



№ 18

2016

Подписной индекс: 77397

НАКР

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Журнал для руководителей, бухгалтеров и юристов

В НОМЕРЕ:

- О политике Правительства КР по привлечению и защите инвестиций, развитию предпринимательства, производству и продвижению товаров на внешний рынок
- Программа Правительства КР "Доверие и единство"
- О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы
- Положение о лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений
- Положение об электронных деньгах в Кыргызской Республике

ISSN 1694-5123

01816



4 700060 010099

ЖОГОРКУ КЕНЕШ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ЖОГОРКУ КЕНЕША КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О политике Правительства Кыргызской Республики по привлечению и защите инвестиций, развитию предпринимательства, производству и продвижению товаров на внешний рынок

Жогорку Кенеш Кыргызской Республики (далее - Жогорку Кенеш), заслушав информацию Премьер-министра Кыргызской Республики Т.А.Сариева о политике Правительства Кыргызской Республики (далее - Правительство) по привлечению и защите инвестиций, развитию предпринимательства, производству и продвижению товаров на внешний рынок, отмечает следующее.

Инвестиционная политика государства должна быть направлена на привлечение инвестиций в приоритетные отрасли экономики страны и создание наиболее привлекательных условий для отечественных и зарубежных инвесторов.

Несмотря на принятую Программу по развитию частного сектора в Кыргызской Республике на 2015-2017 годы (постановление Правительства № 129 от 18 марта 2015 года), Правительством в расширенном формате с участием бизнес-сообщества не обсуждались вопросы работы государственных органов по привлечению и защите инвестиций, развитию предпринимательства, проблемы, возникающие в ходе реализации инвестиционных проектов и требующие решения со стороны Правительства.

Положение субъектов предпринимательства, особенно иностранных инвесторов, продолжает оставаться сложным и неустойчивым, сохраняются факторы, сдерживающие его развитие, в том числе административные, технические и финансовые барьеры при создании и функционировании субъектов бизнеса, в преодолении которых отсутствуют четкая государственная политика и поддержка.

Анализ инвестиционного климата и бизнес-среды, проведенный Торгово-промышленной палатой Кыргызской Республики и экспертами международных организаций, выявил, что одной из ключевых причин низкого роста экономики страны является недостаточный уровень инвестиций. Отсутствие государственных программ по стимулированию инвестиций обуславливает невысокую привлекательность республики как в региональном, так и в мировом масштабе.

Создание благоприятного инвестиционного климата предусматривает необходимость сокращения административных барьеров при осуществлении предпринимательской деятельности. К таковым, в первую очередь, относятся требования государства к лицензированию и получению разрешений, а также избыточные контрольно-надзорные функции государственных контролирующих органов.

Несмотря на наличие норм в Конституции, Гражданском кодексе, Законе "Об инвестициях" и ряде

других законов, регулирующих защиту прав собственности, на практике степень защиты этих прав инвесторов остается низкой, что негативно влияет на приток инвестиций.

Уменьшение минимального порога инвестиций до 20 млн. сомов и расширение сферы действия инвестиционных виз для инвесторов в сельское хозяйство, образование, здравоохранение, культуру и инфраструктуру будет способствовать стимуляции деловой активности и привлечению дополнительных инвестиционных ресурсов в экономику страны.

По данным исследования, проведенного Международной финансовой корпорацией IFC в рамках проекта "Улучшение инвестиционного климата", факторами, препятствующими ведению бизнеса, являются: коррупция - 80%, низкая прозрачность и непредсказуемость действий государства - 79%, обеспечение правопорядка или безопасности - 62%, риски, связанные с экспроприацией, конфискацией - 40%, дискриминация зарубежных инвесторов в сравнении с местными инвесторами - 39%, нарушение условий контрактов с Правительством - 27%.

В соответствии с данными отчета Всемирного Банка о ведении бизнеса, Кыргызская Республика в мировом рейтинге "Ведение бизнеса" (Doing business) в 2015 году заняла 67 место, 2014 году - 68 место по "легкости ведения бизнеса" среди 189 стран, тогда как в 2012 году занимала 41 место.

Опросы инвесторов показывают, что непоследовательность применения налогового законодательства, многочисленные налоговые проверки ставят под сомнение целесообразность инвестирования в республику. Системы администрирования НДС, страховые отчисления в Социальный фонд, акцизные налоги и налог с продаж остаются обременительными для бизнеса.

Согласно опросу IFC (Международная финансовая корпорация) малого и среднего бизнеса (МСБ) 83% частных предпринимателей и 81% МСБ были подвергнуты налоговому проверкам, при этом МСБ инспектировались в среднем 2 раза в год, частные предприниматели - 4 раза в год. Частые проверки, широкий охват и расходы, связанные с налоговыми проверками, перевешивают положительные эффекты от предоставления упрощенного налогового режима для малого и среднего бизнеса.

Правительством не осуществляются радикальные меры по сокращению числа необоснованных и повторяющихся проверок контролируемыми органами, введению персональной ответственности должностных лиц государственных органов за нарушение при-

нятого порядка проведения проверок и превышение должностных полномочий при их проведении.

Правительством также не проводится система мониторинга деятельности министерств, государственных комитетов, административных ведомств, местных государственных администраций и органов местного самоуправления, направленной на реализацию государственной политики развития предпринимательства, привлечения и защиты инвестиций. Как итог - отсутствие у предпринимателей необходимой информации, что препятствует развитию инвестиционного климата.

В недостаточной мере практикуется система передачи простаивающих и неиспользуемых площадей, помещений и других основных фондов субъектам предпринимательства на льготной основе. Это также является сдерживающим фактором привлечения прямых инвестиций в производственный сектор экономики.

Со стороны Правительства осуществляется недостаточный контроль исполнения законов, постановлений Жогорку Кенеша и собственных решений, направленных на развитие и защиту предпринимательства.

Несмотря на принятые Жогорку Кенешем постановления № 239-V от 10 марта 2011 года "О ходе исполнения постановления Жогорку Кенеша Кыргызской Республики № 1396-1V от 24 сентября 2009 года "О возражениях Президента Кыргызской Республики к Закону Кыргызской Республики "О туризме" и от 6 марта 2014 года № 3889-V "О поручении государственным органам Кыргызской Республики для развития туризма", Правительством до настоящего времени не разработана Концепция развития туристической отрасли Кыргызской Республики и новая редакция Закона "О туризме", соответствующая реалиям сегодняшнего дня. И это притом, что туристическая отрасль республики является наиболее привлекательной для иностранных инвесторов и могла бы стать приоритетной отраслью экономики.

Не исполнено и постановление Жогорку Кенеша № 4262-V от 25 июня 2014 года "О разработке Государственной программы индустриально-инновационного развития Кыргызской Республики", направленной на обеспечение развития экономики путем создания и развития высокотехнологичных и наукоемких производств.

Не исполняется Закон "О Парке высоких технологий" № 84 от 8 июля 2011 года, принятый в целях развития индустрии разработки программного обеспечения.

Кроме того, Правительством не исполняется собственное постановление от 3 марта 2011 года № 94 "О проведении реформы системы государственного регулирования предпринимательской деятельности и совершенствовании государственной политики в сфере регулирования предпринимательской деятельности", в части выявления, анализа и оценки проблем и барьеров на пути развития предпринимательства и подготовки отчета в Жогорку Кенеш.

Указом Президента Кыргызской Республики "О мерах по устранению причин политической и системной коррупции в органах власти" от 12 ноября

2013 года УП № 215 Правительству было поручено во взаимодействии с бизнес-сообществом в трехмесячный срок разработать дополнительные меры поддержки предпринимательства, формирования благоприятного инвестиционного климата в республике. Однако меры по исполнению отдельных пунктов обозначенных мероприятий в установленные сроки так и не приняты.

В настоящее время меры по выявлению и пресечению барьеров, препятствующих ведению бизнеса в Кыргызской Республике, путем разработки и внесения соответствующих нормативных правовых актов еще не приняты. Не проведена также работа по учреждению должности уполномоченного по защите прав предпринимателей (бизнес-Омбудсмена).

В целях дальнейшего придания системности в устранении коренных причин коррупции, консолидации усилий государственных органов, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества и граждан в борьбе с коррупцией постановлением Правительства от 30 марта 2015 года № 170 был утвержден План мероприятий государственных органов Кыргызской Республики по выполнению Государственной стратегии антикоррупционной политики Кыргызской Республики на 2015-2017 годы.

При этом Министерством экономики было определено секретариатом (рабочим органом) Правительства по оценке и мониторингу реализации указанного Плана и ведомственных планов мероприятий по противодействию коррупции, осуществляющим организацию и координацию работы органов исполнительной власти и местного самоуправления. Однако постановлением Правительства от 16 июня 2015 года № 364 указанные функции были исключены из Положения о Министерстве экономики, утвержденного постановлением Правительства от 20 февраля 2012 года № 117, и переданы в Аппарат Правительства.

Дублирование вышеуказанных функций по мониторингу и оценке реализации государственных плановых мероприятий по противодействию коррупции отражается на эффективности и своевременности принимаемых мер по предупреждению коррупции.

Государство и бизнес-сообщество должны действовать во взаимовыгодном партнерстве, когда бизнес работает на законных основаниях и уплачивает соответствующие установленные законом платежи, а государство, соблюдая закон, обеспечивает все благоприятные условия для успешного ведения бизнеса.

Учитывая вышеизложенное, Жогорку Кенеш Кыргызской Республики постановляет:

1. Принять к сведению информацию Премьер-министра Кыргызской Республики Т.А.Сариева о политике Правительства по привлечению и защите инвестиций, развитию предпринимательства, производству и продвижению товаров на внешний рынок.

2. Правительству: в целях улучшения инвестиционного климата и развития предпринимательства: разработать Государственную программу по привлечению, стимулированию и защите инвестиций, развитию предпринимательства;

разработать совместно с Российско-Кыргызским Фондом развития механизм стимулирования привлечения инвестиций с использованием средств Фонда развития в виде долевого участия Фонда или других форм взаимоотношений с инвесторами и инициаторами проектов;

активизировать применение механизмов государственно-частного партнерства; проработать дополнительные меры по поощрению частных инвестиций в приоритетные сферы экономики, для снижения нагрузки на бюджет;

активизировать работу по привлечению инвестиций в сферу переработки сельскохозяйственной продукции;

объявить международный тендер по привлечению инвесторов для строительства Камбар-Атинской ГЭС-1 и Верхне-Нарынского каскада ГЭС;

выработать меры по созданию благоприятных условий в области привлечения инвесторов для строительства малых ГЭС и других возобновляемых источников энергии, разработать конкретный порядок взаимодействия инвестора с местными органами власти, механизмы покупки электроэнергии, выделения земельных наделов и другое;

завершить процедуру подписания соглашения с Республикой Чехия по привлечению инвестиций для строительства малых ГЭС;

ускорить строительство пяти ГЭС на реках Кокочерен и Сары-Джаз, а также оснастить их необходимым оборудованием для обеспечения строительства линий электропередач;

предусмотреть комплекс мер по проведению системы канализации в городе Ноокат Ошской области;

провести мониторинг и оценку выполнения Концепции развития малой гидроэнергетики Кыргызской Республики до 2017 года, утвержденной постановлением Правительства от 20 июля 2015 года № 507;

составить перечень государственных, муниципальных и частных земельных участков, производственных помещений, и простаивающих предприятий во всех регионах, требующих прямые инвестиции, и разработать порядок и условия предоставления и эксплуатации указанных объектов при реализации инвестиционных проектов;

определить в трехмесячный срок стратегического партнера по поставке сырья для загрузки НПЗ "Чайна Петроль компани Джунда" и "Токмоцкий деловой НПЗ", а также принять исчерпывающие меры по запуску на полную мощность вышеуказанных объектов в целях насыщения внутреннего рынка ГСМ и увеличения базы налогообложения;

до 1 июля 2016 года начать выдачу электронных виз, расширить сферы действия инвестиционных виз для инвесторов в сельское хозяйство, образование, здравоохранение, культуру, инфраструктуру, а также сократить перечень документов, требуемых при подаче заявления на получение визы;

активизировать и совершенствовать механизмы применения процедур реабилитации, санации и реструктуризации в целях восстановления платежеспособности и оздоровления субъекта-должника;

продолжить работу по совершенствованию налогового, таможенного и другого законодательства,

адаптированного к современным экономическим условиям, и созданию благоприятной среды для предпринимательской деятельности, при этом строго соблюдая принципы стабильности и предсказуемости налогового законодательства;

провести инвентаризацию законодательства Кыргызской Республики на предмет выявления противоречий с нормами Налогового кодекса для регулирования налоговых правоотношений и внесения предложений по внесению соответствующих изменений в законодательство;

в целях продвижения товаров на внешний рынок:

определить одного из вице-премьер министров Кыргызской Республики в качестве представителя кыргызской стороны в переговорах по снятию торговых барьеров на внутренних границах ЕАЭС и координатора по проблемам интеграции в ЕАЭС и повысить его ответственность;

конкретизировать направления развития секторов в каждой приоритетной отрасли экономики Кыргызской Республики в качестве государства-участника ЕАЭС, определенной Правительством, с разработкой плана мероприятий;

в двухнедельный срок разработать пошаговый план мероприятий по беспрепятственному прохождению кыргызских товаров на рынок ЕАЭС и принять исчерпывающие меры по снятию ветеринарного контроля на кыргызско-казахской границе;

в месячный срок определить ответственный орган и разработать конкретный механизм по прекращению незаконного ввоза товаров из стран-участниц ЕАЭС по демпинговым ценам и помимо налогового контроля, приводящего к значительным потерям налоговых поступлений в республиканский бюджет и снижающего конкурентоспособность отечественных производителей;

рассмотреть внесение изменений в республиканский бюджет 2016 года в целях выделения средств на строительство лабораторий, соответствующих международным стандартам сертификации качества, и на реализацию строительства транспортно-логистических комплексов по доставке сельхозпродукции;

оказать содействие по информированию субъектов предпринимательства о системе менеджмента НАССР для минимизации возникновения возможных рисков при использовании Кыргызстаном статуса "Всеобщая система преференций" в рамках соблюдения технического регламента ЕАЭС по вопросам безопасности пищевой продукции;

рассмотреть возможность дальнейшего развития и самостоятельного внедрения Министерством внутренних дел Кыргызской Республики проекта "Безопасный город" без привлечения инвестиций, за счет использования штрафов, взимаемых в рамках реализации проекта при совершении административных правонарушений правил безопасности дорожного движения и эксплуатации транспортных средств,

в целях защиты инвестиций:

принять меры:

- по исполнению решения Конституционной палаты Верховного суда Кыргызской Республики от 11

июля 2014 года и решения межведомственной комиссии, образованной в соответствии с распоряжением Правительства № 378-р от 4 сентября 2014 года, и представить Жогорку Кенешу до 10 мая 2016 года информацию об их исполнении;

- по снижению административной и регулятивной нагрузки государства на предпринимательскую деятельность с применением "принципа гильотины" и представить информацию о проведенной работе;

- по учреждению должности уполномоченного по защите прав предпринимателей (бизнес-Омбудсмена);

- по устранению бюрократических барьеров, связанных с разрешительной практикой, лицензированием, сертификацией, регистрацией, арендой недвижимого имущества (нежилых помещений), приспособленного для осуществления предпринимательской деятельности инновационного и производственного характера;

- по совершенствованию государственного управления в целях предупреждения коррупции и повышения профессионального уровня государственных служащих;

установить постоянную отчетность Генеральной дирекции СЭЗ перед субъектами СЭЗ и Правительством с утверждением отчета;

постоянно проводить работу по размещению общедоступной и постоянно обновляемой в сети Интернет и в СМИ аналитической информации о состоянии инвестиционной деятельности для формирования предложений, по дальнейшему развитию и поддержке перспективных и значимых инвестиционных проектов, отчетов государственных органов в данном направлении, объявлений и результатов тендеров, госзакупок и т.д.;

отработать систему мер государственной поддержки с целью расширения системы консультационных услуг для предпринимателей, создать единый Интернет-портал для предпринимателей, развивать инфраструктуру информационно-консультационной поддержки субъектов предпринимательства;

внести в трехмесячный срок в Жогорку Кенеш законопроект:

- по сокращению проверок и устранению дублирующих функций контролирующих государственных органов, а также предусматривающие международные стандарты проведения проверок и в последующем, соответственно, исключаящие плановые проверки;

- по внесению изменений в Налоговый, Уголовный кодексы и другие соответствующие законы Кыргызской Республики, предусматривающих повышение ответственности должностных лиц государственных органов за неправомерные действия или бездействие и своевременное привлечение их к ответственности;

- по введению моратория на проведение проверки, а также установлению налоговых каникул для

вновь зарегистрированных субъектов с иностранными инвестициями в производственной сфере;

- новую редакцию Закона "О туризме" и Концепцию развития туристической отрасли на ближайшие десять лет и привлечения инвестиций в развитие туризма;

- по внесению изменений в законодательство, направленных на досудебное урегулирование инвестиционных споров.

3. Национальному банку проработать вопрос о внесении соответствующих предложений по сокращению сроков и упрощению порядка оформления кредитов в коммерческих банках.

4. Генеральной прокуратуре Кыргызской Республики в месячный срок изучить и дать правовую оценку:

законности действий должностных лиц ГСБЭП и налоговой службы по остановке деятельности нефтеперерабатывающего завода "Чайна Петроль Компани Джунда", повлекших за собой потери государственного бюджета, а также ущерб НПЗ;

действиям должностных лиц государственных органов, выдавших разрешительную документацию на строительство ОсОО "Зетцемент" и приостановивших строительство цементного завода на территории Кеминского района;

действиям должностных лиц государственных контролирующих органов, совершивших неправомерные действия в отношении субъектов предпринимательства, вплоть до привлечения к ответственности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

обоснованности вмешательства в финансовую и хозяйственную деятельность субъектов предпринимательства органами государственного управления, в особенности правоохранительными органами (ГСБЭП, АКС ГКНБ, МВД);

провести проверку соблюдения государственно-контроля (надзора), муниципального контроля законодательства при осуществлении внеплановых проверок субъектов малого и среднего предпринимательства, обратив внимание на обоснованность их организации и сроков проведения.

5. Правительству:

представлять ежеквартально, до 20 числа, Жогорку Кенешу информацию об экспорте и импорте товаров, в том числе по продвижению сельскохозяйственной продукции на территорию стран-участниц Таможенного союза;

внести до 1 сентября 2016 года на рассмотрение Жогорку Кенеша информацию о ходе выполнения настоящего постановления.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Комитет Жогорку Кенеша по экономической и фискальной политике (Н.Макеев).

7. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Торага Жогорку Кенеша Кыргызской Республики
А.Жээнбеков

г.Бишкек
от 31 марта 2016 года № 412-VI

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ЖОГОРКУ КЕНЕША КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ Об утверждении программы деятельности Правительства Кыргызской Республики

В соответствии с пунктом 1 части 3 статьи 74 Конституции Кыргызской Республики, статьей 4 конституционного Закона Кыргызской Республики "О Правительстве Кыргызской Республики" и пунктом 14 части 1 статьи 3 Закона Кыргызской Республики "О Регламенте Жогорку Кенеша Кыргызской Республики" Жогорку Кенеш Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить программу деятельности Правительства Кыргызской Республики, представленную кандидатом на должность Премьер-министра Кыргызской Республики С.Ш.Жээнбековым.

Заместитель Торага Жогорку Кенеша Кыргызской Республики
Н.Алимбеков

г.Бишкек
от 13 апреля 2016 года № 438-VI

Утверждена
постановлением Жогорку Кенеша
Кыргызской Республики
от 13 апреля 2016 года № 438-VI

ПРОГРАММА Правительства Кыргызской Республики "Доверие и единство"

I. Введение

Выборы VI созыва Жогорку Кенеша Кыргызской Республики показали, что Кыргызстан выдержал историческое испытание и провел открытые и чистые выборы. Общество признало справедливость результатов выборов. Кыргызстан на деле подтвердил, что страна по праву занимает лидирующие позиции в развитии демократии в Центральной Азии.

Открытые и чистые выборы - это важный шаг по дальнейшему укреплению государственной независимости страны. В этом году мы отмечаем ее 25-летие. Страна прошла сложный путь становления.

После апрельской революции 2010 года сформированы основы государственного устройства, достигнуты значительные успехи в экономическом и социальном развитии. Запущены стратегические национальные проекты, достигнута энергетическая безопасность страны. Установлены конструктивные отношения с ключевыми странами-партнерами. Судьбоносным решением для будущего Кыргызстана стало присоединение к ЕАЭС.

Национальный совет по устойчивому развитию, созданный по инициативе Президента Кыргызской Республики, стал эффективной диалоговой площадкой для координации усилий всех ветвей государственной власти по достижению социально-экономического развития, международной интеграции и укрепления государственности.

Представленность в Национальном совете государственной власти политических партий, бизнес-сообщества, общественно-гражданских организаций позволяет совместно рассматривать и решать важные для жизни страны вопросы.

Динамично развивающаяся экономика и постоянно

2. Правительству Кыргызской Республики принять меры по реализации части 3 статьи 4 конституционного Закона Кыргызской Республики "О Правительстве Кыргызской Республики".

3. Признать утратившим силу постановление Жогорку Кенеша Кыргызской Республики "Об утверждении программы деятельности Правительства Кыргызской Республики" № 10-VI от 5 ноября 2015 года.

4. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

растущие доходы населения являются первоочередной задачей Правительства. Программа Правительства основана на принятой Национальной стратегии устойчивого развития Кыргызской Республики на период 2013-2017 годы (НСУР) и отвечает на новые вызовы и возможности в рамках присоединения к ЕАЭС, а также включает конструктивные идеи, предложенные политическими партиями во время предвыборной кампании.

На современном этапе необходимо учесть наличие внешних факторов риска, главным образом связанных со снижением темпов экономического роста в мире и на пространстве ЕАЭС и, как следствие, - падением спроса, сокращение объемов переводов трудовых мигрантов и влияние на обменный курс.

Важно подготовить систему государственного управления страной к работе в условиях воздействия внешних и внутренних рисков. Правительство определит варианты развития с опорой на собственные ресурсы и возможности, имеющиеся у нашей страны. Однако нам еще предстоит научиться жить по средствам.

Ситуация в мировой и региональной экономике требует от Правительства решительных мер по стабилизации социально-экономической обстановки. Достигнутая политическая стабильность и сложившиеся у Кыргызстана доверительные и стратегические отношения с Россией и Казахстаном создают уникальные возможности для прорыва в развитии страны.

Настоящая Программа, сохраняя преемственность с ранее принятыми важными решениями, нацелена на выполнение приоритетных направлений.

II. Приоритетные направления политики

1. Открытость и действенность исполнительной власти

Ориентированность государственных органов исполнительной власти на конкретный результат и открытость принимаемых решений станут залогом успеха реализации Программы. Важно своей деятельностью и результатами работы повысить доверие общества, бизнеса, населения к органам исполнительной власти.

Существует необходимость модернизации системы исполнительной власти в соответствии с национальными приоритетами, целями и задачами, определенными в НСУР, а также ожиданиями общественности и новыми вызовами и возможностями в рамках присоединения к ЕАЭС.

Первое - подчиненность национальным приоритетам.

Государственная политика и решения во всех сферах должны быть подчинены национальным приоритетам, определенным в Национальной стратегии устойчивого развития. Необходимо полностью исключить практику лоббирования популистских и личных интересов, а также интересов групп. Любые значимые для страны инициативы должны проходить тщательную экспертизу и отвечать выбранной линии развития.

Второе - повышение эффективности планирования, реализации, мониторинга, контроля и оценки деятельности государственных органов.

Будет произведена качественная инвентаризация ныне действующих многочисленных стратегических и программных документов, количество которых уже исчисляется многими десятками. Многие из них носят чисто декларативный характер и содержат лишь формальные меры, которые иногда вступают в противоречия друг с другом. Перечень и направления стратегических и программных документов будут значительно сокращены и качественно изменены с учетом национальных приоритетов и интересов.

С этой целью Правительством уже разработан проект Закона "О стратегическом планировании". При этом Национальная стратегия устойчивого развития будет определена как основной стратегический документ развития страны на среднесрочную перспективу для обеспечения преемственности государственной политики, направленной на позитивные преобразования в стране. Важное значение будет уделено прогнозированию ожидаемых социально-экономических процессов.

При реализации акцент будет сделан на форматы подготовки и принятия решений, качественный анализ предложенного регулятивного воздействия. Необходимо сокращение внутренней бюрократии и документооборота в государственных органах.

Для подчинения органов исполнительной власти целям и задачам развития, а также исключения дублирования и смежности функций Правительство оптимизирует структуру органов исполнительной власти.

Третье - улучшение качества предоставляемых государством услуг. В последние годы серьезная работа проводится по вопросам разработки и утверждения стандартов и административных регламентов государственных услуг. Однако положение дел меняется медленно, и нужно придать новый импульс этому про-

цессу.

В ближайшее время бюрократические процедуры по сбору различных документов будут полностью переведены в электронный формат, исключив ненужные и дублирующие запросы. Вопрос внедрения системы "единого окна" и системы "электронного правительства" при предоставлении услуг остается актуальным и его решение будет ускорено.

На этих принципах в 2016 году в трех областях будут запущены многофункциональные "Центры обслуживания населения". Далее эта практика будет реализована повсеместно.

Будет продолжена работа по формированию базы биометрических данных граждан для качественного и адресного предоставления услуг населению.

Перед Правительством стоит задача полномасштабного запуска автоматизации системы госуправления в 2017 году.

Четвертое - повышение мотивации и кадрового потенциала государственных служащих. Зарплатная плата госслужащего не должна в разы отличаться от уровня зарплат специалистов аналогичного профиля в частом секторе. Для привлечения и закрепления лучших специалистов потребуются предоставление определенного социального пакета.

В рамках программы "Доступное жилье 2015-2020 гг." необходимо предоставить государственным и муниципальным служащим возможность получать ипотечные кредиты по доступной цене. Такая мера позволит закрепить специалистов в органах власти на длительный период.

Будет проведена работа по дальнейшему созданию условий, чтобы назначение и продвижение по службе были прозрачны и публичны. Следует исключить партийную политизированность государственной службы. Профессиональный и карьерный рост должен основываться не на родственных, родовых и иных связях, а исключительно на реальных достижениях и успехах служащего.

Пятое - антикоррупционными рычагами для госслужащего должны являться меры, прописанные в законодательстве о декларировании государственным служащим своих доходов и расходов. Доходы и расходы чиновников будут контролироваться не на бумаге, а в реальности.

Деятельность, роль и значение комиссий по этике необходимо вывести из "спящего" состояния и наполнить реальным содержанием.

Для долгосрочной работы по минимизации возникновения условий для конфликта интересов необходимо принять Закон "О конфликте интересов".

Граждане страны должны реально видеть результаты борьбы с коррупцией. Акцент на повышение эффективности работы госорганов и борьбе с коррупцией следует делать в тех органах, с которыми население сталкивается наиболее часто. В первую очередь это сами правоохранительные органы, ГРС, фискальные органы, медико-социальные экспертные комиссии, образовательные и лечебные учреждения.

Начатый курс Президента КР по реформированию судебной системы и правоохранительных органов, борьбе с коррупцией будет поддержан Правительством законодательными инициативами о декларировании расходов судей, сотрудников правоохранительных

органов и их ближайших родственников. При выявлении фактов коррупции сотрудников необходимо увольнять без права восстановления на работу в правоохранительных органах. Будет продолжена работа по обеспечению материальных и технических условий для улучшения функционирования судебной системы.

В целом для системы государственного управления будет продолжена работа по выявлению зон рисков проявления коррупции, в том числе на основе опроса общественного мнения.

2. Обеспечение макроэкономической стабильности и рост экономики

Макроэкономическая стабильность

Правительство будет нацелено на поддержание макроэкономической стабильности и предсказуемости экономической политики в целом. Основной акцент будет сделан на политику стимулирования экономического роста, а не только удержания инфляции.

Первое - ключевой задачей Правительства на 2016-2017 годы является обеспечение динамичного развития экономики и стабильного роста доходов населения. Приоритетными источниками роста экономики будут наращивание объемов экспорта, увеличение частных и государственных инвестиций. Российско-Кыргызский Фонд развития должен стать инструментом проведения структурных реформ в стране.

Второе - Правительство обеспечит сбалансированность государственных финансов и сохранит на контролируемом уровне дефицит государственного бюджета. Темпы роста текущих расходов не должны превышать экономические возможности государства.

Будет пересмотрена структура государственных расходов. Сегодня значительная часть расходов связана с социальными направлениями и другими вспомогательными функциями государства.

Правительство считает необходимым активное внедрение программного бюджетирования, более динамичный переход к инвестиционной ориентации бюджета для развития реального сектора экономики, повышения эффективности и достижения стратегических и операционных целей. Национальные проекты развития должны быть приоритетом политики Правительства и дополнять системную реформу экономики в целях выхода на оптимальное решение задач экономического развития.

Важное значение будет отведено обеспечению прозрачности и эффективности государственных закупок, целью которого является снижение коррупционных рисков и более рациональное использование государственных ресурсов.

Третье - проведение сбалансированной валютной политики, направленной на поддержание экспорта национальной продукции и поддержку на достаточно устойчивом уровне внутреннего спроса населения.

Правительство будет способствовать продвижению указанной политики через фискальные инструменты.

Четвертое - политика в отношении инфляции должна руководствоваться основным принципом - меры по сдерживанию цен не должны препятствовать экономическому росту и одновременно учитывать интересы населения. Правительство считает, что уровень инфляции должен быть в диапазоне [6-7] процентов в среднегодовом выражении.

Пятое - будут пересмотрены отдельные направле-

ния фискальной политики. Основной проблемой является процесс налогового администрирования и обеспечение справедливости налогообложения.

С целью обеспечения полноты сбора налогов и выравнивания налоговой нагрузки будут реализованы меры по упрощению налогового и таможенного администрирования с пересмотром перечня видов деятельности, осуществляемых на основе добровольного и обязательного патента.

Правительство будет добиваться создания более привлекательных по сравнению с соседями условий по налогам. Кыргызстан должен стать привлекательным и по условиям ведения бизнеса. Будут приняты меры по вхождению Кыргызстана в тридцатку лучших стран в международном рейтинге "Ведение бизнеса" и в 40 лучших стран по рейтингу экономической свободы.

Будет продолжена работа по поэтапной отмене налога с продаж, как дублирующего налог на добавленную стоимость и увеличивающего налоговое бремя на бизнес.

Отдельным направлением политики в области повышения доходного потенциала налоговой системы станет оптимизация существующей системы налоговых преференций, запрет на необоснованные льготы и освобождения, а также ликвидация имеющихся возможностей для уклонения от налогообложения.

Необходимо эффективнее применять регулируемую функцию налогов, поддерживая структурные сдвиги, развитие приоритетных направлений экономики.

Фискальная система должна быть ориентирована на добросовестность и инициативность плательщиков.

Шестое - несмотря на необходимость значительных инвестиций в инфраструктурные объекты, сбалансированный подход в вопросах внешнего долга будет сохранен. Правительство будет работать над повышением уровня эффективности планирования, использования и контроля за финансовыми заимствованиями по линии международных институтов.

Повышение инвестиционной привлекательности страны

Развитие страны сдерживается низким уровнем инвестиций и ограниченным доступом к финансовым ресурсам. Поэтому Правительство будет работать над улучшением инвестиционной привлекательности страны и целевым инвестированием проектов национального масштаба, направленных на развитие экономики. Для решения этой задачи в ближайшей перспективе Кыргызстан по сути должен стать "раем для бизнеса".

Инвестиции в экономику страны будут привлекаться из равноценных по значимости финансовых источников: иностранные и внутренние инвестиции и личные сбережения населения.

Первое - одним из важных вопросов является вопрос обеспечения защиты права частной собственности и сохранности вложенных в экономику средств инвесторов. Инвестор должен иметь твердые и надежные гарантии защищенности инвестиций от неопределенности проводимой государством экономической политики, а также от законодательно-правовых, политических и социальных рисков. Государственное регулирование должно быть прозрачным, ясным, стабильным, обоюдовыгодным и адекватным.

Также необходимо существенно улучшить инфра-

структуру инвестиционного рынка, отвечающую запросам потенциальных инвесторов.

Второе - деполитизация рассмотрения крупных национальных инвестиционных проектов. Решение важных для страны вопросов должно основываться на экономическом анализе и расчете, с учетом интересов всех заинтересованных сторон и в строгом соответствии с Конституцией и другими законами страны.

Экономическая политика будет ориентирована на трансформацию из потребительской в формат инвестиционной экономики, основанной на "точках роста", развития стратегических отраслей - инвестиционных проектах национального масштаба.

Третье - необходимо внедрение новых инструментов фискального и административного стимулирования экономики, поступления новых инвестиций. Практика показывает, что введение налоговых каникул, установление моратория на проведение контрольных инспекций и проверок значительно увеличивают объем инвестиционных вложений.

Одновременно для инвесторов разрабатывается упрощенная форма отчетности по приоритетным направлениям. Одним из важных инструментов содействия для привлечения инвестиций является внедрение специального режима социальных отчислений для инвесторов. При этом важно, чтобы высвобожденные средства были направлены на ре-производство.

Наряду с этим Правительством разрабатывается система поощрений рефинансирования, позволяющая уменьшить отток инвестиций.

Эта система должна включать в себя создание условий по реинвестированию полученной прибыли. Рассматривается целесообразность отмены налогов на реинвестирование средств в экономику.

Рассматривается специальная система, предусматривающая реальные стимулы для развития бизнеса в стране, - "налоги платить выгодно и престижно". Прорабатываются пути и методы, ограничивающие и препятствующие росту неформальной экономики, способствующие сокращению ее масштабов и укреплению легальной экономики.

Четвертое - это практический запуск государственно-частного партнерства. Мы признаем, что государство ограничено в ресурсах для запуска и поддержания инфраструктурных, социальных, региональных проектов. Государственно-частное партнерство (ГЧП) может стать важным инструментом инвестирования в такие проекты. Это один из инструментов привлечения бизнеса в актуальные отрасли.

В качестве пилотных проектов ГЧП можно рассмотреть вопрос строительства малых ГЭС, аутсорсинга отдельных муниципальных услуг в городах Бишкек и Ош.

Пятое - прямые иностранные инвестиции должны рассматриваться и как привлечение новых знаний, технологий, опыта, навыков и др.

Модернизация экономики требует технического перевооружения и внедрения современных технологий в перспективные направления экономики. Экономика Кыргызстана открыта для новых технологий и инноваций, которые должны стимулироваться фискальными, административными и законодательными нормами.

Использование новейших технологий потребует новой категории специалистов инженерных и управленческих профессий. Поэтому необходимо обучение и подготовка национальных кадров за рубежом. При

этом преимущество должно отдаваться тем специальностям, которые входят в список приоритетных направлений развития экспортной экономики. В этом процессе необходимо определить роль и значение ведущих вузов страны.

Шестое - одной из проблем отечественного бизнеса являются небольшие масштабы производства и недостаточный объем залогового имущества для получения кредитов на развитие производства. Необходимо разработать новые инструменты страхования залогов и предоставления гарантий.

Правительство предлагает по опыту создания успешных проектов создать "Гарантийный фонд", который будет способствовать венчурному бизнесу и предприятиям выходить на кредитные рынки и со-гарантировать займы, оказывать поддержку в залоговом обеспечении кредита.

Седьмое - необходима разработка финансовых механизмов по привлечению и управлению накопленной населения.

Незначительная часть этих сбережений используется в банковской системе в виде депозитных вкладов. Большая часть находится в "кубышках" и мелких сбережениях. В связи с чем Правительству и НБКР необходимо принять меры по повышению уровня доверия населения к банковской системе и расширению сети финансово-кредитных учреждений. Национальному банку совместно с небанковской сферой необходимо расширить круг финансовых инструментов для населения. Необходимо работа по снижению уровня ставок на заемные средства.

Политика Правительства и Национального банка в отношении государственных ценных бумаг должна быть пересмотрена с целью большего привлечения населения к операциям на фондовом рынке.

Важным элементом является здоровая и экономически выстроенная государственная и частная пенсионные системы.

Восьмое - наращивание объемов государственных инвестиций в социальную и производственную инфраструктуру: образование, здравоохранение, энергетику и транспортную инфраструктуру. Финансирование указанных направлений является приоритетными. Задачей Правительства является достижение эффективности инвестиций.

В области транспортных коммуникаций в 2016-2017 годы приоритет будет отдан альтернативной дороге Север-Юг, кольцевой автодороге вокруг озера Иссык-Куль, объездной трассе Бишкек - Кара-Балта, а также реабилитации дорог в областных центрах и малых городах.

Состояние транзитных магистралей, таких как Бишкек-Нарын-Торугарт; Бишкек-Ош-Иркештам, Ош-Баткен-Исфана будет соответствовать международным стандартам. Под особым контролем находится продвижение проекта, связанного со строительством участка транснациональной железной дороги на территории Кыргызстана.

К национальным проектам относятся модернизация и обновление аэропортов "Манас", "Ош", "Тамчи".

Стратегической целью является создание на территории Кыргызстана Центрально-Азиатского регионального транспортно-логистического узлового центра.

В энергетике Правительство ставит целью обеспечение энергетической независимости Кыргызской Рес-

публики и развитие экспортного потенциала.

Для ее достижения будет продолжено обновление мощностей на Токтогульской ГЭС, ТЭЦ города Бишкек, проведена модернизация основных подстанций.

Правительство просчитает с партнерами по развитию возможности форсирования темпов строительства новых мощностей (Камбар-Ата, Верхне-Нарынский каскад). В 2016-2017 годы будут запущены первые проекты малых ГЭС, в том числе с использованием ГЧП. Стратегически важным должен стать проект "CASA-1000", по которому ведутся подготовительные работы и переговоры.

Правительство продолжит работу над комплексным освоением угольных месторождений.

Учитывая современные тренды усиления роли информационных технологий в экономике и в обществе, инвестиции должны быть направлены также на развитие информационной инфраструктуры. Это положительно скажется на образовании, финансовых услугах, информировании сельскохозяйственных производителей, экспортеров и др.

В ближайшее время завершится реализация проекта по переходу на цифровое телерадиовещание. Будет поддержано масштабное внедрение стандарта 4G, благодаря чему 85 процентов территории республики будет охвачено высокоскоростным интернетом.

Рост и поддержка экспорта

Экспорт играет определяющую роль в развитии экономики и является одним из факторов роста. Необходимо решать задачи по техническому перевооружению промышленности, создать систему подготовки и обучения инженерных кадров, внедрить новые технологии, обеспечить оборотными средствами и сырьем промышленные структуры, создать механизмы, стимулирующие производство экспортной продукции, и многие другие вопросы.

Первое - Кыргызстан стал полноправным участником ЕАЭС. Открыт доступ к рынку с населением более 183 млн. человек. Необходимо использовать весь потенциал интеграции и продвигать национальные интересы, заложенные в НСУР, главным из которых является повышение экономической независимости страны.

Правительство ускорит работу по созданию инфраструктуры, включающей в себя модернизацию и обновление пунктов пропуска на границе, создание сети органов сертификации и специализированных лабораторий, создание единой информационной базы данных для участников внешнеэкономической деятельности с целью содействия в продвижении их товаров и услуг.

Второе - поддержка приоритетных отраслей экономики, обладающих большим экспортным потенциалом. В качестве приоритетов целесообразно развивать сельское хозяйство, перерабатывающую, швейную, обрабатывающую промышленность и услуги туризма.

Усилиями государства и частного сектора должны быть выстроены эффективные товаропроводящие цепочки от товаропроизводителя до приоритетных потребительских сегментов рынка.

Правительством будет реализован уже принятый план по развитию экспорта.

Благодаря предоставленному КР статусу ВСП+ экспортеры из КР смогут поставлять в ЕС товары по нулевым тарифным ставкам, то есть фактически бес-

пошлинно. Правительство реализует комплекс мер, которые позволят местным предприятиям использовать возможности ВСП+ для роста экспорта продукции в страны ЕС.

Третье - целевыми рынками для экспорта продукции национальной экономики являются страны-члены ЕАЭС, страны Ближнего Востока, Турция, Китай и Индия. В области туризма географический охват должен быть значительно шире и работа должна вестись со всеми странами мира.

Кыргызстан имеет все предпосылки и возможности, чтобы стать одним из региональных центров туризма в Центральной Азии. Необходимо активизировать работу по информированию внешнего мира о Кыргызстане.

В работу по продвижению экспорта будут вовлечены посольства КР. Также целесообразно использовать потенциал диаспор и возможности наших мигрантов за рубежом.

На государственном уровне необходимо принятие законодательных инициатив, призванных систематизировать строительство туристической инфраструктуры и упорядочить рынок предоставления туристических услуг в курортно-рекреационной зоне Иссык-Кульской области. Для привлечения инвесторов и наведения порядка с использованием земель в курортной зоне предлагается инициировать законодательные решения о придании статуса стратегического значения прибрежной зоне озера Иссык-Куль.

Четвертое - ключевым элементом государственной поддержки экспорта, являющимся наиболее острым для бизнеса, является финансовая поддержка внешней торговли. В рамках деятельности Российско-Кыргызского Фонда развития Правительство будет инициировать поддержку наиболее перспективных проектов по приоритетным направлениям.

Будет оказана поддержка в виде государственных гарантий обеспечения займов экспортеров. Планируется запустить механизм краткосрочного экспортного кредитования, а также предоставления отсрочек по уплате налоговых платежей.

Пятое - необходимо продолжить системную работу по повышению уровня управления качеством производства и приведения к уровню международных стандартов качества. Будет ускорено создание инфраструктуры по стандартизации путем запуска в областях специализированных аккредитованных лабораторий и центров. Для формирования навыков управления качеством будут реализованы программы обучения и консультирования по внедрению стандартов ISO.

Шестое - улучшение регулирования и упрощение процедур. Для экспорта необходимо сократить время и затраты, требуемые для оформления и прохождения соответствующих документов и процедур, сделать их конкурентными в сравнении с механизмами, применяемыми в соседних государствах. Будет осуществляться регулярный мониторинг в целях сохранения и улучшения позиций в международных рейтингах, связанных с бизнесом и экономикой, и принятие оперативных решений по устранению проблем, выявленных в ходе мониторинга.

Рост кредитования экономики

Существующая финансовая система недостаточно отвечает требованиям к аккумуляции и рациональному перераспределению ресурсов внутри сектора экономики. Главная задача - это дальнейшее ук-

репление банковской системы, основанной на принципе максимальной либерализации. Необходимо формирование устойчивой и надежной системы финансово-кредитных учреждений, способных эффективно мобилизовать внутренние финансовые ресурсы страны и удовлетворять потребности населения и предпринимателей в кредитах и качественных банковских услугах.

Первое - необходимо пересмотреть политику в банковском секторе в условиях низкого банковского проникновения и недостаточности финансовых ресурсов, а также высокой их стоимости. Для расширения участия банков в кредитовании реальной экономики должны быть пересмотрены условия их деятельности. Позиция Национального банка по удержанию инфляции должна быть согласованной с экономическими приоритетами Правительства. Для поддержания долгосрочного кредитования и ликвидности банковской системы необходимо формирование механизмов по поддержанию долгосрочной и оперативной ликвидности в банковском секторе. Банковская политика должна стимулировать кредитование экономики страны в национальной валюте.

Второе - необходимо активизировать фондовый рынок и создать эффективный механизм аккумуляции инвестиций, превращения их в источник получения населением дополнительных доходов.

Правительство для расширения ипотечной программы инициирует выпуск ипотечных облигаций и их продажу на фондовом рынке.

Третье - стремительное развитие микрофинансового сектора дало позитивный эффект. Но также имелись негативные последствия, особенно для жителей регионов.

Правительство совместно с Национальным банком должны продумать механизмы снижения социальной напряженности, сохранив вместе с тем этот эффективный институт кредитования, повышая при этом финансовую грамотность заемщиков.

Справедливая конкуренция

Правительство должно обеспечить гарантии справедливости рынка или изменить систему регулирования конкуренции в целом.

Первое - сокращение государственного участия в экономике. Для этого все государственные предприятия необходимо либо ликвидировать, либо преобразовать в АО с дальнейшей их приватизацией, при необходимости оставив блокирующий пакет акций (доли). Аналогичное решение должно быть в отношении всех АО с государственной долей и не являющихся стратегическими объектами.

Второе - антимонопольное регулирование и регулирование государственных закупок. Необходимо изменение принципов реализации этих функций исходя из безусловного обеспечения критериев защиты прав потребителей, предотвращения монополизации и злоупотребления монопольным положением, а также обеспечения неуклонного роста эффективности закупок.

3. Развитие села, малых городов и рынка труда

Развитие села и малых городов

Доля сельского хозяйства в ВВП страны составляет около 15 процентов, в селе проживает около 67 процентов населения. Поэтому приоритетным направлением экспортной политики должна стать государ-

ственная поддержка производства и переработки сельскохозяйственной продукции.

Стимулирование развития сельского хозяйства происходит через льготное кредитование сельхозпроизводителей. Для достижения серьезных результатов в среднесрочной перспективе этого совершенно недостаточно. Нужны новые, долгосрочные и привлекательные меры стимулирования.

Первое - формирование точек/ступеней регионального экономического роста. Правительство разрабатывает программу развития регионов, в основу которой будет положена концентрация экономической активности вокруг отобранных городов. Потребуются государственные и частные инвестиции не только в социальную, транспортную инфраструктуру и жилищно-коммунальное хозяйство, но и в крупные производственные проекты. В рамках законодательства о ГЧП предусмотреть специальные условия для запуска проектов в регионах.

Примыкающие к городам айылные аймаки и расположенные в них бизнес-структуры сельскохозяйственного направления должны иметь возможность поставлять сельхозпродукцию на перерабатывающие предприятия и логистические центры, расположенные в ближайших городах со всей необходимой инфраструктурой.

Будет изучена материально-техническая база и возможности производственных объектов, в том числе реальное состояние дел и подготовлена общая программа, определяющая их будущее. Для производств, имеющих потенциал, целесообразно привлечь прямые инвестиции с предоставлением специального налогового режима.

Правительство будет реализовывать программу по развитию крупных товарно-логистических центров сельскохозяйственной продукции. Центры международного уровня будут расположены: один - на юге страны ("Южный"), другой - на севере страны ("Северный"). Также будут запущены 7 региональных логистических центров с конкретными целевыми продуктами.

Важным элементом формирования городов-точек регионального роста будет развитие социальной инфраструктуры. Жители этих городов и ближайших населенных пунктов должны иметь доступ к базовым социальным услугам, возможность полноценного проведения досуга и реализации своего потенциала. Планируется создать в этих городах школы для одаренных детей с использованием инновационных и многоязычных подходов обучения. Такой подход позволит сократить внутреннюю миграцию. Для этого также необходимо ипотечное и социальное строительство, ускоренная реализация программы "Доступное жилье".

Второе - поддержка сельского хозяйства и привлечение технологий.

Целевыми ориентирами развития отрасли являются рост объемов производства и его эффективности, повышение качества сельхозпродукции, обеспечение продовольственной безопасности страны, наращивание потенциала перерабатывающей промышленности.

Наряду со сформировавшимися инструментами кредитования сельского хозяйства, Правительство предлагает для поддержки рынка экспорта сельскохозяйственной продукции и продукции переработки внедрить дополнительные финансовые инструменты.

Вместе с тем такой подход должен быть применим

только к тем хозяйствам и предприятиям, которые имеют конкурентные возможности на внешних рынках.

Важным условием расширения экспортных возможностей сельского хозяйства является укрупнение производства. Также целесообразна специализация регионов на ограниченной номенклатуре производимой сельскохозяйственной продукции. Необходимо создать условия для формирования крупных фермерских хозяйств. В этих целях целесообразно более эффективно использовать земли ФПС, внедрение системы гарантированных государственных закупок сельскохозяйственной продукции для учреждений с большим количеством потребителей, как внутри страны, так и за ее пределами. Должны быть внедрены механизмы фьючерсных сделок и кредитования под будущей урожай.

Для решения задачи технологической обеспеченности сельского хозяйства необходимо создание, с использованием механизмов ГЧП, региональных центров агротехнического обслуживания и поддержания сельскохозяйственной техники. Правительство окажет более широкую поддержку развитию лизинга сельскохозяйственной техники. В этих целях государственные банки расширят свои лизинговые операции. Также будут созданы специализированные пункты агрохимического и зооветеринарного обслуживания.

Через финансовые институты государство поддержит потенциально успешные проекты, включая капельное орошение и строительство теплиц. Для увеличения объемов производства при кредитовании должна учитываться специализация региона на выпуске конкретной продукции. С учетом традиционной специализации Кыргызстана будут построены современные предприятия по технологически организованному убою скота и первичной переработке мяса.

Для обеспечения конкурентоспособности отечественной продукции важным является использование качественного семенного материала. Во избежание использования зараженных болезнями и генномодифицированных семян Правительство изыщет возможность запуска специализированной лаборатории. Будут изысканы средства для государственной финансовой поддержки племенных и семеноводческих хозяйств.

Третье - экологическая чистота и качество выращенных овощей и фруктов должны стать брендом отечественной сельхозпродукции, а также национальных напитков, фруктовых соков, минеральной воды и лекарственных трав. Поэтому необходимо строительство лабораторий по стандартизации отечественных экологически чистых продуктов, предназначенных на экспорт.

Четвертое - ирригация и обеспеченность регионов чистой питьевой водой.

Правительство продолжит работу по улучшению эксплуатации ирригационных и дренажных систем. Особое внимание будет уделено приграничным районам. Также должны быть внедрены технологии эффективного использования водных ресурсов. Для чего более активно должны использоваться возможности водохранилищ, бассейнов дневного и месячного регулирования.

Национальным приоритетом, требующим пристального внимания на всех уровнях исполнительной власти, должно стать обеспечение населенных пунктов чистой питьевой водой. Правительство обеспечит

снабжение чистой питьевой водой нуждающиеся населенные пункты.

Пятое - управление регионами и местное самоуправление.

Правительство определит для каждого органа зоны ответственности, разделит их полномочия и функции, ликвидирует точки пересечения интересов. Акимы должны отвечать за решение инфраструктурных вопросов регионов, а ОМСУ - за развитие в них бизнеса.

Правительство готово внедрить подушевой принцип финансирования социальных услуг для повышения их адресности.

Система распределения финансов должна основываться на принципах стимулирования. Налоги должны уплачиваться по месту функционирования бизнеса. Давно назрела необходимость инициативы по формированию фонда для стратегического развития регионов.

Правительству необходимо продвигаться в направлении постепенного реформирования системы органов местной власти, механизмов взаимодействия между уровнями управления, установления системы эффективного, но не репрессивного контроля строго ограниченного числа компетентных органов за действиями власти на местах.

Перед местными органами власти должны стоять задачи по созданию рабочих мест, привлечению инвестиций, сокращению бедности, выходу из категории дотационных и другие.

Необходимо создать общенациональную базу данных с описанием предлагаемых регионами ключевых ресурсов для производственного освоения и инвестиционных проектов.

Будет активизирована работа по повышению кадрового потенциала органов местного самоуправления через запуск специализированных обучающих программ.

Шестое - развитие приграничных территорий. В соответствии с НСУР важное значение будет отведено развитию приграничных территорий, в которых экономические и социальные задачи тесно переплетаются с вопросами безопасности государственной границы. Для таких территорий будут предложены особые меры экономического стимулирования, решения социальных вопросов, чтобы закрепить и привлечь население к расширению экономической деятельности.

Развитие рынка труда и регулирование трудовой миграции

Сегодня при избытке трудовых ресурсов, в большинстве своем низкоквалифицированной, экономика испытывает нехватку в профессиональных трудовых ресурсах. Развитие современной экономики в стране требует сосредоточить усилия не просто на количественном росте числа рабочих мест, но также на регулировании качества предложения рабочей силы.

Первое - улучшение профессионального образования на всех уровнях (школы, лицеи, вузы). Внедрение в систему школьного образования профессиональной ориентации заложит основу для формирования предложений конкурентоспособных трудовых ресурсов. Проблема безработицы заключается в несоответствии квалификации выпускаемых специалистов запросам рынка. Поэтому должны быть пересмотрены требования и к учреждениям, готовящим специалистов, и к учреждениям, планирующим развитие экономики и социальной сферы.

Необходимо определить ожидаемый спрос на трудовые ресурсы, на требуемые специальности по экспортоориентированным направлениям экономики, а затем качественно и целенаправленно готовить специалистов именно этой категории. Всем организациям, занимающимся профессиональным образованием и подготовкой, необходимо более тесно взаимодействовать с потенциальным рынком труда.

Будет проработан вопрос технологического переоснащения ведущих учреждений, занимающихся профессиональной подготовкой специалистов по приоритетным направлениям.

Второе - необходимо проведение единой согласованной государственной политики труда, занятости, миграции и социальной защиты, как на уровне системы управления, так и на уровне ее реализации на местах. Политика должна быть направлена на упорядочение внутренней миграции населения и создание условий цивилизованного развития внешней трудовой миграции, повышение конкурентоспособности экономически активного населения. Должны быть улучшены механизмы прогнозирования рынка труда.

Развитие Правительством региональных центров экономической активности будет содействовать созданию рабочих мест в регионах.

По вопросам внешней миграции, наряду с повышением профессиональных навыков, Правительство должно будет содействовать защите их социальных и экономических прав, социально-культурной подготовке для интеграции в местах локации и при необходимости последующей реинтеграции в Кыргызстане.

Третье - пересмотреть обязательные предельные трудовые квоты для иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность в Кыргызстане. Заинтересовать иностранных инвесторов экономическими мерами для привлечения местных трудовых ресурсов или создать особый режим, который будет способствовать найму наибольшего количества национальных специалистов и работников. Одним из инструментов может стать гибкое налогообложение в части социальных обязательств.

Четвертое - пересмотр существующей системы выплат в Социальный фонд. Необходимо тщательно изучить вопрос повышения эффективности социальных отчислений, как с точки зрения бизнеса, так и устойчивости пенсионного обеспечения. Будут рассмотрены альтернативные варианты, в том числе в виде единого социального налога.

4. Личность и гражданин как основа будущего

Учитывая ограниченность временными рамками и финансовыми возможностями, Правительство намерено сфокусироваться на следующих элементах.

Первое - сохранение и развитие института семьи. В целом вся система социального сопровождения должна быть направлена на укрепление семьи, сохранение семейных ценностей и развитие семейного окружения.

Учитывая системность проблемы и необходимость неотложного принятия мер, Правительство определит уполномоченный орган, ответственный за государственную семейную политику.

В предстоящие годы Правительство намерено в каждом населенном пункте развивать сеть центров по оказанию социальной поддержки семьям и детям, оказавшимся в трудной жизненной ситуации, через меха-

низм делегирования органам местного самоуправления.

В каждом районе должны быть дорожные карты по развитию социальных услуг с учетом потребностей и нужд населения, демографической ситуации в регионе.

Финансирование социальных услуг должно быть на программной основе с применением утвержденных Правительством стандартов их финансирования.

Необходимо упрощать процедуры и исключать коррупционные явления при усыновлении или удочерении, опеке и попечительстве гражданами КР.

На принципах прозрачности будет сформирована государственная база данных, желающих усыновить и удочерить детей-сирот. Центры социальной поддержки семей и детей будут психологически и методически поддерживать приемные семьи.

Второе - безопасность питьевой воды. Правительство совместно с органами местного самоуправления в ближайше два года будет поддерживать приоритетности вопросов питьевого водоснабжения. Будет обеспечено расширение охвата населения безопасной питьевой водой, особенно в организациях здравоохранения и образования.

Третье - профилактика инфекционных и неинфекционных заболеваний, распространенных на популяционном уровне.

Особое внимание должно быть уделено развитию общественного здравоохранения, проведению профилактических мероприятий и диспансеризации среди населения, пропаганде здорового образа жизни и массового спорта среди подрастающего поколения.

Уполномоченные госорганы сконцентрируются на информировании общества по вопросам охраны и укрепления здоровья, профилактики заболеваний, прав, предоставляемых гражданам при получении медицинской помощи.

Также важно обеспечить достаточность мероприятий по охране материнства и детства, связанных с проблемами в системе здравоохранения, факторами бедности, миграции и неправильным образом жизни.

Четвертое - качество предоставляемых услуг в сферах образования и здравоохранения. Министерства, ответственные за эти направления, должны обеспечить соблюдение национальных стандартов и утвержденных регламентов.

Пятое - обеспечение полного охвата дошкольным образованием детей от 5,5 лет до 7 лет и развитие сети дошкольного образования, в том числе и частного, во всех регионах страны с использованием современных технологий и методик обучения.

Важным для Правительства станет работа по защите прав и обеспечению безопасности детей, особенно на ранних этапах их развития. Своевременное выявление и раннее вмешательство, а также обеспечение эффективными мерами социального сопровождения могут стать основой для предупреждения появления в обществе асоциальных личностей.

Будут предложены меры по снижению остроты и глубины детской бедности. Планируется ежегодное повышение фиксированных размеров пособий детям из малообеспеченных семей.

Шестое - на базе отобранных региональных центров развития будет поддержано создание образовательных и медицинских комплексов. Целесообразно рассмотреть возможность строительства "образова-

тельных и медицинских городков". Будет оказано содействие любым частным инвестициям в строительство учебных и медицинских заведений в городах - точках регионального развития, в том числе с использованием механизма ГЧП и софинансирования. Правительство готово рассмотреть и предоставить налоговые льготы, совместно с местными органами власти выделить земельные участки.

Седьмое - повышение мотивации/ стимулирования и статуса учителей и врачей. Исходя из возможностей государственного бюджета заработная плата должна быть достаточной для нормальной жизни учителей и врачей. Будет продолжена реализация программы "Доступное жилье" для учителей и врачей, а также реализация программы по повышению их квалификации. В учебных и медицинских учреждениях будут созданы условия и обеспечено материально-техническое снабжение, позволяющие им качественно выполнять свои обязанности.

Восьмое - принципы финансирования в образовании должны быть переведены на подушевую основу, при этом средства, предназначенные на каждого учащегося, должны в полном объеме доходить до школы и каждой организации начального, среднего и высшего профессионального образования. Необходимо введение стандартов финансирования образовательных услуг в сферу профессионального образования.

Изменение системы финансирования в образовании должно сопровождаться изменением системы управления образованием. Необходимо исключить фрагментарность и разрозненность системы управления образованием.

Необходимо изменить систему государственного заказа для повышения конкуренции между учебными заведениями и качества образования. Средства, выделяемые на приоритетные специализации, будут предоставляться наиболее талантливым и мотивированным абитуриентам, которые самостоятельно могут выбрать вуз.

Девятое - создание условий для привлечения частных инвестиций в медицину и образование. Будет внедрено государственно-частное партнерство и ряд услуг передан на аутсорсинг рынку. Вместе с тем со стороны государства должен быть обеспечен контроль за качеством и полнотой предоставляемых частными учреждениями услуг.

В здравоохранении необходим переход от инфраструктурного подхода к лицензированию услуг, оказываемых медицинскими работниками, что позволит ориентировать процедуры лицензирования специалистов на качество и безопасность предоставляемых медицинских услуг.

Десятое - укрепление государственного языка и развитие многоязычия в программах образования на всех этапах развития подрастающего поколения станут одним из основных условий реализации государственной программы образования. Правительство заложит основу для дальнейших перспектив развития системы образования в нашей стране. Дети и молодежь с ограниченными возможностями здоровья должны иметь доступ к качественным образовательным услугам.

Одиннадцатое - формирование полноценной личности и гражданина. Будут реализованы программы по патриотическому воспитанию в дошкольных и общеобразовательных учреждениях, содействию самореа-

лизации молодежи, в том числе через спортивную, культурно-эстетическую, социально-общественную активность. В обществе необходимо формировать новые социокультурные стандарты и образцы поведения, здорового образа жизни, креативности и самореализации, а также уважения, укрепления нравственных основ и моральных принципов, ориентированных на будущее страны.

Должна быть сохранена и преумножена самобытность кыргызской культуры. Следует развивать традиции балетного искусства, возродить былую славу кыргызской кинематографии. В соответствии с недавно принятой Программой Правительства Кыргызской Республики по развитию сферы культуры до 2020 года необходимо уделить внимание созданию художественных картин по государственному заказу.

5. Общественная безопасность

Основополагающей задачей государства является укрепление государственности, обеспечение законности, порядка, национальной и общественной безопасности. Нужно вернуть доверие общества к правоохранительной системе.

Первое - обеспечение территориальной целостности и нерушимости государственной границы.

Приоритетными направлениями Правительства, по-прежнему, будут являться укрепление потенциала Пограничной службы и полноценное финансирование Государственной программы по обеспечению безопасности и социально-экономическому развитию отдельных приграничных территорий Кыргызской Республики.

Второе - реформа правоохранительной системы в целом.

Правительство предложит создание службы криминальной милиции, противодействующую преступности, и службу общественной безопасности, обеспечивающую охрану общественного порядка и общественную безопасность.

Также планируется децентрализовать систему МВД и усилить территориальные подразделения органов внутренних дел. В областных управлениях будут оставлены исключительно функции анализа и контроля.

В деятельности патрульной милиции будут сведены к минимуму случаи изъятия водительских удостоверений и расширена платежная сеть для оплаты водителями штрафов, через реализацию проекта "Безопасный город" обеспечено внедрение автоматизированных систем контроля за дорожным движением в ключевых городах. Инспектора будут закреплены за конкретными участками дороги или кварталами на постоянной основе. Будет усилена персональная ответственность за состояние аварийности, оперативной обстановки и взаимодействие с населением на обслуживаемом участке.

Третье - обеспечение качественного подбора кадров на основе профессиональных и морально-этических качеств.

Будет внедрена процедура отбора отдельных категорий сотрудников органов внутренних дел на конкурсной основе. Вместе с тем должны быть обеспечены справедливые условия по заработной плате и материально-техническому обеспечению сотрудников.

Исходя из новых функциональных задач различных подразделений милиции необходимо существен-

но пересмотреть процесс подготовки работников системы МВД.

Четвертое - разграничение ответственности между правоохранительными органами.

Борьбой с экономическими преступлениями будет заниматься один орган, который будет нести ответственность за этот блок. Будет рассмотрен вопрос о преступлениях коррупционной направленности, а также наркопреступлениях.

Пятое - внедрение электронного учета преступлений.

Правительством будет продолжена реализация мер по внедрению в системе правоохранительных органов, включая органы прокуратуры, электронного учета преступлений - так называемой электронной книги учета происшествий (КУП).

Реализация данного проекта позволит систематизировать всю информацию о преступлениях и происшествиях, а также вести их своевременный учет. С внедрением электронной КУП ни одно из преступлений не будет укрытым.

Шестое - предупреждение и борьба с проявлениями экстремизма и религиозного радикализма.

Правительством будет усилено межведомственное взаимодействие, сотрудничество с региональными и международными антитеррористическими структурами, партнерскими спецслужбами в сфере противодействия терроризму, сепаратизму и религиозному экстремизму.

Правительством будет продолжена работа в системе исполнения наказаний, направленная на раздельное содержание осужденных в зависимости от видов наказания и степени опасности их для общества. Дополнительные средства будут выделены на улучшение материально-технической базы Государственной службы исполнения наказаний и строительства новых колоний.

Первоочередные меры по антитеррористической защищенности будут применены в отношении учебных заведений и объектов стратегической важности. В связи с чем будет разработан и реализован антитеррористический паспорт. Аналогичные паспорта будут внедрены в других государственных органах.

В 2016 году будут внесены дополнения в Уголовно-процессуальный кодекс Кыргызской Республики, которыми предусмотрена ответственность преступлений, связанных с терроризмом.

Программа Правительства ставит перед собой реальные цели, для достижения которых потребуются консолидация всех ветвей государственной власти, общественных организаций и бизнеса.

Правительство будет работать над обеспечением

III. Целевые стратегические ориентиры

Правительство планирует добиться реальных качественных изменений в стране:

- среднегодовой реальный рост ВВП - не менее 5-7 процентов;

- среднегодовой уровень инфляции - в интервале 6-7 процентов;

- дефицит бюджета к ВВП - не более 5 процентов.

Правительство будет работать над обеспечением

общественно-политической стабильности и безопас-

ности, использовать все возможности для развития страны и стремиться к достижению доверия и единства народа Кыргызстана.

терроризмом и экстремизмом, будет определена как альтернативная; то есть, помимо ГКНБ, функции по выявлению и расследованию данного вида преступлений будут возложены на органы внутренних дел.

6. Сохранение окружающей среды

Правительство будет реализовывать мероприятия по сохранению окружающей среды и тщательно рассматривать целесообразность проектов, которые могут нанести вред экологии.

Первое - снижение рисков для окружающей среды от производственной деятельности. Инвестиционные проекты должны проходить тщательную экологическую экспертизу. В частности при недропользовании каждый проект должен предусматривать достаточные и безусловные обязательства инвесторов по рекультивации отведенных земель и окружающей среды. В целом экологический фактор должен быть учтен при принятии решений и иметь стоимостную оценку в случае нанесения ущерба окружающей среде. Также необходимо принять нормативные акты для введения экономически рассчитанной платы за экосистемные услуги.

Второе - рациональное природопользование всеми видами ресурсов.

Будет разработана программа по рациональному использованию ресурсов и сохранению природной чистоты страны. Особое внимание должно быть уделено главному ресурсу - воде. Важно рациональное и бережное использование водных ресурсов внутри страны и требование от наших соседей соответствующего отношения.

Третье - энергосбережение и энергоэффективность, создание условий для использования альтернативных источников энергии. Любые инвестиции в развитие альтернативной энергетики должны получить преференции в виде предоставления земельных участков, гарантии приобретения продукции, стабильного ценообразования.

Четвертое - стимулирование модернизации технологической базы. Устаревшее оборудование является низкопроизводительным, низкоэффективным и ресурсоемким. В связи с чем будут реализованы меры стимулирования для импорта технологически более совершенного оборудования с минимальным воздействием на окружающую среду.

Правительство будет работать над обеспечением общественно-политической стабильности и безопасности, использовать все возможности для развития страны и стремиться к достижению доверия и единства народа Кыргызстана.

Правительство будет работать над обеспечением

общественно-политической стабильности и безопас-

ности, использовать все возможности для развития страны и стремиться к достижению доверия и единства народа Кыргызстана.

Правительство будет работать над обеспечением

общественно-политической стабильности и безопас-

ности, использовать все возможности для развития страны и стремиться к достижению доверия и единства народа Кыргызстана.

Правительство будет работать над обеспечением

общественно-политической стабильности и безопас-

ности, использовать все возможности для развития страны и стремиться к достижению доверия и единства народа Кыргызстана.

Правительство будет работать над обеспечением

общественно-политической стабильности и безопас-

ности, использовать все возможности для развития страны и стремиться к достижению доверия и единства народа Кыргызстана.

МИНИСТЕРСТВА И ВЕДОМСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КР

Об утверждении Положения "О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы/платежным организациям"

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

1. Утвердить Положение "О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы/платежным организациям" (прилагается).

2. Юридическому управлению:

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

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

г.Бишкек

от 24 февраля 2016 года № 10/7

Положение о мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы/платежным организациям

Глава 1. Общие положения

1. Положение "О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы/платежным организациям" (далее - Положение) разработано в соответствии с законами "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О платежной системе Кыргызской Республики", "О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике", "О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности" и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

2. Настоящее Положение определяет меры воздействия, порядок применения мер воздействия к операторам платежной системы (кроме банков и других финансово-кредитных учреждений)/платежным организациям, которые осуществляют свою деятельность на территории Кыргызской Республики в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. Меры воздействия к операторам платежной системы/платежным организациям применяются Национальным банком Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) на основаниях и в порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением.

4. Целями применения мер воздействия является защита интересов участников и потребителей услуг, предоставляемых операторами платежной системы/платежными организациями, обеспечение бесперебойной работы платежных систем, своевременности и

качества предоставляемых услуг участникам и потребителям, противодействие финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

5. Национальный банк применяет меры воздействия к операторам платежной системы/платежным организациям в следующих случаях:

- нарушение законодательства Кыргызской Республики в деятельности операторов платежной системы/платежных организаций, в том числе законодательства по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и нормативных актов Национального банка;

- нарушение лицензионных требований, предусмотренных нормативными актами Национального банка;

- противодействие в осуществлении Национальным банком надзорных функций и инспекторских проверок на местах, невыполнение предписаний и других предупредительных мер, применяемых Национальным банком;

- непредставление отчетов в соответствии с порядком и сроками, установленными нормативными актами Национального банка;

- осуществление фиктивных и подозрительных операций, не имеющих реального покрытия, которые оцениваются в соответствии с законодательством по противодействию легализации (отмыванию) преступ-

ных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности Кыргызской Республики;

- систематического невыполнения предписаний

качества предоставляемых услуг участникам и потребителям, противодействие финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

5. Национальный банк применяет меры воздействия к операторам платежной системы/платежным организациям в следующих случаях:

- нарушение законодательства Кыргызской Республики в деятельности операторов платежной системы/платежных организаций, в том числе законодательства по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и нормативных актов Национального банка;

- нарушение лицензионных требований, предусмотренных нормативными актами Национального банка;

- противодействие в осуществлении Национальным банком надзорных функций и инспекторских проверок на местах, невыполнение предписаний и других предупредительных мер, применяемых Национальным банком;

- непредставление отчетов в соответствии с порядком и сроками, установленными нормативными актами Национального банка;

- осуществление фиктивных и подозрительных операций, не имеющих реального покрытия, которые оцениваются в соответствии с законодательством по противодействию легализации (отмыванию) преступ-

ных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности Кыргызской Республики;

Глава 2. Меры воздействия их применение

6. Настоящим Положением определены следующие меры воздействия, применяемые к операторам платежной системы/платежным организациям:

- предписание;

- временное приостановление действия лицензии или ограничение проведения отдельных видов платежей и операций в рамках лицензии;

- отзыв лицензии.

7. Меры воздействия применяются в зависимости от ситуации, сложности и серьезности нарушения и возможных последствий для оператора платежной системы/платежной организации. При применении мер воздействия не предусматривается их очередность и последовательность.

8. Решение о применении соответствующих мер воздействия принимает Комитет по платежной системе Национального банка.

9. Предупреждение направляется в случае необходимости информирования оператора платежной системы/платежной организации о том, что они нарушают определенные нормы и правила или занимаются деятельностью, угрожающей их стабильности и надежности, в целях предупреждения, что в дальнейшем к ним могут быть применены соответствующие санкции. Предупреждение не является мерой воздействия.

10. Предписание об устранении в определенный срок выявленных нарушений направляется оператору платежной системы/платежной организации в случаях:

- непредставления финансовой отчетности или других отчетностей, определенных нормативными актами Национального банка, заключения внешнего аудитора и приложения к нему в установленные Национальным банком сроки;

- представления недостоверной, неполной, искаженной информации;

- нарушение законодательства Кыргызской Республики и требований Национального банка в части регулирования деятельности операторов платежных систем/платежных организаций;

- противодействие сотрудникам Национального банка при исполнении ими надзорных и инспекторских функций.

11. Решение о необходимости временного приостановления действия лицензии или ограничения проведения отдельных видов платежей и операций в рамках лицензии оператором платежной системы/платежной организацией принимается в случаях:

- систематического невыполнения предписаний

- систематического (два и более раз) предоставление неправильной/недостоверной/искаженной/неполной отчетности.

Национального банка;

- систематического противодействия сотрудникам Национального банка при исполнении ими надзорных и инспекторских функций;

- нарушение законодательства Кыргызской Республики и требований Национального банка в части регулирования деятельности операторов платежных систем/платежных организаций, в том числе законодательства по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

12. Отзыв лицензии является крайней мерой, применяемой в случаях, когда продолжение деятельности оператора платежной системы/платежной организации влечет за собой реальную угрозу интересам участников платежной системы и потребителей услуг, а другие меры воздействия не привели к улучшению работы платежной системы и деятельности оператора платежной системы/платежной организации в целом.

13. Отзыв лицензии может производиться в любом из следующих случаев:

- несоблюдения законодательства Кыргызской Республики в деятельности операторов платежных систем/платежных организаций и нормативных правовых актов Национального банка;

- предоставления недостоверных сведений, на основании которых была выдана лицензия;

- участия в операциях, запрещенных законодательством Кыргызской Республики, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

- неустранения в установленные сроки нарушений, которые являлись основанием для временного приостановления действия лицензии.

14. Оператор платежной системы/платежная организация в течение трех рабочих дней после получения решения Комитета по платежной системе об отзыве лицензии сдает оригинал лицензии в Национальный банк.

15. Обжалование решений Комитета по платежной системе о применении мер воздействия к операторам платежной системы/платежным организациям осуществляется в соответствии с Положением "О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и оператором платежной системы/платежной организацией".

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КР

Об утверждении Положения "О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и операторами платежных систем/платежными организациями"

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

постановляет:

1. Утвердить Положение "О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и операторами платежных систем/платежными организациями"

гызской Республики и операторами платежных систем/платежными организациями" (прилагается).

2. Юридическому управлению:

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

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

3. Настоящее постановление вступает в силу по

г.Бишкек

от 24 февраля 2016 года № 10/8

ПОЛОЖЕНИЕ

о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и операторами платежных систем/платежными организациями

Глава 1. Общие положения

1. Положение о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и операторами платежных систем/платежными организациями (далее - Положение) разработано в соответствии с законами "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике", "О платежной системе Кыргызской Республики" и регулирует порядок досудебного обжалования мер воздействия оператором платежной системы/платежной организацией.

2. Настоящее Положение применяется во всех случаях, когда оператор платежной системы (кроме банка и других финансово-кредитных учреждений) платежная организация в соответствии с настоящим Положением намерен обжаловать решение Комитета по платежной системе относительно применения мер воздействия.

3. Понятия, используемые в настоящем Положении:

Глава 2. Обжалование решений Комитета по платежной системе

§ 1. Орган, осуществляющий разбирательство, и его полномочия

4. Разбирательство осуществляется Правлением Национального банка.

5. Решения по разбирательству принимаются простым большинством голосов.

6. Правление Национального банка в целях осуществления разбирательства в соответствии с настоящим Положением вправе:

1) запрашивать от сторон документы, имеющие, по мнению Правления Национального банка, отношение к предмету разбирательства;

2) приглашать любые лица, которые, по мнению Правления Национального банка, могут представить соответствующую информацию по предмету разбирательства;

3) принимать решения или предпринимать действия, которые могут способствовать достижению цели разбирательства.

истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области, действующих операторов платежных систем и платежных организаций Кыргызской Республики.

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

Председатель Правления Нацбанка КР
Т.Абдыгулов

Утверждено

постановлением Правления НБКР
от 24 февраля 2016 года № 10/8

Апеллянт - оператор платежной системы/платежная организация, который обжалует решение Комитета по платежной системе в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

Решение Комитета по платежной системе о применении мер воздействия - документ Национального банка, определяющий меры воздействия и/или определенные действия, обязательные к исполнению оператором платежной системы/платежной организацией.

Разбирательство - процесс рассмотрения заявления об апелляции на решение Комитета по платежной системе в отношении оператора платежной системы/платежной организации, в соответствии с настоящим Положением.

Стороны - Управление платежных систем Национального банка и апеллянт.

Комитета по платежной системе

§ 2. Порядок подачи заявления об апелляции

7. Процедура разбирательства начинается с получения письменного заявления об апелляции. Заявление об апелляции должно быть подано в течение 15 рабочих дней после получения решения Комитета по платежной системе о применении мер воздействия.

8. Заявление об апелляции должно содержать:

- название и адрес апеллянта;

- фамилию, имя, отчество, место работы, должность лица, подписавшего апелляцию (апелляцию вправе подписывать руководитель, а также лицо с предоставлением документов, подтверждающих полномочия на подпись документов, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики);

- указание на обжалуемое решение о применении мер воздействия;

- изложение обстоятельств и доводов, послуживших причиной обжалования;

- любые возражения апеллянта в отношении фактического или юридического обоснования решения о

применении мер воздействия и/или содержания решения;

- полный список лиц, с указанием должности, паспортных данных, адреса, контактного телефона, которых необходимо вызвать для дачи объяснений на заседании, включая краткое обобщение ожидаемых доводов каждого лица.

9. В течение 5 (пяти) рабочих дней после получения заявления об апелляции Председатель Национального банка (в его отсутствие - лицо, исполняющее его обязанности) определяет дату проведения заседания Правления по рассмотрению апелляции, но не позднее одного месяца с момента получения заявления об апелляции.

§ 3. Порядок предоставления документов и информации в процессе разбирательства

10. Письменная информация и/или документы, связанные с предметом разбирательства, представляются одновременно Правлению Национального банка и апеллянту (или его представителю, заявленным ранее Национальному банку).

11. Лицо, направляющее письменные сообщения и документы, должно иметь на руках доказательство факта отправки сообщения. Отправка сообщения по интернету или электронной почте разрешается только по взаимному письменному согласию сторон.

12. Вся информация и документы, дополнительно представленные Правлению Национального банка, должны содержать имя, адрес и номер телефона лица, который их представляет, содержание разбирательства и предмет, рассматриваемый в представленном документе.

§ 4. Подготовка к заседанию по рассмотрению заявления об апелляции

13. В течение 20 рабочих дней после получения копии письменного заявления об апелляции, представленного в соответствии с настоящим Положением, Управление платежных систем Национального банка представляет Правлению Национального банка мнение по полученной информации. В этом случае Управление платежных систем (по согласованию с курирующим членом Правления Национального банка) представляет Правлению Национального банка и апеллянту:

1) мнение (письменное обоснование своей позиции);

2) список лиц, желающих представить доводы по предмету разбирательства, с указанием их паспортных данных и приложением номеров их телефонов, адресов, и краткое обобщение ожидаемых доводов каждого лица;

3) список и копии доказательств (документов), которые будут представлены на разбирательстве.

14. Третьи лица не могут представлять доводы и доказательства (документы), если они не были заявлены в

соответствии с пунктом 8 настоящего Положения.

§ 5. Проведение заседания по рассмотрению заявления об апелляции

15. Заседание по рассмотрению заявления об апелляции (далее - заседание) проводится с целью справедливого и быстрого разрешения соответствующих спорных вопросов. Каждая сторона имеет право представить свою позицию посредством устных доводов и документальных свидетельств, а также задать вопросы свидетелям по фактам, представленным любой другой стороной.

16. Стороны имеют право присутствовать на заседании Правления Национального банка и представлять свои доводы. Заседание по рассмотрению заявления об апелляции может быть проведено в отсутствие сторон, если они были уведомлены надлежащим образом.

17. Правление Национального банка определяет все процедурные вопросы, связанные с разбирательством.

18. Апеллянт первым представляет свою позицию по делу. Представители Национального банка представляют свои доводы после того, как апеллянт представил свою позицию по делу.

19. Каждой стороне предоставляется возможность сделать окончательное обобщение в отношении своей позиции на основе фактов, применения любых действующих законов, нормативных актов, политик, руководств в отношении фактов и любых других соответствующих материалов, обосновывающих решение, которого добивается сторона.

20. Правлением Национального банка для дальнейшего участия в разбирательстве могут быть не допущены сторона или представитель стороны, которые действуют либо ведут себя оскорбительно, а также не соблюдают установленный порядок досудебного рассмотрения спора.

§ 6. Решение Правления Национального банка

21. Правление Национального банка принимает одно из следующих решений:

1) удовлетворить заявление об апелляции полностью или частично, в связи с чем, отменить или изменить принятое ранее Комитетом по платежной системе решение о применении мер воздействия;

2) отклонить заявление об апелляции и оставить в силе решение Комитета по платежной системе о применении мер воздействия.

22. Решение Правления Национального банка не может повлечь ужесточения мер воздействия по сравнению с мерами воздействия, послужившими предметом разбирательства.

23. Копия решения Правления Национального банка предоставляется апеллянту в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вынесения Правлением решения.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КР

Об утверждении Положения "О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений"

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Респуб-

лики" Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение "О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений" (прилагается).

2. Юридическому управлению:

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

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

г.Бишкек

от 16 марта 2016 года № 12/3

Положение о лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений

Положение "О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений" (далее - Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, законами Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике", "Об операциях в иностранной валюте", "О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике", "О платежной системе Кыргызской Республики", а также другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, и определяет порядок лицензирования дея-

Глава 1. Общие положения

1. СФКУ создается только в форме акционерного общества и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Положением и учредительными документами СФКУ.

2. Для осуществления своей деятельности СФКУ обязано получить лицензию Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) на право осуществления операций, указанных в пункте 3 настоящего Положения, (далее - лицензия) в соответствии с Законами Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" и "О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике" и другими нормативными правовыми актами Национального банка.

3. СФКУ может осуществлять следующие операции с учетом ограничений, установленных Национальным банком, при условии, что такие операции указаны в лицензии:

- покупать и продавать наличную и безналичную иностранную валюту от своего имени и от имени клиента;

- осуществлять розничные банковские услуги посредством заключения агентского договора с банком;

- операции с драгоценными металлами, в виде мерных слитков, эмитированных Национальным банком.

При наличии дополнительной лицензии Национального банка СФКУ вправе осуществлять операции по оказанию услуг по приему и проведению платежей

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней с момента его официального опубликования.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики, действующих обменных бюро Кыргызской Республики и Ассоциации обменных бюро "Альянс".

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

Председатель Правления Нацбанка КР
Т.Абдыгулов

Приложение

к постановлению Правления НБКР
от 16 марта 2016 года № 12/3

тельности специализированных финансово-кредитных учреждений (далее - СФКУ), осуществляющих отдельные банковские операции, указанные в настоящем Положении.

Настоящее Положение не распространяется на коммерческие банки, микрофинансовые организации, кредитные союзы, ОАО "Финансовая компания кредитных союзов", финансово-кредитные корпорации (компании), ссудные кассы, общества взаимного кредитования, действующие на основании лицензии Национального банка Кыргызской Республики и правомочные осуществлять отдельные банковские операции.

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

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

5. СФКУ использует в качестве своего фирменного наименования то, которое записано в его уставе. СФКУ не вправе именовать себя в любых документах, объявлениях или рекламе иначе, чем наименованием, записанным в его уставе.

6. Учредителями и акционерами СФКУ могут выступать физические и юридические лица (только резиденты Кыргызской Республики), участие которых в СФКУ не запрещено законодательством Кыргызской Республики.

7. Учредители (акционеры) - участники СФКУ должны отвечать следующим минимальным требованиям:

- иметь удовлетворительное финансовое положение;

- не иметь обязательств по уплате налогов и приравненных к ним платежей;

- отсутствие принятых мер и санкций или других решений, признающих его/их допустившими нарушения банковского законодательства, в том числе если их

действия (бездействие) привели к отзыву лицензии/свидетельства у финансово-кредитного учреждения;

Учредители (акционеры) - юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном законодательством порядке.

8. Помещение СФКУ, в том числе помещения его филиалов и обменных пунктов должны соответствовать требованиям по технической укрепленности и оснащенности (включая оснащение и оборудование кассового узла, хранилища и других помещений), установленным нормативными правовыми актами Национального банка.

Глава 2. Уставный капитал СФКУ

9. Минимальный размер уставного капитала СФКУ должен составлять не менее 50 млн. сомов.

10. Основу капитала СФКУ составляет оплаченный уставный капитал. В состав капитала СФКУ входит только такой уставный капитал, по которому СФКУ не имеет обязательств по возврату средств, вложенных акционерами.

11. Уставный капитал СФКУ формируется в национальной валюте Кыргызской Республики и только за счет денежных средств учредителей (акционеров). Не

Глава 3. Документы, предоставляемые СФКУ для получения лицензии

13. Для получения лицензии на право проведения отдельных банковских операций СФКУ должен предоставить в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии на право осуществления операций, указанных в пункте 3 настоящего Положения, согласно Приложению 1, за подписью председателя Правления, содержащее детальное описание типов операций, которые СФКУ намерен осуществлять;

2) решение (при одном учредителе) или протокол общего собрания учредителей (при числе учредителей более одного) СФКУ (в двух экземплярах), содержащее решения об учреждении СФКУ, избрании (назначении) Председателя и членов Совета директоров, Председателя и членов Правления, руководителя службы внутреннего аудита, главного бухгалтера, руководителя структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер) и риск-менеджера СФКУ;

3) два экземпляра устава СФКУ, утвержденного учредителями/акционерами СФКУ;

4) при наличии двух и более учредителей - нотариально заверенный учредительный договор об учреждении СФКУ в двух экземплярах;

5) два экземпляра бизнес-плана СФКУ;

6) анкеты Председателей, членов Правления и Совета директоров, руководителя службы внутреннего аудита главного бухгалтера, руководителя структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер) и риск-менеджера СФКУ, а также (при необходимости или по запросу Национального банка) сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком;

7) организационную структуру СФКУ (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность);

8) внутренние политики СФКУ, регламентирующие деятельность по предполагаемым операциям, в том

филиалов и обменных пунктов должны соответствовать требованиям по технической укрепленности и оснащенности (включая оснащение и оборудование кассового узла, хранилища и других помещений), установленным нормативными правовыми актами Национального банка.

допускается использование для формирования уставного капитала основных средств и нематериальных активов.

12. Учредители СФКУ обязаны внести минимальный размер уставного капитала на накопительный счет, открытый в коммерческом банке после прохождения государственной регистрации. СФКУ не имеет право использовать данные средства на счете до получения лицензии на право проведения отдельных банковских операций.

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

9) сведения о выполнении требований о наличии программного обеспечения и заключение независимой компании по информационным системам с соответствующими подтверждающими документами о возможностях данного программного обеспечения формировать и предоставлять отчетность СФКУ в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка, а также архивировать и хранить данные, и выполнять другие требования по обеспечению безопасности и надежности проводимых операций;

10) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, внесенных учредителями (акционерами) в уставный капитал СФКУ:

а) юридическими лицами представляются:

- копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за последний финансовый год, подтвержденные уполномоченными органами Кыргызской Республики, заверенные печатью юридического лица;

- копии финансовой отчетности за последний финансовый год, декларации или иные документы о финансовом состоянии, заверенные печатью юридического лица;

- копия аудиторского заключения (в случае если данное требование установлено законодательством);

- иные документы подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенные в уставный капитал, не запрещенные законодательными актами Кыргызской Республики;

б) физическими лицами представляются:

- справки, декларации о доходах, договора купли-продажи/дарения, право на наследование суммы, имущества и др.;

- иные документы подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенные в уставный капитал, не запрещенные законодательными актами Кыргызской Республики.

14. Учредительные документы по созданию СФКУ, предоставляемые в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением, содержащие более одного листа, должны быть прошиты, пронумерованы и подписаны лицом, уполномоченным собранием учредителей. Подпись уполномоченного лица, являющегося представителем учредителя - юридического лица,

должна быть скреплена печатью юридического лица.

15. В случае предоставления документов не в полном объеме либо при несоответствии учредительных документов установленным требованиям, Национальный банк возвращает документы на доработку с письменным изложением причин в сроки, отведенные для рассмотрения документов.

16. В случае если документы были направлены на доработку или в период рассмотрения заявления и документов будут предоставлены дополнительные документы, то отсчет срока рассмотрения заявления и документов начинается вновь со дня получения дополнительных документов, удовлетворяющих установленным минимальным требованиям.

17. В случае необходимости внесения изменений (наименования, адреса, учредителей/участников (акционеров) и т.д.) в представленные документы в период их рассмотрения Национальным банком, заявитель должен сообщить об этом в Национальный банк в течение 3 рабочих дней и представить документы с внесенными изменениями, при этом Национальный банк может продлить период рассмотрения заявления и всех требуемых документов на десять рабочих дней.

18. Национальный банк рассматривает документы СФКУ в течение 30 дней с даты подачи заявления СФКУ.

19. При согласии Национального банка направляется письмо для государственной регистрации СФКУ в уполномоченном органе по регистрации юридических лиц в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики с приложением одного экземпляра представленных учредительных документов.

20. После прохождения государственной регистрации для получения лицензии, СФКУ должны быть представлены в Национальный банк следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии, подписанное председателем Правления СФКУ, либо другим лицом, уполномоченным собранием акционеров СФКУ;

2) копия учредительного договора, прошедшего государственную регистрацию в уполномоченном органе по регистрации юридических лиц, заверенная печатью СФКУ;

3) копия устава с отметкой о прохождении государственной регистрации в уполномоченном органе по регистрации юридических лиц, заверенная печатью СФКУ;

4) копия свидетельства о государственной регистрации, заверенная печатью СФКУ;

5) справка из банка о внесении минимального уставного капитала на расчетный счет СФКУ;

6) документ, подтверждающий внесение платы за выдачу лицензии;

7) реестр акционеров СФКУ, заверенный реестродержателем СФКУ. В последующем, при любых изменениях в составе акционеров, в течение 5 рабочих дней с момента внесения изменения в реестр акционеров СФКУ, в Национальный банк представляется реестр акционеров банка с изменениями на бумажном носителе, заверенный надлежащим образом;

Глава 4. Требования к должностным лицам СФКУ

25. Кандидаты на должности председателя и членов Совета директоров, председателя и членов Правления, главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя структурного под-

8) заключение соответствующего структурного подразделения Национального банка о соответствии помещений СФКУ установленным нормативными правовыми актами требованиям по технической укрепленности.

21. Лицензия выдается в течение пяти рабочих дней после предоставления соответствующих требованиям документов, указанных в пункте 20 настоящего Положения.

22. Национальный банк может отказать заявителю в выдаче лицензии на право проведения отдельных банковских операций по любой из следующих причин:

1) несоответствие учредительных или иных документов, представленных для получения лицензии, требованиям, установленным законодательством;

2) представление документов не в полном объеме, установленном законодательством. При устранении заявителем указанных препятствий заявление (ходатайство) рассматривается на общих основаниях;

3) несоответствие учредителей (акционеров) и должностных лиц требованиям, установленным Национальным банком;

4) несоответствие размера, структуры, источника формирования минимального уставного капитала требованиям законодательства;

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

6) невнесение оплаты за лицензию;

7) наличие решения суда в отношении заявителя, учредителя (акционера) СФКУ, запрещающее им заниматься данным видом деятельности;

8) непредставление Национальному банку информации об источниках происхождения денежных средств, направленных на формирование и увеличение уставного капитала, а именно:

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

б) согласно представленной информации источник происхождения денежных средств не соответствует требованиям и критериям, установленным Национальным банком;

10) по другим основаниям, предусмотренным законодательством;

11) Национальный банк вправе отказать в выдаче лицензии, если станут известны факты, свидетельствующие о любом изменении финансового, правового положения или иных обстоятельств, на основании которых Национальным банком было выдано письмо о согласии на государственную регистрацию СФКУ.

23. О любом значительном изменении финансового, правового положения учредителя или иных обстоятельств, на основании которых Национальным банком было выдано письмо о согласии на государственную регистрацию СФКУ, заявитель должен, в срок не позднее десяти рабочих дней, уведомить Национальный банк.

24. Национальный банк обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа в выдаче согласия на выдачу лицензии СФКУ.

разделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

(комплаенс-офицер), риск-менеджера СФКУ должны отвечать следующим минимальным требованиям:

1) иметь диплом о высшем образовании;

2) иметь следующий стаж работы:

а) кандидат на должность председателя Правления - не менее 5 лет в банковской и/или финансовой системе, из них 2 года на руководящих должностях;

б) кандидат на должность председателя Совета директоров - не менее 3 лет в банковской и/или финансовой системе, из них не менее одного года на руководящих должностях;

в) кандидат на должности члена Правления и члена Совета директоров - не менее 3 лет в банковской и/или финансовой системе;

г) для кандидатов на должности главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего аудита, структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер), риск-менеджера - не менее 2 лет в банковской и/или финансовой системе;

3) обладать знаниями в области корпоративного управления, банковского законодательства, законодательства по операциям в иностранной валюте и в той сфере, где они предполагают работать, включая основные нормативные документы Национального банка;

4) знать бизнес-план СФКУ и стратегию его развития.

26. Кандидаты на должность главного бухгалтера, руководителя службы (отдела) внутреннего аудита и структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер), в дополнение к требованиям, указанным в пункте 25 настоящего Положения, должны знать:

1) главный бухгалтер - Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности и иметь соответствующие сертификаты или иные документы, подтверждающие окончание курса (сдача экзамена/теста и т.п.);

2) руководитель службы внутреннего аудита - законодательство Кыргызской Республики в области аудита, владеть международными стандартами аудита, Международными стандартами внутреннего аудита и иметь сертификат (свидетельство) о прохождении углубленного обучения по указанным направлениям, а также знать и уметь применять Международные стандарты финансовой отчетности, подтвержденные соответствующими сертификатами, подтверждающими окончание курса (сдача экзамена/теста и т.п.);

3) руководитель структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (комплаенс-офицер) - законодательство Кыргызской Республики в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и иметь соответствующие сертификаты.

27. Кандидаты на должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, не могут занимать эти должности в случаях если:

1) в отношении кандидатов вынесен по решению суда обвинительный приговор, запрещающий им работать в финансово-кредитной системе, в течение срока, установленного этим решением;

2) в отношении кандидатов вступил в силу обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики, финансов и банковской деятельности, а также за должностные преступления. Данный подпункт не распространяется на кандидатов, у которых судимость снята или погашена;

3) они ранее являлись: председателем Совета директоров, членами Совета директоров, председателем комитета по аудиту, председателем правления, членами правления, главным бухгалтером, руководителем службы внутреннего аудита финансово-кредитного учреждения, признанного в принудительном порядке банкротом и имеются подтверждения, свидетельствующие, что их действия (бездействие) привели к отзыву лицензии/свидетельства у финансово-кредитного учреждения - в течение пяти лет с момента отзыва лицензии/свидетельства у финансово-кредитного учреждения;

4) имеется подтвержденная письменная информация, свидетельствующая о ненадлежащей деловой репутации кандидата в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка - в течение пяти лет с момента выявления факта нарушения;

5) имеются материалы проверок регулирующих органов, в том числе Национального банка, свидетельствующие о возникновении финансовых или административных проблем на участках, за деятельность которых был ответственен кандидат - в течение пяти лет с момента выявления факта нарушения.

28. Рассмотрение Национальным банком документов кандидатов на должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, в отношении которых возбуждено уголовное дело, приостанавливается с момента получения об этом информации. При этом Национальный банк вправе потребовать предоставление альтернативной кандидатуры.

29. При предоставлении любой недостоверной, неполной информации или преднамеренное искажение или упущение информации со стороны лиц, указанных в пункте 25 настоящего Положения, Национальный банк вправе отказать в рассмотрении документов и потребовать предоставления альтернативной кандидатуры.

30. Национальный банк вправе потребовать отстранения кандидатов в случае несоответствия кандидатов требованиям пункта 25 и 26 настоящего Положения, а также при выявлении в последующем, оснований, указанных в пунктах 27-29 настоящего Положения.

31. Национальный банк вправе потребовать прекращения полномочий должностных лиц СФКУ, вовлекающих СФКУ в угрожающую его надежности и стабильности деятельность, а также при обнаружении фактов несоблюдения СФКУ законодательства и нормативных правовых актов, регулирующих деятельность СФКУ.

32. Ответственность за соответствие должностных лиц СФКУ, указанных в пункте 25 настоящего Положения за исключением председателя и членов Совета директоров, требованиям Национального банка возлагается на председателя Правления СФКУ.

33. СФКУ должно в течение трех рабочих дней с момента избрания/назначения лиц, указанных в пункт-

те 25 настоящего Положения, представить в Национальный банк уведомление об изменениях в составе должностных лиц.

34. В течение десяти рабочих дней с момента избрания/назначения кандидата, СФКУ должен представить в Национальный банк письмо с приложением следующих документов:

- 1) заверенной копии протокола заседания (трудо-

Глава 5. Порядок открытия филиала

35. СФКУ, действующее на основании лицензии, выданной Национальным банком может открывать на территории Кыргызской Республики филиалы.

36. Филиалом СФКУ является его обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом и осуществляющее все или часть банковских операций, разрешенных для СФКУ, от имени СФКУ, на основании утвержденного положения, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему СФКУ.

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

37. Руководитель филиала назначается уполномоченным согласно уставу СФКУ органом управления и действует на основании выданной в установленном порядке доверенности. В доверенности должен быть указан перечень операций и других действий, на проведение которых уполномочен руководитель филиала.

38. Сведения о филиале СФКУ должны содержаться в уставе СФКУ. СФКУ обязан на первом общем собрании акционеров, состоявшегося после открытия филиала, внести в Устав СФКУ изменения относительно внесения соответствующих сведений о филиале и утвердить его.

39. Для открытия филиала в Национальный банк предоставляются следующие документы:

- 1) уведомление об открытии филиала, содержащее сведения о руководителе филиала и главном бухгалтере;

- 2) Положение о филиале, в котором должны быть указаны: наименование филиала, полностью совпадающее с наименованием СФКУ, почтовый адрес филиала, перечень операций, право на осуществление которых делегировано филиалу, масштаб и характер планируемых операций, полномочия и функции руководителя филиала, предусмотрены его права и обязанности, которые должны предусматривать осуществление эффективного контроля со стороны головного СФКУ;

- 3) копия решения Совета директоров СФКУ об открытии филиала;

- 4) заверенная копия доверенности, выданной руководителю филиала, с указанием операций и сделок, на проведение которых он уполномочен;

- 5) оценка будущей деятельности филиала, с точки зрения влияния деятельности филиала на деятельность СФКУ и прогнозируемой доходности СФКУ;

- 6) заключение соответствующего структурного подразделения Национального банка о соответствии помещения для размещения филиала установленным требованиям Национального банка по технической укрепленности;

- 7) копия договора аренды или документа, подтверждающего право собственности СФКУ на помещение,

Глава 6. Открытие обменных пунктов

47. СФКУ, может открывать на территории Кыргызской Республики обменные пункты, в целях оказания

вого договора) уполномоченного органа управления, принявшего решение об избрании кандидата или об освобождении от обязанностей;

- 2) заверенной печатью СФКУ копии приказа (постановления, распоряжения) о назначении;

- 3) анкеты;

- 4) документы, подтверждающие соответствие кандидата установленным требованиям.

где будет расположен филиал, заверенную СФКУ.

40. Национальный банк рассматривает документы по открытию филиала СФКУ в течение десяти рабочих дней со дня получения документов, оформленных надлежащим образом. При согласии Национальный банк направляет в адрес уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц письмо для государственной регистрации филиала в установленном законодательством порядке.

41. После регистрации филиала в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц, СФКУ обязано в срок, не превышающий пяти рабочих дней, предоставить в Национальный банк следующие документы:

- 1) уведомление о прохождении государственной регистрации филиала;

- 2) копию положения о филиале с отметкой о прохождении государственной регистрации;

- 3) копию свидетельства о государственной регистрации филиала, заверенную печатью СФКУ;

- 4) нотариально заверенную копию устава с отметкой о прохождении государственной регистрации.

42. В течение трех рабочих дней со дня предоставления уведомления об учетной регистрации филиала Национальный банк:

- 1) вносит запись в Реестр филиалов СФКУ;

- 2) направляет письмо в адрес СФКУ о внесении записи в Реестр филиалов СФКУ.

43. Филиал СФКУ вправе начать осуществление отдельных банковских операций со дня получения уведомления Национального банка о внесении записи в Реестр филиалов СФКУ.

44. В случае изменения местонахождения филиала, СФКУ обязан уведомить об этом Национальный банк и представить копию договора аренды или правоустанавливающего документа на новое помещение и заключение о соответствии помещения для размещения филиала установленным Национальным банком требованиям по технической укрепленности.

45. Решение о закрытии филиала СФКУ принимается Правлением. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о закрытии филиала, СФКУ обязан представить в Национальный банк:

- 1) уведомление о закрытии филиала;

- 2) решение о закрытии филиала.

46. В течение пяти рабочих дней со дня регистрации закрытия (прекращения деятельности) филиала СФКУ в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц, СФКУ уведомляет об этом Национальный банк. Дополнительно к уведомлению должна быть представлена копия решения уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц о закрытии филиала.

услуг по обменным операциям с наличной иностранной валютой.

"Обменный пункт" - специально оборудованное место проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых СФКУ в соответствии с лицензией Национального банка на право проведения банковских операций.

Руководство СФКУ несет полную ответственность за деятельность открываемых им обменных пунктов и их соответствие требованиям законодательства Кыргызской Республики, включая нормативных правовых актов Национального банка.

48. Обменный пункт, при наличии соответствующей лицензии у СФКУ, в пределах выданной доверенности, вправе покупать и продавать наличную иностранную валюту от своего имени и от имени клиента.

49. Обменный пункт организует свою деятельность в соответствии с Положением "О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике", утвержденного постановлением Правления Национального банка от 30 ноября 2000 года № 42/1.

50. Для регистрации обменного пункта СФКУ в течение 10 рабочих дней с момента принятия решения об открытии обменного пункта направляет письмо в Национальный банк с приложением следующих документов:

1. заверенную печатью СФКУ копию решения Правления об открытии обменного пункта, содержащее сведения о подведомственности головному СФКУ или определенному филиалу СФКУ;

2. заверенную печатью СФКУ копию договора аренды или документа, подтверждающего право собственности на помещение, где будет расположен обменный пункт;

Глава 7. Согласование внесения изменений и/или дополнений в учредительные документы и государственная перерегистрация СФКУ

54. СФКУ обязано извещать Национальный банк обо всех изменениях и дополнениях, вносимых в учредительные документы СФКУ в течение тридцати календарных дней с момента принятия соответствующего решения.

55. СФКУ должно в течение срока, указанного в пункте 54 настоящего Положения представить в Национальный банк заверенный независимым регистратором протокол общего собрания акционеров СФКУ с решениями, принятыми общим собранием акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания.

56. СФКУ, при решении изменить свое наименование, обязано до внесения соответствующих изменений в наименование СФКУ, получить предварительное согласие Национального банка.

57. Вопрос о согласии на внесение изменений и дополнений в учредительные документы рассматривается Национальным банком в течение тридцати календарных дней со дня подачи надлежащим образом оформленных документов с соблюдением всех установленных законодательством требований.

58. Предлагаемые изменения и дополнения в учредительные документы могут быть не одобрены Национальным банком в следующих случаях:

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

- 2) отказа СФКУ в выполнении предписаний Национального банка об устранении замечаний по предло-

3. заключение о соответствии помещения обменного пункта установленным требованиям по технической укрепленности.

51. Письмо Национального банка о регистрации является основанием для начала деятельности обменного пункта СФКУ. Национальный банк осуществляет регистрацию обменного пункта в срок не позднее десяти рабочих дней с момента получения документов, указанных в пункте 50 настоящего Положения, удовлетворяющих установленным настоящим Положением требованиям.

52. Деятельность обменного пункта прекращается на основании приказа Председателя Правления СФКУ. СФКУ письменно уведомляет Национальный банк о прекращении деятельности обменного пункта в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения об его закрытии. В уведомлении должен содержаться адрес обменного пункта и копия приказа о закрытии.

53. В случае изменения адреса обменного пункта, СФКУ обязан в срок, не превышающий трех рабочих дней, уведомить Национальный банк об изменении адреса обменного пункта, с приложением следующих документов:

- 1) копию решения Правления;

- 2) заверенную СФКУ копию договора аренды или документа, подтверждающего право собственности банка на помещение, где будет расположен обменный пункт;

- 3) заключение соответствующего структурного подразделения Национального банка о соответствии помещения обменного пункта установленным Национальным банком требованиям по технической укрепленности.

женным изменениям и дополнениям в учредительные документы;

- 3) в иных случаях, предусмотренных законодательством, включая нормативные правовые акты Национального банка.

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

60. Для согласования изменений и дополнений, вносимых в устав, в том числе связанных с изменением наименования СФКУ, размера уставного капитала и т.д., СФКУ в течение срока, указанного в пункте 54 настоящего Положения, направляет в Национальный банк следующие документы:

- 1) ходатайство о согласовании изменений, вносимых в устав/увеличение размера капитала/изменение наименования СФКУ;

- 2) протокол либо выписку из протокола общего собрания акционеров СФКУ о решении об изменениях вносимых в устав (2 экземпляра);

- 3) подтверждение уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц об отсутствии заявленного наименования в Едином государственном реестре юридических лиц, уполномоченного государственного органа, осуществляющего государственное регулирование в области охраны фирменного наименования об отсутствии наименования в

государственном реестре фирменных наименований (в случае изменения наименования);

3) текст изменений, вносимых в устав по форме, либо новую редакцию устава (2 экземпляра);

4) список акционеров (2 экземпляра) в случае изменения размера уставного капитала;

5) копию решения уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг о государственной регистрации итогов выпуска акций предыдущей эмиссии (выпуска) (2 экземпляра) в случае изменения размера уставного капитала;

6) сведения об источниках происхождения денежных средств направляемых на увеличение уставного капитала (в случае увеличения размера уставного капитала).

61. При согласовании увеличения размера уставного капитала СФКУ Национальный банк может потребовать дополнительную информацию относительно финансового состояния акционеров СФКУ, о предоставлении учредительных документов акционеров и их финансовой и иной отчетности.

62. Национальный банк рассматривает документы, указанные в пункте 60 настоящего Положения в течение 30 дней. В случае соответствия представленных документов СФКУ требованиям нормативных правовых актов предоставляет письмо согласие на государственную перерегистрацию СФКУ.

63. После государственной перерегистрации изменений в учредительные документы в установленном законодательством порядке СФКУ в течение пяти рабочих дней представляет в Национальный банк следующие документы:

Глава 8. Изменение местонахождения СФКУ

66. Изменение местонахождения (почтового адреса) СФКУ может сопровождаться изменением названия населенного пункта, названия улицы, номера дома, перемещением СФКУ в другой населенный пункт.

67. СФКУ должен предварительно, за двадцать календарных дней, уведомить Национальный банк об изменении местонахождения с предоставлением документа, подтверждающего право собственности или копию договора аренды (субаренды) на здание, в котором будет располагаться СФКУ.

68. В течение десяти рабочих дней со дня предоставления уведомления об изменении местонахождения, СФКУ должны быть представлены соответствующие документы уполномоченных государственных органов о соответствии здания (помещения) требованиям по техническому оборудованию банковского помещения и укреплённости, наличию охранно-пожарной и тревожной сигнализации.

69. В течение двух рабочих дней после фактического изменения местонахождения (почтового адреса)

Глава 9. Ликвидация СФКУ

73. СФКУ может быть ликвидирована в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом СФКУ должно сдать оригинал(ы) лицензии(ий) в Национальный банк в течение трех дней с момента принятия решения о ликвидации в добровольном порядке и прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией(ми), с момента принятия решения о ликвидации.

74. СФКУ в течение трех дней после получения решения Национального банка Кыргызской Республики об отзыве лицензии должен сдать оригинал лицен-

1) копию свидетельства о государственной регистрации в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц, заверенных надлежащим образом;

2) копию решения уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг о государственной регистрации выпуска акций, заверенных надлежащим образом;

3) копию изменений и дополнений в устав, в виде приложения к уставу, либо копию новой редакции устава с отметкой уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц о государственной регистрации, заверенных печатью СФКУ.

64. СФКУ обязан уведомить Национальный банк об итогах окончательной регистрации эмиссии ценных бумаг СФКУ в соответствии с законодательством о ценных бумагах в течение тридцати календарных дней с момента признания выпуска состоявшимся и регистрации итогов выпуска ценных бумаг. Дополнительно к уведомлению должны быть представлены:

1) решение уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг о регистрации итогов выпуска акций;

2) выписку из реестра акционеров, за подписью реестродержателя, о произведенных изменениях или новый реестр акционеров;

3) список акционеров на бумажном носителе и в электронной форме.

65. Изменения и дополнения, вносимые в устав СФКУ, являющиеся его неотъемлемой частью и вступают в силу с даты их государственной регистрации в установленном законодательством порядке.

СФКУ должен:

1) в письменном виде уведомить Национальный банк с приложением оригинала лицензии;

2) опубликовать в средствах массовой информации об изменении местонахождения (почтового адреса) СФКУ.

70. В случае изменения наименования СФКУ или места его нахождения, связанное с изменением населенного пункта, лицензия СФКУ подлежит замене (переоформлению).

71. В случае, изменения наименования СФКУ, при передислокации СФКУ в другой населенный пункт, а также в случае переименования населенного пункта, в котором расположен СФКУ, в Национальный банк подаются заявление о замене (переоформлении) лицензий с приложением соответствующих документов, подтверждающих указанные сведения.

72. В течение пяти рабочих дней с момента предоставления уведомления Национальный банк переоформляет лицензию СФКУ.

зи (включая дополнительную лицензию) Национальному банку, а в течение одного месяца - начать процедуру ликвидации во внесудебном порядке, в случае отсутствия иного решения Национального банка.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения СФКУ требований настоящего пункта, Национальный банк имеет право обратиться в судебные органы с требованием о принудительной ликвидации СФКУ.

75. Обязанности по ликвидации СФКУ возлагаются на орган управления, уполномоченный на ликвидацию

уставом СФКУ. 76. В случае неплатежеспособности СФКУ подлежит ликвидации в соответствии с законодательством о банкротстве.

Приложение 1
к Положению "О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений"

Председателю Национального банка Кыргызской Республики _____ (дата)

ХОДАТАЙСТВО

о выдаче лицензии специализированному финансово-кредитному учреждению

Настоящим просим выдать вновь создаваемому СФКУ _____ (полное наименование СФКУ)

лицензию на право проведения следующих операций: _____ (указывается перечень операций)

Имя представителя группы организаторов _____
Адрес представителя _____

Телефон _____ Факс _____

5. Предполагаемая структура капитала:
- количество акций _____

- общая стоимость выпускаемых акций _____

Учредители полностью несут ответственность за достоверность предъявленной информации.

Учредительные документы на _____ листах, описаны по листу.

подпись _____

Приложение 2
к Положению "О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений"

Список учредителей (акционеров)

(наименование СФКУ, согласно утвержденному уставу СФКУ) _____
по состоянию на _____

№	Для юридических лиц				Почтовый индекс, адрес, телефон, факс	Объявленный уставный капитал СФКУ		Оплаченный на 200__ года уставный капитал СФКУ	
	Полное наименование юридического лица	ФИО руководителя (учредителя, акционера) юридического лица	Страна регистрации (происхождения)	ИНН		тыс. сом	Доля участия в уставном капитале (в процентах)	внесено в тыс. сом	доля участия в уставном капитале (в процентах)
	Для физических лиц								
	Фамилия, имя отчество (для иностранных граждан дополнительно указать фамилию, имя, отчество на английском языке)	Паспортные данные (№ паспорта, дата выдачи, срок действия, кем выдан)	Гражданство	ИНН					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Итого									

Председатель Совета Директоров (подпись) ФИО _____
Печать (для вновь создаваемого СФКУ - печать юридического лица, от которой избран председатель Совета Директоров; для действующего СФКУ - печать СФКУ)

Примечание:
1) для получения лицензии заполняются графы с 1 по 7;
2) при изменении величины уставного капитала действующего СФКУ заполняются все графы;
3) акционеры должны быть указаны в алфавитном порядке.

Приложение 3
к Положению "О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений"

Сведения об участниках СФКУ

(наименование СФКУ согласно утвержденному уставу СФКУ) _____
по состоянию на _____ (дата составления сведений)

Полное наименование юридического лица или ФИО физического лица - участника СФКУ			Полное наименование юридического лица или ФИО физического лица, осуществляющее значительное участие юридического лица, указанного в графе 1			Полное наименование юридических лиц, владельцем акций которых является лицо, указанное в графе 1		
1			2			3		
Наименование (см. *) ФИО	Сумма взноса (сом)	Доля владения (%)	Наименование(*) ФИО	Сумма взноса (сом)	Доля владения (%)	Наименование(*) ФИО	Сумма взноса (сом)	Доля владения (%)

Председатель Совета директоров _____ (подпись) (ФИО)
 Печать (для вновь создаваемого СФКУ - печать учредителя юридического лица, от которой избран председатель Совета директоров; для действующего СФКУ - печать СФКУ).
Примечание: _____
 (*) - При этом, кроме полного наименования (ФИО) указываются:
 1) по юридическим лицам - почтовый адрес, телефон, номер расчетного счета (счетов) с указанием наименования фи-
 2) по физическим лицам - паспортные данные, домашний адрес и Идентификационный номер налогоплательщика.

Приложение 4
 к Положению "О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений"

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № _____
специализированного финансово-кредитного учреждения

(полное наименование юридического лица)

(сокращенное наименование юридического лица)

(местонахождение)

1. Имеет право осуществлять перечисленные ниже операции в соответствии с законодательством Кыргызской Республики:

- 1.1. Покупать и продавать наличную и безналичную иностранную валюту от своего имени и от имени клиента;
 - 1.2. Предоставлять услуги населению по денежным переводам через системы денежных переводов посредством заключения агентского соглашения с банком;
 - 1.3. Операции с драгоценными металлами, в виде мерных слитков, эмитированных Национальным банком.
2. Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя _____

Приложение 5
 к Положению "О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений"

ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ
 к лицензии № _____, выданной (дата, месяц, год) специализированному финансово-кредитному учреждению

(полное наименование юридического лица)

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

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя _____

Приложение 6
 к Положению "О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений"

Заполняется должностными лицами СФКУ
 Место для фото

АНКЕТА

1	ФИО
2	Укажите позицию в СФКУ, на которую предлагается Ваша кандидатура (должность, наименование СФКУ):
3	Если меняли фамилию, укажите, когда и по какой причине, и укажите предыдущую (предыдущие) фамилии

4	Дата и место рождения:
5	Паспортные данные (серия, номер, кем выдан и когда выдан)
6	Гражданство Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение
7	Домашний адрес (по документам), тел. Реальное место проживания
8	Сведения о наличии знаний у кандидата в области: - банковского законодательства - ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета - управления рисками - управления ликвидностью
9	Служебный адрес, № тел., факс, эл. почта
10	Образование (высшее, неоконченное высшее, среднее специальное, среднее, бакалавр, магистр):

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

Обучение на курсах, проводимых различными учебными центрами

Тема семинара или курса	Организатор семинара	Место прохождения	Дата прохождения	Наличие сертификата (есть/нет)

11: Выполняемая работа с начала трудовой деятельности

Дата поступления на работу (месяц, год)	Дата ухода (месяц, год)	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение	Причина ухода

12. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись и/или являетесь учредителем, акционером (владельцем) в течение последних 10 лет:

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

13	Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/или члена Совета директоров или любого другого должностного лица когда-либо, в какой-либо стране: - выдвинуты обвинения в правонарушениях (да/нет) - применены дисциплинарные взыскания (да/нет) Если да, дайте описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда:
----	--

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

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

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

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

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

Наименование кредитора
Дата выдачи (месяц, год)
Сумма займа
Процентная ставка

Назначение займа	
Описание и сумма залога	
Сроки выплаты (месяц, год)	
Остаток задолженности по займу	
Остаток задолженности по процентам за кредит	
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)	

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

20. Предоставьте нижеследующую информацию:

1. Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на " " "
2. Табл. 1 (укажите валюту)

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

2. Табл. 2 (укажите валюту)

Наименование, адрес компании в которое были инвестированы средства	Форма компании	Доля владения (в %)	Сфера деятельности компании	Когда вложены средства (год)	По какой цене приобретены акции (доля в капитале)

Всего:

3. Табл. 3 (укажите валюту)

Источники дохода		Предыдущий год 20__ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20__ год
1	Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
2	Заработная плата не по основному месту работы, включая авторские вознаграждения, другие выплаты		
3	Дивиденды		
4	Проценты по вкладам, ценным бумагам		
5	Доходы от недвижимости, включая от продажи недвижимости		
6	Прочие доходы, включая продажу ценных бумаг, имущества и др.		
Всего			
Расходы			
1	Расходы (личные, на потребление)		
2	Выплаты по кредитам: а) основная сумма б) проценты		
3	Прочие расходы, включая расходы на покупку недвижимости, автомобиля и др.		
Всего расходы			
Чистый доход (расход)			

21. Семейное положение

Перечислите близких родственников (родители, дети, супруг(а), братья, сестры, дедушки, бабушки):

ФИО	Родственные отношения	Дата и место рождения	Должность и место работы	Домашний адрес, № тел.

22. Представьте полную информацию о том, какими интересами Вы связаны с СФКУ, на должность в котором Вы претендуете. Также следует указать любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения при согласовании на должность.

Я,

Фамилия, имя, отчество

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

г. подпись дата

Примечание:

1) необходимо подписать каждую страницу анкеты;

2) исправления в анкете заверяются словами "исправленно-му верить" и собственноручной подписью кандидата.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КР Об утверждении Правил регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений

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

1. Утвердить Правила регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений (прилагаются).

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 дней со дня официального опубликования. Раздел 3 и Приложения 1-7 Правил регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений вступают в силу с 1 июля 2016 года.

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргыз-

ской Республики;

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

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения Ассоциации обменных бюро "Альянс" Кыргызской Республики, обменных бюро, областных управлений и представительств Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

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

Председатель Правления Нацбанка КР
Т.Абдыгулов

Приложение

Утверждены
постановлением Правления НБКР
от 16 марта 2016 года № 12/4

ПРАВИЛА регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений

1. Общие положения

1. Правила регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений (далее - Правила) разработаны в соответствии с законами Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

2. Национальный банк Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) осуществляет надзор за деятельностью специализированных финансово-кредитных учреждений (далее - СФКУ), осуществляю-

щих деятельность по обмену иностранной валюты, с целью сохранения стабильности финансовой системы и соответствия их деятельности требованиям законодательства и нормативным правовым актам Кыргызской Республики.

Настоящие Правила не распространяются на коммерческие банки, микрофинансовые организации, кредитные союзы, ОАО "Финансовая компания кредитных союзов", финансово-кредитные корпорации (компания), ссудные кассы, общества взаимного кредитования, действующие на основании лицензии Националь-

ного банка Кыргызской Республики и правомочные осуществлять отдельные банковские операции.

3. Национальный банк устанавливает экономические нормативы, требования и ограничения, обязательные для выполнения СФКУ, в целях сохранения стабильности финансовой системы и устойчивого развития СФКУ. Для достижения цели и выполнения задач Национального банка, Правление Национального банка отдельным постановлением может изменять значения установленных в настоящих Правилах экономических нормативов и требований на ограниченный срок.

4. Национальный банк вправе применить предупредительные меры и санкции к СФКУ в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и на-

2. Экономические нормативы, требования и ограничения, обязательные для выполнения СФКУ

7. СФКУ должны соблюдать экономические нормативы, требования и ограничения, установленные Национальным банком для СФКУ.

8. Норматив минимального размера собственного капитала.

8.1. Норматив минимального размера собственного капитала СФКУ должны поддерживаться на уровне не менее 100% от минимального уставного капитала.

8.2. Норматив минимального размера собственного капитала СФКУ определяется по формуле:

$H1 = (СК / УК) * 100\%$, где:

СК - собственный капитал СФКУ на дату оценки;

УК - минимальный уставный капитал, установленный для СФКУ Национальным банком.

8.3. СФКУ должны производить расчет собственного капитала (на дату оценки) на основе следующих показателей:

- оплаченного уставного капитала (стоимость простых и привилегированных акций);
- капитала, внесенного сверх номинала;
- дополнительного капитала, внесенного физическими и юридическими лицами;
- нераспределенной прибыли/убытков прошлых лет;
- убытков текущего года.

9. Норматив ликвидности.

9.1. Значение норматива ликвидности H2 необходимо поддерживать на уровне не ниже 100%.

9.2. Норматив ликвидности определяется по формуле: $H2 = (ЛА / ОБ) * 100\%$, где:

ЛА - ликвидные активы, к которым относятся наличные денежные средства в национальной и иностранной валюте (касса), средства на расчетных (текущих) счетах СФКУ и депозиты в банках в национальной и иностранной валюте, а также государственные казначейские векселя и другие высоколиквидные ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики и Национальным банком (далее - высоколиквидные ценные бумаги), включая высоколиквидные ценные бумаги, купленные по репозитиву. Данные ценные бумаги при подсчете норматива ликвидности учитываются за минусом премии (дисконта) и нереализованной прибыли (убытков);

ОБ - обязательства СФКУ, к которым относятся обязательства перед банками, дивиденды, подлежащие выплате акционерам, обязательства перед клиентами по обмену иностранной валюты, прочие обязательства, кроме обязательств по налогам, подлежащих перечислению в бюджет.

10. Для осуществления расчетов с клиентами СФКУ

стоящими Правилами.

5. СФКУ могут устанавливать более высокие требования по экономическим нормативам и требованиям в целях дополнительного снижения рисков, не нарушая при этом значений экономических нормативов и требований, установленных настоящими Правилами и другими нормативными правовыми актами Национального банка.

6. Перевозка наличных денег организуется СФКУ самостоятельно или с привлечением инкассаторской службы/ организации, с которой заключен соответствующий договор. При этом в договорах должны быть предусмотрены условия, обеспечивающие безопасность и сохранность ценностей СФКУ при их перевозке, а также вопрос возмещения ценностей в случае их утраты.

должно открыть расчетные (текущие) счета в национальной и иностранной валютах в нескольких коммерческих банках, осуществляющих деятельность на основании лицензии, выданной Национальным банком.

11. Размер средств, размещенных на расчетных (текущих) счетах СФКУ в одном коммерческом банке, должен быть не более 20% от размера оплаченного уставного капитала СФКУ.

12. Обязательство СФКУ по денежным средствам клиента, зачисленным на расчетный (текущий) счет СФКУ для обмена, должно быть исполнено не позднее двух рабочих дней.

13. Отсчет срока, указанного в пункте 12 настоящих Правил, рассчитывается начиная с даты зачисления средств клиентов на расчетный (текущий) счет СФКУ и до даты принятия к исполнению коммерческим банком платежного документа СФКУ в течение дня, указанного в качестве даты его оформления, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики и (или) двусторонними договорами между коммерческим банком и СФКУ.

14. Установить, что в случае несвоевременного зачисления средств на расчетный (текущий) счет клиента клиент вправе требовать у СФКУ выплату процентов за неисполнение денежного обязательства в размере двойной действующей учетной ставки Национального банка от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, если иной, более высокий размер процентов не предусмотрен законодательством Кыргызской Республики или двусторонними договорами между СФКУ и клиентом.

15. СФКУ должна быть разработана и одобрена Правлением СФКУ политика управления рисками, которая в последующем должна быть утверждена Советом директоров СФКУ.

16. Совет директоров СФКУ периодически производит обзор адекватности политик и при необходимости вносит изменения и дополнения, которые также подлежат предварительному одобрению Правлением СФКУ.

17. В случае резкого изменения курса национальной валюты на рынке в целях поддержания его стабильности Национальный банк имеет право устанавливать размер маржи.

18. СФКУ не имеет права:

- предоставлять кредиты и займы юридическим и физическим лицам;
- заимствовать средства от юридических и физических лиц, кроме акционеров - юридических лиц и коммерческих банков.

3. Порядок и сроки представления регулятивной и другой отчетности

19. СФКУ должны иметь автоматизированные системы учета и предоставления отчетности, которые должны соответствовать требованиям Положения "О требованиях по обеспечению информационной безопасности в коммерческих банках Кыргызской Республики", утвержденного постановлением Правления Национального банка от 14.09.2011 г. № 52/12. СФКУ должны иметь доступ к интернету для представления отчетности в электронном виде в Национальный банк.

20. В целях обеспечения адекватного регулирования деятельности головной СФКУ и их филиалы/ обменные пункты должны самостоятельно и своевременно представлять в Национальный банк достоверный периодический регулятивный отчет в форме, порядке и сроки согласно Приложениям 1-7 настоящих Правил, а также прочую дополнительную информацию в соответствии с письменным запросом Национального банка.

21. Головной СФКУ и их филиалы/ обменные пункты должны предоставлять отчет по покупке и продаже наличной иностранной валюты посредством автоматизированной системы сбора информации (далее - портал) два раза в день: не позднее 09:00 часов дня, следующего за отчетным рабочим днем - расширенный отчет с указанием курсов иностранных валют и объемов их покупки и продажи, в 12:00 часов дня - отчет по курсам иностранных валют без указания объемов их покупки и продажи. При этом в конце рабочего дня головной СФКУ и их филиалы/ обменные пункты формируют отчет по покупке и продаже наличной иностранной валюты (подсчитывают итоги по операциям, проведенным за день, выводят остаток на конец рабочего дня) и представляют его в Национальный банк

4. Предупредительные меры и санкции, применяемые к СФКУ

25. СФКУ несут ответственность за своевременное выявление и должное управление рисками, имеющими место в деятельности СФКУ.

26. Национальный банк имеет право проверять деятельность СФКУ без предварительного уведомления при предъявлении документа, являющегося основанием для проверки.

27. СФКУ обязаны предоставить отдельное помещение группе проверяющих Национального банка, в котором отсутствуют аудио/ видеоустройства, осуществляющие аудио/ видеозапись, пресекать любые попытки третьих лиц установить аудио/ видеооборудование в помещении, предоставленном группе проверяющих Национального банка, обеспечить безопасность хранения документов СФКУ и группы проверяющих Национального банка оборудование и технику, необходимые для осуществления проверки.

28. При выявлении нарушений и недостатков в деятельности СФКУ, нарушении СФКУ прав и законных интересов потребителей Национальный банк вправе применить любые предупредительные меры и санкции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и настоящими Правилами, в зависимости от вида и характера нарушения, конкретной ситуации, сложности проблем в СФКУ.

29. Национальный банк имеет право за одно нарушение применить несколько мер и санкций.

30. В случае выявления нарушений в деятельности СФКУ, в том числе в случаях предоставления недостоверной информации, нарушений порядка проведения

посредством портала. Остаток наличности на конец дня должен быть равен остатку наличности на начало следующего дня.

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

22. В случае непредоставления СФКУ периодической регулятивной отчетности, включая отчеты по покупке и продаже иностранной валюте как в наличной, так и в безналичной формах, Председатель Правления СФКУ или член Правления, заменяющий Председателя в его отсутствие, письменно уведомляет Национальный банк о причинах его непредоставления в срок не позднее следующего отчетного рабочего дня.

23. Ответственность за своевременность и достоверность предоставления указанного отчета в Национальный банк несет Председатель Правления СФКУ.

24. Финансовая отчетность СФКУ представляется в Национальный банк в соответствии с требованиями, установленными для микрофинансовых компаний, согласно Положению о требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими финансово-кредитными учреждениями, действующими на основании лицензии Национального банка Кыргызской Республики, утвержденному постановлением Правления Национального банка от 27 декабря 2003 года № 36/1.

операций, а также иных требований нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность СФКУ, Национальный банк имеет право применить любые из следующих предупредительных мер и санкций:

- направить предупреждение или предписание об устранении выявленных нарушений и дать определенный срок для их устранения в зависимости от вида нарушения;

- наложить штраф;

- ввести ограничения на проведение отдельных видов операций, включая начисление и выплаты дивидендов;

- направить требование о смене всех или некоторых должностных лиц;

- направить предписание о замене ранее предоставленных недостоверных отчетов в Национальный банк;

- приостановить действие лицензии;

- отозвать лицензию.

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

31. Предупреждение и предписание, применяемые к СФКУ, оформляются за подписью начальника структурного подразделения надзорного блока, обнаружившего факт нарушения, начальника областного управления Национального банка или директора Представительства Национального банка в Баткенской области (далее - уполномоченное лицо), решением Комитета по надзору.

32. К компетенции Комитета по надзору относятся принятие решений по применению следующих предупредительных мер и санкций:

- приостановление или ограничение отдельных операций, начислений и выплат;
- требование о смене всех или некоторых должностных лиц;
- приостановление действия лицензии;
- отзыв лицензии.

33. Предупреждение направляется в случае необходимости информирования СФКУ о том, что СФКУ нарушают определенные нормы и правила, и в целях предупреждения, что в дальнейшем к ним могут быть применены соответствующие санкции.

34. Предписание об устранении в определенный срок выявленных нарушений направляется исполнительному органу СФКУ в случаях:

- представления недостоверной или неполной информации;
- нарушения норм законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики;
- иных случаях.

35. Приостановление или ограничение операций, начислений и выплат.

Комитет по надзору вправе принять решение о приостановлении или ограничении операций, указанных в лицензии, в случае обнаружения в деятельности СФКУ нарушений, связанных:

- с нарушением законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов Национального банка и других нормативных правовых актов Кыргызской Республики;
- с несоблюдением СФКУ рекомендаций, предписаний и/или других предупредительных мер и санкций Национального банка;
- с нарушением экономических нормативов, установленных Национальным банком;
- с наличием угрозы платежеспособности или при неплатежеспособности СФКУ;
- с непредоставлением информации или с предоставлением недостоверной или неполной информации.

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

- ограничение на выплату СФКУ дивидендов;
- ограничение на рост СФКУ через запрет на создание филиалов;
- требование к СФКУ о приостановлении деятельности или определенных ее видов, разрешенных в рамках лицензии;
- требование к СФКУ о принятии других мер по устранению нарушений.

36. Наложение штрафа.

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

Наложение штрафов не означает, что Национальным банком не могут быть применены санкции за факты нарушения законодательства Кыргызской Респуб-

лики и нормативных актов Национального банка.

Если штраф не уплачен СФКУ, то Национальный банк вправе применить к нему меры принудительного взыскания штрафа, а также другие санкции, предусмотренные законодательством.

Денежный штраф на должностные лица СФКУ.

Денежный штраф на должностные лица СФКУ, налагается согласно Кодексу Кыргызской Республики об административной ответственности и нормативным правовым актам Национального банка.

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

37. Требование о смене всех или некоторых должностных лиц СФКУ.

Национальный банк вправе потребовать прекращения полномочий должностных лиц СФКУ в случаях:

- несоответствия минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком;
- непредоставления информации или предоставления недостоверной, неполной информации;
- неисполнения требований и предписаний Национального банка;
- нарушения законодательства Кыргызской Республики и требований нормативных правовых актов Национального банка;
- возбуждения уголовного дела в отношении должностного лица;
- в иных случаях, предусмотренных банковским законодательством и нормативными правовыми актами Национального банка.

Комитет по надзору издает требование соответствующим уполномоченным органам СФКУ об освобождении либо временном отстранении должностного лица от занимаемой должности в СФКУ и/или запрет на какое-либо дальнейшее участие данного лица в деятельности СФКУ.

38. Лицензия СФКУ может быть отозвана в следующих случаях:

- систематического (два и более раза в течение одного календарного года) нарушения законодательства Кыргызской Республики, включая нормативные правовые акты Национального банка;
- систематического (два и более раза) несоблюдения СФКУ предписаний и/или иных требований Национального банка;
- систематического (два и более раза) непредоставления информации или представления недостоверной или неполной информации;
- при неосуществлении деятельности по основным видам деятельности более одного года.

Отзыв лицензии СФКУ влечет его ликвидацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

39. В случае отзыва лицензии СФКУ в течение трех дней после получения решения Национального банка Кыргызской Республики об отзыве лицензии должны сдать оригинал лицензии Национальному банку Кыргызской Республики, а в течение одного месяца - начать процедуру ликвидации во внесудебном порядке.

40. Обязанности по ликвидации СФКУ возлагаются на орган управления, уполномоченный на ликвидацию уставом СФКУ.

41. В случае неисполнения СФКУ требований, установленных в пункте 38 настоящих Правил, Националь-

ный банк имеет право обратиться в суд с требованием о принудительной ликвидации СФКУ в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

42. СФКУ, по отношению к которому принято решение о применении предупредительных мер и санкций, вправе обжаловать данное решение, в случае несогласия с решением, принятым уполномоченным лицом, СФКУ вправе направить свои возражения Заместителю Председателя/члену Правления Национального банка.

43. Рассмотрение возражений СФКУ начинается с получения письменного заявления об апелляции. Заявление об апелляции должно быть подано в течение 10 дней после получения предписания или другого решения Национального банка.

44. Заявление об апелляции должно содержать:

- указание на обжалуемое решение Национального банка о применении предписания или санкции;
- изложение обстоятельств и доводов, послуживших причиной обжалования;
- любые возражения апелланта в отношении фактического или юридического обоснования решения Национального банка о применении санкции, и/или ее содержания;
- подпись апелланта, которая сопровождается записью о том, что материалы, представленные апеллантом, представляют собой документы для рассмотрения

дела по существу обжалуемого решения и являются полностью укомплектованными и достоверными.

45. В течение десяти рабочих дней после получения заявления об апелляции Заместитель Председателя/члена Правления Национального банка рассматривает апелляцию и направляет письменный ответ с решением.

46. Решения Комитета по надзору Национального банка и Заместителя Председателя/члена Правления Национального банка, курирующего надзорный блок, или постановление Правления Национального банка относительно применения мер воздействия обжалуются в соответствии с Положением Национального банка "О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами", утвержденного постановлением Правления Национального банка от 18 марта 2005 года № 5/5.

47. О принятом решении уполномоченное структурное подразделение надзорного блока Национального банка извещает СФКУ в течение трех рабочих дней.

48. Соблюдение досудебного порядка обжалования решений Национального банка Кыргызской Республики о применении мер и санкций является обязательным.

Приложение 1
к Правилам регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений

Состав Периодического регулятивного отчета специализированных финансово-кредитных учреждений

Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
1	Титульный лист	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	Прилагается к разделам
		Раз в год	До 1 февраля следующего за отчетным годом	
2	Сведения о членах Совета директоров и Правления СФКУ	Раз в год	До 1 февраля следующего за отчетным годом	Прилагается к разделам
		При изменениях	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
3	Информация об отдельных должностных лицах	Раз в год	До 1 февраля следующего за отчетным годом	Прилагается к разделам
		При изменениях	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
4	Базовая информация	Раз в год	До 1 февраля следующего за отчетным годом	Прилагается к разделам
		При изменениях	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
5	Балансовый отчет	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
1.	А. Активы Б. Обязательства В. Капитал			
6	Отчет о прибылях и убытках	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
2.	А. Процентные доходы Б. Процентные расходы В. Непроцентные доходы Г. Непроцентные расходы Д. Другие операционные и административные расходы			

Раздел	Название	Периодичность	Сроки представления	Примечание или ссылка на НПА
7	Структура капитала А. Изменения в структуре капитала Б. Справочные сведения об акциях СФКУ	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
8	Изменения в нераспределенной прибыли	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
8	Ежедневный отчет по покупке и продаже иностранной валюты А. Ежедневный отчет по покупке и продаже наличной иностранной валюты Б. Ежедневный отчет по покупке и продаже безналичной иностранной валюты	Ежедневно - 2 раза в день	1) До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня 2) В 12-00	1) расширенный отчет с указанием курсов иностранных валют и объемов их покупки и продажи 2) отчет по курсам иностранных валют без указания объемов их покупки и продажи
9	Информация по экономическим нормативам	Ежемесячно	В течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода	

Приложение 2
к Правилам регулирования деятельности
специализированных финансово-кредитных учреждений

ПЕРИОДИЧЕСКИЙ РЕГУЛЯТИВНЫЙ ОТЧЕТ

№ _____
(регистрационный, исходящий)

(дата представления)

По состоянию на: _____ 20__ г. Составлен: _____ 20__ г.
/день, месяц, год/ /день, месяц, год/

Периодичность: - месячный; - годовой; - корректировка _____
Достоверность отчета подтверждена: _____ внутренней проверкой
аудитом без заключения
аудитом с выдачей заключения
Отчитывающееся учреждение: _____
Внешний аудитор СФКУ _____ (наименование СФКУ указать крупными печатными буквами)
(ссылка на № и дату заключения)

ПОДПИСЬ И УДОСТОВЕРЕНИЕ

Мы, нижеподписавшиеся, удостоверяем, что эта отчетность и приложения подготовлены в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики. Мы также удостоверяем, что проверили эту отчетность, подтверждаем и несем ответственность, что она представляет правильное состояние и информацию СФКУ на данную отчетную дату.

- Председатель Совета директоров СФКУ либо Член Совета директоров, заменяющий Председателя в его отсутствие _____
(подпись) (ФИО)
- Председатель Правления _____
(подпись) (ФИО)
- Главный бухгалтер _____
(подпись) (ФИО)

Сотрудник СФКУ, ответственный за составление и представление ПРО	должность:	Исполнитель
	ФИО:	
	подпись:	
	телефон:	

Примечания:
1. На титульном листе указывается:
- дата и исходящий номер регистрации;
- дата, по состоянию на которую подготовлен отчет (например, по состоянию на 20 ноября 2015 года);
- дата окончания составления отчета;
- периодичность - "месячный", "годовой" или "корректировка". Представление откорректированного отчета допускается, если возникают ошибки технического характера. В этом случае представляются только те формы отчетности, в кото-

рые внесены изменения, при этом изменения помечаются маркером;
- вид проведенного аудита или проверки - указывается одна или две из следующих строк:
а) внутренняя проверка - если проверка проведена внутренним аудитом или ревизорами;
б) аудит без заключения - если проведен аудит, который не дает рекомендаций, плана работ в перспективе, а ограничивается выдачей заключения о правильности ведения операций и бухгалтерского учета;
в) аудит с выдачей заключения - если проведен аудит, который, кроме проверки правильности ведения операций и бухгалтерского учета, дает СФКУ рекомендации и план мероприятий для улучшения и/или совершенствования его деятельности;
- наименование отчитывающегося СФКУ, которое указывается печатными буквами;
- внешний аудитор - заполняется при предоставлении годового отчета;
- удостоверяющие подписи Председателя Совета директоров СФКУ либо члена Совета директоров, заменяющего Председателя в его отсутствие, Председателя Правления, главного бухгалтера и лица, ответственного за составление и представление отчета;
- подпись сотрудника СФКУ, ответственного за составление и предоставление ПРО, с указанием должности, фамилии, имени, отчества и номера телефона.

СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ СФКУ

№	ФИО	Место работы	Должность	Телефон	Образец подписи
1	_____	_____	_____	_____	_____
2	_____	_____	_____	_____	_____
9
10	_____	_____	_____	_____	_____

СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ СФКУ

№	ФИО	Место работы	Должность	Телефон	Образец подписи
1	_____	_____	_____	_____	_____
2	_____	_____	_____	_____	_____
9
10	_____	_____	_____	_____	_____

Исполнитель подпись: _____

Примечания:
1. Сведения о членах Совета директоров СФКУ должны содержать следующую информацию:
- фамилию и имя;
- место работы;
- должность;
- номер рабочего телефона;
- образец подписи.
2. Сведения о членах Правления СФКУ должны содержать следующую информацию:
- фамилию и имя;
- место работы;
- должность;
- номер рабочего телефона;
- образец подписи.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ СФКУ

- Главный бухгалтер
а) ФИО _____
б) должность _____
в) телефон _____
г) образец подписи _____
 - Должностное лицо, ответственное за управление ликвидностью
а) ФИО _____
б) должность _____
в) телефон _____
г) образец подписи _____
 - Должностное лицо, ответственное за операции по покупке и продаже наличной и безналичной иностранной валюты
а) ФИО _____
б) должность _____
в) телефон _____
г) образец подписи _____
- Исполнитель подпись: _____

Примечания:
1. Сведения об отдельных должностных лицах СФКУ содержат список следующих отдельных должностных лиц СФКУ:
1) главный бухгалтер;
2) должностное лицо, ответственное за управление ликвид-

ностью в СФКУ;
3) должностное лицо, ответственное за операции по покупке и продаже наличной и безналичной иностранной валюты, осуществляемые СФКУ.

2. По каждому должностному лицу должна содержаться следующая информация:

- ФИО;
- должность;

БАЗОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО СФКУ

1. Полное наименование отчитывающегося СФКУ

2. Адрес:

- а) город
- б) улица, номер дома

в) почтовый индекс

3. Официально объявленная связь:

- а) телефон
- б) факс
- в) электронная почта

4. Веб-сайт СФКУ в Интернете

5. Сумма уставного (акционерного) капитала:

- а) объявленный
- б) фактически оплаченный

Исполнитель подпись: _____

Примечания:

1. Базовая информация о СФКУ должна содержать следующие сведения:

- полное наименование отчитывающегося СФКУ - полное официальное наименование СФКУ;

- адрес:

а) город - название города, где находится головной офис СФКУ;

б) улица, номер дома - название улицы и номер здания головного офиса;

в) почтовый индекс - индекс почтового отделения;

- официально объявленная связь:

- номер рабочего телефона;

- образец подписи.

3. Закрепление за отдельными должностными лицами СФКУ ответственности за определенными направлениями их деятельности должно быть оформлено решениями уполномоченного органа управления (Совет директоров, Правление) согласно Уставу СФКУ.

а) телефон - официальный номер телефона СФКУ;
б) факс - официальный номер факса СФКУ;
в) электронная почта - официальный адрес электронной почты;

- веб-сайт СФКУ в Интернете - официальный веб-сайт СФКУ в Интернете;

- сумма уставного (акционерного) капитала:

а) объявленный - сумма объявленного уставного капитала СФКУ;

б) фактически оплаченный - сумма фактически оплаченного уставного капитала СФКУ.

Приложение 3

к Правилам регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений

Периодический регулятивный отчет

по состоянию на "___" _____ 20__ г.

РАЗДЕЛ 1. БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

Наименование статьи	Всего	Инвалюта
А. Активы		
1. Денежные средства, в том числе:		
а) в национальной валюте	0	0
б) в иностранной валюте		
2. Расчетные счета в банках, в том числе:		
а) в национальной валюте	0	0
б) в иностранной валюте		
3. Депозиты в банках, в том числе:		
а) в банках-резидентах	0	0
б) в банках-нерезидентах		
4. Ценные бумаги	0	0
5. Основные средства, в том числе:		
а) земля и здания	0	0

Наименование статьи	Всего	Инвалюта
б) незавершенное строительство		
в) другие основные средства		
6. Драгоценные металлы		
7. Прочие активы	0	0
8. Всего активов	0	0
Б. Обязательства		
9. Обязательства перед банками		
10. Налоги к выплате		
11. Дивиденды к выплате		
12. Прочие обязательства	0	0
13. Всего обязательств	0	0
В. Капитал		
14. Акционерный капитал	0	0
а) простые акции		
б) привилегированные акции		
в) капитал, внесенный сверх номинала, включая дополнительный капитал, внесенный акционерами		
г) нераспределенная прибыль, в том числе:		
г1) прибыль предыдущих лет		
г2) прибыль текущего года		
г3) резервы для будущих потребностей СФКУ		
15. Общие резервы, в том числе:	0	0
а) резерв по переоценке основных средств		
б) резерв по переоценке ценных бумаг, годных для продажи		
в) другие общие резервы		
16. Всего капитал	0	0
17. Всего Обязательства и Капитал	0	0

Исполнитель подпись: _____

Примечания:

1. В подразделе А. "Активы" отражается следующая информация.

В статье 1 "Денежные средства" отражается сумма денежных средств, включая банкноты и монеты в оборотной кассе, банкноты и монеты в пути, банкноты и монеты в банкоматах по видам валют: сомы и иностранные валюты.

В статье 2 "Расчетные счета в других банках" отражаются суммы денежных средств на расчетных счетах в банках, при этом информация должна быть раскрыта в разрезе каждого банка. Остатки показываются в разрезе валют: сомы и иностранные валюты.

В статье 3 "Депозиты в банках" отражаются суммы денежных средств на депозитах, включая денежные средства на депозитах в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях.

В статье 4 "Ценные бумаги" указывается балансовая стоимость ценных бумаг, принадлежащих СФКУ: портфель торговых ценных бумаг, годных для продажи ценных бумаг и ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

В статье 5 "Основные средства" включается стоимость земли и/или наделов, зданий и других сооружений, находящихся во владении или использовании СФКУ, мебель и оборудование, включая автомобили, а также стоимость материала, работы и других капитализируемых расходов, возникающих в связи со строительством, капитальными вложениями в благоустройство арендованной собственности. Нематериальные активы в данную статью не включаются. Основные средства необходимо показать по следующим группам: земля и здания, незавершенное строительство и другие основные средства.

В статье 6 "Драгоценные металлы" показывается стоимость драгоценных металлов в виде мерных слитков, эмитированных

Национальным банком, которые имеются у СФКУ.

В статье 7 "Прочие активы" отражается балансовая стоимость активов, не указанных выше.

В статье 8 "Всего активов" показывается сумма статей с 1 по 7.

2. В подразделе Б. "Обязательства" отражается следующая информация.

В статье 9 "Обязательства перед банками" отражается сумма обязательств перед банками.

В статье 10 "Налоги к выплате" показывается сумма обязательств СФКУ, подлежащих перечислению в бюджет.

В статье 11 "Дивиденды к выплате" показывается сумма денежных средств, подлежащих выплате акционерам.

В статье 12 "Прочие обязательства" отражаются другие обязательства, не указанные выше.

В статье 13 "Всего обязательств" показывается сумма статей с 9 по 12.

3. В подразделе В. "Капитал" отражается следующая информация.

В статье 14 "Акционерный капитал" показывается значение акционерного капитала СФКУ:

а) простые акции - указывается общая сумма простых акций СФКУ;

б) привилегированные акции - указывается общая сумма привилегированных акций СФКУ;

в) капитал, оплаченный сверх номинала, включая дополнительный капитал, внесенный акционерами - показывается сумма денежных средств, внесенных акционерами сверх номинальной стоимости акций, а также дополнительный капитал, внесенный учредителями/акционерами для выполнения требований Национального банка по минимальному размеру капитала (собственных средств);

- г) нераспределенная прибыль - отражается сумма нераспределенной прибыли СФКУ;
- г1) прибыль предыдущих лет - отражается прибыль прошлых лет, которая осталась в СФКУ после распределения части средств акционерам и после перевода в резервы для будущих потребностей СФКУ;
- г2) прибыль текущего года - отражается прибыль текущего года;
- г3) резервы для будущих потребностей СФКУ - указывается сумма резервов, создаваемых для будущих событий в СФКУ за счет распределения прибыли.
- В статье 15 "Общие резервы" отражается величина имеющихся в СФКУ резервов, созданных за счет переоценки активов СФКУ;
- а) резерв по переоценке основных средств - отражается сумма переоценки основных средств;
- б) резерв по переоценке ценных бумаг, годных для продажи и удерживаемых до погашения - отражается сумма нерезализованных доходов и убытков, возникающих от переоценки ценных бумаг, годных для продажи и удерживаемых до погашения;
- в) другие общие резервы - показывается сумма других общих резервов. В данной статье также отражаются данные по резерву на покрытие рисков по инвестициям.
- В статье 16 "Всего капитал" указывается сумма статей 14 и 15.
- В статье 17 "Всего обязательств и капитала" указывается сумма статей с 13 по 16.

Приложение 4
к Правилам регулирования деятельности
специализированных финансово-кредитных учреждений

Периодический регулятивный отчет

по состоянию на "___" _____ 20__ г.

РАЗДЕЛ 2. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(тыс. сом)

А. Процентные доходы	текущий период	с начала года
1. Процентные доходы по депозитам в банках		
2. Процентные доходы по ценным бумагам		
3. Прочие процентные доходы		
4. Всего процентные доходы	0	0
Б. Процентные расходы		
5. Прочие процентные расходы		
6. Всего процентные расходы	0	0
В. Непроцентные доходы		
7. Доходы от операций с инвалютой		
8. Прочие непроцентные доходы		
9. Всего непроцентные доходы	0	0
Г. Непроцентные расходы		
10. Убытки от операций с инвалютой		
11. Прочие непроцентные расходы		
12. Всего непроцентные расходы	0	0
Д. Другие операционные и административные расходы		
13. Расходы на персонал, в том числе:		
а) заработная плата и премиальные		
б) прочие компенсации (прочие выплаты)		
в) выплаты Социальному фонду		
14. Гонорары членам Совета директоров СФКУ		
15. Другие расходы на основные средства, включая налог на имущество, в том числе:		
а) арендная плата		
б) коммунальные услуги и налог на имущество		
в) расходы на амортизацию		
16. Налоги		
17. Прочие операционные и административные расходы		
18. Всего другие операционные и административные расходы	0	0
19. Чистый операционный доход (убыток)	0	0
20. Налог на прибыль	0	0
21. Чистая прибыль (убытки)	0	0

Исполнитель подпись: _____

Примечания:

1. В подразделе А. "Процентные доходы" отражается следующая информация.

В статье 1 "Процентные доходы по депозитам в банках" указываются процентные доходы, заработанные СФКУ на депозитах в банках и финансово-кредитных учреждениях.

В статье 2 "Процентные доходы по ценным бумагам" указываются процентные доходы, полученные СФКУ по ценным бумагам.

В статье 3 "Прочие процентные доходы" указываются процентные или другие подобные доходы, не перечисленные выше.

В статье 4 "Всего процентные доходы" указывается сумма статей с 1 по 3.

2. В подразделе Б. "Процентные расходы" отражается следующая информация.

В статье 5 "Прочие непроцентные расходы" указываются непроцентные или другие подобные расходы СФКУ.

В статье 6 "Всего процентные расходы" указывается сумма статьи 5.

3. В подразделе В. "Непроцентные доходы" отражается следующая информация.

В статье 7 "Доход от операций с инвалютой" указываются доходы, полученные СФКУ от операций с инвалютой.

В статье 8 "Прочие непроцентные доходы" показывается непроцентные доходы, не перечисленные выше.

В статье 9 "Всего непроцентные доходы" указывается сумма статей 7 и 8.

4. В подразделе Г. "Непроцентные расходы" отражается следующая информация.

В данном подразделе указываются дебетовые остатки соответствующих счетов бухгалтерского баланса.

В статье 10 "Убытки от операций с инвалютой" указываются расходы, понесенные СФКУ по операциям с инвалютой.

В статье 11 "Прочие непроцентные расходы" указываются непроцентные расходы, не перечисленные выше.

В статье 12 "Всего непроцентные расходы" показывается сумма статей 10 и 11.

5. В подразделе Д. "Другие операционные и административные расходы" отражается следующая информация.

В статье 13 "Расходы на персонал" указываются расходы,

связанные с заработной платой, премиями и другими подобными платежами работникам СФКУ (кроме выплат членам Совета директоров СФКУ):

- а) заработная плата и премиальные;
- б) прочие компенсации (прочие выплаты);
- в) выплаты Социальному фонду.

В статье 14 "Гонорары членам Совета директоров СФКУ" показываются выплаты и гонорары, выплачиваемые членам Правления/Совета директоров СФКУ.

В статье 15 "Другие расходы на основные средства, включая налог на собственность" показываются расходы на здания и сооружения, мебель, транспорт, оборудование, компьютеры, программное обеспечение и нематериальные активы СФКУ, включая начисление амортизации и расходы по налогу на собственность:

- а) арендная плата;
- б) коммунальные услуги и налог на собственность;
- в) расходы на амортизацию.

В статье 16 "Налоги и страхование" - показываются расходы, связанные со страхованием, налогами, за исключением налога на прибыль и налога на собственность.

В статье 17 "Прочие операционные и административные расходы" указываются все операционные и административные расходы, не перечисленные выше, включая непредвиденные доходы и расходы.

В статье 18 "Всего другие операционные и административные расходы" показывается сумма статей с 7 по 11.

В статье 19 "Чистый операционный доход (убыток)" - показывается чистый операционный доход (убыток), полученный СФКУ (разница между суммой статьи 9 и суммой статей 12 и 18).

В статье 20 "Налог на прибыль" показывается расходы СФКУ по налогу на прибыль.

В статье 21 "Чистая прибыль (убытки)" показывается чистая прибыль (убыток) СФКУ - статья 19 минус статья 20.

Приложение 5
к Правилам регулирования деятельности
специализированных финансово-кредитных учреждений

Периодический регулятивный отчет

по состоянию на "___" _____ 20__ г.

РАЗДЕЛ 3.А. СТРУКТУРА КАПИТАЛА

(тыс. сом)

1. Итого капитал, указанный в отчете за предыдущий календарный год	
2. Корректировки счетов капитала, не показанные в отчете за прошлый год	
3. Капитал на конец предыдущего года с учетом корректировок	0
4. Прибыль (убыток) с начала года	
5. Капитал, оплаченный сверх номинала, в текущем году (нетто)	
6. Изменения в резервах, в текущем году (нетто)	
а) резерв по переоценке основных средств	
б) резерв по переоценке ценных бумаг, годных для продажи	
в) прочие общие резервы	
7. За минусом: денежные дивиденды, объявленные по простым акциям	
8. За минусом: денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	
9. Прочие корректировки капитала, в текущем году, нетто	
10. Итого капитал на конец отчетного периода	0

Б. СПРАВОЧНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИЯХ СФКУ

(тыс. сом)

Статья баланса	отечественный капитал
1. Объявленный уставный капитал	
2. Оплаченный уставный капитал, всего	0
из них:	

Статьи баланса	отечественный капитал
а) простые акции	
б) привилегированные акции	

РАЗДЕЛ 4. ИЗМЕНЕНИЯ В НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ

(тыс. сом)

1. Нераспределенная прибыль, указанная в отчете за предыдущий год	
2. Корректировки нераспределенной прибыли, не показанные на конец предыдущего года	
3. Нераспределенная прибыль на конец предыдущего года с учетом корректировок	0
4. Прибыль (убыток) с начала года	
5. Изменения в резервах для будущих потребностей СФКУ в текущем году (нетто)	
6. Изменения в других резервах, влияющих на нераспределенную прибыль, в текущем году (нетто)	
7. За минусом: денежные дивиденды, объявленные по простым акциям	
8. За минусом: денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	
9. За минусом: дивиденды в виде акций, объявленные по простым акциям	
10. За минусом: дивиденды в виде акций, объявленные по привилегированным акциям	
11. Прочие корректировки нераспределенной прибыли, в текущем году (нетто)	
12. Итого нераспределенная прибыль на конец отчетного года	0

Исполнитель подпись:

Примечания:

1. В подразделе 3.А. "Изменения в структуре капитала" отражается следующая информация.

Капитал включает в себя простые и привилегированные акции, нераспределенную прибыль и капитальные резервы. Сумма совокупного капитала в данном отчете должна быть равна сумме совокупного капитала, указанного в балансовом отчете в статье 14. Все суммы в этой таблице, кроме строк 1, 3 и 7, должны быть указаны как чистые суммарные изменения с начала года. Суммы в этом разделе могут быть положительными и отрицательными. Все суммы должны быть указаны в тыс. сом.

В статье 1 "Итого капитал, указанный в отчете за предыдущий год" указывается сумма капитала, первоначально указанная в балансовом отчете на начало года, до внесения корректировок. Для СФКУ, которое начало свою деятельность 1 января текущего года или позже, в этой статье показывается нулевое значение, а начальный капитал указывается в статье 2.

В статье 2 "Корректировки счетов капитала, не показанные в отчете за прошлый год" показываются сумма всех изменений, внесенных в остатки на счетах капитала, приведших к изменению данных на начало года. В данной строке должен быть указан ноль, если не было сделано никаких изменений.

В статье 3 "Капитал на конец предыдущего года с учетом корректировок" указывается сумма статей 1 и 2. Если не было сделано никаких корректировок, то значение статьи 3 должно быть равно значению статьи 1.

В статье 4 "Прибыль (убыток) с начала года" показывается чистая прибыль (убыток) с начала года. Значение данной статьи должно соответствовать прибыли (убытку), указанной в Отчете о прибылях и убытках.

В статье 5 "Капитал, оплаченный сверх номинала, в текущем году (нетто)" показывается сумма денежных средств, внесенных акционерами сверх номинала.

В статье 6 "Изменения в резервах в текущем году (нетто)" показываются изменения, произошедшие в капитальных резервах с начала года:

а) резерв по переоценке основных средств - показывается чистый эффект любых изменений в резерве по переоценке основных средств в течение года на нетто-основе;

б) резерв по переоценке ценных бумаг, годных для продажи - показывается чистый эффект любых изменений в резерве по переоценке ценных бумаг в течение года на нетто-основе;

в) прочие общие резервы - показывается чистый эффект изменений в общих РППУ по классифицируемым активам и

других капитальных резервах в течение года на нетто-основе;

г) резерв для будущих потребностей СФКУ - показывается чистый эффект любых изменений в резерве для будущих потребностей СФКУ в течение года на нетто-основе.

В статье 7 "За минусом: денежные дивиденды, объявленные по простым акциям" показываются все денежные дивиденды, объявленные по простым акциям в течение текущего года, включая дивиденды, не выплаченные на дату отчета.

В статье 8 "За минусом: денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям" показываются все денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, как с ограниченным сроком погашения, так и бессрочным в течение текущего года, включая дивиденды, которые будут выплачены в следующем отчетном периоде.

В статье 9 "Прочие корректировки капитала в текущем году (нетто)" показывается чистая сумма корректировок по другим статьям, не перечисленным выше, но имеющим влияние на капитал, сумма денежных средств, внесенных для увеличения уставного капитала, а также перенесенная часть резерва по переоценке основных средств.

В статье 10 "Итого капитал на конец отчетного периода" показывается сумма строк с 3 по 9. Эта сумма должна быть равна сумме капитала, указанной в балансовом отчете на конец отчетного периода.

2. В подразделе 3.Б. "Справочные сведения об акциях СФКУ" предоставляются сведения об акциях, выпущенных СФКУ.

В статье 1 "Объявленный уставный капитал" указывается уставный капитал, указанный в учредительных документах СФКУ.

В статье 2 "Оплаченный уставный капитал" указываются простые и привилегированные акции из пп. а) и б) статьи 14 Раздела I.B. "Капитал".

Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

3. В разделе 4. "Изменения в нераспределенной прибыли" отражается следующая информация.

Если в отчетном периоде по какой-либо статье данного отчета никаких изменений не произошло, то по такой статье показывается нулевое значение. Все суммы должны быть указаны в тысячах сом.

В статье 1 "Нераспределенная прибыль, указанная в отчете за предыдущий год" показывается нераспределенная прибыль СФКУ, указанная первоначально в Балансовом отчете и в Отчете о прибылях и убытках. Для СФКУ, которое начало свою

деятельность 1 января текущего года или позже, в этой статье показывается нулевое значение.

В статье 2 "Корректировки нераспределенной прибыли, не показанные на конец предыдущего года" показывается чистая сумма всех корректировок, сделанных в отношении первоначально указанных цифр нераспределенной прибыли в Балансовом отчете за предыдущий год.

В статье 3 "Нераспределенная прибыль на конец предыдущего года с учетом корректировок" сумма статей 1 и 2 данного раздела. Если не было сделано никаких корректировок, то значение данной статьи должно быть равно значению статьи 1.

В статье 4 "Прибыль (убыток) с начала года" указывается чистая прибыль (убыток) за текущий период, указанная в Отчете о прибылях и убытках.

В статье 5 "Изменения в резерве для будущих потребностей СФКУ в текущем году (нетто)" показывается чистый эффект любых изменений в резерве для будущих потребностей, которые имели место в текущем году.

В статье 6 "Изменения в других резервах, влияющих на нераспределенную прибыль, в текущем году (нетто)" показывается чистый эффект любых изменений в других резервах, которые влияют на нераспределенную прибыль, в текущем году, включая изменения в резерве по переоценке основных средств.

В статье 7 "За минусом: денежные дивиденды, объявленные по простым акциям" указываются все денежные дивиденды,

объявленные по простым акциям в течение текущего года, включая дивиденды, не выплаченные на дату отчета.

В статье 8 "За минусом: денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям" указываются все денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям как с ограниченным сроком погашения, так и бессрочным, в течение текущего года, включая дивиденды, не выплаченные на дату отчета.

В статье 9 "За минусом: дивиденды в виде акций, объявленные по простым акциям" указываются дивиденды, объявленные в виде акций в течение текущего года, включая акции, не признанные в капитале на дату отчета.

В статье 10 "За минусом: дивиденды в виде акций, объявленные по привилегированным акциям" указываются дивиденды, объявленные в течение текущего года в виде акций по привилегированным акциям, как с ограниченным сроком погашения, так и бессрочным, включая дивиденды, не признанные в капитале на дату отчета.

В статье 11 "Прочие корректировки нераспределенной прибыли в текущем году, нетто" - нетто-баланс любых других изменений, влияющих на нераспределенную прибыль в текущем году.

В статье 12 "Итого нераспределенная прибыль на конец отчетного периода" эта строка представляет собой сумму статей с 3 по 11 данной таблицы. Эта сумма должна соответствовать сумме нераспределенной прибыли в Балансовом отчете за отчетный период.

Приложение 6

к Правилам регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений

Периодический регулятивный отчет

по состоянию на " " 20__ г.

РАЗДЕЛ 5. ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Подраздел А. Ежедневный отчет по покупке и продаже наличной иностранной валюты отчет до 9:00

Код валюты	Остаток на начало дня	Курс покупки (сом/ин. валюте)	Объем покупки	В т.ч. покупка у коммерческих банков	В т.ч. покупка у нерезидентов	Курс продажи (сом/ин. валюте)	Объем продажи	В т.ч. продажа коммерческим банкам	В т.ч. продажа нерезидентам	Остаток на конец дня
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
справочник № 1										

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

Примечания:

В подразделе "Отчет по покупке и продаже наличной иностранной валюты" отражается следующая информация.

В столбце "Код валюты" указывается цифровой код валюты согласно справочнику № 1.

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

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

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

В столбце "в том числе покупка у коммерческих банков" указывается общая сумма наличной иностранной валюты, купленной у коммерческих банков за сомы.

В столбце "в т.ч. покупка у нерезидентов" указывается общая сумма наличной/безналичной иностранной валюты, купленной у нерезидентов за сомы.

В столбце "Прочий приток" указывается общая сумма по-

ступившей наличной иностранной валюты по операциям, не включенным в перечень основных статей.

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

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

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

В столбце "в т.ч. продажа нерезидентам" указывается общая сумма наличной/безналичной иностранной валюты, проданной нерезидентам за сомы.

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

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

Справочник №1. Справочник валют (международный классификатор)

Код	Условное обозначение	Валюта
398	KZT	Казахский тенге
643	RUR	Российский рубль
840	USD	Доллар США
860	UZS	Узбекский сум
978	EUR	Евро

отчет в 12:00

Код валюты	Курс покупки (сом/ин. валюте)	Курс продажи (сом/ин. валюте)
справочник № 1		

Примечания:

В столбце "Код валюты" указывается цифровой код валюты согласно справочнику № 1.

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

люты.

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

Подраздел Б. Ежедневный отчет по покупке и продаже безналичной иностранной валюты

Часть I

Показатели	Доллар США	Евро	Росс. рубли	Казахские тенге	Китайские юани	Прочие иностранные валюты
Остаток на начало дня, всего						
в том числе:						
- на расчетных счетах в банках-резидентах:						
Банк 1						
Банк 2						
Банк 3						
Банк 4						
Банк 5						
- на расчетных счетах в банках-нерезидентах:						
Банк 1						
Банк 2						
Банк 3						
Банк 4						
Банк 5						
Приход валюты, всего						
в том числе:						
- поступление средств по денежным переводам, пластиковым карточкам, чекам и т.п. (без открытия счета)						
- куплено, всего						
из них:						
- у банков-резидентов:						
Банк 1						
Банк 2						
Банк 3						
Банк 4						
Банк 5						
- у банков-нерезидентов:						
Банк 1						
Банк 2						
Банк 3						
Банк 4						
Банк 5						
- обналичивание						
- конвертация						
- прочий приход						

Часть II

Показатели	Доллары США	Евро	Росс. рубли	Казахские тенге	Китайские юани	Прочие иностранные валюты
Расход валюты, всего						
в том числе:						

Показатели	Доллары США	Евро	Росс. рубли	Казахские тенге	Китайские юани	Прочие иностранные валюты
- выплата средств по денежным переводам, пластиковым карточкам, чекам и т.п. (без открытия счета)						
- продано, всего						
из них:						
- банкам-резидентам:						
Банк 1						
Банк 2						
Банк 3						
Банк 4						
Банк 5						
- банкам-нерезидентам:						
Банк 1						
Банк 2						
Банк 3						
Банк 4						
Банк 5						
- обналичивание						
- конвертация						
- прочий расход						
Остаток на конец дня, всего						
в том числе:						
- на расчетных счетах в банках-резидентах:						
Банк 1						
Банк 2						
Банк 3						
Банк 4						
Банк 5						
- на расчетных счетах в банках-нерезидентах:						
Банк 1						
Банк 2						
Банк 3						
Банк 4						
Банк 5						

Исполнитель подпись: _____

Примечания:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В строке "в том числе конвертация" указывается сумма безналичной иностранной валюты, предоставленной в обмен на

другую валюту.

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

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

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

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

В столбце "Прочие иностранные валюты" указывается цифровой код валюты в разрезе каждой иностранной валюты.

Приложение 7

к Правилам регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений

Периодический регулятивный отчет

по состоянию на "___" _____ 20__ г.

РАЗДЕЛ 6. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Расчет норматива		Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение от установленного норматива
		СК	0			
Норматив минимального собственного капитала	Н1	УК	0		не менее 100%	
		ЛА	0			
Норматив ликвидности	Н2	ОБ	0		не менее 100%	

Исполнитель подпись: _____

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КР

Об утверждении Положения

"Об электронных деньгах в Кыргызской Республике"

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

1. Утвердить Положение "Об электронных деньгах в Кыргызской Республике" (прилагается).

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

- "Об утверждении Положения "Об электронных деньгах в Кыргызской Республике" от 12 мая 2015 года № 27/8;

- "О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики "Об утверждении Положения "Об электронных деньгах в Кыргызской Республике" от 12 мая 2015 года № 27/8" от 2 ноября 2015 года № 65/2.

3. Операторам платежных систем, не заключившим договора с банком-эмитентом электронных денег в соответствии с требованиями Положения "Об электронных деньгах в Кыргызской Республике", прекратить деятельность, связанную с электронными деньгами, с 1 июня 2016 года.

4. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на офи-

циальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

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

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

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

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

Председатель Правления Нацбанка КР

Т.Абдыгулов

г.Бишкек

от 30 марта 2016 года № 15/6

Приложение
к постановлению Правления НБКР
от 30 марта 2016 года № 15/6

ПОЛОЖЕНИЕ

об электронных деньгах в Кыргызской Республике

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Законом "О Национальном банке Кыргызской Республики", "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике", "О платежной системе Кыргызской Республики", "О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике", "О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности" и другими нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк).

2. Настоящее Положение определяет порядок выпуска электронных денег коммерческими банками (далее - банк), распространение и обналичивание (погашение), предоставление платежных услуг с использованием электронных денег на территории Кыргызской Республики.

3. Настоящее Положение устанавливает требования к банкам, операторам, агентам, субагентам, а также к международным системам электронных денег их агентам и субагентам.

4. Национальный банк является единственным лицензиаром на территории Кыргызской Республики, имеющим право выдавать лицензию коммерческим банкам на выпуск электронных денег.

5. Банки, операторы, агенты, субагенты, а также международные системы электронных денег, их агенты и субагенты должны соблюдать и выполнять требования по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

Глава 2. Термины и определения

6. Для целей настоящего Положения используются следующие термины и определения:

Акцептант электронных денег - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который в соответствии с заключенным договором с агентом или коммерческим банком-эмитентом электронных денег, принимает электронные деньги для оплаты товаров или услуг с составлением документов, подтверждающих совершение операций с электронными деньгами.

Агент (дистрибьютор) электронных денег - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, резидент, который производит погашение (обмен) электронных денег на наличные или безналичные денежные средства, распространяет электронные деньги в соответствии с условиями настоящего Положения, на основании заключенного агентского договора с банком, выпустившим электронные деньги.

Агент международных систем электронных денег - банк-резидент, осуществляющий деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и имеющий договорные отношения с эмитентом международных систем электронных денег.

Аутентификация - это установка подлинности лица путем проверки подлинности предъявленного идентификатора (ПИН-код, логин и др.).

Использование электронных денег в расчетах - передача держателем электронных денег акцептанту с использованием программно-технических средств при осуществлении расчета за предоставленные товары и/или услуги. Расчеты с использованием электронных денег являются безналичными, если движение денежных средств происходит в национальной валюте, без участия наличных денег, путем списания денежных средств со счета держателя электронных денег и зачисления их на счет акцептанта.

Идентификационный номер электронного кошелька - уникальный номер электронного кошелька, который присваивается при его первоначальной регистрации в системе. По идентификационному номеру

электронного кошелька держатель имеет возможность получить информацию о движении денежных средств и остатке на электронном кошельке, а также производить блокировку кошелька в случае необходимости.

Идентифицированный электронный кошелек - электронный кошелек, держатель которого прошел процесс идентификации и верификации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Международные электронные деньги - электронные деньги, выпущенные (эмитированные) нерезидентами за пределами Кыргызской Республики.

Наличные денежные средства - денежные знаки в виде банкнот и монет в иностранной и национальной валютах.

Оператор системы расчетов электронными деньгами (далее - оператор) - оператор платежной системы, резидент, действующий в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, который устанавливает и/или обеспечивает техническую поддержку специального программного обеспечения, аппаратного и сетевого оборудования для осуществления операций с электронными деньгами, проводит процессинг на основании договора с банком.

Погашение - операция обмена электронных денег/международных электронных денег, предъявляемых держателем банку, оператору, агенту, субагенту/субагенту международных систем электронных денег, на наличные или безналичные денежные средства, не превышающие остаток хранимой на них суммы электронных денег/международных электронных денег. Погашение может производиться с применением периферийных устройств банка.

Процессинг электронных денег - деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку информации участникам об операциях с электронными деньгами, предусмотренных соответствующими договорами между участниками системы расчетов с использованием электронных денег.

Расчетный банк - банк, осуществляющий взаимо-

расчеты между участниками системы расчетов с использованием электронных денег.

Распространение электронных денег - услуга банка, агента, субагента, агента (субагента) международных систем электронных денег по предоставлению электронных денег/международных электронных денег держателям для дальнейшего их использования.

Банковский счет по учету электронных денег - счет, открытый банком, который используется только для проведения операций по зачислению суммы денежных средств по выпущенным электронным деньгам, и по списанию денежных средств для погашения электронных денег. Остаток на данном счете равен общей сумме обязательств по всем выпущенным электронным деньгам. Списание денежных средств с этого счета ограничивается и осуществляется только в адрес акцептантов, на погашение электронных денег, включая перевод средств с одного электронного кошелька на другой, находящиеся в разных системах электронных денег.

Регистрация в системе электронных денег - проведение клиентом регистрации в системе с обязательной аутентификацией, путем введения своих данных в соответствии с процедурами банка, оператора, международной системы электронных денег.

Система расчетов с использованием электронных денег (система электронных денег) - совокупность банковских и иных институтов, аппаратно-технических средств, правил и процедур, обеспечивающих обращение электронных денег.

Субагент/субагент международных электронных денег - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший субагентский договор с агентом/агентом международных электронных денег на осуществление операций по распространению и погашению электронных денег/международных электронных денег.

Устройство доступа - это инструмент (персональный компьютер, планшетный компьютер, мобильный

Глава 3. Порядок предоставления услуг с использованием электронных денег

7. Электронные деньги, выпущенные на территории Кыргызской Республики должны быть номинированы (выражены) в национальной валюте. Выпуск электронных денег, номинированных в иных валютах, на территории Кыргызской Республики запрещается.

8. С использованием электронных денег можно проводить операции по приобретению товаров и услуг у акцептантов, получать наличные денежные средства, переводить электронные деньги с одного электронного кошелька на другой, погашать электронные деньги переводом на банковский счет.

9. Пополнение электронного кошелька держателя может осуществляться наличными и безналичными денежными средствами, а также используя банковские операции и денежные переводы.

10. Банк, агент заключает с акцептантами договор о приеме электронных денег в обеспечение оплаты платежей за товары и услуги акцептантов, устанавливает перечень услуг с использованием электронных денег. Права и ответственность сторон, а также порядок осуществления взаиморасчетов между ними устанавливаются договором.

11. Выплаты по заработной плате можно переводить на идентифицированные электронные кошельки

телефон или иное устройство), обеспечивающий держателю доступ к своему электронному кошельку для осуществления платежей с использованием электронных денег.

Участники системы электронных денег - банк, агент, оператор, акцептант, держатель электронных денег, расчетный банк, субагент/субагент международных электронных денег.

Эмиссия (далее - выпуск) электронных денег - деятельность банка по выпуску собственных электронных денег в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства с предоставлением возможности их последующего погашения.

Электронные деньги - денежная стоимость, которая хранится в электронном виде на программно-техническом устройстве (предоплаченные карты, виртуальные предоплаченные карты и электронный кошелек являются инструментами (носителями) электронных денег) и принимаются в качестве средства платежа за товары/услуги организации-эмитента электронных денег и организаций акцептантов.

Электронный кошелек - хранилище электронных денег, представляющее собой программное обеспечение или иное программно-техническое устройство, в котором имеется запись о сумме электронных денег и их принадлежности держателю.

Эмитент международных электронных денег - юридическое лицо, осуществляющее деятельность в рамках законодательства страны происхождения, которое проводит эмиссию за пределами территории Кыргызской Республики.

Эмитент электронных денег (далее - банк) - коммерческий банк, осуществляющий выпуск электронных денег, имеющий лицензию Национального банка на выпуск электронных денег и принимающий на себя безусловное и безотзывное обязательство по погашению электронных денег держателям, предъявляющим электронные деньги к обналичиванию.

только для коммерческих организаций при условии наличия договора банка, оператора с данной коммерческой организацией и соблюдения законодательства Кыргызской Республики.

12. При заключении договора с юридическим лицом на право использования электронных денег при проведении платежей и расчетов в рамках норм настоящего Положения, электронный кошелек открывается на юридическое лицо с указанием уполномоченного лица, имеющего права распоряжения данным электронным кошельком в соответствии с учредительными документами, надлежащим образом оформленными внутренними приказами, распоряжениями или по доверенности.

13. Банк, оператор должен принять меры для обеспечения безопасности при проведении регистрации держателя в системе электронных денег, с обязательной его аутентификацией.

14. Каждый зарегистрированный электронный кошелек должен иметь идентификационный номер в системе электронных денег.

15. Любая операция по электронным деньгам должна подтверждаться, в том числе чеком об оплате или любым другим, подтверждающим оплату, доку-

ментом, смс-сообщением, сообщением на электронную почту держателя электронного кошелька, содержащим все реквизиты в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

§ 1. Основные требования к банку, выпускающему электронные деньги

16. Эмитентом электронных денег в Кыргызской Республике является банк, осуществляющий выпуск электронных денег и принимающий на себя безусловное и безотзывное обязательство по погашению электронных денег держателям, предъявляющим электронные деньги к погашению.

17. Банк должен иметь дополнительную лицензию, выданную Национальным банком на осуществление выпуска электронных денег и их обработке (процессинга).

18. Банк разрабатывает правила, регулирующие выпуск, распространение, обработку и погашение электронных денег.

19. Банк исполняет функции оператора электронных денег самостоятельно и осуществляет процессинг электронных денег, или заключает договор с оператором на выполнение им функций процессинга в соответствии с требованиями и правилами системы расчетов с использованием электронных денег и настоящим Положением.

20. Договор между банком и оператором должен содержать следующие обязательные условия:

- открытие оператором страхового депозита у банка, размер которого определяется в договоре между сторонами, или наличие банковской гарантии, на условиях, определенных в договоре между ними, и рассматриваемых как резерв под возможные риски и потери;

- условия и ответственность сторон по выполнению обязательств при возникновении ситуаций, связанных с прекращением деятельности сторон (отзыв лицензии, банкротство и др.), нештатных ситуаций по работе с системой, а также форс-мажорных ситуаций;

- распределение обязанностей и прав доступа к системе электронных денег;

- условия и ответственность сторон при работе с системой, при претензионной работе.

21. Банк должен разработать внутренние правила или процедуры для обеспечения бесперебойного функционирования своей информационной системы и безопасности проведения транзакций. Программные и технические средства, применяемые в системах расчетов с использованием электронных денег, должны соответствовать требованиям Национального банка по обеспечению информационной безопасности.

22. Банк обязан обеспечивать конфиденциальность и хранение данных о держателях электронных денег и осуществленных операциях с использованием электронных денег. Сведения о держателях электронных денег и операциях по их электронным деньгам могут предоставляться третьим лицам только в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

§ 2. Основные требования к оператору

23. Оператор осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Национальным банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, и требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка.

24. Для выполнения функций процессинга по операциям с электронными деньгами оператор должен заключить договор с банком.

25. В случае, если оператор заключает договора с несколькими банками, то оператор в своей информационной системе должен вести учет электронных кошельков по каждому банку отдельно.

26. Оператор должен обеспечивать конфиденциальность и хранение данных о держателях электронных денег и проведенных операциях с использованием электронных денег. Сведения о держателях электронных денег и операциях по их электронным деньгам могут предоставляться третьим лицам только в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

27. Оператор несет ответственность за безопасность и надежность проведения транзакций с использованием электронных денег.

28. Оператор должен разработать внутренние правила и процедуры для обеспечения бесперебойного функционирования своей информационной системы и безопасности проведения платежей.

29. Оператор должен установить в своей информационной системе лимиты для электронных кошельков, выполнять условия по учету электронных денег в соответствии с условиями договора с банком, настоящим Положением и другими нормативными правовыми актами Национального банка.

§ 3. Лимиты, устанавливаемые для электронных денег

30. Если клиент удаленно/дистанционно зарегистрировался в системе в соответствии с установленными процедурами банка, оператора, то его электронный кошелек считается неидентифицированным. Остаток на неидентифицированном электронном кошельке не должен превышать 150 (сто пятьдесят) расчетных показателей.

31. Для неидентифицированных электронных кошельков проведение следующих операций запрещается:

- перевод средств на неидентифицированные электронные кошельки;

- погашение (обналичивание).

32. Для лиц, прошедших регистрацию, общий объем транзакций в месяц не должен превышать 300 (триста) расчетных показателей по одному электронному кошельку.

33. Банк, агент обязан проводить процедуру идентификации и верификации держателя электронных денег - физического лица в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, если остаток на электронном кошельке превышает 150 (сто пятьдесят) расчетных показателей.

34. Банк самостоятельно должен установить размер лимитов для всех своих держателей электронных кошельков, включая агентов, акцептантов, в зависимости от категории держателей электронных кошельков для снижения рисков по операциям с электронными деньгами. Размеры лимитов в зависимости от категории держателей электронных кошельков должны быть установлены во внутренних процедурах банка.

35. Юридические лица и индивидуальные предприниматели должны проходить полную процедуру идентификации и верификации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

36. Максимальный размер 1 (одной) операции с использованием электронных денег для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц не должен превышать 3000 (три тысячи) расчетных показателей. Операции, свыше этой суммы должны проходить через банковские счета этих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

§ 4. Порядок учета операций (платежей) с использованием электронных денег

37. Проведение операций с использованием электронных денег осуществляется участниками системы электронных денег согласно внутренним правилам банка, оператора и условиями договоров между участниками, не противоречащими законодательству Кыргызской Республики.

38. Учет денежных средств по операциям с использованием электронных денег ведется на отдельном банковском счете по учету электронных денег банка, предназначенном для учета по всем выпущенным электронным деньгам.

39. Объем и сумма выпущенных электронных денег в системе электронных денег должны соответствовать объему и сумме, которые отражаются в бухгалтерском балансе банка и, соответственно, на банковском счете по учету электронных денег.

40. Оператор обязан обеспечить банку доступ к информации о держателях, электронных кошельках и транзакциях в режиме реального времени.

41. Учет денежных средств и взаиморасчеты по хозяйственной или иной деятельности банка, агента, оператора, любые виды комиссий при приеме и обслуживании электронных денег, проводятся на отдельных счетах, отличных от банковского счета по учету электронных денег, открытого у банка.

42. Банк, оператор должен обеспечивать предоставление Национальному банку всей необходимой отчетности об операциях с использованием электронных денег в соответствии с формой, установленной в приложении 1 к настоящему Положению на ежеквартальной основе, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

43. Национальный банк на основании регулярных отчетов, а также при инспекторских проверках осуществляет контроль за соблюдением правил системы расчетов электронными деньгами и требованиями настоящего Положения.

§ 5. Агенты и распространение электронных денег

44. Банк может заключить с агентом агентский договор на оказание определенных видов услуг с использованием электронных денег. Банк должен самостоятельно разработать критерии к агентам электронных денег, а также установить перечень возможных операций с использованием электронных денег во внутренних процедурах банка.

45. Банк несет ответственность в пределах и в соответствии с агентским договором перед своими держателями за действия/бездействия своих агентов, выступающих в рамках агентского договора от имени банка.

46. Агент для распространения электронных денег с согласия банка может заключить субагентский договор с субагентом. Агент несет ответственность перед банком в пределах и в соответствии с субагентским

договором за действия/бездействия своих субагентов, выступающих в рамках субагентского договора от имени агента, банка.

47. Агент может оказывать услуги нескольким банкам при условии, что агент имеет агентский договор с каждым банком.

48. Банк должен вести базу данных своих агентов, с указанием наименования агента, фактического адреса, соответствующих документов, удостоверяющих личность и юридический статус, перечня операций и предоставлять его по запросу Национального банка или в ходе инспекторских проверок.

49. Банк должен иметь следующие документы по привлечению агентов для распространения электронных денег:

1) копию договора с агентом, который должен помимо прочего предусматривать обязательства агента по требованию Национального банка предоставлять информацию и доступ к своим помещениям, системам и записям;

2) политику и процедуры оказания услуг с использованием электронных денег и их погашение через своих агентов, в том числе политику и процедуру соблюдения мер по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также соответствующие положения и руководства;

3) документ об оценке рисков, связанных с предоставлением услуг с электронными деньгами и их погашении через агентов, включая меры контроля, применяемые для снижения рисков;

4) руководство и любые материалы для агентов, используемые для обучения агентов;

5) по запросу Национального банка предоставлять другую информацию, которая может потребоваться от банка.

50. Банк, привлекающий агента для выполнения услуг с использованием электронных денег, должен вести учет/запись, содержащий следующую информацию:

- название юридического лица или индивидуального предпринимателя;

- документ, подтверждающий регистрацию в соответствующих государственных органах;

- фактический/юридический адрес, и номера телефонов агента.

51. Банк, привлекающий агента для оказания услуг с использованием электронных денег, обязан:

1) предоставить надлежащее обучение своему агенту, в том числе руководство для агента или акцептанта, содержащее политику, правила и операционное руководство, необходимые для обеспечения безопасного и эффективного предоставления услуг клиентам;

2) осуществлять контроль за деятельностью своих агентов, в рамках заключенного агентского договора;

3) вести учет количества, объемов и размеров операций, осуществляемых каждым агентом.

52. Распространение электронных денег может осуществляться банком, агентом и субагентом.

53. При распространении электронных денег банк, агент, субагент должен ознакомить держателя с правами и обязанностями сторон, характеристиками распространяемых ими электронных денег и тарифами на оказываемые услуги до получения оплаты за электронные деньги от держателя.

54. Для распространения электронных денег агент

перечисляет банку денежные средства/предоставляет банковские гарантии, равные сумме номинала, передаваемых ему банком электронных денег. Размер вознаграждения агенту и способы оплаты за услуги предусматриваются в договоре между банком и агентом.

55. Все взаиморасчеты между банком, агентом, и субагентом должны осуществляться через их банковские расчетные счета и/или электронные кошельки.

§ 6. Порядок погашения электронных денег

56. Банк обязан погасить держателю выпущенные электронные деньги путем обмена на наличные денежные средства либо путем перечисления безналичных средств на банковский счет держателя.

57. Обналичивание электронных денег может производиться как банком, так и агентом, субагентом, заключившим агентский договор с банком.

58. Юридическим лицам погашение электронных денег на сумму свыше 500 (пятьсот) расчетных показателей, осуществляется только путем перевода денежных средств на их банковские счета.

59. При погашении электронных денег сумма выдаваемых денежных средств должна соответствовать сумме электронных денег, предъявленных к погашению. При этом банк оплачивает вознаграждение агенту в размере и порядке, установленных в агентском договоре.

§ 7. Санкционирование операций (транзакций) с электронными деньгами

60. Операция (транзакция) с электронными деньгами считается санкционированной только в том случае, если держатель дал свое согласие на проведение такой транзакции. Согласие на проведение транзакций с электронными деньгами представляется в форме, согласованной между банком, оператором, агентом, субагентом и держателем электронных денег. При отсутствии такого согласия транзакция считается несанкционированной.

61. Поручение о проведении транзакции с электронными деньгами, полученное акцептантом, имеет такую же силу, что и поручение от держателя, и должно быть проверено банком, оператором держателем электронных денег в соответствии с порядком, установленным процедурами безопасности банка, оператора.

62. Если поручение о проведении транзакции было передано в соответствии с требованиями безопасности, но при этом система электронных денег ошибочно провела транзакцию, превысила установленный допустимый лимит, продублировала поручение о проведении транзакции или совершила другие ошибочные действия, то правилами должно быть предусмотрено следующее:

1) если держатель докажет, что

Глава 4. Требования к эмитенту, агенту международных систем электронных денег и международным системам электронных денег

69. Международная система электронных денег/эмитент международной системы электронных денег для оказания услуг с использованием международных электронных денег на территории Кыргызской Республики должна пройти регистрацию в Национальном банке. Деятельность международной системы электронных денег/эмитента международной системы

- им или лицом, действующим от имени держателя, соблюдены требования безопасности;

- ошибка была бы обнаружена, если бы акцептант по транзакции также соблюдал эти процедуры, то держатель не должен платить по поручению, указанному в подпунктах настоящего пункта;

2) если транзакция проведена на основе ошибочного поручения о транзакции, то получатель электронных денег или акцептант должен вернуть уплаченную сумму отправителю поручения;

3) если проведена дублирующая транзакция, то держатель вправе взыскать с получателя сумму, которая была списана свыше суммы транзакции.

63. Банк обязан предоставить эффективные и удобные средства, с помощью которых держатель может уведомлять Банк о любых убытках, злоупотреблениях, хищении или несанкционированном использовании электронных денег или других электронных устройств либо нарушении кода доступа.

64. Банк обязан обеспечить процедуры для подтверждения держателем получения уведомлений, в том числе по телефону, о любых убытках, ненадлежащем использовании, хищении или несанкционированном использовании электронных денег или другого электронного устройства либо нарушении безопасности кода доступа.

65. Банк/оператор несет ответственность перед держателями:

1) за убытки, вызванные отказом системы электронных денег при проведении транзакции, принятой в соответствии с поручением держателя, если банком, оператором не были соблюдены требования, изложенные в настоящем разделе по уведомлению держателя о сбое системы электронных денег;

2) за ошибки в вычислениях или бухгалтерском учете.

66. Банк, оператор обязан проинформировать держателя в момент совершения транзакции любыми средствами, которые являются достаточными, что система или оборудование для проведения транзакций с электронными деньгами не может быть использована.

67. Банк, оператор обязан в момент совершения транзакции уведомить держателя о любых возникших проблемах при проведении транзакции с электронными деньгами о любой, ранее не выявленной неисправности системы.

68. Банк не несет ответственности перед держателем, если перевод электронных средств не был осуществлен по причине или в результате форс-мажорных обстоятельств или других обстоятельств, находящихся вне его контроля, при условии, что банк в момент совершения транзакции уведомил о технической неисправности держателя.

электронных денег на территории Кыргызской Республики без наличия регистрации в Национальном банке запрещается.

70. Для прохождения регистрации международная система электронных денег/эмитент международной системы электронных денег направляет в Национальный банк заявление о регистрации и предоставляет

пакет документов, включающих следующее:

- название международной системы электронных денег/наименование эмитента международной системы электронных денег;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копии свидетельства о регистрации международной системы электронных денег/эмитента международной системы электронных денег, лицензии/сертификата на право осуществления деятельности по эмиссии/выпуску международных электронных денег, их процессингу и обслуживанию, выданные уполномоченным органом страны происхождения, регулирующим указанную деятельность;
- типовой договор с агентом международных систем электронных денег;
- правила работы международной системы электронных денег/эмитента международной системы электронных денег или иной документ, регулирующий операции с международными электронными деньгами по законодательству страны происхождения эмитента, который не должен противоречить законодательству Кыргызской Республики. Правила должны также содержать общую схему всех денежных и информационных потоков, описание организации контроля за финансовыми и техническими рисками при использовании электронных денег.

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

72. Срок рассмотрения заявления на регистрацию международной системы электронных денег/эмитента международной системы электронных денег составляет 15 календарных дней. Если предоставленные документы не отвечают требованиям, предъявляемым Национальным банком, отсчет срока рассмотрения документов начинается с даты получения Национальным банком документов, удовлетворяющих предъявляемым требованиям. В случае несоответствия документов установленным требованиям и при предоставлении неполного пакета документов они возвращаются на доработку. Международная система электронных денег/эмитент международной системы электронных денег в срок не более 10 календарных дней должна/должен предоставить в Национальный банк документы, доработанные с учетом замечаний. При предоставлении документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения или не в полном объеме более двух раз, Национальный банк вправе отказать международной системе электронных денег/эмитенту международной системы электронных денег в регистрации.

73. В случае принятия решения о регистрации Национальный банк присваивает международной системе электронных денег/эмитенту международной системы электронных денег регистрационный номер и включает информацию в реестр международных систем электронных денег/эмитентов международных систем электронных денег на территории Кыргызской Республики, и в срок не позднее 7 календарных дней с даты принятия решения направляет международной системе электронных денег/эмитенту международной системы электронных денег письмо о прохождении регистрации. Порядок ведения реестра международных систем электронных денег/эмитентов международных систем электронных денег устанавливается Нацио-

нальным банком.

74. Международная система электронных денег/эмитент международной системы электронных денег обязана/обязан уведомить в письменной форме Национальный банк об изменении любых сведений, указанных при регистрации в течение трех рабочих дней с момента наступления изменений. Национальный банк на основании предоставленной информации в течение трех рабочих дней вносит информацию в реестр международных систем электронных денег/эмитентов международных систем электронных денег.

75. Документы, предоставленные международной системой электронных денег/эмитентом международной системы электронных денег в Национальный банк, не возвращаются.

76. Международная система электронных денег/эмитент международной системы электронных денег после прохождения процедуры регистрации должна/должен предоставить для Национального банка постоянный доступ к документам системы (правилам, действующим тарифам, типовым договорам, требованиям для участия, отчетам и т.д.), в том числе на своих сайтах.

77. Эмитент международной системы электронных денег в целях обеспечения гарантии финансовых обязательств перед банком, как агентом международной системы электронных денег, должен обеспечить выполнение как минимум одного из следующих условий:

1) разместить на указанном агентом международной системы электронных денег корреспондентском счете обязательный страховой депозит в объеме, покрывающем средний ежедневный оборот по всем производимым операциям (за месяц/квартал/год по согласованию). В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств эмитентом международной системы электронных денег средства страхового депозита используются агентом международной системы электронных денег для удовлетворения требований по таким обязательствам. В случае прекращения договора по инициативе эмитента международной системы электронных денег или агента международной системы электронных денег средства страхового депозита возвращаются эмитенту международной системы электронных денег в порядке и сроки, предусмотренные договорными отношениями;

2) предоставить гарантию от банка, который имеет международный кредитный рейтинг инвестиционного уровня - не ниже категории "BBB", присвоенный рейтинговым агентством Standard & Poor's (США), или не ниже категории "Baa" по Moody's Investors Service (США) или не ниже категории "BBB" по Fitch-IBCA (США), либо имеет рейтинг национального рейтингового агентства, равнозначный рейтингу перечисленных международных рейтинговых агентств, которое получило аккредитацию в уполномоченных органах страны происхождения банка нерезидента и рейтинг которого признается центральным (национальным) банком страны происхождения.

Банковская гарантия также может быть предоставлена банком, являющимся эмитентом международной системы электронных денег, который имеет лицензию на проведение банковских операций. При этом банк, предоставляющий гарантию, должен иметь международный кредитный рейтинг инвестиционного уровня - не ниже категории "BBB", присвоенный рейтинговым

агентством Standard & Poor's (США), или не ниже категории "Baa" по Moody's Investors Service (США) или не ниже категории "BBB" по Fitch-IBCA (США), либо иметь рейтинг национального рейтингового агентства, равнозначный рейтингу перечисленных международных рейтинговых агентств, которое получило аккредитацию в уполномоченных органах страны происхождения организации нерезидента и рейтинг которого признается центральным (национальным) банком страны происхождения. Эмитент международной системы электронных денег должен предоставить в Национальный банк документы, подтверждающие наличие кредитных рейтингов банка-гаранта. В случае ухудшения рейтинга (ниже уровня начальной отметки кредитного рейтинга инвестиционного уровня) банка, предоставившего гарантию, гаранта, эмитент международной системы электронных денег должен в течение 30 календарных дней произвести замену гарантии либо предоставить обеспечение в рамках подпунктов 1 или 3 настоящего пункта.

Агент международной системы электронных денег вправе (если им оценены все сопутствующие риски при работе с эмитентом международной системы электронных денег) не требовать банковскую гарантию в случае, если эмитент международной системы электронных денег имеет международный кредитный рейтинг инвестиционного уровня - не ниже категории "BBB", присвоенный рейтинговым агентством Standard & Poor's (США), или не ниже категории "Baa" по Moody's Investors Service (США) или не ниже категории "BBB" по Fitch-IBCA (США), либо имеет рейтинг национального рейтингового агентства, равнозначный рейтингу перечисленных международных рейтинговых агентств, которое получило аккредитацию в уполномоченных органах страны происхождения организации нерезидента и рейтинг которого признается центральным (национальным) банком страны происхождения. Эмитент международной системы электронных денег должен предоставить в Национальный банк документы, подтверждающие наличие кредитных рейтингов соответствующего уровня. В случае ухудшения рейтинга (ниже уровня начальной отметки кредитного рейтинга инвестиционного уровня) эмитента международной системы электронных денег, эмитент международной системы электронных денег должен в течение 30 календарных дней произвести замену гарантии либо предоставить обеспечение в рамках подпунктов 1 или 3 настоящего пункта;

3) обеспечить страхование международных электронных денег, проводимых через международную систему электронных денег, на территории Кыргызской Республики путем заключения договора страхо-

вания, где выгодоприобретателем будет являться агент международной системы электронных денег, со страховыми компаниями Кыргызской Республики, или если иное не предусмотрено агентом международной системы электронных денег на взаимовыгодных условиях с эмитентом международной системы электронных денег в двусторонних договорах. Договор страхования заключается с каждым агентом международной системы электронных денег в отдельности и должен предусматривать сумму страховой выплаты выгодоприобретателю, достаточную для покрытия финансовых обязательств эмитента международной системы электронных денег, при наступлении страхового случая.

78. Агент международной системы электронных денег может предоставлять услуги по погашению и пополнению международных электронных денег.

79. Агент международной системы электронных денег может заключать договора с субагентами для выполнения ими функций обналличивания и пополнения международных электронных денег. В качестве субагентов международной системы электронных денег могут выступать юридические лица и индивидуальные предприниматели.

80. Агент международной системы электронных денег должен выполнять требования по лимитам для международных электронных кошельков, действующим на территории Кыргызской Республики в соответствии с § 3 Главы 3 настоящего Положения.

81. Погашение международных электронных денег может проводиться в иностранной или национальной валюте по собственному выбору держателя международных электронных денег. При погашении в национальной валюте конвертация производится по курсу агента международной системы электронных денег на день осуществления операции.

82. Учет денежных средств, поступающих от держателей международных электронных денег, ведется на отдельном банковском счете, предназначенном для учета по операциям с международными электронными деньгами.

83. Агент международных систем электронных денег должен иметь разработанные и утвержденные внутренние правила и процедуры по работе с международной системой электронных денег в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

84. Агент международной системы электронных денег предоставляет отчет в Национальный банк в форме, установленной в приложении 1 к настоящему Положению, до 15 числа месяца следующим за отчетным кварталом.

Глава 5. Управление рисками при использовании электронных денег

85. Система расчетов с использованием электронных денег должна быть обеспечена внутренними правилами и процедурами использования электронных денег и договорными отношениями, регулирующими работу системы. Система электронных денег должна обеспечивать соответствующие механизмы технической, организационной, технологической безопасности для недопущения, предотвращения и распознавания рисков угрозы безопасности в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

86. Система электронных денег должна обладать механизмами защиты от мошеннических действий и

выявления подозрительных и сомнительных транзакций (операций), приостановления операций и блокирования электронных кошельков, осуществляемых или принадлежащих лицам, включенным в перечень лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

87. Система электронных денег должна обладать возможностью формирования необходимых статистических и информационных отчетов о денежном обращении в форме электронных денег в соответствии с требованиями Национального банка в рамках надзора

за платежной системой Кыргызской Республики, банковского надзора и денежно-кредитной политики.

88. Система электронных денег может иметь возможность эффективного интегрирования с взаимодействующими системами участников электронных денег (внутренняя система по учету движения денежных средств) путем использования унифицированных стандартов передачи данных и форматов платежей для снижения издержек акцептантов и держателей электронных денег при их использовании.

89. Система электронных денег должна быть эффективной для участников по использованию электронных денег, доступной по цене и удобной в использовании для держателей электронных денег, соответствовать требованиям защиты прав потребителей.

90. Управление операционным риском в системе электронных денег должно быть основано на реали-

зации следующих основных принципов:

1) наличие процедур внутреннего контроля и аудита работы системы, хранение информации о действиях системы и проводимых транзакциях в электронном виде;

2) наличие персонала, квалификация которого соответствует требованиям для выполнения возложенной ответственности согласно должностным инструкциям;

3) наличие информационной системы, обеспечивающей своевременную обработку данных, учет и хранение информации по каждой транзакции, защиту и хранение данных в системе;

4) наличие плана по обеспечению непрерывности деятельности, как минимум, для системно-важных модулей системы электронных денег.

Глава 6. Порядок выдачи лицензии банку на выпуск электронных денег

91. Для получения лицензии коммерческий банк должен представить в Национальный банк на официальном и/или государственном языках следующие документы:

1) заявление на выдачу лицензии для осуществления деятельности;

2) справка от налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом на момент подачи документов;

3) копия типового агентского договора по распространению электронных денег с агентом - в двух экземплярах;

4) копия договора с оператором (в случае, если эмитент работает с оператором) - в двух экземплярах;

5) копия акта установки программного обеспечения для получения, ежедневного обновления и хранения базы данных об оборотах и остатках по электронным деньгам - в двух экземплярах;

6) бизнес-план, содержащий маркетинговый план по реализации мероприятий с электронными деньгами, прогнозные экономические расчеты - в двух экземплярах;

7) подписанные Председателем Правления/Совета директоров (далее - руководителем) правила работы системы электронных денег, которые должны содержать положения о:

- порядке осуществления операций между банком, оператором, агентами, акцептантами, который должен включать общую схему всех денежных и информационных потоков;

- организации контроля за финансовыми и техническими рисками при использовании электронных денег;

- системе безопасности и защиты информации и разграничении прав доступа к информационным ресурсам при использовании электронных денег - в двух экземплярах;

8) другие документы и материалы по выпуску электронных денег, которые заявитель сочтет нужным предоставить для всестороннего, полного и четкого понимания Национальным банком предполагаемой деятельности заявителя - в двух экземплярах;

9) документ, подтверждающий внесение платы за рассмотрение и выдачу лицензии;

10) доверенность, выданная на получение лицензии.

92. Национальный банк рассматривает документы

заявителя в срок не позднее шестидесяти дней с момента получения заявления и документов и принимает решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии. Лицензия (приложение 2) подписывается лицом, уполномоченным приказом Председателя Национального банка.

93. В случае предоставления документов не в полном объеме либо при несоответствии документов установленным требованиям настоящего Положения, отсчет срока рассмотрения заявления и документов заявителя начинается вновь со дня получения всех документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения, которые должны быть предоставлены в течение 20 календарных дней.

94. Лицензия выдается банку только на выполнение следующих видов операций:

1) выпуск, распространение и обналичивание электронных денег;

2) прием поручений от держателей электронных денег на осуществление оплаты за товары/услуги, передаваемых банку с использованием интернет, мобильной и других средств связи;

3) обработка (процессинг) транзакций с использованием электронных денег;

4) осуществление расчетов с акцептантами, с которыми заключены договоры, по обработанным в системе платежам от имени и по поручению держателей.

95. Выдача лицензии осуществляется при наличии доверенности на получение лицензии, оформленной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, и документа, удостоверяющего личность уполномоченного лица либо руководителя. Лицензия является бессрочной. Лицензия является неотчуждаемой, передача ее третьим лицам запрещается. Нарушение данного пункта влечет за собой отзыв лицензии.

96. Сведения о выдаче лицензий коммерческим банкам заносятся в Реестр лицензий, выданных Национальным банком, с присвоением очередного порядкового номера в регистрационном журнале. Реестр по действующим лицензиям размещается на сайте Национального банка.

97. Бланки лицензии являются документами строгой отчетности. Учет бланков лицензии осуществляется Национальным банком.

98. В случае утери подлинного экземпляра лицензии, а также негодности бланка лицензии банк обязан

в трехдневный срок подать заявление на получение дубликата лицензии. В заявлении должны быть указаны все реквизиты утраченного (негодного) бланка и причины утраты (негодности) бланка. Дубликат выдается на основании имеющихся в Национальном банке документов. Выданная лицензия должна иметь отметку "Дубликат", а запись о подлинном экземпляре лицензии дополняется пометкой о выдаче дубликата в книге реестра учета лицензий. В случае обнаружения банком утерянного экземпляра лицензии, он обязан передать лицензию с пометкой "Дубликат" в Национальный банк.

99. В случае внесения изменений в устав в части наименования, места нахождения, банку необходимо предоставить соответствующие подтверждающие документы в Национальный банк в течение 10 рабочих дней после принятия изменений в установленном порядке для получения новой лицензии в соответствии с требованиями настоящего Положения.

100. Лицензия не выдается в случаях:

1) предоставления заявителем недостоверных сведений, указанных в документах, либо непредставление документов, требуемых настоящим Положением. При устранении заявителем указанных препятствий заявление рассматривается на общих основаниях;

2) запрета/неразрешения на осуществление указанных в лицензии видов деятельности законами для данной категории субъектов;

3) несоответствие заявителя требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;

Глава 7. Заключительные положения

104. Банки, осуществляющие выпуск электронных денег, и/или распространение электронных денег международных систем предоставляют в Национальный банк сведения о выпущенных и обслуживаемых ими электронных деньгах, а также о движении денежных средств по ним в соответствии с формами и сроками, установленными в нормативных правовых актах Национального банка.

105. Банк, агент и оператор электронных денег

4) несоответствия устава заявителя требованиям законодательства Кыргызской Республики;

5) наличия в отношении заявителя решения суда, запрещающего заявителю занятие данным видом деятельности;

6) невнесения оплаты за выдачу лицензии;

7) отсутствия доверенности или иного документа, свидетельствующие о надлежащих полномочиях у уполномоченного лица на получение лицензии.

В случаях, если банк находится в специальных режимах, Национальный банк вправе принять решение об отказе в выдаче лицензии.

101. При отказе в выдаче лицензии заявителю предоставляется мотивированный ответ в письменном виде, при этом один экземпляр документов, представленных на рассмотрение, не возвращается. Решение об отказе в выдаче лицензии может быть обжаловано в установленном порядке.

102. На территории Кыргызской Республики иные субъекты не вправе создавать систему электронных денег или использовать систему электронных денег, без надлежащей лицензии Национального банка. Полномочия Национального банка по выдаче лицензии также включает приостановление действия лицензии или отзыв лицензии.

103. В случае выявленных нарушений банком/оператором требований, указанных в настоящем Положении и законодательства Кыргызской Республики, к банку/к оператору применяются меры воздействия согласно нормативным правовым актам Национального банка.

обязаны осуществлять контроль за соблюдением условий договоров, безопасности проведения операций и правил пользования электронными деньгами.

106. Банк, агент, оператор электронных денег обязаны осуществлять мониторинг конкретных проводимых им операций по параметрам, установленным правилами соответствующей системы, а также проводить мероприятия для прекращения и/или предотвращения ошибочных и неправомерных операций.

**Приложение 1
к Положению "Об электронных деньгах
в Кыргызской Республике"**

**Отчет о деятельности, связанной с выпуском и обращением электронных денег
за _____ квартал _____ года**

(наименование банка, оператора)

Физические лица

Наименование продукта	Оператор	Количество пользователей (количество электронных кошельков)	Объем электронных денег на конец отчетного периода	Перевод денежных средств с одного электронного кошелька		Обналичивание электронных денег		Оплата за товары и услуги		Пополнение электронных кошельков	
				Кол-во транзакций	Объем транзакций	Кол-во транзакций	Объем транзакций	Кол-во транзакций	Объем транзакций	Кол-во транзакций	Объем транзакций
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
E-money											
Итого											

Контактное лицо _____
 (ФИО, номер телефона)
 Председатель Правления _____
 (подпись) (ФИО)
 М.П. _____

Отчет о деятельности, связанной с выпуском и обращением электронных денег
 за _____ квартал _____ года

(наименование банка-эмитента, оператора)

Юридические лица и индивидуальные предприниматели

Наименование продукта	Оператор	Типы юр. лиц и индивидуальных предпринимателей	Количество пользователей (количество электронных кошельков)	Объем электронных денег на конец отчетного периода	Перевод денежных средств с одного электронного кошелька		Обналичивание электронных денег		Оплата за товары и услуги		Пополнение электронных кошельков	
					Кол-во транзакций	Объем транзакций	Кол-во транзакций	Объем транзакций	Кол-во транзакций	Объем транзакций	Кол-во транзакций	Объем транзакций
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
E-money		Агенты										
		Акцептанты										
		Другие										
Итого:												

Контактное лицо _____
 (ФИО, номер телефона)
 Председатель Правления _____
 (подпись) (ФИО)
 Печать _____

Приложение 2
 к Положению "Об электронных деньгах
 в Кыргызской Республике"

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № _____
 на право выпуска электронных денег

Выдана _____
 (полное наименование коммерческого банка)

(сокращенное наименование коммерческого банка)

Настоящая лицензия дает право на выпуск электронных денег в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, в том числе:

- распространение и обналичивание электронных денег;
- прием поручений от держателей электронных денег на осуществление оплаты за товары/услуги банком с использованием интернет, мобильной и других средств связи;
- обработка (процессинг) транзакций с использованием электронных денег;
- осуществление расчетов с акцептантами, с которыми заключены договоры, по обработанным в системе платежам от имени и по поручению держателей.

Срок действия лицензии неограничен.
 Копии лицензии являются недействительными.
 Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.
 Лицензия зарегистрирована (число, месяц, год).
 № _____ серия бланка _____

 (Должностное лицо Национального банка) (подпись) (ФИО)
 М.П. _____

Өзүндүн чечимиңе ишен - бүткүл укуктук маалымат Эдвайзерде



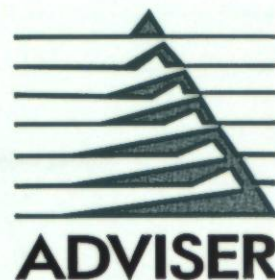
ИС ПАРАГРАФ - это обширная электронная база данных, содержащая комплекс правовой информации по разным отраслям законодательства.

Все документы объединены в удобную компьютерную оболочку, которая позволяет в считанные секунды найти необходимую информацию.

Единый общеправовой классификатор, различные виды поиска, полный гипертекст, комментарии и пояснения к текстам, система справок и подсказок, удобство и быстрота работы - все это **экономят ваше время и дают полный объем** необходимой информации.

Удобные средства анализа правовой информации помогут вам найти **оптимальное решение** проблем, связанных с законодательством.

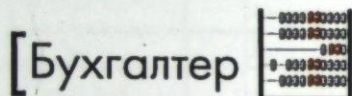
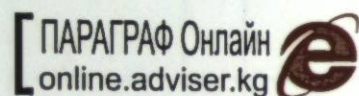
Выбирайте комплекты ИС ПАРАГРАФ по вашим потребностям и уровню сервиса.



Кыргызская Республика,
г. Бишкек,
пр. Мира, 56 3 эт. 4 оф.

e-mail: market@adviser.kg,
www.adviser.kg

+996 (312) 91-03-76
+996 (312) 59-55-60
+996 (312) 91-03-77 (факс)
+996 (312) 91-03-78
+996 (772) 119-419
+996 (558) 119-419
+996 (770) 734-655



Будь уверен в своем решении - вся правовая информация в Эдвайзере

Книжные серии от издательства "АКАДЕМИЯ":

КОДЕКСЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ:

- Гражданский кодекс Гражданский кодекс
- Жарандык процесстик кодекси Гражданский процессуальный кодекс
- Кылмыш-жаза кодекси Уголовный кодекс
- Жазык-процесстик кодекси Уголовно-процессуальный кодекс
- Жазык-аткаруу кодекси Уголовно-исполнительный кодекс
- Администрациялык жоопкерчилик жөнүндө кодекси Кодекс об административной ответственности
- Салык кодекси Налоговый кодекс
- Эмгек кодекси Трудовой кодекс
- Турак жай кодекси Жилищный кодекс
- Үйбүлө кодекси Семейный кодекс
- Балдар жөнүндө кодекси Кодекс о детях
- Жер кодекси Земельный кодекс
- Токой кодекси Лесной кодекс
- Суу кодекси Водный кодекс

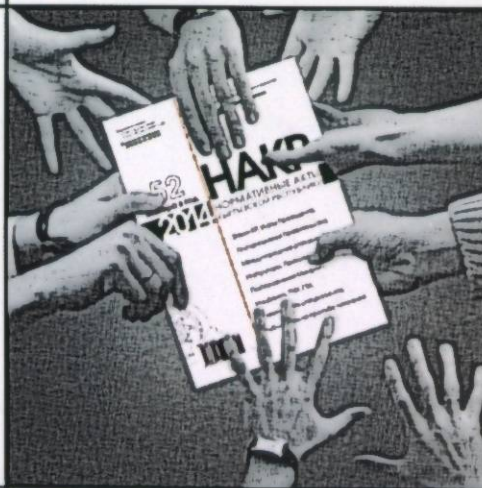
"Кыргыз Республикасынын Мыйзамдары. Законы Кыргызской Республики", "В помощь бухгалтеру", "Справочник адвоката. Гражданское и уголовное судопроизводство", Правила дорожного движения

Мыйзамды билгениң - укугунду коргогонуң



для бухгалтеров и для юристов! Подписка

Еженедельный журнал для руководителей.



Принимается в любом почтовом отделении

г. Бишкек, пр. Чуй, 265а, тел.: (312) 64-26-50

Бишкек ш., Чуй пр., 265а, 322а ком.
Тел.: +996 (312) 64-26-50, 64-26-51
http://www.academy.kg

ЗНАТЬ ЗАКОНЫ ЗНАЧИТ ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА!

