только после рассмотрения Советом директоров банка всех условий ее совершения.

Банк обязан предоставить Банку Кыргызстана информацию обо всех сделках с инсайдерами, аффилированными лицами и руководящими работниками аффилированных лиц, родственниками инсайдера банка по формам, устанавливаемым Банком Кыргызстана.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 38. Организация расчетов

1. Банк осуществляет расчеты в формах, принятых в Кыргызской Республике и международной банковской практике, включая расчеты с применением системы электронных платежей.

2. При поступлении платежных поручений от клиентов в связи с переводом средств и уплатой налогов при наличии средств на счете исполнение поручений клиентов по уплате налогов производится банком в первоочередном порядке.

Банк обязан направлять налоговые и другие подлежащие выплате в бюджет суммы в день совершения операции по снятию средств со счета клиента.

При поступлении бюджетных поручений от казначейств о зачислении средств из бюджета на счет клиента банка эти поручения исполняются в день их получения от казначейства.

Если сумма налога не зачислена в бюджет в день поступления платежного поручения, к банку применяется финансовая санкция - пени в размере 0,15 процента от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки за период со дня поступления платежа по день фактического зачисления налога в бюджет. Аналогичный порядок применяется в случае несвоевременно зачисления на счет клиента-получателя средств из бюджета.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Глава V

Банковский надзор и нормативы

Статья 39. Банковское регулирование

1. Банк Кыргызстана осуществляет регулирование деятельности банков в целях сохранения стабильной финансовой системы, поддержания репутации банков Кыргызской Республики, защи-

ты интересов кредиторов и вкладчиков, а также для обеспечения соблюдения банками банковского законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов Банка Кыргызстана.

2. В целях осуществления своих функций,

связанных с регулированием деятельности банков, Банк Кыргызстана имеет право применять любые из следующих мер воздействия:

- 1) устанавливать экономические нормативы;
- 2) проверять деятельность банков, их филиалов и дочерних банков или поручать проведение таких проверок независимым аудиторам или аудиторским фирмам;
- 3) выдавать рекомендации по оздоровлению финансового положения;
- 4) направлять обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в деятельности банка нарушений и недостатков;
- 5) применять предусмотренные банковским законодательством предупредительные меры и санкции;
- 6) запрашивать и получать балансы, отчеты и другие документы или информацию о деятельности банка;
- 7) временно приостанавливать, ограничивать или запрещать проведение отдельных банковских операций;
- 8) временно приостанавливать действие или отозвать банковскую лицензию;
- 9) применить процедуру консервации.

2. С целью предупреждения злоупотреблений Банк Кыргызстана устанавливает требования принципа беспристрастности для банков при предоставлении кредитов и осуществлении активных вложений (инвестиции и т.п.). Банк Кыргызстана при нарушении банком требований принципа беспристрастности имеет право применить одну или несколько из перечисленных мер:

- 1) установить банку лимиты по категориям таких кредитов или вложений;
- 2) потребовать дополнительные залоговые обеспечения;
- 3) вычитать такие кредиты или вложения из капитала для оценки адекватности капитала;
- 4) потребовать замены должностных лиц, причастных к таким нарушениям;
- 5) информировать общественность о фактах нарушения банком принципа беспристрастности и требований законодательства;
- 6) передать материалы по таким кредитам в правоохранительные органы для рассмотрения ответственности лиц, причастных к выдаче таких кредитов с нарушением требований принципа беспристрастности;
- 7) при систематическом (т.е. более двух раз в течение 12 месяцев) нарушении принципа беспристрастности принять все меры, предусмотренные настоящим Законом и Законом Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" для банков, вплоть до отзыва лицензии и начала процесса принудительной ликвидации банка.

3. Надзор по филиалам иностранного банка в отношении капитала передается органам бан-

ковского надзора страны, где был учрежден основной (родительский) банк, или осуществляется согласно договору с этим органом надзора.

4. Регулирование деятельности банков может осуществляться как в отношении отдельного банка, так и на консолидированной основе, то есть в отношении банковской группы и аффилированных лиц банка. Правила консолидированного надзора устанавливаются Банком Кыргызстана.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 39¹. Экономические нормативы

1. Банк Кыргызстана устанавливает экономические нормативы и иные обязательные к соблюдению банками и компаниями нормы и лимиты, используемые в международной банковской практике.

2. Нормативные значения и методики расчетов экономических нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер уставного и собственного капитала банка, порядок расчета и лимиты открытой валютной позиции, нормы резервных требований, формы соответствующей отчетности и сроки ее предоставления устанавливаются Банком Кыргызстана.

Банк Кыргызстана в соответствии с законодательством Кыргызской Республики вправе применять меры по привлечению к ответственности руководителей банков и (или) их значительных участников либо их должностных лиц за нарушение банком экономических нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

3. Банк Кыргызстана в целях осуществления функций надзора и правового регулирования деятельности банков в пределах своей компетенции издает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения всеми банками, юридическими и физическими лицами, а также органами государственной власти и управления.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 39². Ограничительные меры воздействия

1. В случаях обнаружения Банком Кыргызстана нарушений нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, нарушений нормативных правовых актов Банка Кыргызстана, в том числе являющихся результатом неправомерных действий (бездействия) должностных лиц, работников банка и аффилированных лиц, которые могут угрожать его финансовой безопасности и стабильности, а также интересам вкладчиков, Банк Кыргызстана вправе применить к банку и его аффилированным лицам ограничительные меры воздействия, установленные законодательством.

Порядок применения ограничительных мер

воздействия устанавливается Банком Кыргызстана.

2. Все споры, возникающие между Банком Кыргызстана и банками, или организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами по исполнению настоящего Закона, разрешаются с обязательным соблюдением досудебного порядка урегулирования споров в порядке, устанавливаемом законодательством Кыргызской Республики.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Статья 40. Банковский надзор

Банк Кыргызстана осуществляет надзор, в том числе на консолидированной основе, за деятельностью банковской группы и аффилированных лиц путем организации изучения и анализа их деятельности по представленным финансовым и другим отчетам (внешний надзор), а также путем проведения непосредственных проверок (инспектирование) на местах.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 41. Внешний банковский надзор

Для организации внешнего банковского надзора Банк Кыргызстана назначает уполномоченных инспекторов.

Если в ходе изучения и анализа финансовых и других отчетов и документов банка у уполномоченных инспекторов Банка Кыргызстана возникают какие-либо вопросы, связанные с деятельностью банка, они могут запрашивать от банка дополнительно необходимую информацию и документы, объяснения и уточнения, касающиеся предоставленных ими отчетов.

Статья 42. Инспектирование деятельности банка

1. Банк Кыргызстана проводит инспектирование деятельности банков самостоятельно либо с возможным привлечением аудиторов или аудиторских организаций.

2. Банк Кыргызстана может письменно назначить одно или несколько компетентных лиц в качестве инспекторов для проведения проверки и представления отчета о характере и состоянии деятельности банка или любого конкретного аспекта его деятельности, предоставив банку письменное направление на проведение проверки и иные необходимые документы в соответствии с процедурами, утвержденными Банком Кыргызстана.

3. Банк, аффилированные лица и инсайдеры (включая членов Совета директоров и Правления, значительных участников, должностных лиц, аудиторов и других лиц) обязаны оказывать содействие инспекторам, назначаемым Банком Кыргызстана, по вопросам, указанным в пись-

менном задании Банка Кыргызстана на инспектирование, а также обеспечивать возможность опроса должностных лиц и работников и доступ к источникам информации, необходимой для выполнения проверки.

Инспекторы Банка Кыргызстана при предъявлении своих письменных полномочий имеют право:

- проводить собеседование с членами Совета директоров и правления, сотрудниками банка, внешним аудитором (аудиторами), юристами, делать копии или выписки из необходимых документов и требовать предоставления объяснений по документам от банка или лиц, которые являются или являлись значительными участниками банка, контролирующими лицами;

- проводить другие необходимые мероприятия, связанные с проверкой деятельности банка;

- предписывать создание и поддержание адекватных резервов на потенциальные потери по кредитам и приравненным к ним активам.

4. Инспектирование Банком Кыргызстана деятельности банка осуществляется в отношении любой компании банковской группы, любой другой компании, имеющей общие интересы с банком, а также филиалов, представительств иностранных банков, действующих на территории Кыргызской Республики, и дочерних банков. Указанные компании и их должностные лица обязаны оказывать содействие и не препятствовать в осуществлении Банком Кыргызстана своих полномочий в такой же степени, как это требуется от банка и их должностных лиц.

В случае если аффилированное лицо банка подлежит надзору (контролю, проверке) со стороны другого уполномоченного государственного органа, Банк Кыргызстана вправе использовать отчеты и другие материалы данного уполномоченного государственного органа для получения информации в соответствии с настоящей статьей. Банк Кыргызстана также вправе проводить инспектирование таких аффилированных лиц, если другой уполномоченный государственный орган не обладает информацией, необходимой Банку Кыргызстана, или если информация, предоставленная другим уполномоченным государственным органом, по мнению Банка Кыргызстана, недостаточна.

5. Инспекторам запрещается разглашать либо передавать третьим лицам сведения, полученные в ходе инспектирования деятельности банка.

Лица, осуществляющие инспектирование, несут ответственность за разглашение либо передачу третьим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности банка и составляющих банковскую либо коммерческую тайну, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6. Порядок проведения проверок определяет Банк Кыргызстана с учетом существующей

международной банковской практики.
(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 43. Информация и документы

1. Для осуществления своих функций в соответствии с настоящим Законом, Банк Кыргызстана имеет право запрашивать и получать любую необходимую информацию, которой располагают банк, значительный участник банка или любой участник банковской группы и лица, имеющие с банком общие интересы.

2. Полученные данные не подлежат передаче третьим лицам без согласия банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством республики.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 44. Порядок приобретения значительного участия и контроля в банке

1. Любое физическое или юридическое лицо обязано получить предварительное разрешение Банка Кыргызстана, если намеревается единолично или совместно с другими лицами:

- стать значительным участником банка;
- осуществлять прямое или косвенное владение или управление более двадцати процентами голосующих акций банка;
- стать контролирующим лицом банка.

Для получения разрешения Банка Кыргызстана указанные лица обязаны подать заявку в письменной форме в Банк Кыргызстана.

Разрешение Банка Кыргызстана необходимо также получить, если в результате дополнительного приобретения акций банка или иным образом любое физическое или юридическое лицо становится прямо или косвенно:

- значительным участником банка;
- будет осуществлять прямое или косвенное владение или управление более двадцати процентами голосующих акций банка;
- контролирующим лицом банка.

2. Банк Кыргызстана не позднее шестидесяти дней с момента получения заявки сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Датой подачи заявки считается день предоставления Банку Кыргызстана всех надлежаще оформленных документов в соответствии с требованиями настоящего Закона и нормативных актов Банка Кыргызстана. Заявка не считается поданной до тех пор, пока вся необходимая информация не будет получена Банком Кыргызстана, вне зависимости от источника предоставления информации. Отказ должен быть мотивирован.

3. Для получения согласия Банка Кыргызстана заявитель должен представить Банку Кыргызстана информацию о происхождении юридического лица (если заявитель - юридическое лицо), его

текущей деятельности, финансовом состоянии и финансовых возможностях, степени надежности, информацию о других лицах, с которыми (которым) заявитель имеет общие интересы, сведения об источниках происхождения денежных средств, которые он намерен направить для приобретения акций банка, а также другие сведения согласно требованиям Банка Кыргызстана. Если в заявлении говорится о прямой покупке или косвенном владении акциями банка, заявитель должен раскрыть информацию о степени связанности, об источниках средств, которые он намерен использовать для этой цели. Заявитель также должен раскрыть информацию относительно того, планирует ли он менять руководство или политику банка.

Если заявитель - иностранное физическое лицо, он должен представить рекомендации относительно своей деловой репутации не менее чем от двух лиц, имеющих положительную деловую репутацию.

Если заявитель является юридическим лицом, он должен представить информацию о соответствии членов своего наблюдательного и исполнительного органов управления и других должностных лиц требованиям нормативных актов Банка Кыргызстана.

Если заявитель - иностранный банк или другое лицо, подлежащее надзору со стороны финансового надзорного органа в стране происхождения (регистрации), дополнительно заявитель должен представить информацию, согласно требованиям Банка Кыргызстана, относительно надзорного режима, которому он подлежит, включая письменное подтверждение надзорного органа соответствующего государства, что данный заявитель подлежит надзору на консолидированной основе в стране происхождения (регистрации), и о готовности органа надзора сотрудничать с Банком Кыргызстана на постоянной основе.

При наличии информации о том, что заявитель действует совместно с другим лицом, Банк Кыргызстана вправе требовать от заявителя раскрытия информации по данному факту.

4. Банк Кыргызстана может отказать в удовлетворении заявки в случае, если:

- 1) удовлетворение заявки может привести к монополии в банковской системе Кыргызской Республики;
- 2) финансовое состояние заявителя неудовлетворительное;
- 3) Банку Кыргызстана известны факты, свидетельствующие о ненадлежащей деловой репутации заявителя и его должностных лиц (если заявитель - юридическое лицо);
- 4) заявитель не представил полностью необходимую информацию либо представил искаженную или неверную информацию;
- 5) Банк Кыргызстана располагает информацией о том, что банк не будет осуществлять опе-

рации согласно требованиям, установленным в банковской практике;

6) предыдущая деятельность заявителя завершилась или способствовала банкротству или значительным финансовым убыткам какого-либо юридического лица;

7) должностные лица заявителя (юридического лица), намеревающиеся стать контролирующими лицами банка, не соответствуют требованиям пригодности, установленным Банком Кыргызстана;

8) может быть нанесен ущерб интересам вкладчиков банка или невозможно будет осуществлять эффективный надзор в банке вследствие сложившихся отношений между банком и заявителем, и/или аффилированными лицами или компаниями, с которыми заявитель имеет общие интересы;

9) невозможно идентифицировать реальных значительных участников или контролирующих лиц заявителя;

10) заявитель предлагает значительное изменение политики банка, которое угрожает финансовой стабильности и надежности банка или интересам вкладчиков банка;

11) заявитель является иностранным юридическим лицом, подлежащим надзору со стороны надзорного органа в стране его происхождения (регистрации), и если:

- им не предоставлена информация Банку Кыргызстана о том, что в стране его происхождения (регистрации) осуществляется эффективный надзор (консолидированный, в случае с банком);
- по мнению Банка Кыргызстана, за заявителем не осуществляется эффективный надзор (консолидированный, в случае с банком);
- невозможно сотрудничество с надзорным органом государства происхождения (регистрации) заявителя.

5. Порядок подачи и рассмотрения заявки регламентируется нормативными актами Банка Кыргызстана.

6. Банк Кыргызстана вправе в любое время требовать информацию, согласно настоящей статье, от контролирующих лиц и значительных участников банка. Информация о вновь назначенных членах Совета директоров (наблюдательного органа) или Правления (исполнительного органа) значительного участника (юридического лица) должна быть представлена Банку Кыргызстана в течение десяти рабочих дней с момента назначения, вместе с информацией о деловой репутации и надежности вновь назначенных должностных лиц.

7. Если какое-либо лицо приобретает значительное участие или контроль над банком, без предварительного письменного согласия Банка Кыргызстана, такая сделка является ничтожной.

8. Банк Кыргызстана может аннулировать свое согласие, ранее выданное заявителю в со-

ответствии с настоящей статьей, если станут известны факты нарушения им настоящей статьи.

9. В случаях, указанных в пунктах 7 и 8 настоящей статьи, лицо, со стороны которого выявлено нарушение, должно прекратить осуществление влияния на руководство или политику банка (включая прямое или косвенное осуществление права голоса) и должно сократить свое участие в уставном капитале банка до уровня ниже, чем предполагает значительное участие или контроль, в течение периода времени, установленного Банком Кыргызстана.

10. Банк Кыргызстана вправе требовать предоставления дополнительной информации от любых юридических лиц, контролируемых лицом, которое без предварительного разрешения Банка Кыргызстана может стать значительным участником или контролирующим лицом банка или может осуществить инвестиции в банк, в результате которых банк может стать зависимой компанией данного лица.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 45. Оздоровление финансового положения проблемного банка

1. В случае ухудшения финансового положения проблемного банка Банк Кыргызстана вправе поставить перед акционерами вопрос о необходимости финансового оздоровления, включая требование о применении любой из следующих мер воздействия:

- 1) предоставление банком обоснованного письма-обязательства об улучшении финансового положения;
- 2) заключение с банком письменного соглашения о проведении мероприятий по оздоровлению состояния банка;
- 3) назначение квалифицированного консультанта;
- 4) направление банку письменного предупреждения или предписания с приложением справки о финансовом положении банка;
- 5) введение прямого банковского надзора;
- 6) смена руководства банка;
- 7) предоставление заемных средств в качестве кредитора последней инстанции;
- 8) назначение временного руководства по управлению банком;
- 9) проведение реорганизации банка;
- 10) иные требования по оздоровлению финансового состояния банка, в том числе требования капитализации банка.

2. Предоставление обоснованного письма-обязательства об улучшении финансового положения означает направление банком органу банковского надзора в одностороннем порядке письменного уведомления, в котором признаются конкретные недостатки в деятельности банка и указываются пути их устранения.

3. Письменное соглашение о проведении ме-

роприятий по оздоровлению состояния банка означает заключение между органом надзора и банком официального соглашения (протокола), закрепленного подписями председателя Совета директоров банка и уполномоченного должностного лица Банка Кыргызстана о принятии срочных мер по исправлению серьезных недостатков в деятельности банка.

4. Банк Кыргызстана может назначить квалифицированного сотрудника, ответственного за консультирование проблемного банка по принятию мер, связанных с исправлением сложившейся в банке ситуации. При этом расходы, связанные с консультированием банка, оплачиваются данным банком.

5. Предупреждение банку выносится органами банковского надзора в случае необходимости информирования банка о том, что он нарушает определенные нормы и правила или занимается деятельностью, угрожающей его стабильности и надежности, и в целях предупреждения, что в дальнейшем к нему могут быть применены более серьезные меры воздействия.

6. Прямой банковский надзор вводится в случаях, когда по мнению Банка Кыргызстана банк действует рискованно и такая его деятельность может повлиять на благополучное состояние банка, но не имеется достаточных оснований для назначения временной администрации или отзыва у банка лицензии на проведение банковских операций.

Прямой банковский надзор вводится также и в целях более лучшего изучения финансового состояния банка, состояния учета и отчетности банка и в других целях, определенных Банком Кыргызстана.

7. Банк Кыргызстана вправе потребовать прекращения полномочий должностных лиц банка, втягивающих банк в угрожающую его надежности и стабильности деятельность, а также при обнаружении фактов несоблюдения банком банковского законодательства или нормативных актов Банка Кыргызстана.

8. Банк Кыргызстана в целях поддержания ликвидности банка может предоставлять банкам краткосрочный кредит на условиях платности, сроком не более шести месяцев при условии предоставления соответствующего обеспечения.

В чрезвычайных случаях в целях защиты целостности банковской системы Банк Кыргызстана может предоставлять необеспеченный кредит либо кредит, обеспеченный иными видами активов, сроком до шести месяцев на условиях, установленных Банком Кыргызстана.

9. Временное руководство банка может вводиться Банком Кыргызстана в случаях: установления фактов нарушений в деятельности банка, связанных с неспособностью администрации банка обеспечить работу банка в соответствии с банковским законодательством; вовлечения бан-

ка в нездоровую банковскую практику; неудовлетворительного финансового состояния банка; возникновения разногласий между органами управления банка, дезорганизующих его работу; потери управления банком в связи со сменой руководства банка; нарушения должностными лицами банка законодательства; возбуждения уголовного дела в отношении руководящих и должностных лиц или начала уголовного расследования в их отношении.

10. Банк Кыргызстана может издавать нормативные акты, связанные с порядком применения тех или иных мер, связанных с оздоровлением финансового положения банка.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Статья 45¹. Предупредительные меры и санкции, применяемые Банком Кыргызстана

1. При обнаружении фактов несоблюдения банками или финансово-кредитными учреждениями, деятельность которых лицензируется Банком Кыргызстана, их должностными лицами, значительными участниками нарушения банковского законодательства, нормативных актов и предписаний Банка Кыргызстана, вовлечения банка в операции, угрожающие его стабильности, а также непредставления либо представления недостоверной и/или неполной информации, либо когда банки или финансово-кредитные учреждения становятся неплатежеспособными, Банк Кыргызстана через уполномоченный им орган или должностное лицо может принять одну или некоторые из следующих мер и санкций в отношении банка, членов Совета директоров, Правления, значительного участника:

1) издать обязательные для исполнения предписания об исправлении обнаруженных нарушений немедленно или в течение установленного срока;

2) применить иные санкции в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи;

3) приостановить или отозвать лицензию;

4) начать процесс банкротства в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Банк Кыргызстана, принимая меры и санкции в отношении банков или финансово-кредитных учреждений, деятельность которых лицензируется Банком Кыргызстана, должен руководствоваться необходимостью сохранения высоких стандартов банковской практики и стабильности финансовой системы Кыргызской Республики. Он не должен руководствоваться и находиться под влиянием интересов акционеров, аффилированных лиц или принимать во внимание возможные убытки, которые они могут понести из-за каких-либо действий, которые Банк Кыргызстана может предпринять в целях защиты интересов кредиторов и/или сохранности стабильности финансовой и банковской системы республики.

Банк Кыргызстана не несет ответственность за какие-либо убытки, возникшие в результате применения санкций, предусмотренных настоящей Законом.

2. В случае невыполнения в установленный Банком Кыргызстана срок предписаний об устранении нарушений, а также при обнаружении фактов несоблюдения банком или финансово-кредитным учреждением, деятельность которых лицензируется Банком Кыргызстана, экономических нормативов либо нарушения банковского законодательства Банк Кыргызстана вправе применить одну или несколько из следующих мер:

1) ввести более высокие экономические нормативы;

2) повысить размер обязательных резервов;

3) взыскать штраф в размере не более одного процента оплаченного уставного капитала за каждый конкретный случай нарушения в соответствии с порядком, установленным Правлением Банка Кыргызстана;

4) взыскать штраф с отдельных должностных лиц в размере и порядке, установленных законодательством Кыргызской Республики;

5) обратиться с обязательным к исполнению требованием:

- смены всех или некоторых должностных лиц и запрещение дальнейшего их участия в деятельности банка;

- проведения мероприятий по финансовому оздоровлению;

- проведения рекапитализации либо реорганизации;

- проведения внепланового аудита за счет средств проверяемого;

- ограничения, временного прекращения или приостановления определенной деятельности или операций;

- на приостановление выплаты дивидендов или распределения прибыли в любой форме;

6) в целях сохранения активов назначить временное руководство на срок до шести месяцев;

7) временно приостановить действие лицензии на срок до шести месяцев с возможным назначением временного руководства и ограничением всех или отдельных операций, предусмотренных лицензией.

3. Банк Кыргызстана может отозвать предварительное разрешение на открытие банка в следующих случаях:

1) при неоплате в течение шести месяцев после получения предварительного разрешения на открытие банка минимального уставного капитала создаваемого банка;

2) при обнаружении в течение шести месяцев после получения предварительного разрешения на открытие банка недостоверности сведений, на основании которых оно было выдано;

3) если финансовое состояние учредителей ухудшилось или установлены факты, на основа-

нии которых может быть отказано в выдаче лицензии;

4) если учредители банка решили не начинать деятельность банка.

4. Отзыв лицензии у банка или финансово-кредитного учреждения, деятельность которых лицензируется Банком Кыргызстана, может производиться в любом из следующих случаев:

1) при наступлении событий, указанных в пункте 1 настоящей статьи, и если Правление Банка Кыргызстана согласится с необходимостью отзыва лицензии;

2) систематического (два и более раза в течение 12 последовательных календарных месяцев) невыполнения обязательных предписаний Банка Кыргызстана;

3) если коэффициент адекватности суммарного капитала банка составляет два процента или будет находиться ниже этого уровня в ближайшее время по расчетам Банка Кыргызстана и учредители, несмотря на предварительное предупреждение, не пополняют капитал и/или не предпринимают меры по его пополнению сверх этого уровня в течение срока, определенного Банком Кыргызстана;

4) при невыполнении требований и санкций, примененных Банком Кыргызстана, в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи;

5) систематического (два и более раза в течение 12 последовательных календарных месяцев) ненадлежащего выполнения или невыполнения нормативных актов Банка Кыргызстана;

6) при систематическом предоставлении недостоверной информации или обнаружении в течение года со дня выдачи лицензии недостоверных сведений, на основании которых она была выдана;

7) принятия участия в операциях, запрещенных законодательством Кыргызской Республики, либо занятия деятельностью, не предусмотренной лицензией;

8) неплатежеспособности или признания Банком Кыргызстана неплатежеспособным в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

9) если банк откладывает начало деятельности по принятию депозитов и выдаче кредитов на срок более одного года после его регистрации и получения банковской лицензии;

10) при невыполнении банком требований антимонопольного законодательства;

11) у филиала иностранного банка - в случае ликвидации или отзыва банковской лицензии у головного иностранного банка страной, в которой он зарегистрирован.

5. Деятельность банка или финансово-кредитного учреждения, лицензируемая Банком Кыргызстана, может быть прекращена по другим основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

Банк или финансово-кредитное учреждение, деятельность которых лицензируется Банком Кыргызстана, могут передать свою деятельность и вернуть лицензию, известие об этом Банк Кыргызстана в письменной форме с указанием предполагаемой даты, только после получения одобрения со стороны Банка Кыргызстана. Банк Кыргызстана может потребовать удовлетворения интересов вкладчиков и других кредиторов перед тем, как он согласится с прекращением деятельности.

б. В случае наличия угрозы признания банка банкротом (если коэффициент адекватности капитала банка будет составлять два и менее двух процента) в целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банк Кыргызстана помимо полномочий, предусмотренных в настоящей статье, а также в Законе Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики", имеет право предпринять любые из следующих мер:

1) дать предписание банку предпринять определенные меры либо не предпринимать определенных мер;

2) дать предписание, чтобы акционеры передали банку дополнительный капитал либо передали свои акции желающим по стоимости, установленной Банком Кыргызстана;

3) распорядиться, чтобы банк продал часть или все свое имущество для получения ликвидных средств, не возбуждая процесса банкротства банка;

4) предоставить банку собственные ликвидные средства под залоговое обеспечение;

5) придать банку статус консервированного и назначить консерватора банка;

6) возбудить внесудебный процесс банкротства банка;

7) поддержать заявление банка, его акционеров либо кредиторов банка о возбуждении дела о банкротстве банка (в судебном или внесудебном порядке).

7. Предупредительные меры и санкции к должностному лицу и/или значительному участнику банка должны быть предприняты Банком Кыргызстана в случаях:

- нарушения указанным лицом требований настоящей статьи и нормативных актов Банка Кыргызстана;

- создания указанным лицом ситуации, ставящей под угрозу финансовую стабильность банка и интересы его вкладчиков;

- злоупотребления указанным лицом своим должностным положением;

- совершения указанным лицом противоправных действий;

- если указанное лицо не вызывает доверия, необходимого для занятия своей должности.

Предупредительные меры и санкции к должностному лицу и/или значительному участнику

банка, банковской холдинговой компании исключают право Банка Кыргызстана требовать приостановления права голоса по принадлежащим им акциям или налагать запрет на дальнейшее участие в деятельности банка или его аффилированных лиц в порядке, предусмотренном пунктами 3 и 4 статьи 49^б настоящего Закона.

Никто не может оставаться в должности или участвовать в деятельности банка или его аффилированных лиц, если подобный запрет установлен в отношении данного лица Банком Кыргызстана в соответствии с настоящей статьей.

В случае возбуждения уголовного дела в отношении должностного лица банка или банковской холдинговой компании Банк Кыргызстана должен издать предписание о временном отстранении данного лица от должности в установленном законом порядке, а в случае признания данного лица виновным в совершении уголовного преступления - отстранить от должности.

При определении применимости мер и санкций к должностным лицам и значительным участникам банковской холдинговой компании Банк Кыргызстана должен принимать во внимание, будут ли нарушения со стороны данных лиц иметь негативное влияние на финансовое состояние дочернего банка.

8. Меры и санкции, указанные в настоящей статье, могут также применяться в отношении должностных лиц и значительных участников банковских холдинговых компаний и любых лиц, нарушающих требования настоящей статьи и привлекающих депозиты и приравненные к ним средства без соответствующей лицензии Банка Кыргызстана или особого его разрешения.

9. Обжалование мер и санкций Банка Кыргызстана не приостанавливает их исполнение.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 46. Предписания об устранении выявленных нарушений

При обнаружении фактов нарушения банковского законодательства, нормативных правовых актов и требований Банка Кыргызстана, при установлении фактов вовлечения банка в нездоровую банковскую практику Банк Кыргызстана может издать в отношении банка, членов Совета директоров и Правления, а также значительных участников банка обязательное к исполнению предписание об устранении в определенный срок выявленных нарушений.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 47. Штрафные санкции

1. В случае невыполнения банком требований настоящей статьи или при возникновении ситуации, которая угрожает интересам вкладчиков и других кредиторов банка, Банк Кыргызстана вправе взыскать денежный штраф в размере не

более одного процента оплаченного уставного капитала банка за каждое конкретное нарушение в случаях:

1) нарушения банком банковского законодательства, нормативных актов Банка Кыргызстана;

2) невыполнения предписаний Банка Кыргызстана;

3) нарушения письменного соглашения, заключенного между Банком Кыргызстана и банком в связи с просьбой или заявлением самого банка;

4) нарушения письменного соглашения между банком и Банком Кыргызстана, заключенного в соответствии с пунктом 3 статьи 45 настоящего Закона;

5) непредоставления или предоставления банком недостоверной информации и/или информации в неполном объеме;

6) в случае вовлечения банка в небезопасную и нездоровую банковскую практику.

2. Банк Кыргызстана может взыскать денежный штраф с банка и аффилированного лица, если банк вовлекается в нарушения, предусмотренные в пункте 1 настоящей статьи и которые вызывают или могут вызвать значительные потери для банка и/или приносят выгоду или прибыль стороне, вовлекшей банк в такую деятельность.

3. Банк Кыргызстана может взыскать денежный штраф с отдельных членов Совета и исполнительных должностных лиц банка за несоблюдение банковского законодательства, нормативных положений и предписаний Банка Кыргызстана в размере двадцатикратного расчетного показателя, установленного законодательством республики на момент применения штрафных санкций.

4. Штрафные санкции применяются Банком Кыргызстана после направления банку предварительного предписания (уведомления).

5. Денежные средства, поступающие от применения штрафных санкций перечисляются в республиканский бюджет.

6. Порядок исполнения решения Банка Кыргызстана о взыскании денежных штрафов устанавливается нормативными актами Банка Кыргызстана в соответствии с законодательством.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 27 января 2006 года № 22)

Статья 48. Ограничение некоторых видов банковских операций

1. Банк Кыргызстана вправе принять решение о приостановлении, ограничении или запрещении некоторых видов банковских операций в случае обнаружения Банком Кыргызстана в деятельности банка, его филиала, дочернего банка (компания) или банковской холдинговой компании нарушений, связанных:

1) с вовлечением банка в ненадежную и нездоровую практику ведения его операций или если Банк Кыргызстана имеет достаточные осно-

вания полагать, что банк может быть вовлечен в такую деятельность;

2) с нарушением банковского законодательства, экономических нормативов или если Банк Кыргызстана имеет достаточные основания полагать, что банк в дальнейшем может нарушить банковское законодательство, нормативные акты Банка Кыргызстана или его предписания, а также письменные соглашения, заключенные банком с Банком Кыргызстана в соответствии с настоящим Законом.

2. Банк Кыргызстана вправе провести предварительное обсуждение с банком сложившейся ситуации с целью принятия решения по вопросу о приостановлении или ограничении некоторых видов банковских операций.

3. (Исключен в соответствии с Законом КР от 26 марта 2003 года № 63)

4. Решение о приостановлении или ограничении отдельных банковских операций может быть принято немедленно в случае, если Банк Кыргызстана располагает достоверной и достаточной информацией о том, что непринятие такой меры может привести к неотвратимым последствиям или угрожает интересам вкладчиков и кредиторов банка.

5. Решение, принятое Банком Кыргызстана, должно содержать описание конкретных нарушений в деятельности банка и обоснованные доводы о том, что данные нарушения представляют угрозу его надежности и стабильности, а также интересам вкладчиков и других кредиторов. В решении также должны содержаться определенные требования (меры), связанные с ограничением или приостановлением некоторых банковских операций, в том числе требование:

1) осуществить возмещение, обеспечить выплату на гарантированных банком условиях, если банк или сторона, связанная с ним, несправедливо обогатилась посредством нарушений банковского законодательства, нормативных актов Банка Кыргызстана или в результате нарушения его предписаний;

2) ограничить выплату дивидендов;

3) ограничить рост банка посредством запрета на открытие филиалов банка;

4) продать некоторые активы банка;

5) аннулировать любой контракт или договор, заключенный банком;

6) принять иные действия, которые Банк Кыргызстана считает нужными при данных обстоятельствах.

6. Решение, принятое Банком Кыргызстана, вступает в силу с момента его утверждения, если иное не установлено в самом решении. Обжалование решения Банка Кыргызстана о приостановлении, ограничении, запрещении некоторых банковских операций в суде не приостанавливает его действие.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Статья 49. Защита депозитов

1. В целях защиты интересов кредиторов (вкладчиков) банков в Кыргызской Республике создается Фонд защиты депозитов за счет отчислений банков.

Порядок его образования и распределения

средств регулируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Банк может также дополнительно избрать и иные формы защиты депозитов, применяемые в международной банковской практике.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Глава V**Надзор за банковскими группами на консолидированной основе**

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 49¹. Адекватность капитала и экономические нормативы для банковских групп

1. Адекватность капитала банковской группы и участников банковской группы должна быть не ниже уровня, установленного Банком Кыргызстана. Банковская холдинговая компания или банк во главе банковской группы несут ответственность за обеспечение выполнения данного требования участниками банковской группы.

2. Банк Кыргызстана издает нормативные акты, устанавливающие требования к адекватности капитала участников банковских групп, банковских холдинговых компаний, а также другие требования и экономические нормативы для целей защиты интересов вкладчиков банков, входящих в данную группу.

Статья 49². Деятельность банковских групп

Компании, входящие в банковскую группу, могут осуществлять только банковскую и/или финансовую деятельность, а также деятельность, связанную с банковской и/или финансовой деятельностью, включая владение акциями участников группы, в случае с банковскими холдинговыми компаниями, как это определено Банком Кыргызстана.

Статья 49³. Системы по управлению рисками банковской группы и внутреннего контроля

1. Участники банковской группы не должны в своей деятельности принимать на себя риски, которые могут подвергнуть опасности финансовую стабильность банка или банковской группы.

2. Банковские группы должны иметь системы управления рисками и внутреннего контроля, которые должны соответствовать деятельности банковской группы.

3. Банк или банковская холдинговая компания во главе банковской группы несут ответственность за обеспечение соответствия всей банковской группы требованиям Банка Кыргызстана.

Статья 49⁴. Управление банковскими холдинговыми компаниями

1. Должностные лица банковской холдинговой компании, члены Совета директоров (наблюдательного органа), Правления (исполнительного

органа) должны соответствовать требованиям пригодности, установленным Банком Кыргызстана. Попечительские обязанности, которые применяются к членам Совета директоров и Правления банков, также применяются и к членам наблюдательного органа и исполнительного органа управления банковских холдинговых компаний.

2. Каждая банковская холдинговая компания должна иметь Комитет по аудиту из 3-5 членов, назначенных общим собранием акционеров на один год. Члены Правления (исполнительного органа) банковской холдинговой компании или ее сотрудники не должны одновременно состоять членами Комитета по аудиту. Член Комитета по аудиту не может быть членом Правления (исполнительного органа) или сотрудником дочернего банка или дочерней компании банковской холдинговой компании.

3. Комитет по аудиту банковской холдинговой компании должен:

- обеспечить создание и поддержание соответствующих бухгалтерских процедур и системы внутреннего контроля для банковской холдинговой компании;

- одобрять кандидатуры сотрудников внутреннего аудита банковской холдинговой компании, размер их вознаграждения, оценивать их деятельность;

- выбирать (или одобрять выбор) внешних аудиторов банковской холдинговой компании, определять уровень вознаграждения и рассматривать отчеты внешних аудиторов;

- рассматривать отчеты сотрудников внутреннего аудита банковской холдинговой компании, менеджмента и внешних аудиторов о финансовой и деловой активности банковской холдинговой компании, их соответствие законам, нормативным правовым актам Банка Кыргызстана и решениям, касающимся банка и банковской холдинговой компании, и сообщать о своих выводах наблюдательному органу банковской холдинговой компании;

- представлять Совету директоров (наблюдательному органу) банковской холдинговой компании, Банку Кыргызстана свое заключение по вопросам, представленным Советом директоров (наблюдательным органом), или по вопросам, которые, по мнению Комитета по аудиту, могут повлиять на стабильную деятельность банков-

ской холдинговой компании;

- рекомендовать Совету директоров (наблюдательному органу) меры исправления обнаруженных нарушений или операционных недостатков;

- информировать Банк Кыргызстана и Совет директоров (наблюдательный орган) и Правление (исполнительный орган) об обнаруженных недостатках;

- выполнять другие задачи в соответствии с уставом банковской холдинговой компании.

4. Комитет по аудиту должен проводить заседания не реже одного раза в квартал. Решения должны приниматься большинством присутствующих членов Комитета по аудиту. Неучастие в голосовании возможно только в случае конфликта интересов.

Статья 49⁵. Отчеты, предоставляемые банковскими холдинговыми компаниями

1. Каждая банковская холдинговая компания должна представить Банку Кыргызстана годовой отчет в сроки, установленные Банком Кыргызстана. Данные отчеты должны содержать информацию о деятельности банковской холдинговой компании, включая:

1) вид или виды деятельности, осуществляемые банковской холдинговой компанией;

2) информацию обо всех дочерних и зависимых компаниях банковской холдинговой компании, включая название, процент владения, вид или виды деятельности, в которые вовлечена каждая дочерняя или зависимая компания;

3) балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках на конец финансового года, на индивидуальной и консолидированной основе, холдинговой компании и ее дочерних компаний.

Банковские холдинговые компании должны уведомлять Банк Кыргызстана о создании или приобретении небанковских дочерних или зависимых компаний в течение тридцати дней. Данное уведомление должно включать информацию, указанную в пункте 1 настоящей статьи, и к нему должны быть приложены финансовые отчеты дочерней компании или зависимой компании за последние два года деятельности.

Банковские холдинговые компании должны уведомлять Банк Кыргызстана в течение тридцати дней после того, как компания перестает быть дочерней или зависимой компанией банковской холдинговой компании.

2. Банковские холдинговые компании должны информировать Банк Кыргызстана о каждом новом члене своего Совета директоров (наблюдательного органа) и Правления (исполнительного органа) в течение десяти дней после их назначения вместе с предоставлением информации согласно статье 44 настоящего Закона, касающейся соответствия данных должностных лиц критериям, определенным Банком Кыргызстана.

3. Банк Кыргызстана также имеет право требовать предоставления других отчетов или информации от банковских холдинговых компаний для оценки финансового состояния, системы управления риском и качестве корпоративного управления банковской холдинговой компании, установления влияния на дочерний банк и обеспечения соблюдения положений настоящего Закона.

4. Каждая банковская холдинговая компания должна представить Банку Кыргызстана годовой отчет вместе с годовой финансовой отчетностью, содержащей оценку адекватности внутреннего контроля для банковской холдинговой компании и банковской группы. Отчет должен быть подписан председателем Совета директоров (наблюдательного органа), Правления и главным бухгалтером банковской холдинговой компании. Требования к содержанию отчета определяются нормативными актами Банка Кыргызстана.

Статья 49⁶. Применимые меры к участникам банковской группы

1. В случае нарушения аффилированным лицом банка требований Банка Кыргызстана и/или банковского законодательства или если его деятельность или финансовое положение, по мнению Банка Кыргызстана, наносит или может нанести ущерб финансовой стабильности банка и интересам вкладчиков банка, Банк Кыргызстана может потребовать от аффилированного лица принятия мер по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Требования Банка Кыргызстана должны быть изложены в письменном соглашении между Банком Кыргызстана и аффилированным лицом банка или в предписании Банка Кыргызстана.

2. Банк Кыргызстана может потребовать от значительных участников банка принятия мер по отношению к контролируемым ими компаниям, чья деятельность или финансовое положение, по мнению Банка Кыргызстана, наносит или может нанести ущерб финансовой стабильности банка и интересам вкладчиков банка.

Требования Банка Кыргызстана должны быть изложены в письменном соглашении между Банком Кыргызстана и значительным участником банка или в предписании Банка Кыргызстана.

3. Если требования Банка Кыргызстана, принятые в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей статьи, не будут выполнены в сроки, установленные Банком Кыргызстана, Банк Кыргызстана вправе:

1) в случае с дочерней компанией банка - потребовать от банка приостановления любых инвестиций в данную компанию;

2) в случае с банковской холдинговой компанией - потребовать от банковской холдинговой компании приостановить осуществление контроля над банком, в том числе приостановить осуществление, прямо или косвенно, права голоса

по акциям и передать акции в доверительное управление третьему юридическому лицу (доверительному управляющему), согласованному (одобренному) с Банком Кыргызстана, на период, необходимый для исполнения требований Банка Кыргызстана;

3) в случае с аффилированными лицами банка - потребовать от аффилированных лиц и/или банка приостановить проведение операций, сделок (прямых и косвенных) между такими аффилированными лицами и банком;

4) в случае с компаниями, которые контролируются значительными участниками банка, потребовать от значительного участника:

- приостановить участие в деятельности банка, в том числе приостановить осуществление, прямо или косвенно, права голоса по акциям и передать акции в доверительное управление третьему юридическому лицу (доверительному управляющему), согласованному (одобренному) с Банком Кыргызстана, на период, необходимый для исполнения требований Банка Кыргызстана;
- и/или приостановить осуществление прямых и косвенных операций, сделок между банком и значительным участником и/или между банком и компанией, в которой осуществляется значительное участие.

Требования Банка Кыргызстана должны быть изложены в письменном соглашении между Банком Кыргызстана с лицом (лицами), указанным в подпунктах 1, 2, 3, 4 настоящего пункта, или в предписании Банка Кыргызстана.

Передача акций банка лицами, указанными в подпунктах 1, 2, 3, 4 настоящего пункта, в доверительное управление доверительному управляющему производится на основании письменного соглашения между ними, после согласования (одобрения) с Банком Кыргызстана доверительного управляющего. В договоре должно быть предусмотрено (обязательные условия):

- право доверительного управляющего на участие в управлении банком;

- право доверительного управляющего на отчуждение акций на рынке ценных бумаг в случаях, установленных в пункте 4 настоящей статьи.

В случае неисполнения лицом (лицами), указанным в подпунктах 1, 2, 3, 4 настоящего пункта, требований Банка Кыргызстана, Банк Кыргызстана должен обратиться в суд для понуждения указанного лица (лиц) к заключению соглашения с доверительным управляющим о передаче акций банка в доверительное управление, в соответствии с положениями настоящего пункта.

4. Если требования Банка Кыргызстана, принятые в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей статьи, не будут выполнены в сроки, установленные Банком Кыргызстана, Банк Кыргызстана вправе:

- 1) в случае с дочерней или зависимой компанией банка - потребовать, чтобы банк уменьшил

свои инвестиции до уровня, когда компания не будет более являться дочерней или зависимой компанией банка;

- 2) в случае с банковской холдинговой компанией - аннулировать разрешение на приобретение контроля над банком и потребовать прекращения контроля и значительного участия в банке;

- 3) в случае с дочерней компанией материнской компании банка - потребовать, чтобы банковская холдинговая компания прекратила контроль над дочерней компанией либо банком;

- 4) в случае с компаниями, которые являются значительными участниками банка, - аннулировать разрешение на право быть значительным участником в банке и потребовать прекращения значительного участия в банке.

Требования Банка Кыргызстана должны быть изложены в письменном соглашении между Банком Кыргызстана с лицом (лицами), указанным в подпунктах 1, 2, 3, 4 настоящего пункта, или в предписании Банка Кыргызстана.

Отчуждение акций банка в случаях, предусмотренных в настоящем пункте, должно производиться в сроки, предписанные Банком Кыргызстана.

В случае неисполнения вышеуказанными лицами требований Банка Кыргызстана в сроки, установленные Банком Кыргызстана, Банк Кыргызстана должен потребовать исполнения своих требований в судебном порядке.

5. Соглашение между Банком Кыргызстана и лицом (лицами), указанным в пунктах 1, 2, 3, 4 настоящей статьи, - это письменное соглашение о принятии данным лицом (лицами) мер по устранению выявленных нарушений или недостатков в установленный Банком Кыргызстана срок.

Предписание Банка Кыргызстана является указанием о принятии обязательных к исполнению мер, направленных на устранение выявленных нарушений или недостатков в установленный Банком Кыргызстана срок. Обжалование предписания Банка Кыргызстана не приостанавливает его исполнения.

6. До принятия мер, в соответствии с настоящей статьей, к участнику банковской группы (не являющейся банком), значительному участнику банка, подлежащим надзору (контролю) со стороны другого уполномоченного государственного органа, Банк Кыргызстана официально извещает уполномоченный государственный орган об основаниях и сроках принятия предполагаемых мер. Уполномоченный государственный орган, в связи с извещением Банка Кыргызстана, должен известить Банк Кыргызстана о принятых им действиях (мерах, санкциях) или о причинах бездействия в отношении участника банковской группы.

В случае бездействия или недостаточности действий уполномоченного государственного органа для исправления ситуации, грозящей инте-

ресам банка или его вкладчиков, Банк Кыргызстана вправе применить любые меры, предусмотренные настоящей статьей.

7. В случае отмены Банком Кыргызстана разрешения на осуществление значительного участия или осуществление контроля в банке согласно положениям данной статьи, применяются положения пункта 7 статьи 44 настоящего Закона.

8. Банк Кыргызстана имеет право незамедлительно применить меры, указанные в пунктах 3 и 4 настоящей статьи, если, по его мнению, существует чрезвычайная ситуация, которая делает необходимым принятие таких мер для защиты банка или его вкладчиков.

К банкам и иным участникам банковской группы могут быть применены меры и санкции, предусмотренные другими положениями настоящего Закона.

Статья 49⁷. Взаимодействие между надзорными органами финансового сектора

Если компания, которая является частью банковской группы, подлежит надзору или регулированию со стороны другого уполномоченного государственного органа, Банк Кыргызстана и другой уполномоченный государственный орган должны осуществлять сотрудничество в целях всестороннего регулирования и надзора за банковской группой.

Уполномоченный государственный орган должен предоставлять Банку Кыргызстана информацию, находящуюся в его распоряжении и

касающуюся банковской группы или любого участника банковской группы:

- позволяющую определить структуру банковской группы, контролирующих лиц, должностных лиц;

- об изменениях в структуре владения, управления или в организационной структуре любого участника банковской группы, которые требуют одобрения или уведомления этого уполномоченного государственного органа;

- о деятельности и политике банковской группы или участника банковской группы;

- о финансовом состоянии банковской группы и его участников (особое внимание должно быть уделено адекватности капитала, операциям с лицами, имеющими общий интерес, внутригрупповым рискам и прибыли);

- об организации системы внутреннего контроля банковской группы или участника банковской группы, управлении рисками;

- о процедуре сбора информации от органов управления участников банковской группы и проверке такой информации;

- об операциях, сделках, иных событиях внутри банковской группы или участника банковской группы, которые могут серьезно повлиять на деятельность банка-участника банковской группы;

- о мерах и санкциях, предпринятых со стороны уполномоченного государственного органа в отношении участников банковской группы;

- другую информацию, необходимую для осуществления эффективного банковского надзора.

Глава VI

Отношения банка с клиентами

Статья 50. Основы взаимоотношений банка с клиентами

1. Кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических и физических лиц осуществляется банком на основе договора с учетом положений настоящего Закона.

В договоре должны предусматриваться основные условия договаривающихся сторон, их права, обязанности и ответственность, условия и порядок выплаты процентов по депозитам и кредитам, ставки и тарифы за проведение банковских операций, порядок внесения изменений в договор, срок его действия, штрафные санкции за невыполнение условий договора, в том числе за изменение его в одностороннем порядке, а также иные условия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и по договоренности сторон.

Вопросы, не урегулированные в договоре, разрешаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Общие условия проведения операций являются открытой информацией и не могут быть

предметом коммерческой или банковской тайны.

Банк обязан по первому требованию клиента предоставлять общие условия проведения операций.

В каждом банке и его филиалах должен находиться годовой отчет о деятельности банка, а также иная информация о деятельности банка, которая представляется любому клиенту или инвестору банка.

3. Банк должен объяснять своим клиентам либо рассылать в письменном виде каждый раз информацию об изменении условий обслуживания, касающихся каждого конкретного клиента, включая:

- 1) информацию о предоставляемых банком платных услугах;

- 2) информацию о размерах оплаты за предоставляемые услуги, включая кредиты;

- 3) информацию о процентах и условиях выплаты депозитов по вкладам;

- 4) порядок и сроки рассмотрения банком жалоб клиента;

- 5) другие условия проведения банковских операций.

4. Все изменения и дополнения в договоры, заключаемые между банком и клиентом, могут быть внесены только по взаимному соглашению сторон. Банкам запрещается в одностороннем порядке изменять договоры с клиентом, касающиеся приема депозитов, если иное не предусмотрено в самом договоре.

Изменения, касающиеся банковских услуг или процентов по депозитам или кредитам, должны быть опубликованы в средствах массовой информации и помещены банком на информационных стендах во всех его отделениях.

5. Споры, возникающие в процессе исполнения договора, если он не был разрешен по договоренности сторон, разрешаются в судебном порядке.

6. За выполнение взятых на себя обязательств перед клиентами банки несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, если иное не предусмотрено договором.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Статья 51. Чеки, векселя и иные платежные инструменты

1. Банк может использовать любые применяемые в международной банковской практике системы расчетов, включая:

- 1) чеки и чековые книжки;
- 2) сберегательные книжки, содержащие сведения о сумме, имеющейся на счете, и дающие право снимать деньги по предъявлению сберкнижки;
- 3) кредитные карточки, используемые в качестве платежного документа (даже если у клиента нет достаточных средств на счете, банк может дать ему кредит до определенного уровня с использованием карточки для покупки товаров или оплаты за услуги);

4) дебетовые (расчетные) карточки, используемые как платежное средство только в том случае, если клиент имеет достаточно средств на своем счете в банке;

5) гарантийные карточки по чековой книжке, подтверждающие, что банк выплатит по карточке заранее оговоренную с чекодателем сумму до определенного предела;

6) другие платежные средства, применяемые в международной банковской практике и не противоречащие законодательству.

2. Банк может также использовать карточки, которые дают возможность клиенту получить деньги из специальных автоматов, используя при этом специальный код и карточку. Использование подобных карточек должно проводиться с предварительным уведомлением Банка Кыргызстана.

Статья 52. Свобода выбора клиентом банка

1. Юридические и физические лица свободны

в выборе банка для хранения собственных средств и кредитно-расчетного обслуживания и могут открывать любые счета и иметь счета в одном или нескольких банках.

2. Юридические и физические лица распоряжаются своими средствами самостоятельно.

Клиенты банка могут свободно снимать со своих счетов денежные средства по представлению банку удовлетворительного доказательства его личности при условии, что они делают это в соответствии с условиями их соглашения с банком.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Статья 53. Запрещение использования счетов в преступных целях

В целях защиты репутации Кыргызской Республики и ее финансовой и банковской системы, недопущения использования банков в операциях, связанных с "отмыванием" денег, а также в целях защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков запрещено использование банковских счетов в преступных целях. Банк Кыргызстана на основе законодательства и международных соглашений (договоров) по данному вопросу вправе издавать нормативные акты.

Статья 54. Банковская тайна

1. Банку (включая Банк Кыргызстана), его учредителям, акционерам, членам Совета директоров и правления, исполнительным должностным лицам, сотрудникам банка, а также лицам, которые работают на банк, запрещается раскрывать третьим лицам или использовать в каких-либо целях любую информацию, которая им была доверена или к которой они имели доступ в процессе отношений между банком и клиентами, иначе как по основаниям, предусмотренным законодательством.

Данный запрет распространяется и на бывших клиентов банка и касается всей информации, полученной от таких клиентов. Кроме того, запрет касается всех лиц, которым банки оказывали услуги, независимо от того, имеют они счета в банке или нет.

2. Запрет на распространение банковской информации включает в себя:

1) недопущение использования полученной (доверенной) информации для пользы банка или какого-то другого лица, если не будет на то разрешения или инструкций клиента;

2) нераскрытие имеющейся информации третьим лицам, за исключением случаев предоставления информации Банку Кыргызстана и аудиторам, при исполнении ими их обязанностей, а также случаев, предусмотренных Законом Кыргызской Республики "О банковской тайне".

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 16 мая 2008 года № 88)

Статья 55. Защита интересов клиентов

(Исключена в соответствии с Законом КР от 16 мая 2008 года № 88)

Статья 56. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и другие ценности, находящиеся в банках, приостановление операций по счетам клиентов

1. На денежные средства и другие ценности юридических лиц, находящиеся в банках, арест может быть наложен только по определению либо решению (приговору) суда, постановлению следственных органов в соответствии с законодательством республики. Взыскание может быть обращено лишь по исполнительным документам, выданным судами.

2. На денежные средства и другие ценности граждан, находящиеся в банках, арест может быть наложен только по определению, решению, приговору суда, постановлению следственных органов с санкции прокурора по делам, находящимся в производстве, а взыскание может быть обращено только на основании приговора или

решения суда.

Выемка документов, находящихся в банке, может быть произведена только по решению суда или следственными органами с санкции прокурора.

3. Конфискация денежных средств и других ценностей граждан может быть произведена лишь на основании вступившего в законную силу приговора или вынесенного в соответствии с законом постановления суда, содержащих норму о конфискации имущества.

Статья 57. Право несовершеннолетних по вкладам

1. Несовершеннолетний имеет право вносить вклады в банк и самостоятельно ими распоряжаться.

2. Вкладом, внесенным кем-либо на имя несовершеннолетнего, распоряжаются:

- до достижения несовершеннолетним 14 лет - родители или законные представители;
- по достижении несовершеннолетним 14 лет - сами несовершеннолетние.

Глава VII

Учет и отчетность в банках

Статья 58. Учет и отчетность в банке

1. Финансовый год банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно. В случае, если регистрация банка осуществлена после 1 января, то первый финансовый год начинается со дня государственной регистрации банка и заканчивается 31 декабря того же года.

2. Порядок бухгалтерского учета, характер, объем, перечень форм и сроки предоставления отчетности устанавливаются Банком Кыргызстана.

3. Председатель Правления, который в соответствии с учредительными документами вправе выступать от имени банка, несет ответственность за достоверность и полноту представляемой информации и отчетности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Главный бухгалтер банка несет ответственность за правильное отражение в финансовой отчетности бухгалтерских операций и событий.

4. Структура и сроки предоставления банком ежегодного годового отчета устанавливаются Банком Кыргызстана.

5. Банки осуществляют учет проводимых ими операций и отражение их в финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности.

Перечень, формы и сроки предоставления бухгалтерской, банковской и иной отчетности, включая отчетность на консолидированной основе, а также ответственность за их нарушение устанавливаются Банком Кыргызстана.

6. В случае наличия расхождений и противо-

речий в данных отчетности банка, которые могут дать неточную или некорректную информацию Банку Кыргызстана о выполнении банком пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, банк обязан в установленный срок уведомить об этом Банк Кыргызстана с предоставлением внесенных изменений в ранее представленную им отчетность.

При отсутствии обоснования банка или официального согласия Банка Кыргызстана на внесение изменений приоритетными считаются данные отчетности, на основании которых осуществляется расчет для банка пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

7. Банки обязаны представлять Банку Кыргызстана по его запросу любую информацию о своих средствах, в том числе находящихся за пределами Кыргызской Республики (корреспондентские счета, межбанковские депозиты и т.д.), размерах принятых депозитов и предоставленных кредитах, произведенных и производимых банковских операциях и иные сведения, включая сведения, составляющие банковскую тайну.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 18 декабря 2003 года № 235, 10 марта 2005 года № 46)

Статья 59. Публикация основных показателей деятельности банка

1. Банк публикует годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о прибылях и убытках, в изданиях по формам, стандартам учета и в сроки, установленные Банком Кыргызстана, после

подтверждения аудиторской фирмой (аудитором) достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о прибылях и убытках ежегодным общим собранием акционеров.

Раскрытие годовой финансовой отчетности должно соответствовать размерам и природе операций банка.

2. Банк обязан при раскрытии основных показателей деятельности:

раскрыть информацию о политике, практике и методах, которые используются для расчета уровня кредитных рисков банка по различным продуктам и портфелям вложения;

раскрыть информацию о политике и методах, которые используются для определения отчислений в общие и специальные резервы на покрытие кредитных потерь. Банк должен пояснить основные данные, которые он использует для такого определения;

раскрыть качественную информацию о природе кредитных рисков, чтобы пользователям было понятно, как банк определяет кредитные риски и в каких видах деятельности появляются эти риски;

раскрыть информацию о значительных участниках банка, менеджменте, организационной структуре, в том числе по структуре и организации функции банка по управлению кредитным риском, а также о политике и практике контроля рисков;

раскрыть информацию о технике и методах по возврату просроченных и плохих активов;

представить информацию об используемых системах кредитного рейтинга и моделях изменения кредитного риска;

раскрыть задолженности по вложениям, включая текущую задолженность, где это возможно, указывая будущие потенциальные потери по основным их видам и категориям. Информация дается по сумме всех номинальных вложений по кредитам, торговым и инвестиционным портфелям, портфелям по управлению активами и обязательствами и забалансовым операциям в разрезе срочности до 1 года, 1-5 лет, свыше 5 лет, а также по отраслевой принадлежности и территориальному месторасположению заемщиков;

раскрыть информацию обо всех значимых концентрациях кредитного риска;

раскрыть информацию о технике снижения кредитного риска, применяемой банком, включая залоговое обеспечение, гарантии и поручительства, страхование кредита и другое;

раскрыть общую информацию о кредитах, реструктурированных в течение года;

раскрыть информацию о доходах, чистой прибыли и возвратности на активы и капитал;

раскрыть информацию о выполнении установленных законодательством и Банком Кыргыз-

стана требований и экономических нормативов; раскрыть информацию о принятых в отношении банка мерах воздействия со стороны органов надзора и регулирования (Банк Кыргызстана, Государственная комиссия по рынку ценных бумаг) в виде штрафных санкций к нему и его должностным лицам, требования о замене руководителей, дополнительной капитализации или предоставлении дополнительного капитала.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 16 мая 2008 года № 88)

Статья 59¹. Отчетность и другая информация аффилированных лиц и инсайдеров

Любые аффилированные лица банка и инсайдеры, чья деятельность связана с деятельностью банка, обязаны представлять по требованию Банка Кыргызстана финансовую отчетность и любую другую информацию в порядке, установленном Банком Кыргызстана.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 1 декабря 2005 года № 158)

Статья 59². Аудит банка, банковских холдинговых компаний (материнских компаний) и аффилированных юридических лиц банков

1. Каждый банк, банковская холдинговая компания (материнская компания), значительная дочерняя компания банка или банковской холдинговой компании, представляющие собой аудируемую группу, подвергаются ежегодному аудиту независимой аудиторской организацией (внешним аудитором), имеющей лицензию на проведение аудиторской проверки, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики об аудиторской деятельности.

Для целей данной статьи "значительная дочерняя компания банка или банковской холдинговой компании" - это любая дочерняя компания банка или банковской холдинговой компании, которая:

- произвела более 10 процентов валового дохода банка или банковской холдинговой компании за отчетный финансовый год;

- или имеет более 10 процентов консолидированных активов банка или банковской холдинговой компании на конец отчетного финансового года.

Положения данной статьи применяются и к другим финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым и определяемым Банком Кыргызстана.

2. Внешним аудитором банка может быть только аудиторская организация.

Аудиторская организация, выбранная для аудита банка или банковской холдинговой компании, должна:

- иметь соответствующую лицензию на право

осуществления аудиторской деятельности на территории Кыргызской Республики;

- быть независимой от банка;

- иметь опыт аудита финансово-кредитных учреждений в соответствии с международными стандартами аудита и международными стандартами финансовой отчетности;

- иметь штатных или привлеченных аудиторов.

Штатные или привлеченные аудиторы аудиторской организации должны обладать:

- квалификацией в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики "Об аудиторской деятельности" и других нормативных правовых актов;

- 3-летним опытом аудита финансово-кредитных учреждений;

- опытом аудита финансово-кредитных учреждений в соответствии с международными стандартами аудита и международными стандартами финансовой отчетности;

- знаниями в области банковского дела.

Аудиторская организация или аудиторы, участвующие в аудите банка, или привлеченные аудиторы, участвующие в аудите банка, не считаются независимыми от банка (способными действовать самостоятельно, независимо от чье-либо влияния на результаты его заключений, выводов и в условиях, исключающих какое-либо постороннее воздействие на выражение мнения внешним аудитором банка), если они являются или являлись в течение двух последних лет:

- инсайдером, членом Совета директоров, Правления или Комитета по аудиту банка или любого аффилированного лица этого банка;

- деловым партнером (имеющим деловые отношения) любого инсайдера, члена Совета директоров, Правления, сотрудника банка, члена Комитета по аудиту банка или любого аффилированного лица банка;

- акционером банка или любого аффилированного лица банка;

- участником любой прямой или косвенной сделки, или соглашения с банком, аффилированным лицом инсайдера банка, которые могут неблагоприятно повлиять на объективность и независимость аудиторской организации.

3. Для целей настоящей статьи термин "аудит" включает в себя требования к аудиторской организации, ее штату, привлеченным аудиторам (физическим и юридическим лицам), аудиторской проверке (на любой стадии), аудиторскому заключению.

4. Аудит банка или банковской холдинговой компании проводится на консолидированной основе и индивидуально в каждой компании. Аудит значительных небанковских дочерних компаний банковской холдинговой компании или значительных небанковских дочерних компаний банка

проводится на индивидуальной основе.

5. Аудит всех лиц, входящих в аудируемую группу, должен осуществляться одной аудиторской организацией.

Банк Кыргызстана может исключить данное требование по заявлению банка и его аффилированного лица (аффилированных лиц), если банк и аффилированное лицо предоставят доказательства и Банк Кыргызстана признает наличие следующих обстоятельств:

- невозможность проведения аудита для всех лиц аудируемой группы одной аудиторской организацией из-за высокой стоимости аудита, могущей привести к негативным последствиям для финансового состояния банка, или отсутствия аудиторской организации, которая могла бы завершить аудит каждого лица аудируемой группы в течение необходимого времени или осуществить надлежащий аудит в отношении каждого лица аудируемой группы;

- банком и его аффилированным лицом были предприняты все меры по исполнению требований, указанных в абзаце первом настоящего пункта;

- предоставление Банком Кыргызстана разрешения на осуществление различными аудиторскими организациями аудита различных лиц аудируемой группы не вызовет неблагоприятное воздействие на результаты аудита банка любого аффилированного лица банка или банковской группы в целом.

Банк Кыргызстана не может исключить требование об аудите всех лиц, входящих в аудируемую группу, одной аудиторской организацией до тех пор, пока все аудиторские организации, которые предположительно будут проводить аудит различных лиц, входящих в аудируемую группу, не договорятся в письменной форме о предоставлении друг другу доступа к их рабочим документам и аудиторскому заключению, относящимся к аудиту банка и его аффилированных лиц, обмену информацией в течение проведения аудита и осуществления взаимодействия между ними относительно содержания их аудиторских заключений.

6. Аудит годовой финансовой отчетности (бухгалтерского учета) банка должен быть завершен не позднее чем через 90 дней после окончания финансового года.

7. Копия аудиторского заключения банка, составленного в соответствии с требованиями данной статьи, надлежащим образом заверенная должна быть представлена банком Банку Кыргызстана не позднее 105 дней с окончания финансового года банка.

8. Банки публикуют годовую финансовую отчетность в средствах массовой информации республиканского и местного значения после ее подтверждения аудиторской организацией в течение 120 дней после окончания финансового

года в порядке и по форме, установленным Банком Кыргызстана.

Банки публикуют финансовую отчетность в средствах массовой информации общереспубликанского значения ежеквартально в течение 30 дней после окончания каждого квартала в порядке и по форме, установленным Банком Кыргызстана.

9. Аудит банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Банком Кыргызстана, должен соответствовать международным стандартам аудита и минимальным критериям (требованиям), установленным Банком Кыргызстана для аудиторской проверки банков.

10. Если банк, любая его дочерняя компания, банковская холдинговая компания или любая значительная дочерняя компания банковской холдинговой компании получает аудиторское заключение с оговорками или какое-либо другое неблагоприятное мнение аудитора, Банк Кыргызстана должен потребовать, чтобы банк, банковская холдинговая компания или дочерняя компания исправили недостатки, приведшие к такому аудиторскому мнению. Если выявленные недостатки не будут исправлены в течение периода времени, установленного Банком Кыргызстана, Банк Кыргызстана имеет право применить к руководству банка, членам Совета директоров, членам Комитета по аудиту банка, к контролирующим акционерам и/или к самому банку любые меры, установленные банковским законодательством, вплоть до отзыва лицензии.

11. Совет директоров банка обязан уведомить Банк Кыргызстана в письменном виде о выборе внешнего аудитора банка или банковской холдинговой компании в течение трех рабочих дней.

12. Банк обязан предоставлять Банку Кыргызстана копию своего аудиторского заключения и отчета, вместе с финансовой отчетностью и письмом к руководству, в течение 10 рабочих дней после его передачи аудиторской организацией банку или аффилированному юридическому лицу банка. Банк Кыргызстана также имеет право рассматривать, получать копии любых документов, связанных с любой аудиторской проверкой, осуществленной согласно настоящей статье.

Аудиторская организация обязана предоставлять банку копии любых документов связанных с любой аудиторской проверкой, осуществленной согласно настоящей статье.

Банк обязан предоставлять информацию по абзацу второму настоящего пункта по требованию Банка Кыргызстана.

Банк Кыргызстана вправе не принять аудиторское заключение и требовать проведения повторного аудита банка или аффилированного лица, если аудиторская проверка была признана уполномоченным органом государственного регулирования аудиторской деятельности либо

Банком Кыргызстана как не соответствующая требованиям международных стандартов аудита и Закона Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике". Повторный аудит осуществляется за счет банка или его аффилированного лица.

13. Внешний аудитор должен информировать руководство банка о фактах нарушения законодательства, выявленных в ходе проведения проверки и имеющих прямое и существенное влияние на аудируемую финансовую отчетность.

Внешний аудитор банка в случае обнаружения в течение 2 рабочих дней информирует банк:

1) о решении отказаться от осуществления внешнего аудита банка в ходе аудиторской проверки банка;

2) о выявлении сделки и/или обстоятельств, на основании которых Банк Кыргызстана может применить меры в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О консервации, ликвидации и банкротстве банков";

3) о раскрытии мошенничества или мошеннической схемы или о выявлении сделок, подпадающих под признаки операции по "отмыванию" денежных средств и/или финансирования терроризма;

4) об отказе банка сообщить какую-либо информацию Банку Кыргызстана по просьбе внешнего аудитора;

5) о выявлении нарушений или недостатков, которые могут привести к существенным значительным убыткам в банке или аффилированном юридическом лице в соответствии с международными стандартами аудита;

6) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

К вышеуказанной информации должны быть представлены соответствующие документы.

Руководство банка, поставленное в известность внешними аудиторами о фактах нарушения законодательства в данной сфере либо об отказе в осуществлении внешнего аудита, обязано информировать Банк Кыргызстана в течение 2 рабочих дней после получения такой информации. В случае непредоставления этой информации Банку Кыргызстана со стороны руководства в указанный срок внешний аудитор банка напрямую сообщает Банку Кыргызстана о выявленных фактах в течение 4 рабочих дней после даты предоставления этой информации руководству банка.

14. Предоставление аудиторской организацией, осуществляющей аудит банков и их аффилированных юридических лиц, информации Банку Кыргызстана не является нарушением положения Закона Кыргызской Республики "Об аудиторской деятельности".

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года № 63, 15 декабря 2004 года № 192)

Статья 59³. Ликвидация и реорганизация банка

Ликвидация и реорганизация банков, в том числе по основаниям банкротства, осуществляются в соответствии с законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность, с согласия Банка Кыргызстана.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Статья 60. Учет и хранение документов

Банк обязан обеспечивать строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности.

Ответственность за организацию хранения учетных документов, регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности несет руководитель и главный бухгалтер субъекта.

Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются Банком Кыргызстана.

(В редакции Закона КР от 18 декабря 2003 года № 235)

Статья 61. О введении в действие настоящего Закона

1. Ввести в действие настоящий Закон с момента опубликования.

2. Установить, что подпункт 4) пункта 3 статьи

г.Бишкек
29 июля 1997 года № 60

Принят Законодательным собранием Жогорку Кенеша Кыргызской Республики
16 июня 1997 года

Одобрено Собранием народных представителей Жогорку Кенеша Кыргызской Республики
2 июля 1997 года

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О реструктуризации задолженности по начисленным процентам, пени, финансовым, штрафным санкциям и безнадежной задолженности

Целью настоящего Закона являются стабилизация и поддержка финансово-экономического состояния налогоплательщиков, стимулирование более полного погашения задолженности перед бюджетом путем списания задолженности по начисленным процентам, пени, финансовым, штрафным санкциям по налогам и таможенным платежам, а также безнадежной задолженности.

Статья 1. Общие положения

1. Реструктуризации подлежит задолженность физических и юридических лиц.

8 для действующих банков вводится в действие поэтапно до 2003 года в соответствии с программой, утверждаемой Национальным банком Кыргызской Республики по согласованию с коммерческими банками.

До принятия Закона Кыргызской Республики "О кредитных союзах" Банк Кыргызстана имеет право выдавать лицензии, устанавливать правила лицензирования и регулирования, а также издавать нормативные акты по вопросам деятельности кредитных союзов.

2¹. Установить, что в случае коллизии норм законодательства Кыргызской Республики в части, касающейся банковской деятельности и банкротства (несостоятельности) банков и иных финансово-кредитных учреждений, применяются нормы настоящего Закона и законодательства о банках.

3. Признать утратившими силу:

- Закон Республики Кыргызстан "О банках и банковской деятельности в Республике Кыргызстан" от 12 декабря 1992 года № 1057-XII;

- постановление Верховного Совета Республики Кыргызстан "О порядке введения в действие Закона Республики Кыргызстан "О банках и банковской деятельности в Республике Кыргызстан" от 12 декабря 1992 года № 1058-XII.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года № 63)

Президент Кыргызской Республики
А.Акаев

тельщик обязан уплатить за неуплату таможенных платежей, определенная в соответствии со статьей 260 Таможенного кодекса Кыргызской Республики;

финансовые и штрафные санкции - суммы, начисленные за нарушение налогового и таможенного законодательства Кыргызской Республики;

задолженность - налоги, таможенные платежи, подлежащие к уплате в бюджет, и начисленные по ним проценты, пени, финансовые и штрафные санкции;

реструктуризируемая задолженность - полное или частичное списание задолженности по процентам, пени, финансовым и штрафным санкциям и безнадежной задолженности, имеющих по состоянию на 1 января 2008 года и не погашенных в порядке, предусмотренном статьей 2 настоящего Закона;

безнадежная задолженность - задолженность юридических и физических лиц по таможенным и налоговым платежам, взыскание которой оказалось невозможным в силу причин экономического, социального и юридического характера и по которой истек срок исковой давности либо обязательство по погашению которой прекращено при проведении процедуры банкротства (несостоятельности).

Статья 2. Порядок реструктуризации задолженности

1. Налогоплательщику, погасившему задолженность по основным суммам налогов и текущим платежам, списываются проценты, финансовые и штрафные санкции в следующем порядке:

1) на первое число месяца, следующего за трехмесячным периодом с даты вступления в силу настоящего Закона, - проценты, финансовые и штрафные санкции - 100 процентов;

2) на первое число месяца, следующего за шестимесячным периодом с даты вступления в силу настоящего Закона, - проценты, финансовые и штрафные санкции - 80 процентов;

3) на первое число месяца, следующего за девятимесячным периодом с даты вступления в силу настоящего Закона, - проценты, финансовые и штрафные санкции - 50 процентов.

2. Налогоплательщику, не имевшему по состоянию на 1 января 2008 года задолженности по основным суммам налогов и текущим платежам,

списываются суммы процентов, финансовых и штрафных санкций в порядке, определенном пунктом 1 части 1 настоящей статьи.

3. Налогоплательщик имеет право на продление срока платежа после реструктуризации, предусмотренной частями 1 и 2 настоящей статьи, в соответствии с требованиями статьи 46 Налогового кодекса Кыргызской Республики.

4. Налогоплательщик пользуется правом только на одноразовое списание, предусмотренное частями 1 или 2 настоящей статьи, и одноразовое продление срока платежа согласно части 3 настоящей статьи.

5. Датой погашения реструктуризируемой задолженности по основным суммам налогов и сборов считается дата зачисления суммы на счет регионального отделения казначейства.

6. В сумму переплаты в целях погашения реструктуризируемой задолженности не включается переплата, возникшая за счет поставок с нулевой ставкой НДС.

7. Переплата по задолженности налогоплательщика используется в следующем порядке: погашается задолженность по отдельному налогу, затем по процентам, финансовым и штрафным санкциям, начисленным по данному налогу в соответствии с требованиями Налогового кодекса Кыргызской Республики и иных законодательных актов, регулирующих ставки налогов и их администрирование.

Статья 3. Списание безнадежной задолженности

Безнадежная задолженность физических и юридических лиц по таможенным и налоговым платежам, взыскание которой оказалось невозможным в силу причин экономического, социального и юридического характера и по которой истек срок исковой давности либо обязательство по погашению которой прекращено при проведении процедуры банкротства (несостоятельности), списывается в полном объеме.

Статья 4. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня официального опубликования и действует до первого числа месяца, следующего за девятимесячным периодом с даты вступления его в силу. (Опубликован в газете "Эркинтоо" от 23 мая 2008 года №36)

Президент Кыргызской Республики
К.Бакиев

г.Бишкек
15 мая 2008 года № 84

Принят Жогорку Кенешем Кыргызской Республики 3 апреля 2008 года

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О ратификации Соглашения между Правительством Кыргызской Республики и Правительством Республики Казахстан об урегулировании прав собственности Республики Казахстан на объекты курортно-рекреационного хозяйства, расположенные на территории Иссык-Кульской области Кыргызской Республики, подписанного 4 июля 2006 года в городе Астана

Статья 1.

Ратифицировать Соглашение между Правительством Кыргызской Республики и Правительством Республики Казахстан об урегулировании прав собственности Республики Казахстан на объекты курортно-рекреационного хозяйства, расположенные на территории Иссык-Кульской области Кыргызской Республики, подписанное 4 июля 2006 года в городе Астана.

Статья 2.

Правительству Кыргызской Республики в соответствии с пунктом 4 статьи 8 Земельного кодекса Кыргызской Республики заключить с Правительством Республики Казахстан международный договор о предоставлении земельных участ-

ков во временное пользование с указанием размеров арендной платы и земельного налога за арендуемые земельные участки с последующей ратификацией в Жогорку Кенеше Кыргызской Республики.

Статья 3.

Министерству иностранных дел Кыргызской Республики уведомить казахстанскую сторону о выполнении Кыргызской Республикой внутригосударственных процедур, необходимых для вступления в силу указанного Соглашения.

Статья 4.

Настоящий Закон вступает в силу с момента официального опубликования.

Президент Кыргызской Республики
К.Бакиев

г.Бишкек

19 мая 2008 года № 92

Принят Жогорку Кенешем Кыргызской Республики 11 апреля 2008 года

СОГЛАШЕНИЕ

между Правительством Кыргызской Республики и Правительством Республики Казахстан об урегулировании прав собственности Республики Казахстан на объекты курортно-рекреационного хозяйства, расположенные на территории Иссык-Кульской области Кыргызской Республики

Правительство Кыргызской Республики и Правительство Республики Казахстан, далее именуемые Сторонами, в соответствии с Соглашением о взаимном признании прав и регулировании отношений собственности от 9 октября 1992 года и Протоколом между Правительством Кыргызской Республики и Правительством Республики Казахстан о признании прав собственности Республики Казахстан на объекты недвижимого имущества, находящиеся на территории Кыргызской Республики от 25 декабря 2003 года, согласились о нижеследующем:

Статья 1.

1. Кыргызская Сторона:

1) обязуется в течение 5-ти месяцев с момента подписания настоящего Соглашения провести

внутригосударственные процедуры, необходимые для вступления его в силу;

2) не позднее одного месяца со дня вступления в силу настоящего Соглашения оформляет право собственности Республики Казахстан на здания и сооружения, расположенные на территории Иссык-Кульской области Кыргызской Республики, а именно:

спортивно-оздоровительную базу Республиканского государственного предприятия "Спортивно-оздоровительный центр "Олимп" (бывший дом отдыха "Автомобилист Казахстана" (село Корумды);

дом отдыха "Самал" (поселок Бостери); санаторий "Казахстан" (город Чолпон-Ата); спортивно-оздоровительный лагерь "Университет" (поселок Бостери).

2. Казахстанская Сторона после оформления прав ее собственности на объекты, указанные в подпункте 2) пункта 1 статьи 1 настоящего Соглашения, предпримет следующие меры по:

доведению до уровня 3-х или 4-х звездочных отелей по возможности с круглогодичным функционированием:

санаторий "Казахстан" - в течение двух лет;

"Спортивно-оздоровительную базу Республиканского государственного предприятия "Спортивно-оздоровительный центр "Олимп" (бывший дом отдыха "Автомобилист Казахстана"), дом отдыха "Самал", Спортивно-оздоровительный лагерь "Университет" - в течение четырех лет;

при строительстве и эксплуатации вышеуказанных объектов задействовать не менее 80 процентов рабочей силы из числа граждан Кыргызской Республики.

За Правительство Кыргызской Республики

г.Астана
4 июля 2006 года

Статья 2.

В настоящее Соглашение по согласованию Сторон могут быть внесены изменения и дополнения, которые оформляются отдельными протоколами, являющимися неотъемлемыми частями настоящего Соглашения.

Статья 3.

Настоящее Соглашение вступает в силу со дня получения последнего из уведомлений Сторон о выполнении необходимых внутригосударственных процедур.

Совершено в городе Астана 4 июля 2006 года в двух подлинных экземплярах, каждый на кыргызском, казахском и русском языках, причем все тексты имеют одинаковую силу. В случае возникновения разногласий при толковании положений настоящего Соглашения, Стороны обращаются к тексту на русском языке.

За Правительство Республики Казахстан

КАДРОВЫЕ ВОПРОСЫ. НАГРАЖДЕНИЯ. ПРИСВОЕНИЯ ЗВАНИЙ

НАГРАЖДЕНИЯ

За значительный вклад в развитие и пропаганду кыргызского спорта медалью "Данк" награждена Пинигина Мария Джумабаевна - чемпионка XXIV Олимпийских игр в г.Сеул, Южная Корея.

(УП от 20 мая 2008 года УП № 167)

КАДРОВЫЕ ВОПРОСЫ

Чрезвычайный и Полномочный Посол КР в Королевстве Саудовская Аравия и Государстве Кувейт Шарипов Жусупбек назначен Чрезвычайным и Полномочным Послом КР в Арабской Республике Египет по совместительству, с резиденцией в г.Эр-Рияд, Королевство Саудовская Аравия.

(УП от 20 мая 2008 года УП № 168)

В соответствии со ст.63 Закона КР "О всеобщей воинской обязанности граждан Кыргызской Республики" генерал-майор

авиации Орузбаев Кубанычбек Кудашевич освобожден от занимаемой должности первого зам.министра обороны Кыргызской Республики и уволен с действительной военной службы в запас Вооруженных Сил КР.

(РП от 20 мая 2008 года РП № 119)

Курманалиева Койсун Аблабековна освобождена от занимаемой должности зам.главы госадминистрации Таласской области в связи с переходом на другую работу.

(РПМ от 19 мая 2008 года № 228)

Сапарбаева Бактыгуль Кененсариевна назначена зам.главы госадминистрации Таласской области.

(РПМ от 19 мая 2008 года № 229)

Примечание: УП – указ Президента КР; РП – распоряжение Президента КР; РПМ – распоряжение Премьер-министра КР

Уважаемые читатели!

Вы можете оформить подписку на еженедельный журнал "Нормативные акты Кыргызской Республики" в любом почтовом отделении или непосредственно в редакции.

Редакция также предлагает Вам новую услугу – публикация нормативных актов по Вашей заявке. Если Вам нужен какой-либо документ, который не был опубликован в нашем журнале, то просим обращаться в редакцию и оставить заявку. Ваши заявки можно направлять по факсу: (0312) 65-92-80, по e-mail: info@academy.kg или написать нам письмо по адресу: г.Бишкек, пр.Чуй 265а, к.322а, Редакция журнала "Нормативные акты Кыргызской Республики".

Курсы иностранных валют к сому Кыргызской Республики, установленные в апреле - мае 2008 года

Буквенный код	НАИМЕНОВАНИЕ ВАЛЮТЫ	КУРСЫ							
		с 5 апреля	с 12 апреля	с 19 апреля	с 26 апреля	с 3 мая	с 10 мая	с 17 мая	с 24 мая
USD	1 Доллар США	36.4206	36.4999	36.4320	36.4426	36.4533	36.4395	36.3914	36.3148
GBP	1 Английский фунт	72.8467	72.1110	72.6691	71.8703	72.3142	71.2447	70.9123	71.8543
DKK	1 Датская крона	7.6719	7.7434	7.7800	7.6050	7.5563	7.4905	7.5644	7.6564
EUR	1 ЕВРО	57.2040	57.7666	58.0544	56.7575	56.3878	55.8945	56.4449	57.1250
INR	1 Индийская рупия	0.9108	0.9143	0.9154	0.9069	0.8970	0.8749	0.8490	0.8488
CAD	1 Канадский доллар	36.1638	36.0066	36.1644	35.7403	35.7298	36.1109	36.4351	36.8230
CNY	1 Китайский юань	5.1918	5.2155	5.2075	5.2009	5.2173	5.2057	5.2080	5.2315
KRW	1 Корейская вона	0.0374	0.0374	0.0365	0.0367	0.0361	0.0349	0.0350	0.0347
NOK	1 Норвежская крона	7.1435	7.2855	7.3320	7.0919	7.0977	7.0877	7.1707	7.2181
XDR	1 СДР	59.2924	60.0339	59.8785	59.5399	59.2224	58.8855	58.8977	59.3576
SEK	1 Шведская крона	6.1095	6.1500	6.1660	6.0756	6.0265	6.0060	6.0394	6.1383
CHF	1 Швейцарский франк	36.1333	36.3871	36.2165	35.0090	34.7605	34.5316	34.6090	35.2931
JPY	10 Японских йен	3.5551	3.5851	3.5585	3.4787	3.4780	3.5078	3.4868	3.4972
AMD	10 Армянских драм	1.1820	1.1794	1.1739	1.1768	1.1881	1.1861	1.1833	1.1759
BYR	100 Белорусских рублей	1.6979	1.7016	1.7000	1.7013	1.7034	1.7044	1.7029	1.7009
KZT	1 Казахский тенге	0.3020	0.3029	0.3022	0.3025	0.3028	0.3023	0.3015	0.3011
LVL	1 Латвийский лат	80.9347	82.2070	82.6122	82.2632	81.1878	80.4404	80.1573	81.4233
LTL	1 Литовский лит	16.5061	16.7254	16.8269	16.7260	16.4768	16.3479	16.3851	16.6231
MDL	1 Молдавский лей	3.4544	3.4852	3.4939	3.5084	3.5150	3.5155	3.5156	3.5160
RUB	1 Российский рубль	1.5434	1.5543	1.5589	1.5441	1.5408	1.5257	1.5265	1.5387
TJS	1 Таджикский сомони	10.6303	10.6585	10.6424	10.6225	10.6247	10.6210	10.6029	10.5812
UZS	1 Узбекский сум	0.0280	0.0280	0.0280	0.0279	0.0279	0.0279	0.0279	0.0278
UAH	1 Украинская гривна	7.2120	7.2277	7.2143	7.2164	7.2185	7.2157	7.2062	7.4876
EEL	1 Эстонская крона	3.6560	3.6919	3.7103	3.6275	3.6038	3.5723	3.6075	3.6509
KWD	1 Кувейтский динар	136.8321	137.5460	137.3497	136.9714	136.8624	136.2072	136.3893	136.9543
HUF	10 Венгерских форинтов	2.2211	2.2966	2.2884	2.2414	2.2366	2.2078	2.2687	2.3283
CZK	1 Чешская крона	2.2931	2.3104	2.3139	2.2489	2.2258	2.2188	2.2553	2.2742
NZD	1 Новозеландский доллар	28.6047	29.1871	28.8323	28.4580	28.4026	28.1040	27.9413	28.5198
PKR	1 Пакистанская рупия	0.5795	0.5782	0.5695	0.5636	0.5617	0.5439	0.5328	0.5317
AUD	1 Австралийский доллар	33.3686	34.0909	34.1841	33.9208	33.9180	34.2112	34.4608	34.9076
TRY	1 Турецкая лира	28.0158	28.1678	27.3349	28.3115	28.7373	28.7378	29.4846	29.1568
AZM	1 Азербайджанский манат	43.7590	43.9546	43.9522	43.9650	43.9726	43.9454	43.9828	44.0981

Учетная ставка НБКР за 2008 год

Дата	Янв.	Фев.	Март	Апр.	Май	Июнь	Июль	Авг.	Сент.	Окт.	Нояб.	Дек.
09.01.2008	9,03											
16.01.2008	9,27											
23.01.2008	9,49											
30.01.2008	9,62											
06.02.2008		9,84										
13.02.2008		9,87										
20.02.2008		9,58										
27.02.2008		9,33										
05.03.2008			9,04									
12.03.2008			8,79									
19.03.2008			8,60									
26.03.2008			8,54									
02.04.2008				8,43								
09.04.2008				8,36								
16.04.2008				8,29								
23.04.2008				8,28								
30.04.2008				8,28								
07.05.2008					8,28							
14.05.2008					8,29							
21.05.2008					8,33							
28.05.2008					8,33							



Линия продуктов “ТОКТОМ Про”

- **Еще больше!**
“ТОКТОМ Про” – единственная правовая база данных в Кыргызстане, содержащая более ста тысяч документов.
- **Еще быстрее!**
“ТОКТОМ Про” обновляется ежедневно, автоматически через Интернет, без участия пользователя.
- **Еще мощнее!**
“ТОКТОМ Про” включает в себя шесть уникальных, профессиональных инструментов, открывающие новые грани аналитической работы с правовой информацией.



**НАСТОЯЩИЙ
ПРОРЫВ
В СФЕРЕ
ПРАВОВЫХ
БАЗ
ДАНЫХ...**