

16
апрель

ЖАКР

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

В НОМЕРЕ:

- О перечне финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком КР
- Положение о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в КР
- Положение о порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой
- Положение о деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики
- Инструкция по работе с сомнительными банкнотами национальной валюты

23 апреля - День книги

Уважаемые читатели!

Поздравляем Всех, кто любит книгу!

Книга - превосходный собеседник и великолепное орудие;
она - чудесное лекарство и замечательное развлечение;
она приносит необыкновенные доходы и дает отличное ремесло;
она - прекрасный товарищ и приятный гость;
она - наилучший советчик и домочадец!

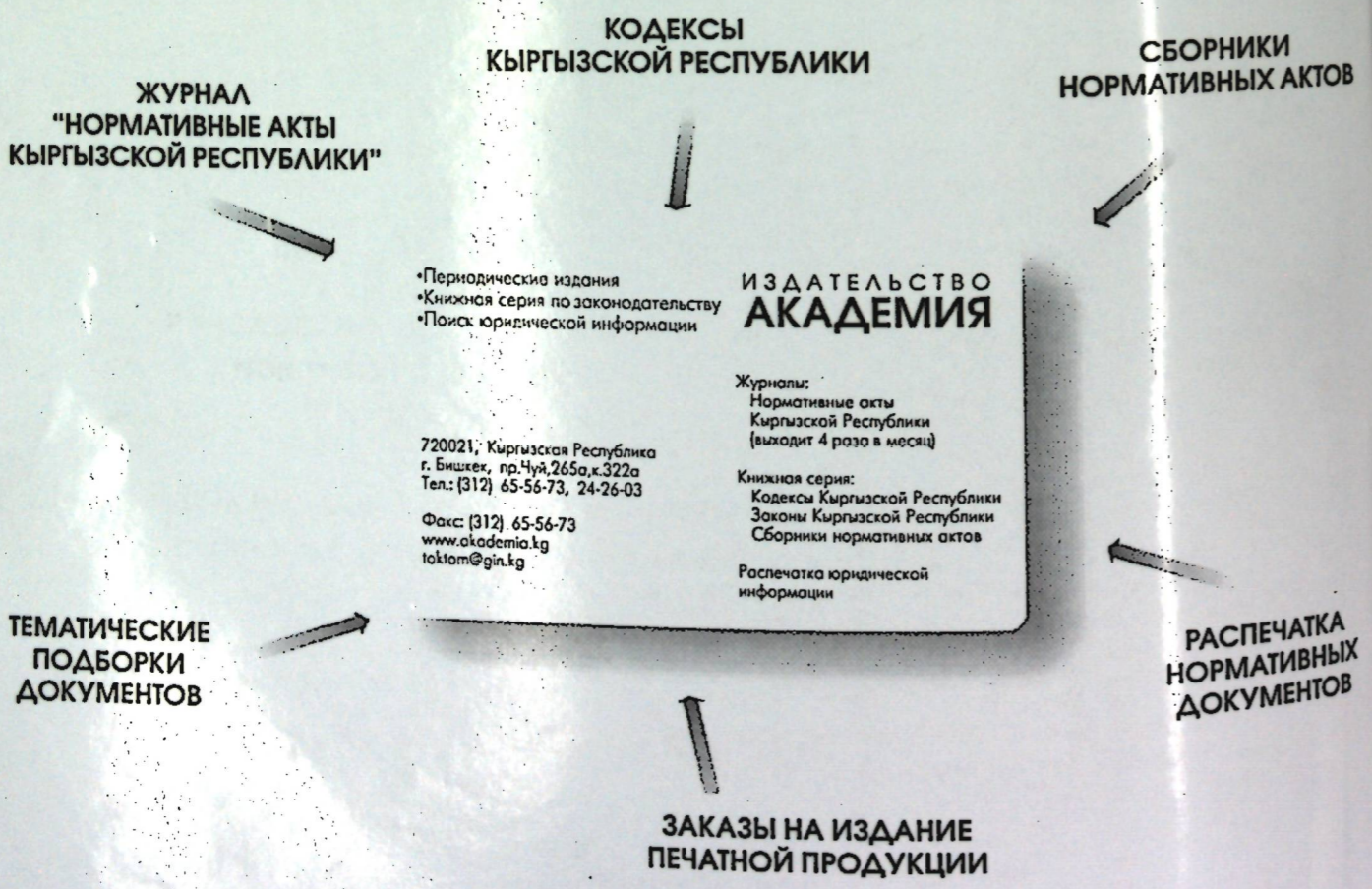
Аль-Джахиз,

арабский прозаик, критик и ученый

С наилучшими пожеланиями
сотрудники ИЦ "Токтом"
и Издательства "Академия"



Лучшая профессиональная литература для юристов



ЖУРНАЛ ДЛЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ, БУХГАЛТЕРОВ И ЮРИСТОВ

АПРЕЛЬ
№ 16
2005

www.akademia.kg



**НОРМАТИВНЫЕ
АКТЫ
КЫРГЫЗСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ**

Журнал выходит с ноября 1993 года Выходит 4 раза в месяц №16 (246)

СОДЕРЖАНИЕ



РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧРЕЖДЕНИЙ, ЛИЦЕНЗИРУЕМЫХ НАЦБАНКОМ КР

О перечне финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики
Постановление Правления Нацбанка КР от 5 июня 2000 года № 22/2..... 3

Об утверждении Положения о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике
Постановление Правления Нацбанка КР от 30 ноября 2000 года № 42/1..... 4

Об утверждении Положения о порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой
Постановление Правления Нацбанка КР от 30 ноября 2000 года № 42/2..... 16

Об Инструкции "По работе с сомнительными банкнотами национальной валюты"
Постановление Правления Нацбанка КР от 20 марта 2001 года № 6/9 27

О размере платы за лицензии, выдаваемые Национальным банком Кыргызской Республики
Постановление Правления Нацбанка КР от 25 июля 2001 года № 27/2..... 33

О Положении "О деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики"
Постановление Правления Нацбанка КР от 19 февраля 2003 года № 4/3..... 34

О Положении "О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики"
Постановление Правления Нацбанка КР от 27 декабря 2003 года № 36/1..... 51

О замене бланков лицензий коммерческих банков, РСК и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики
Постановление Правления Нацбанка КР от 20 января 2005 года № 1/4..... 68

Уважаемые читатели!

В следующем журнале НАКР (№17) вы сможете ознакомиться:

- ✓ О назначении досрочных выборов Президента Кыргызской Республики
- ✓ О реализации Указа Президента КР "О дополнительных мерах по социальной поддержке ветеранов Великой Отечественной войны 1941-1945 годов"
- ✓ Порядок выплаты единовременного юбилейного денежного пособия ветеранам Великой Отечественной войны
- ✓ Об образовании Государственной комиссии по выработке мер для дальнейшей стабилизации общественно-политической ситуации в Кыргызской Республике

РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧРЕЖДЕНИЙ, ЛИЦЕНЗИРУЕМЫХ НАЦБАНКОМ КР

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О перечне финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики

Рассмотрев сообщение Управления банковского надзора о ходе исполнения постановления Правления НБКР № 61/1 от 20.09.99 г., Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить перечень финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (прилагается).

2. Управлению банковского надзора довести настоящее постановление до сведения областных управлений НБКР, коммерческих банков и РСК, Национальной автоматизированной клиринговой палаты и Ассоциации банков Кыргызстана.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя НБКР Шаршекееву К.Ш.

Председатель Правления Национального банка
Кыргызской Республики
У.Сарбанов

г.Бишкек

5 июня 2000 года № 22/2

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 5 июня 2000 года № 22/2

ПЕРЕЧЕНЬ

финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики

I. Банки

Банки - финансово-кредитные учреждения, созданные для привлечения депозитов юридических и физических лиц и других денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности, а также для осуществления расчетов по поручению клиентов.

Универсальный банк - это банк, осуществляющий все виды банковских операций, включая инвестирование.

Специализированный банк - это банк, осуществляющий ограниченный круг банковских операций.

II. Специализированные кредитные учреждения

Специализированные кредитные учреждения - это финансово-кредитные корпорации (компании), ссудные кассы, общества взаимного кредитования и иные по сути схожие с подобными специализированными кредитными учреждениями, правомочные осуществлять отдельные банковские операции.

организация), осуществляющее кредитование за счет собственных средств, а также привлеченных от финансовых учреждений, которые имеют право на выдачу кредитов.

Кредитная компания - это специализированное кредитное учреждение (организация), осуществляющее кредитование физических лиц за счет собственных средств.

Финансово-кредитная компания - это специализированное кредитное учреждение (ор-

Уважаемые читатели!
В журнале «Нормативные акты Кыргызской Республики» № 14 (апрель 2005 года) в содержании Постановления Правления Социального фонда от 16 января 2004 г. № 4 следует считать Постановлением Правления Социального фонда от 15 февраля 2005 года № 22а.

Главный редактор: <i>Нурбек Алишеров</i>	Корректурa: <i>Наталья Никитина</i>
Ответственный секретарь: <i>Татьяна Ашимбаева</i>	Верстка: <i>Евгений Кротов</i>
Набор: <i>Юлия Колодежная</i>	Дизайн обложки: <i>Санжар Жумашев</i>
Компьютерное обеспечение: <i>Леонид Улицкий</i>	<i>Евгений Кротов</i>

Распространяется в розницу во всех почтовых отделениях Кыргызской Республики. Цена (редакционная) 80 с. 00 т.

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

Адрес редакции: 720071,
г. Бишкек, пр. Чуй, 265А, к. 322а
Телефон: (312) 65-56-73, 54-10-27
Отдел подписки и оптовых
продаж: (312) 24-26-03
Отдел рекламы: (312) 54-03-60

Подписано к печати 11.04.2005
Печать офсетная.
Формат 60x84 1/8.
Усл.печ.л. 8,0. Тираж 900 экз.
Отпечатано в ОсОО "Premier LTD",
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Ломбард - это кредитное учреждение (организация), специализирующееся на закладе вещей, как средстве обеспечения займов без

III. Некоммерческие финансово-кредитные учреждения

Некоммерческие финансово-кредитные учреждения - это добровольные самоуправляемые учреждения, созданные физическими и (или) юридическими лицами на основе общности их интересов для реализации потребностей в интересах своих членов и (или) других членов общества, для которых извлечение прибыли не является основной целью деятельности, а полученная прибыль не распределяется между членами, учредителями и должностными лицами.

Кредитный союз - это некоммерческое специализированное финансово-кредитное учреждение (организация), создаваемое в целях оказания помощи своим участникам (членам) путем слияния личных сбережений участников кредитного союза и их использования для взаимного кредитования по приемлемым процентным ставкам, а также оказания финансовых услуг. Кредитный союз - самостоятельная

взыскания дополнительных обязательств с залогодателя при любой неуплате.

организационно-правовая форма юридического лица.

Ссудно-сберегательная жилищно-строительная касса - это некоммерческое специализированное кредитное учреждение (организация), деятельность которого направлена на аккумулирование денежных средств участников в специальные жилищно-сберегательные вклады и предоставление его участникам кредитов для индивидуального строительства или покупки жилых домов и квартир. Ссудно-сберегательная жилищно-строительная касса - самостоятельная организационно-правовая форма юридического лица.

Кредитное агентство - это некоммерческое специализированное кредитное учреждение (организация), осуществляющее кредитование отдельных категорий юридических и физических лиц за счет средств донорских организаций.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 15 декабря 2000 года.
Регистрационный номер 201

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Об утверждении Положения о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике

Рассмотрев проект "Положения о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике" с учетом замечаний и предложений уполномоченных банков Кыргызской Республики, Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить "Положение о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике" (прилагается) и ввести его в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Кыргызской Республики.

2. Признать утратившей силу "Инструкцию о порядке организации работы обменных пунктов (бюро) на территории Кыргызской Республики", утвержденную постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 сентября 1995 года № 23/2, со дня введения в действие "Положения о по-

рядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике".

3. Юридическому отделу НБКР провести регистрацию в Министерстве юстиции Кыргызской Республики "Положения о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике".

4. Уполномоченным банкам и обменным бюро привести деятельность в соответствие с требованиями "Положения о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике".

5. Управлению банковского надзора НБКР довести настоящее постановление до сведения областных управлений Национального банка Кыргызской Республики, уполномоченных банков и уполномоченных юридических лиц, заключивших договор с НБКР о сборе и

обобщении информации по операциям обменных бюро.

6. Уполномоченным банкам и уполномоченным юридическим лицам довести настоящее постановление до сведения обменных бюро,

предоставляющих ежедневную отчетность.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Шаршекееву К.Ш., заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики.

Председатель Правления Национального банка
Кыргызской Республики
У.Сарбанов

г.Бишкек
30 ноября 2000 года № 42/1

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 15 декабря 2000 года.
Регистрационный номер 201

Утверждено
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 30 ноября 2000 года № 42/1

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике

Национальный банк Кыргызской Республики (далее - НБКР) настоящим Положением устанавливает порядок проведения обменных операций с наличной иностранной валютой уполномоченными банками, их обменными

пунктами, и обменными бюро на территории Кыргызской Республики в соответствии с Законом Кыргызской Республики "Об операциях в иностранной валюте" и другими нормативными актами Кыргызской Республики.

I. Общие положения

1.1. Физическое и юридическое лицо, имеющее лицензию на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, имеет право покупать и продавать за счет собственных средств (в пределах заявленных оборотных средств) от своего имени только наличную иностранную валюту и только за наличную национальную валюту Кыргызской Республики (сом) без ограничений.

1.2. Продажа, покупка наличной и безналичной иностранной валюты по безналичному расчету, оплата дорожных чеков и платежи в иностранной валюте производятся только уполномоченными банками, имеющими соответствующую лицензию НБКР.

1.3. В настоящем положении используются следующие термины:

"Уполномоченный банк" - это банк, получивший лицензию НБКР на право проведения операций в иностранной валюте.

"Обменный пункт" - специально оборудованное место проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых уполномоченными банками в соответствии с лицензией Национального банка Кыргызской Республики.

"Обменное бюро" - это меняльная контора, созданная юридическим или физическим лицом, и получившая лицензию Национального

банка Кыргызской Республики на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой.

"Резиденты" - это:

1) физические лица, постоянно проживающие в Кыргызской Республике, в том числе временно находящиеся за границей. Иностранцы физические лица, постоянно проживающие в Кыргызской Республике, становятся резидентами, после предоставления уведомления об иммиграции в соответствующие органы;

2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с местонахождением в Кыргызской Республике;

3) дипломатические и иные официальные представительства Кыргызской Республики, находящиеся за границей;

4) филиалы и представительства иностранных юридических лиц, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с местонахождением в Кыргызской Республике;

5) филиалы и представительства юридических лиц Кыргызской Республики, находящиеся за границей.

"Нерезиденты" - это лица, не являющиеся резидентами.

2. Права и обязанности уполномоченных банков, обменных бюро юридических и физических лиц

2.1. Уполномоченные банки и обменные бюро самостоятельно организуют и осуществляют свою деятельность в пределах компетенции, предоставленной им законодательством Кыргызской Республики и нормативными актами НБКР.

2.2. Физическое или юридическое лицо вправе прекратить деятельность по обмену валют до окончания срока действия лицензии. При этом физическому либо юридическому лицу необходимо представить в течение 3-х рабочих дней в НБКР письмо с указанием причин прекращения деятельности обменного бюро, оригинал лицензии и письмо о регистрации обменного бюро.

2.3. Юридические лица, заключившие договор с НБКР о сборе, обобщении и представлении информации (отчетности) по обменным бюро (далее уполномоченные юридические лица), наделяются правами и обязанностями уполномоченных банков в части, касающейся сбора и предоставления информации (отчетности) по деятельности обслуживаемых обменных бюро.

Договор с юридическим лицом заключается НБКР в случае наличия необходимых технических средств (компьютера, модема, телефона) и условий для сбора, обобщения и представления информации (отчетности) в порядке, установленном настоящим положением.

2.4. Уполномоченный банк:

1) не вправе отказать в заключении договора с обменными бюро на предоставление отчетности в НБКР, если у банка есть такая возможность;

2) обязан своевременно и достоверно представлять в НБКР все необходимые отчеты и требуемую информацию;

3) обязан своевременно доводить до сведения обменного пункта нормативные документы, иную информацию, касающуюся обменных операций с наличной иностранной валютой;

4) обязан своевременно доводить до сведения обслуживаемого обменного бюро нормативные документы, иную информацию, касающуюся обменных операций с наличной иностранной валютой, обеспечить обслуживаемое обменное бюро необходимыми образцами бланков отчетностей;

5) обязан сообщать в НБКР сведения о нарушениях законодательства и нормативных документов НБКР со стороны обменных бюро не позднее 3-х рабочих дней с момента их обнаружения с отражением этого права в договоре с обменным бюро;

6) организовать обучение кассиров (работников) обменного пункта, чья деятельность связана с приемом и выдачей наличных денег, обучить порядку совершения кассовых операций, порядку работы с иностранной валютой и методике определения подлинности денежных знаков с получением соответствующего сертификата (свидетельства)(*).

2.5. Обменное бюро обязано:

1) соблюдать законодательство Кыргызской Республики;

2) соблюдать порядок проведения обменных операций с наличной иностранной валютой;

3) соблюдать условия и порядок функционирования обменных бюро;

4) соблюдать порядок совершения кассовых операций;

5) беспрепятственно допускать сотрудников НБКР к кассе и в другие помещения обменного бюро (обменного пункта) в целях проверки его деятельности при наличии документа, являющегося основанием для проверки;

6) ознакомить работников обменного бюро с правилами работы с материальными ценностями, порядком проведения обменных операций с наличной иностранной валютой;

7) использовать прошедшую в установленном порядке регистрацию в налоговых органах контрольно-кассовую машину или компьютер, оснащенный фискальной картой;

8) использовать для контроля подлинности банкнот детектор валют;

9) иметь свидетельство о праве собственности либо договор аренды на помещение;

10) иметь рекламную вывеску, распорядок работы, а также информационный стенд установленных курсов покупки и продажи валют, и сведения для потребителей услуг (клиентов) обменного бюро;

11) иметь печать (штамп) с обязательным указанием наименования (Ф.И.О.), адреса, идентификационного налогового номера (ИНН), в соответствии с требованиями законодательства;

12) иметь книжки справок-сертификатов;

13) по требованию потребителя информировать о наименовании или Ф.И.О. владельца лицензии, номере и дате ее регистрации, Ф.И.О. работника обменного бюро, оказавшего услугу по обмену валют;

14) обеспечить условия безопасности для работы работников и клиентов обменного бюро (обменного пункта);

15) организовать обучение работников обменного бюро, чья деятельность связана с приемом и выдачей наличных денег, обучить

порядку совершения кассовых операций, порядку работы с иностранной валютой и методике определения подлинности денежных знаков с получением соответствующего сертификата (свидетельства);

16) заключить договор на предоставление ежедневной отчетности с уполномоченным банком, уполномоченным юридическим лицом, или непосредственно с НБКР не позднее 10 рабочих дней с момента получения лицензии и хранить оригинал договора в обменном бюро или иметь соответствующее техническое оснащение для самостоятельного представления отчетности в НБКР;

17) своевременно и достоверно представлять в уполномоченный банк, уполномоченному юридическому лицу или непосредственно в НБКР отчетные данные по произведенным обменным операциям, согласно форме отчетности (приложение 1);

18) в случае непредставления отчетности уведомлять уполномоченный банк, уполномоченное юридическое лицо или НБКР о причинах непредставления отчетности письменно не позднее следующего рабочего дня;

19) своевременно и достоверно представлять информацию, запрашиваемую НБКР в письменной форме;

20) иметь в обменном бюро лицензию (оригинал) на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой и оригинал письма о регистрации обменного бюро;

3. Порядок проведения обменных операций с наличной иностранной валютой

3.1. Уполномоченные банки, обменные бюро проводят операции покупки и продажи наличной иностранной валюты с соблюдением следующих нормативных актов:

- Закона Кыргызской Республики "Об операциях в иностранной валюте";

- Закона Кыргызской Республики "О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением";

- Положения по применению контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 11 мая 1994 года № 306;

- Инструкции о порядке взаимодействия в борьбе с фальшивомонетничеством в Кыргызской Республике, утвержденной постановлением Правления НБКР от 7 августа 1996 года № 24/16;

- настоящего Положения.

3.2. Обменные бюро проводят операции с наличной иностранной валютой в соответствии с курсами покупки и продажи, установленными в пределах полномочий руководителя (ответственного работника) обменного бюро.

21) иметь трудовые соглашения и договора о материальной ответственности с каждым работником обменного бюро;

22) иметь вторые экземпляры отчетов обменного бюро, представляемых уполномоченному банку, соответствующему юридическому лицу, или НБКР, заверенные подписью ответственного работника и печатью (штампом) обменного бюро;

23) при прекращении действия лицензии в течение 3-х рабочих дней сдать оригинал лицензии и письмо о регистрации обменного бюро;

24) сообщать в НБКР об изменениях адреса местонахождения, телефона обменного бюро в срок не позднее 3-х рабочих дней со дня их изменения;

25) прекратить проведение операций с момента истечения срока действия лицензии, а также при изменении адреса - до перерегистрации обменного бюро;

26) соблюдать иные требования, установленные законодательством Кыргызской Республики.

2.6. Требования, указанные в пункте 2.5 настоящего Положения, распространяются на дополнительное обменное бюро, открываемое юридическим или физическим лицом.

2.7. Требования, указанные в подпунктах 1-14 пункта 2.5 настоящего Положения, распространяются на обменные пункты уполномоченных банков.

Уполномоченные банки самостоятельно устанавливают для обменных пунктов курсы покупки и продажи иностранной валюты в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

3.3. При наличии наличной иностранной валюты информационные стенды должны содержать достоверные сведения о курсах покупки и продажи по всем видам иностранной валюты, имеющейся в уполномоченном банке или обменном бюро.

Покупка и продажа наличной иностранной валюты за национальную валюту производится только по курсу, указанному в информационном стенде курсов покупки и продажи иностранных валют на основании принципов публичного договора. Отказ в покупке или продаже иностранной валюты при наличии возможности проведения обменных операций не допускается.

Покупка и продажа иностранной валюты по курсу, не указанному в информационном стенде запрещается.

Курсы покупки и продажи иностранных валют могут устанавливаться до четырех деся-

тичных знаков после целых чисел с обязательным делением запятой. Установка курсов валют без деления запятой или с указанием более четырех знаков после целых чисел, а также иные действия, вводящие в заблуждение клиентов о курсах валют, запрещаются.

3.4. При покупке, продаже или обмене иностранной валюты уполномоченные банки и их обменные пункты, обменные бюро не вправе вводить какие-либо ограничения и устанавливать разные курсы в зависимости от достоинства, года выпуска денежных знаков, не утративших статус платежного средства.

3.5. Уполномоченные банки вправе самостоятельно устанавливать и взимать комиссионное вознаграждение при осуществлении обменных операций с не вызывающими сомнения в подлинности банкнотами иностранной валюты, имеющими следующие повреждения:

- изменение первоначальной окраски, или залитые красящими веществами;
- явный печатный брак;
- разорванные и склеенные, если отдельные части бесспорно принадлежат одной и той же банкноте;
- утратившие углы, края, надорванные, имеющие небольшие отверстия, проколы (если они не свидетельствуют об их погашении);
- обожженные или прожженные участки.

3.6. Денежные банкноты, не подлежащие покупке и продаже в связи с указанными в пункте 3.5 настоящего Положения и иными повреждениями, с согласия владельца могут быть приняты только уполномоченным банком для обмена (экспертизы) в банке-корреспонденте (иностранном банке).

Прием иностранной валюты производится работником уполномоченного банка только на основании заявления клиента (приложение 2) в котором указывается количество банкнот, серия и номер, год выпуска, их номинал и общая сумма всех представленных к обмену банкнот. При приеме иностранной валюты клиенту выдается квитанция. Уполномоченные банки обязаны предупреждать клиентов о возможности отказа банками-корреспондентами (иностранскими банками) в обмене поврежденных (ветхих) банкнот. В случае отказа банка-корреспондента (иностранного банка) в обмене отосланной иностранной валюты, уполномоченные банки обязаны представить клиенту соответствующие подтверждающие документы.

После получения уполномоченным банком от банка-корреспондента (иностранного банка) возмещения за инкассированную иностранную валюту денежная сумма по желанию клиента может быть выплачена в иностранной валюте, либо в национальной валюте, или зачислена на текущий счет клиента в иностранной валю-

те, либо в национальной валюте в соответствии с действующим законодательством.

3.7. При покупке, продаже и обмене иностранной валюты работники обменного бюро или обменного пункта проверяют подлинность валюты с помощью детекторов валют или другой специальной аппаратуры.

3.8. Физические и юридические лица, имеющие лицензию НБКР в пределах заявленной суммы оборотных средств вправе покупать наличную иностранную валюту для деятельности обменного бюро в любом уполномоченном банке с обязательным документальным оформлением операций покупки-продажи наличной иностранной валюты на основе договора, заключенного в письменной форме с обязательным указанием номера и даты выдачи лицензии.

3.9. Проводимые в обменных бюро (обменных пунктах) операции покупки и продажи наличной иностранной валюты в момент проведения операции отражаются в журнале регистрации операций обменного бюро (обменного пункта), который должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен печатью юридического лица или частного предпринимателя (приложение 3).

Уполномоченные банки вправе вести реестр купленной и проданной валюты в обменном пункте в соответствии с формой приложения 3а.

В конце рабочего дня ответственный работник обменного бюро или обменного пункта подсчитывает итоги по операциям, проведенным за день, и выводит остаток на следующий день. Остаток наличности на конец дня должен быть равен остатку наличности на начало следующего дня.

3.10. Уполномоченные банки и их обменные пункты, обменные бюро при покупке или продаже иностранной валюты независимо от суммы приобретенной или проданной иностранной валюты, обязаны выдавать кассовый чек, а также по просьбе клиента обязаны заполнять через копировальную бумагу справку-сертификат (приложение 4).

Первый экземпляр справки-сертификата выдается клиенту. Вторые экземпляры справок-сертификатов хранятся в уполномоченном банке (обменном пункте) или обменном бюро.

Плата за выдачу справки-сертификата не взимается.

Переоформление справок-сертификатов на другие лица не допускается.

Бланки справки-сертификата должны быть отпечатаны типографским способом в виде книжки с указанием серии и номеров бланка. При этом первый и второй экземпляр справки-сертификата должны иметь идентичные серию и номер, и приспособлены к заполнению через копировальную бумагу.

3.11. Обменные операции с наличной иностранной валютой осуществляются с определением резидентства клиента по предъявлении документа, удостоверяющего личность (паспорт, военный билет, водительское удостоверение).

При совершении обменных операций с нерезидентами Кыргызской Республики в соответствующей графе журнала регистрации операций делается запись, а общий объем совершенных операций с нерезидентами за операционный день отражается в ежедневном отчете обменного бюро.

3.12. Справка-сертификат должна быть подписана уполномоченным лицом в соответствии с внутренними процедурами и должностными обязанностями, заверена печатью (штампом) уполномоченного банка (обменного пункта), обменного бюро. Без соответствующих реквизитов, подписей работника и печати (штампа) уполномоченного банка, обменного пункта или обменного бюро, справка-сертификат является недействительной.

Использованные книжки справок-сертификатов со вторыми экземплярами хранятся уполномоченными банками и обменными бюро в течение 1 года со дня оформления в них последней записи.

3.13. Уполномоченные банки, юридические и физические лица обязаны обеспечить надлежащий учет, хранение и сохранность блан-

4. Порядок ведения кассовых операций обменными бюро и обменными пунктами

При проведении операций по купле, продаже и обмену валюты обменное бюро и обменный пункт проводят операции в соответствии с Законом о применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением.

4.1. При покупке наличной иностранной валюты, кассир по предъявлении клиентом документа, удостоверяющего личность, в его присутствии пересчитывает сумму наличности и проверяет подлинность предъявленной клиентом иностранной валюты. При этом обработка банкнот должна производиться таким образом, чтобы банкноты находились в поле зрения клиента.

4.2. После расчета суммы национальной валюты, подлежащей выдаче клиенту, кассир делает запись о купленной валюте в журнале регистрации операций (если клиент является нерезидентом делает об этом запись в журнале), пробивает в кассе чек. Кассир (ответственный работник) оформляет справку-сертификат в соответствии с требованиями Положения.

4.3. После проверки произведенного расчета, кассир выдает соответствующую сумму национальной валюты, проверив в присутствии

клиента их подлинность. Одновременно ему выдается кассовый чек, при необходимости - справка-сертификат.

4.4. При продаже наличной иностранной валюты, кассир, по предъявлении клиентом документа, удостоверяющего личность, в его присутствии пересчитывает сумму наличности и проверяет подлинность предъявленной клиентом национальной валюты. При этом обработка банкнот должна производиться таким образом, чтобы банкноты находились в поле зрения клиента.

4.5. После расчета суммы иностранной валюты, подлежащей выдаче клиенту, кассир делает запись о проданной валюте в журнале регистрации операций (если клиент является нерезидентом делает об этом запись в журнале), пробивает в кассе чек. Кассир (ответственный работник) оформляет справку-сертификат в соответствии с требованиями Положения.

4.6. После проверки произведенного расчета кассир выдает соответствующую сумму наличной иностранной валюты. Одновременно ему выдается кассовый чек, при необходимости - справка-сертификат.

4.7. По требованию клиента кассир обязан в его присутствии проверить на детекторе валют выдаваемую наличную иностранную валюту.

4.8. При установлении расхождений в расчетах или при обнаружении неплатежных денег, кассир возвращает сумму наличности и предлагает клиенту дополнить недостающую сумму.

4.9. При внесении клиентом недостающей суммы, кассир в присутствии клиента принимает полную сумму наличной иностранной валюты с полистным ее пересчетом.

4.10. При проведении пересчета стол кассира должен быть свободен от другой наличности и посторонних предметов.

4.11. Клиент, при покупке-продаже иностранной валюты, не отходя от кассы, имеет право полистным пересчетом проверить правильность расчетов.

4.12. В случае выявления неправильных расчетов, клиент передает полностью выданную сумму кассиру для ее повторного пересчета. Кассир, в случае выявления ошибки при производстве расчетов, обязан восполнить недостающую сумму, и повторить полистный пересчет в присутствии клиента.

4.13. Пересчет денежной наличности может быть осуществлен с использованием машинки для пересчета банкнот. При этом на столе пересчета не должно быть посторонних предметов кроме машинки для пересчета банкнот и табло счета должно быть обращено лицевой стороной к клиенту. При этом обработка банкнот должна производиться таким образом, чтобы банкноты находились в поле зрения клиента.

4.14. Операции обменных бюро по расходу и приходу наличности в кассу, связанные с увеличением/уменьшением оборотных средств или выдачей и приемом подотчетных сумм, связанных с приобретением иностранной валюты в уполномоченном банке, отражаются в порядке совершения операций в журнале регистрации операций. При этом представляется прочерк в графах "Курс обмена" и "Сумма к выдаче", соответственно, в разделе по приходу либо расходу. Данные операции указываются в ежедневных отчетах как прочий приход и прочий расход.

4.15. Юридические и физические лица не имеют права проводить иные операции, не оговоренные настоящим Положением, через кассу обменного бюро.

5. Отчетность по операциям, проводимым в обменных бюро и пунктах

5.1. В конце рабочего дня оформляется отчет об объемах покупки и продажи иностранной валюты:

- обменные пункты уполномоченных банков - в соответствии с внутренними правилами оформления бухгалтерской отчетности;

4.16. Все наличные деньги обменного бюро и обменных пунктов должны храниться в неогороженных металлических шкафах, а в отдельных случаях - в комбинированных и обычных металлических шкафах, которые по окончании работы кассы закрываются ключом и опечатываются печатью.

Ключи от металлических шкафов и печати хранятся у кассиров, которым запрещается оставлять их в условленных местах, передавать посторонним лицам, либо изготавливать неучтенные дубликаты.

Обменные пункты и обменные бюро могут сдавать денежную наличность на хранение в банки.

4.17. Хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих данному обменному бюро или обменному пункту, а также личных денежных средств работников (кассиров), запрещается.

4.18. Помещение кассы должно быть изолировано, а двери в кассу во время совершения операции - заперты с внутренней стороны. Доступ в помещение кассы лицам, не имеющим отношения к ее работе, запрещается.

4.19. Кассир, в соответствии с договором о материальной ответственности, несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за всякий ущерб, причиненный уполномоченному банку или обменному бюро, как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

4.20. После издания приказа (разрешения, постановления) о назначении кассира на работу руководитель уполномоченного банка, юридического лица (частный предприниматель) обязан под роспись ознакомить кассира с порядком ведения кассовых операций, после чего с кассиром заключается договор об индивидуальной материальной ответственности.

4.21. В обменных бюро, имеющих одного кассира, в случае необходимости временной его замены, исполнение обязанностей кассира возлагается на другого работника по письменному приказу руководителя (решению, постановлению). С этим работником заключается договор, предусмотренный пунктом 4.20 настоящего Положения.

- обменные бюро юридических и физических лиц - в соответствии с приложениями к настоящему Положению.

5.2. Ежедневно обменные бюро представляют сведения об объемах покупки и продажи наличной иностранной валюты в уполномо-

ченный банк, либо уполномоченному юридическому лицу, с которым заключен договор о предоставлении ежедневной отчетности. В свою очередь, уполномоченный банк или уполномоченное юридическое лицо обязано обрабатывать и представлять в НБКР по форме отчетности (приложение 5) не позднее 11.00 часов следующего за отчетным рабочего дня (модерной связью, или через курьера).

Обменное бюро, имеющее модерную связь, вправе представлять отчетность в электронном виде непосредственно в НБКР, заключив с ним договор на представление ежедневной отчетности. При этом распечатка данного отчета заверяется подписью ответственного работника и скрепляются штампом обменного бюро, подшивается в хронологическом порядке и хранится в обменном бюро.

5.3. Ежедневные отчеты составляются обменными бюро в двух экземплярах. Ежедневные отчеты заверяются подписью ответственного работника и скрепляются штампом обменного бюро. Первый экземпляр направляется в уполномоченный банк, либо в уполномоченное юридическое лицо, второй

6. Операции по оплате дорожных чеков в иностранной валюте

6.1. Оплата дорожных чеков иностранных банков производится уполномоченными банками в порядке и на условиях, оговоренных в межбанковском соглашении, при наличии у них контрольных материалов (образцов указанных платежных документов, правил их оплаты и образцов подписей уполномоченных лиц).

7. Надзор за деятельностью обменных бюро и обменных пунктов

7.1. НБКР осуществляет надзор за деятельностью обменных пунктов уполномоченных банков и обменных бюро с целью обеспечения соответствия их деятельности требованиям законодательных и нормативных актов Кыргызской Республики.

7.2. НБКР не несет ответственности по рискам, имеющим место по операциям обмена наличной иностранной валюты в уполномоченных банках и обменных бюро.

7.3. НБКР имеет право проверять деятельность обменных пунктов уполномоченных банков и обменных бюро без предварительного уведомления при предъявлении документа, являющегося основанием для проверки.

7.4. НБКР имеет право применять предупредительные меры и санкции в отношении уполномоченных банков и обменных бюро в случаях, предусмотренных законодательством.

подшивается в хронологическом порядке и хранится в обменном бюро.

5.4. Ежемесячно уполномоченный банк (уполномоченное юридическое лицо) не позднее 5 числа месяца представляет сведения по обменным бюро по форме приложения 6 к настоящему Положению.

5.5. В случае непредставления обменным бюро отчетности, руководитель обменного бюро письменно уведомляет уполномоченный банк, либо уполномоченное юридическое лицо или непосредственно НБКР о причинах непредставления отчетности в срок не позднее следующего за непредставлением отчетности рабочего дня.

5.6. Обмен одной иностранной валюты на другую отражается в журнале регистрации обменного бюро в виде следующих операций:

- покупка обменным бюро одной иностранной валюты за сомы по курсу покупки данного вида валют этим обменным бюро;

- продажа обменным бюро другой иностранной валюты за сомы по курсу продажи данного вида валюты этим обменным бюро.

Уполномоченные банки получают от иностранных банков информацию обо всех изменениях, происшедших в форме, реквизитах дорожных чеков и порядке их оплаты. Эта информация хранится в досье уполномоченного банка вместе с контрольными материалами иностранных банков (образцы дорожных чеков и инструкции об их оплате).

7.5. При выявлении нарушений порядка проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, а также требований нормативных документов, регламентирующих деятельность уполномоченных банков, обменных бюро (пунктов), НБКР имеет право:

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

- принять меры к наложению штрафных санкций в соответствии с действующим законодательством;

- приостановить действие лицензии сроком до 7 рабочих дней;

- отозвать лицензию.

Примечание: (*) Обучение проводится НБКР или учебным заведением, уполномоченным НБКР на соответствующее обучение

Приложение 1

**ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ,
составляемый обменным бюро**

Наименование юридического лица или Ф.И.О. физического лица _____

Регистрационный номер обменного бюро _____

Ежедневный отчет о произведенных обменных операциях
за "___" _____ 200__ г.

Содержание операции	Валюта					Другая валюта(**)
	KGS	USD	DEM	RUR	KZT	
1. Остаток на начало дня						
2. Куплено валюты всего						
из них у нерезидентов						
Средневзвешенный курс купленной валюты						
Прочий приход(*)						
3. Продано валюты всего						
из них нерезидентам						
Средневзвешенный курс проданной валюты						
Прочий расход(*)						
4. Остаток на конец дня						

Примечания:

(*) - заполняется с пояснением статей прихода и расхода;

(**) - указать другие виды валют, с которыми производятся обменные операции.

Подпись ответственного работника обменного бюро _____

Подпись руководителя обменного бюро _____

Печать (штамп) обменного бюро _____

Приложение 2

ЗАЯВЛЕНИЕ

**на обмен (экспертизу) поврежденной валюты в банке-корреспонденте
(иностранном банке)**

г. _____ "___" _____ 200__ г.

филиал _____ (наименование банка)

от _____ (Ф.И.О. клиента)

проживающего _____ (домашний адрес)

Документ, удостоверяющий личность _____

Прошу Вас принять банкноты _____ (номер, серия, дата выдачи, кем выдан)

_____ (наименование иностранной валюты,

на общую сумму _____ количество банкнот, их номинал, серия и номер, год выпуска)

С условиями приема поврежденной (ветхой) валюты для обмена в банке-корреспонденте (иностранном банке) ознакомлен и с уплатой банку комиссионного вознаграждения в размере _____ согласен.

В случае отказа банка-корреспондента (иностранного банка) в обмене сданных на обмен (экспертизу) банкнот и изъятия их из обращения, никаких претензий к _____ не имею.

_____ (наименование банка)
_____ (фамилия) _____ (фамилия)
_____ (подпись клиента) _____ (подпись работника банка)
_____ (дата) _____ (дата)

Приложение 3

ЖУРНАЛ

регистрации операций

"___" _____ 200__ г.

Остаток на начало дня	Вид валюты	Сумма

Операции по приходу (покупка)					Операции по расходу (продажа)				
Наименование валюты	Сумма валюты	Курс обмена	Сумма к выдаче в сом	Нерезидент	Наименование валюты	Сумма валюты	Курс обмена	Сумма к выдаче в сом	Нерезидент
Итого куплено валюты: В т.ч. куплено у нерезидентов					Итого продано валюты: В т.ч. продано нерезидентам				
Прочий приход					Прочий расход				
Остаток на начало дня					Сумма				
Вид валюты									

Подпись ответственного работника обменного бюро _____

Подпись руководителя обменного бюро _____

Примечания:

1. В строке "Итого куплено/продано валюты" указывается общая сумма купленной и проданной валюты по каждому виду валют раздельно.

2. В строке "Итого куплено/продано валюты" в графе 3 и 8 "Курс обмена" указывается средневзвешенный курс по всей купленной или проданной валюте. Средневзвешенный курс рассчитывается как отношение общей суммы к выдаче (графа 4 и 9) к общей сумме купленной/проданной иностранной валюты по каждому виду валют раздельно.

3. Операции обменных бюро физических лиц, по расходу и приходу наличности в кассу, связанные с увеличением/уменьшением оборотных средств, отражаются в порядке совершения операций с проставлением прочерка в курсах обмена и суммы к выдаче с пояснением операции. Данные операции указываются в журнале и ежедневных отчетах как прочий приход и прочий расход.

4. При проведении операции с нерезидентами в графе 5 и 10 делается запись "Н", а общий объем совершенных операций с нерезидентами за операционный день отражается в ежедневном отчете обменного бюро.

5. Юридические и физические лица не имеют права проводить операции, не связанные с проведением обменных операций с наличной иностранной валютой, через кассу обменного бюро.

Приложение 3а

Уполномоченный банк
Обменный пункт № _____

РЕЕСТР

купленной и проданной наличной иностранной валюты

за "___" _____ 2000 год

Нерезидент (Н)	№ Квитанции	Кыргызские сомы		Доллары США	
		Д (Купля)	К (Продажа)	Д (Купля)	К (Продажа)
	Курс сома	Х	Х		
	Начальный остаток				
	Обороты				
	Конечный остаток				

Немецкие марки		Казахские тенге		Российские рубли		Другая валюта	
Д (Купля)	К (Продажа)	Д (Купля)	К (Продажа)	Д (Купля)	К (Продажа)	Д (Купля)	К (Продажа)

Подпись кассира обменного пункта

Приложение 4

(место для штампа с указанием
наименования, адреса, ИНН)

СПРАВКА-СЕРТИФИКАТ серия АА № 000000

"___" _____ 200__ г.

Выдана _____

(фамилия, имя, отчество)

Предъявлен _____ серия _____ № _____

(наименование документа)

Резидент - _____ Нерезидент - _____

(нужное отметить X в отведенном месте)

ПОЛУЧЕНО КЛИЕНТОМ:

Наименование валюты _____

Сумма цифрами _____

Сумма прописью _____

ПРИНЯТО ОТ КЛИЕНТА:

Наименование валюты _____

Сумма цифрами _____

Сумма прописью _____

Курс обмена _____

Подпись работника банка,

обменного бюро _____

Без подписи и печати недействительна.

Без права передачи третьему лицу.

Подделка преследуется по закону.

Исправления не допускаются.

МП _____

(подпись)

(фамилия, имя, отчество)

Копия СПРАВКИ-СЕРТИФИКАТА серия АА № 000000

"___" _____ 200__ г.

Выдана _____

(фамилия, имя, отчество)

Предъявлен _____ серия _____ № _____

(наименование документа)

Резидент - _____ Нерезидент - _____

(нужное отметить X в отведенном месте)

ПОЛУЧЕНО КЛИЕНТОМ:

Наименование валюты _____

Сумма цифрами _____

Сумма прописью _____

ПРИНЯТО ОТ КЛИЕНТА:

Наименование валюты _____

Сумма цифрами _____

Сумма прописью _____

Курс обмена _____

Подпись работника банка,

обменного бюро _____ (подпись) _____ (фамилия, имя, отчество)

Без подписи и печати недействительна.

Без права передачи третьему лицу.

Подделка преследуется по закону.

Исправления не допускаются.

МП _____

Приложение 5

Составляется уполномоченным банком или уполномоченным юридическим лицом на основании ежедневных отчетов, представляемых обменными бюро

СВОДНЫЙ ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ

по операциям с наличной иностранной валютой обменных бюро

(наименование уполномоченного банка)

за "___" _____ 200__ г.

№	Регистрационный номер обменного бюро	Вид валюты	Остаток на начало дня	Куплено	В т.ч. у нерезидентов	По курсу	Прочий приход	Продано	В т.ч. нерезидентам	По курсу	Прочий расход	Остаток на конец дня
001												
...												
010												
Итого		По видам валют	Сумма	Сумма	Сумма	Ср. взв. велич.	Сумма	Сумма	Сумма	Ср. взв. велич.	Сумма	Сумма

Примечание: вышеуказанная форма заполняется в разрезе по каждому обменному бюро с подведением общих итогов по обменным бюро, обслуживаемым в уполномоченном банке.

Приложение 6

Сведения по нижеуказанной форме представляются в Управление банковского надзора НБКР в электронном виде (формат Excell) с последующим письменным подтверждением сведений.

Форма 1: Сведения по обменным бюро, заключившим договор на обслуживание. Форма представления ежемесячная, срок - не позднее 5-го числа каждого месяца.

Ф.И.О. частного предпринимателя, наименование юридического лица	Регистрационный номер и название обменного бюро	№ и дата выдачи лицензии	Адрес обменного бюро	Телефон	№ и дата заключения договора с банком и срок ее действия
---	---	--------------------------	----------------------	---------	--

Форма 2: Сведения по обменным бюро, расторгнувшим договор на обслуживание. Срок представления в течение 3-х дней со дня расторжения договора, ежемесячные сводные сведения - не позднее 5 числа каждого месяца.

Ф.И.О. частного предпринимателя, наименование юридического лица	Регистрационный номер и название обменного бюро	№ и дата выдачи лицензии	Адрес обменного бюро	Дата расторжения договора с банком	Причина расторжения договора
---	---	--------------------------	----------------------	------------------------------------	------------------------------

Форма 3: Сведения по обменным бюро, не представляющим или несвоевременно представляющим ежедневную отчетность. Форма представления ежемесячная не позднее 5 числа каждого месяца.

№	Ф.И.О. частного предпринимателя, наименование юридического лица	Регистрационный номер обменного бюро	Дата непредставления или несвоевременного представления отчетности	Примечания
				(Краткое описание причин непредставления. В случае не уведомления обменным бюро о причинах непредставления отчетности - указать об этом)

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 15 декабря 2000 года.
Регистрационный номер 200

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Об утверждении Положения о порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой

Рассмотрев проект "Положения о порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой", Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить "Положение о порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой" (прилагается) и ввести его в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Кыргызской Республики.

2. Признать утратившим силу "Положение о порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой", утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 сентября 1995 года № 23/1, со дня введения в действие "Положения о порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой".

3. Установить, что формы ранее выданных лицензий на право проведения обменных опе-

раций с наличной иностранной валютой действуют до истечения их срока действия.

4. Юридическому отделу НБКР провести регистрацию в Министерстве юстиции Кыргызской Республики "Положения о порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой".

5. Действующим обменным бюро привести деятельность в соответствие с требованиями вновь принятых положений и провести регистрацию обменных бюро в Отделе надзора за небанковскими учреждениями Управления банковского надзора в течение 3-х месяцев со дня введения в действие "Положения о порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой".

6. Управлению банковского надзора НБКР довести настоящее постановление до сведения областных управлений Национального банка Кыргызской Республики, уполномоченных банков и уполномоченных юридических

лиц, заключивших договор с НБКР о сборе и обобщении информации по операциям обменных бюро.

7. Уполномоченным банкам и уполномоченным юридическим лицам довести настоящее постановление до сведения обменных

бюро; предоставляющих ежедневную отчетность.

8. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Шаршекееву К.Ш., заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики.

Председатель Правления Национального банка
Кыргызской Республики
У.Сарбанов

г.Бишкек
30 ноября 2000 года № 42/2

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 15 декабря 2000 года.
Регистрационный номер 200

Утверждено
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 30 ноября 2000 года № 42/2

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой

Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Кыргызской Республики "Об операциях в иностранной валюте", "О Национальном банке Кыргызской Республики" и "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" и устанавливает порядок выдачи лицензии на право проведения об-

менных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике, а также требования по открытию и прекращению деятельности по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой физическими и юридическими лицами на территории Кыргызской Республики.

1. Общие положения

1.1. В настоящем Положении используются следующие понятия:

"Обменное бюро" - это меняльная контора, созданная юридическим или физическим лицом и получившая лицензию Национального банка Кыргызской Республики на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой.

"Обменные операции с наличной иностранной валютой обменного бюро" - операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты за счет собственных средств и от имени лицензиата;

"Оборотные средства обменного бюро" - это собственные средства владельца лицензии, свободные от уплаты налогов в бюджет, и предназначенные для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой.

1.2. Обменные операции с наличной иностранной валютой за счет собственных средств и от своего имени на профессиональной основе могут осуществляться юридическими и физическими лицами, имеющими лицензию Национального банка Кыргызской Республики (далее - лицензиат) на проведе-

ние обменных операций с наличной иностранной валютой.

1.3. Национальный банк Кыргызской Республики (далее - НБКР) является единственным лицензиаром на территории Кыргызской Республики, имеющим право выдавать лицензии на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой (приложение 1) физическим и юридическим лицам.

1.4. Обменные бюро не имеют право привлекать денежные средства юридических (кроме банков и иных финансово-кредитных учреждений, имеющих лицензию НБКР) и физических лиц, в том числе посредством публичного объявления, проведения рекламы, торгов и иными методами на условиях срочности, платности и возвратности, и использовать эти средства для совершения обменных операций с наличной иностранной валютой.

1.5. Лицензия НБКР на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой дает право совершать покупку, продажу и обмен наличной иностранной валюты за наличную национальную валюту в момент заключения сделки за счет оборотных средств и от имени обменного бюро.

1.6. Обменному бюро запрещается:

- привлекать денежные средства от юридических и физических лиц на условиях срочности, платности и возвратности;
- принимать денежные средства (иностранную либо национальную валюту) в качестве предоплаты по заранее оговоренному курсу обмена;
- осуществлять другие операции, прямо не оговоренные в лицензии.

1.7. За совершение операций, не предусмотренных в лицензии, наступает ответственность в соответствии с законодательством:

- занятие банковской деятельностью без лицензии, выдаваемой НБКР, влечет наложение

2. Открытие обменных бюро юридическими и физическими лицами

2.1. Юридические и физические лица, имеющие лицензию НБКР вправе открывать обменные бюро на территории Кыргызской Республики для проведения операций по купле, продаже и обмену наличной иностранной валюты в соответствии с требованиями настоящего Положения.

2.2. Обменные бюро могут быть открыты юридическими и физическими лицами, резидентами и нерезидентами Кыргызской Республики.

2.3. Для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой юридические и физические лица обязаны получить лицензию на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой и зарегистрировать обменное бюро в НБКР.

2.4. Для получения лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой и регистрации обменного бюро, юридические и физические лица представляют в НБКР следующие документы:

- заявление о выдаче лицензии для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой по форме приложения 2.
- копию свидетельства о государственной регистрации;
- нотариально заверенные копии учредительных документов на кыргызском или русском языке (для юридических лиц);
- единую справку налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом на момент подачи документов и о регистрации контрольно-кассовой машины (приложение 3);
- подлинник или нотариально удостоверенную копию договора аренды помещения или документа, подтверждающего право собственности физического или юридического лица на занимаемое помещение;
- документ (свидетельство, сертификат), подтверждающий профессиональную подготовку работников обменного бюро по опреде-

ние административного штрафа в размере и порядке, установленном законодательством;

- привлечение или публичное предложение привлечения денежных средств от физических или юридических лиц на условиях срочности, возвратности и платности без соответствующей лицензии, выдаваемой НБКР, влечет наложение административного штрафа в размере и порядке, установленном законодательством.

- незаконная банковская деятельность, влечет применение санкций согласно уголовному законодательству;

- незаконное предпринимательство, влечет применение санкций согласно уголовному законодательству.

лению подлинности банкнот, по работе с иностранной валютой(1);

- сведения об оборотных средствах обменного бюро (приложение 4).

При перерегистрации лицензии дополнительно к вышеперечисленным документам прилагается справка банка или иного юридического лица, с которым заключен договор на представление ежедневной отчетности, о деятельности действующего обменного бюро, согласно приложению 7.

Заявители несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики за достоверность информации и документов, представленных для получения лицензии.

2.5. Если документы предоставлены не полностью, либо не отвечают требованиям, предъявляемым к ним, то они возвращаются заявителю в течение трех рабочих дней с момента представления документов. Документы возвращаются заявителю с приложением письменного мотивированного отказа. Отсчет срока рассмотрения нового заявления, начинается с момента представления полного пакета документов, удовлетворяющего требованиям, установленным в настоящем Положении.

2.6. В срок рассмотрения документов не входит время, затраченное заявителем на доработку документов. В случае исправления и повторного направления для рассмотрения заявления, то документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленном порядке.

2.7. Уполномоченное структурное подразделение НБКР в течение 15 рабочих дней со дня поступления всех необходимых документов проверяет соответствие представленных документов и помещения обменного бюро требованиям настоящего Положения.

2.8. Решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии принимается в течение 20 рабочих дней со дня поступления всех необходимых до-

кументов. Лицензия подписывается Заместителем Председателя НБКР, курирующим Управление банковского надзора либо другим лицом, уполномоченным Председателем НБКР.

2.9. Выдача лицензии осуществляется на платной основе. Лицензия выдается при представлении заявителем документа (в том числе платежного документа), подтверждающего уплату лицензионного сбора (платы) в размере и в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

В случае невнесения лицензионного сбора по истечении 30 календарных дней с момента ее подписания в НБКР, лицензия аннулируется и производится соответствующая запись в реестре выданных лицензий.

2.10. Выдача лицензии осуществляется при предъявлении документа, удостоверяющего личность заявителя, или уполномоченного лица - при наличии доверенности, оформленной в соответствии с установленными требованиями.

Лицензия выдается сроком на один год. Действительной датой лицензии является дата ее выдачи. Выданная лицензия имеет силу до приостановления ее действия или лишения физического или юридического лица его лицензии.

2.11. Бланки лицензии являются документами строгой отчетности. Учет и хранение бланков лицензии осуществляется Национальным банком Кыргызской Республики.

В случае утери подлинного экземпляра лицензии, а также негодности бланка лицензии обменное бюро обязано в трехдневный срок сообщить об этом в НБКР и 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 документов. Выданная лицензия должна иметь отметку "Дубликат". В случае обнаружения обменным бюро утерянного экземпляра лицензии, он обязан передать его в НБКР для аннулирования.

2.12. За 20 рабочих дней до окончания срока действия лицензии юридическое или физическое лицо вправе обратиться в НБКР с соответствующим заявлением о перерегистрации лицензии с приложением документов, указанных в пункте 2.4 настоящего Положения. НБКР рассматривает указанное заявление и выдает лицензию в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Положением.

2.13. При изменении своего юридического адреса или местожительства юридического или физического лица обязано в течение 3 рабочих дней уведомить об этом в письменной форме НБКР. НБКР в течение 10 рабочих дней выдает справку, подтверждающую получение сведений об имевших место изменениях.

При изменении наименования или Ф.И.О. владельца, юридическому или физическому лицу необходимо получение новой лицензии на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой в соответствии с требованиями настоящего Положения.

Изменение адреса обменного бюро влечет его перерегистрацию в НБКР в соответствии с требованиями настоящего Положения с выдачей нового письма о регистрации.

2.14. Сведения о выдаче лицензии юридическим и физическим лицам заносятся в книгу реестров выданных НБКР лицензий. Лицензия является неотчуждаемой, передача ее другому юридическому или физическому лицу запрещается. Нарушение данного пункта влечет за собой изъятие лицензии.

2.15. Юридическое или физическое лицо вправе открывать несколько обменных бюро в пределах области, в которой оно зарегистрировано.

При открытии дополнительного обменного бюро юридическое или физическое лицо, имеющее лицензию обязано зарегистрировать его в НБКР и получить письмо НБКР о регистрации обменного бюро (приложение 5). До получения письма о регистрации, открываемое обменное бюро не вправе проводить обменные операции с наличной иностранной валютой.

2.16. НБКР проводит регистрацию дополнительного обменного бюро не позднее 15 рабочих дней с момента получения удовлетворительных документов и выдает письмо о регистрации с присвоением порядкового регистрационного номера каждому обменному бюро.

2.17. Для регистрации дополнительного обменного бюро юридическое или физическое лицо представляет в НБКР следующие документы:

- заявление на регистрацию обменного бюро по форме приложения 6;
- копию договора аренды или документа, подтверждающего право собственности на помещение обменного бюро;
- единую справку налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом на момент подачи документов и о регистрации контрольно-кассовой машины;
- справку банка или иного юридического лица, с которым заключен договор на представление ежедневной отчетности, о деятельности действующего обменного бюро (приложение 7);
- документ (свидетельство, сертификат), подтверждающий профессиональную подготовку работников обменного бюро по определению подлинности банкнот, по работе с иностранной валютой(2).

2.18. Регистрация обменных бюро на территории Чуйской области и г.Бишкек, произво-

дится Центральным аппаратом НБКР, а в других областях - соответствующими областными (региональными) управлениями НБКР в регистрационном журнале с присвоением очередного порядкового номера. При этом на каждую область республики ведется отдельный реги-

3. Условия и порядок функционирования обменных бюро

3.1. Кассовое помещение обменных бюро, расположенных в помещении торговой организации, гостиницы, аэропорта и иных помещениях должно быть изолировано от персонала и клиентов, а обслуживание клиентов должно производиться только через кассовое окно.

3.2. В помещениях обменных бюро юридических или физических лиц, арендующих или занимающих отдельно расположенное сооружение, помещение с отдельным входом в нежилых зданиях или квартиру в жилом доме, обязательно наличие металлических решеток на окнах и входных металлических дверей. Обслуживание клиентов производится в помещении обменного бюро только через кассовое окно.

3.3. В обменном бюро необходимо наличие несгораемого металлического шкафа для хранения денег и документов обменного бюро.

Собственные деньги кассиров, верхняя одежда и другие предметы должны храниться в специально отведенной комнате или шкафах, расположенных вне помещения касс.

3.4. Обменные бюро должны быть оснащены техническими средствами для определения подлинности денежных знаков, телефоном. При предоставлении отчетности непосредственно в НБКР - необходимым для этого оборудованием: компьютером и модемом.

3.5. Обменные бюро независимо от места

4. Отказ в выдаче лицензии

4.1. Лицензия не выдается в случаях:

1) предоставления заявителем недостоверных сведений, указанных в документах;

2) непредоставления документов, требуемых настоящим положением для получения лицензии. При устранении заявителем указанных препятствий заявление рассматривается на общих основаниях;

3) невнесения сбора за выдачу лицензии;

4) заявитель не соответствует требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;

5) осуществление этого вида деятельности законодательными актами запрещено для данной категории субъектов;

6) несоответствия помещения и оборудования обменного бюро условиям и порядку функционирования обменных бюро в соответствии с разделом 3 настоящего Положения;

страционный журнал. Областные (региональные) управления НБКР передают сведения в Центральный аппарат НБКР о выданных лицензиях и зарегистрированных обменных бюро ежемесячно не позднее 5 числа каждого месяца.

нахождения при проведении обменных операций с наличной иностранной валютой обязаны использовать зарегистрированные в налоговых органах контрольно-кассовые машины с фискальной памятью или компьютеры, оснащенные фискальной картой.

3.6. Обменные бюро должны быть оборудованы стендами (размером не менее 40х60 см), содержащим информацию о курсах покупки и продажи наличной иностранной валюты и отдельным стендом, содержащим порядок работы кассиров.

В каждом обменном бюро на видном для клиентов месте должна быть вывешена следующая информация:

- наименование юридического или Ф.И.О. физического лица, открывшего данное обменное бюро;

- режим работы обменного бюро;

- письмо о регистрации обменного бюро - оригинал;

- информация для клиентов и порядок их обслуживания в соответствии с приложениями 8, 9 настоящего Положения.

3.7. Режим работы, количество работников, круг служебных обязанностей в обменных бюро устанавливаются в соответствии с правилами внутреннего распорядка, утвержденного руководителем юридического лица или частным предпринимателем.

7) несоответствия деятельности, предусмотренной уставом юридического лица либо деятельности физического лица, предусмотренной свидетельством о государственной регистрации частного предпринимателя - деятельности, указанной в лицензии НБКР;

8) наличия в отношении заявителя решения суда, запрещающего заявителю занятие данным видом деятельности.

4.2. Отказ в выдаче лицензии оформляется в письменном виде и подписывается начальником соответствующего отдела НБКР (начальником областного (регионального) управления НБКР), либо лицом, исполняющим его обязанности.

4.3. Решение об отказе в выдаче лицензии может быть обжаловано в установленном порядке.

5. Порядок прекращения действия лицензии

5.1. Лицензия прекращает свое действие в случае:

1) истечения срока действия, на который выдана лицензия;

2) отзыва лицензии;

3) прекращения деятельности юридического лица, которому выдана лицензия, вследствие неплатежеспособности, ликвидации или реорганизации;

4) письменного заявления юридического или физического лица о прекращении совер-

шения обменных операций с наличной иностранной валютой и возврате лицензии;

5) изменения наименования юридического лица или местонахождения (местожительства) без соответствующей перерегистрации лицензии и уведомления НБКР;

6) в иных случаях, предусмотренных законодательством и нормативными актами НБКР.

5.2. При прекращении действия лицензии в течение 3-х рабочих дней обменное бюро обязано сдать оригинал лицензии и письмо о регистрации обменного бюро.

6. Порядок отзыва лицензии

6.1. НБКР имеет право отозвать лицензию в случаях:

1) несоблюдения законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов НБКР;

2) несоблюдения порядка проведения операций с наличной иностранной валютой;

3) нарушения кассовой дисциплины;

4) осуществления обменным бюро операций, не предусмотренных лицензией;

5) передачи лицензии третьим лицам;

6) нарушения условий и порядка функционирования обменных бюро;

7) несвоевременного представления либо непредоставления отчетности более чем три раза за 12 последовательных календарных месяцев, или предоставления недостоверной отчетности;

8) наличия решения суда, запрещающего занятие данным видом деятельности физическому либо юридическому лицу, имеющему лицензию;

9) обнаружения недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия, либо обнаружения недостоверных сведений в документации обменного бюро;

10) невыполнения требований предупреждений и предписаний НБКР, или совершения повторных нарушений, по которым были приняты предупредительные меры и штрафные санкции;

11) неосуществления деятельности обменного бюро более трех последовательных календарных месяцев;

12) отсутствия либо обнаружения неисправных технических средств, предназначенных для работы с наличностью - кассового аппарата, детектора валют (за исключением случаев наличия документов, подтверждающих проведение ремонта или его замены);

13) отсутствия договора на предоставление ежедневной отчетности в установленные сроки;

14) функционирования обменного бюро по адресу, не соответствующему указанному в

письме о регистрации, или без соответствующей регистрации обменного бюро;

15) препятствия или задержки проведения проверки обменного бюро;

16) подтверждения фактов, изложенных в жалобах потребителей;

17) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и соответствующими нормативными актами НБКР.

6.2. Уполномоченные сотрудники НБКР при проведении проверки деятельности обменного бюро вправе изъять лицензию с составлением соответствующего акта в случаях:

- обнаружения нарушений требований НБКР, предусматривающих отзыв лицензии;

- обнаружения повторного совершения нарушений, о которых ранее направлялись предупреждение или предписание об устранении данных нарушений, либо за совершение которых ранее налагались штрафные санкции.

6.3. При изъятии лицензии срок ее действия приостанавливается сроком до 7 рабочих дней для принятия решения об отзыве лицензии или применения других видов санкций.

В случае принятия решения об отклонении предложения об отзыве лицензии и применении других предупредительных мер и санкций, лицензия возвращается ее владельцу.

6.4. Действие лицензии прекращается с момента вынесения решения об ее отзыве.

Примечания:

(1) Обучение проводится НБКР или учебным заведением, имеющим разрешение НБКР на соответствующее обучение. Данное требование вступает в силу с момента введения обязательной сертификации кассовых работников коммерческих банков и обменных бюро.

(2) Обучение организуется НБКР или учебным заведением, имеющим разрешение НБКР на соответствующее обучение. Данное требование вступает в силу с момента введения системы сертификации кассовых работников коммерческих банков и обменных бюро.

Приложение 1

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № 0000

на право совершения обменных операций с наличной иностранной валютой
за/пере/регистрирована "___" _____ 200__ года

Национальный банк Кыргызской Республики предоставляет _____

(наименование, Ф.И.О., адрес,

телефон юридического или физического лица)

право на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой.

На основании настоящей лицензии обменное бюро может проводить следующие обменные операции за счет оборотных средств и от своего имени:

- покупку наличной иностранной валюты за наличную национальную валюту;
- продажу наличной иностранной валюты за наличную национальную валюту;
- размен наличной иностранной валюты.

Национальный банк Кыргызской Республики не несет ответственности по рискам, имеющим место по операциям обмена наличной иностранной валюты.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять обменные операции с наличной иностранной валютой, прямо оговоренные в лицензии.

Обменное бюро имеет право совершать обменные операции с наличной иностранной валютой в пределах оборотных средств. Суммы, превышающие оборотные средства в помещении (кассе) обменного бюро и используемые в его деятельности приравниваются к осуществлению операций, не предусмотренных в лицензии.

Обменному бюро запрещается привлекать денежные средства от юридических и физических лиц на условиях срочности, платности и возвратности; принимать денежные средства (иностранную либо национальную валюту) в качестве предоплаты по заранее оговоренному курсу обмена; осуществлять другие операции, прямо не оговоренные в лицензии.

Совершение операций, не предусмотренных в лицензии, влечет ответственность, предусмотренную законодательством.

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

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания и действительна в течение одного года.

Заместитель Председателя _____

(подпись)

(Ф.И.О. должностного лица)

Приложение 2

Национальный банк Кыргызской Республики

От _____
(наименование и адрес юридического лица

Ф.И.О., местожительство физического лица)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать лицензию на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой за счет собственных средств и от своего имени, и зарегистрировать обменное бюро (если ранее имелась лицензия указать номер и дату регистрации).

- Адрес обменного бюро: _____
- Руководитель обменного бюро: _____
- Номер телефона обменного бюро: _____
- Контактный телефон: _____

(указывается, если нет телефона в обменном бюро)

Дополнительно сообщая следующие сведения:

1. Паспортные данные руководителя юридического лица или частного предпринимателя:
Паспорт серия _____ № _____ кем выдан _____
дата выдачи "___" _____ г. место жительства: _____

2. Свидетельство о государственной регистрации (номер кода ОКПО) _____

3. Постоянное место работы и должность (если есть) _____

4. Оборотные средства обменного бюро составляют _____ сом

(сумма цифрами и прописью)

Необходимые для получения лицензии документы прилагаются.

С нормативными документами НБКР, регулирующими деятельность обменных бюро, ознакомлен.

Достоверность и правильность указанных в заявлении данных подтверждаю.

Дата _____

Подпись руководителя юридического лица

(частного предпринимателя)

Печать юридического лица _____

Приложение 3

СПРАВКА

об отсутствии задолженности перед бюджетом

Дана _____

(наименование юридического лица, Ф.И.О. физического лица, адрес)

в том, что он(а) зарегистрирован(а) в Государственной налоговой инспекции _____, присвоен ИНН _____, имеется в наличии контрольно-кассовая машина марки _____, заводской номер № _____, зарегистрированная в соответствии с законодательством "___" _____ 200__ г.

По состоянию на "___" _____ 200__ г. задолженности перед бюджетом не имеет.

Справка дана для предъявления в Национальный банк Кыргызской Республики.

Начальник ГНИ _____

(подпись)

(Ф.И.О. должностного лица)

Печать ГНИ _____

Приложение 4

Наименование юридического лица или Ф.И.О. физического лица _____

Адрес обменного бюро _____

Сведения

об оборотных средствах обменного бюро по состоянию на "___" _____ 200__ г.

№	Наименование валюты	Сумма	Официальный курс	Сумма в сомах (гр.3хгр.4)
				Сумма
	Итого			

Наличность, указанная как оборотные средства обменного бюро, является собственными средствами и свободными от обязательств по налогам в бюджет.

Итого оборотные средства _____ сом.

(цифрами)

(прописью)

Достоверность и правильность указанных в заявлении данных подтверждаю.

Подпись руководителя юридического лица

(частного предпринимателя)

Дата _____

Печать _____

Приложение 5

ПИСЬМО

о регистрации обменного бюро (обменного пункта)

Настоящим подтверждается, что обменное бюро (пункт), расположенное по адресу

_____ (адрес обменного бюро или обменного пункта)

принадлежащее _____

_____ (наименование и адрес юридического лица/либо

Ф.И.О., и адрес физического лица)

зарегистрировано за номером _____ в Национальном банке Кыргызской Республики.

Письмо о регистрации обменного бюро или обменного пункта не заменяет лицензии Национального банка Кыргызской Республики на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой.

Копия письма недействительна.

Срок действия до "___" _____ 200__ г.

Начальник отдела УБН НБКР

(Начальник областного управления НБКР)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Приложение 6

Национальный банк Кыргызской Республики

от _____

_____ (наименование юридического лица)

_____ (Ф.И.О. физического лица)

ЗАЯВЛЕНИЕ

_____ (указать полное наименование юридического лица,

Ф.И.О физического лица)

имеющий лицензию № _____ от "___" _____ 200__ г. на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, просит зарегистрировать обменное бюро.

1. Адрес обменного бюро: _____

2. Руководитель обменного бюро: _____

3. Номер телефона обменного бюро: _____

4. Контактный телефон: _____

_____ (указывается, если нет телефона в обменном бюро)

Дополнительно сообщая следующие сведения:

1. Паспортные данные руководителя юридического лица или частного предпринимателя.

Паспорт серия _____ № _____ кем выдан _____ дата выдачи "___" _____ г. место жительства: _____

2. Свидетельство о государственной регистрации (номер кода ОКПО) _____

3. Постоянное место работы и должность (если есть) _____

_____ (указывается полное наименование и адрес)

4. Оборотные средства обменного бюро составляют _____ сом

_____ (сумма цифрами и прописью)

_____ сом

Необходимые документы для регистрации обменного бюро прилагаются.

Достоверность и правильность указанных в заявлении данных подтверждаю.

Дата _____

Подпись руководителя юридического лица

(частного предпринимателя)

Печать _____

Приложение 7

Фирменный бланк

СПРАВКА

о деятельности обменного бюро

Справка дана _____

(наименование юридического лица, либо Ф.И.О. физического лица) имеющему лицензию № _____ от "___" _____ 200__ г. в том, что он заключил договор на представление ежедневной отчетности № _____ от "___" _____ 200__ г. сроком до "___" _____ 200__ г.

За время действия договора обменное бюро ежедневно в установленное договором время представляет достоверную отчетность (указать замечания по представлению ежедневной отчетности, если таковые имеются).

Нарушений законодательства Кыргызской Республики по проведению обменных операций и требований нормативных документов НБКР в ходе взаимоотношений с обменным бюро не установлено (в случае установления нарушения, указать вид нарушений).

Другие сведения _____

Руководитель _____

уполномоченного банка _____

(юридического лица)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О. должностного лица)

Приложение 8

ИНФОРМАЦИЯ

для потребителей услуг (клиентов) обменного бюро

При наличии замечаний к работе обменного бюро или обменного пункта просьба направлять жалобы по адресу:

Чуйская область и г.Бишкек - г.Бишкек, ул.Уметалиева 101

Ошская область - _____

Баткенская область - _____

Джалал-Абадская область - _____

Иссык-Кульская область - _____

Нарынская область - _____

Таласская область - _____

Для рассмотрения жалобы просьба сообщить в ней следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество заявителя;

- адрес заявителя;

- наименование и точный адрес местонахождения обменного бюро;

- наименование юридического или физического лица, открывшего данное обменное бюро;

- содержание жалобы;

- дату, указывающую, когда обменным бюро было допущено нарушение.

Для получения ответа на жалобу необходимо оформить ее письменно и заверить подписью.

Приложение 9

ВЫПИСКА

из Положения о порядке проведения операций с наличной иностранной валютой, утвержденного постановлением Правления НБКР от 30 ноября 2000 года № 42/1

3. Порядок проведения обменных операций с наличной иностранной валютой

3.3. При наличии наличной иностранной валюты информационные стенды должны содержать достоверные сведения о курсах покупки и продажи по всем видам иностранной

валюты, имеющейся в уполномоченном банке или обменном бюро.

Покупка и продажа наличной иностранной валюты за национальную валюту производит-

ся только по курсу, указанному в информационном стенде курсов покупки и продажи иностранных валют на основании принципов публичного договора.

Покупка и продажа иностранной валюты по курсу, не указанному в информационном стенде не допускается.

Курсы покупки и продажи иностранных валют могут устанавливаться до четырех десятичных знаков после целых чисел с обязательным делением запятой. Установка курсов валют без деления запятой или с указанием более четырех знаков после целых чисел, а также иные действия, вводящие в заблуждение клиентов о курсах валют, запрещаются.

3.4. При покупке, продаже или обмене иностранной валюты уполномоченные банки и их обменные пункты, обменные бюро не вправе вводить какие-либо ограничения и устанавливать разные курсы в зависимости от достоинства, года выпуска денежных знаков, не утративших статус платежного средства.

4. Порядок ведения кассовых операций обменными бюро и обменными пунктами

При проведении операций по купле, продаже и обмену валюты обменное бюро и обменный пункт проводят операции в соответствии с Законом о применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением.

4.1. При покупке наличной иностранной валюты, кассир по предъявлении клиентом документа, удостоверяющего личность, в его присутствии пересчитывает сумму наличности и проверяет подлинность предъявленной клиентом иностранной валюты. При этом обработка банкнот должна производиться таким образом, чтобы банкноты находились в поле зрения клиента.

4.2. После расчета суммы национальной валюты, подлежащей выдаче клиенту, кассир делает запись о купленной валюте в журнале регистрации операций (если клиент является нерезидентом делает об этом запись в журнале), пробивает в кассе чек. Кассир (ответственный работник) оформляет справку-сертификат в соответствии с требованиями Положения.

4.3. После проверки произведенного расчета, кассир выдает соответствующую сумму национальной валюты, проверив в присутствии клиента их подлинность. Одновременно ему выдается кассовый чек, при необходимости - справка-сертификат.

4.4. При продаже наличной иностранной валюты, кассир, по предъявлении клиентом документа, удостоверяющего личность, в его присутствии пересчитывает сумму наличности и проверяет подлинность предъявленной кли-

3.5. Уполномоченные банки вправе самостоятельно устанавливать и взимать комиссионное вознаграждение при осуществлении обменных операций с не вызывающими сомнения в подлинности банкнотами иностранной валюты, имеющими следующие повреждения:

- изменение первоначальной окраски, или залитые красящими веществами;
- явный печатный брак;
- разорванные и склеенные, если отдельные части бесспорно принадлежат одной и той же банкноте;
- утратившие углы, края, надорванные, имеющие небольшие отверстия, проколы (если они не свидетельствуют об их погашении);
- обожженные или прожженные участки.

3.6. Денежные банкноты, не подлежащие покупке и продаже в связи с указанными в пункте 3.5 настоящего Положения и иными повреждениями, с согласия владельца могут быть приняты уполномоченным банком для обмена (экспертизы) в банке-корреспонденте (иностранном банке).

ентом национальной валюты. При этом обработка банкнот должна производиться таким образом, чтобы банкноты находились в поле зрения клиента.

4.5. После расчета суммы иностранной валюты, подлежащей выдаче клиенту, кассир делает запись о проданной валюте в журнале регистрации операций (если клиент является нерезидентом делает об этом запись в журнале), пробивает в кассе чек. Кассир (ответственный работник) оформляет справку-сертификат в соответствии с требованиями Положения.

4.6. После проверки произведенного расчета кассир выдает соответствующую сумму наличной иностранной валюты. Одновременно ему выдается кассовый чек, при необходимости - справка-сертификат.

4.7. По требованию клиента кассир обязан в его присутствии проверить на детекторе валют выдаваемую наличную иностранную валюту.

4.8. При установлении расхождений в расчетах или при обнаружении неплатежных денег, кассир возвращает сумму наличности и предлагает клиенту дополнить недостающую сумму.

4.9. При внесении клиентом недостающей суммы, кассир в присутствии клиента принимает полную сумму наличной иностранной валюты с полистным ее пересчетом.

4.10. При проведении пересчета стол кассира должен быть свободен от другой наличности и посторонних предметов.

4.11. Клиент, при покупке-продаже иностранной валюты, не отходя от кассы, имеет право полистным пересчетом проверить правильность расчетов.

4.12. В случае выявления неправильных расчетов, клиент передает полностью выданную сумму кассиру для ее повторного пересчета. Кассир, в случае выявления ошибки при производстве расчетов, обязан восполнить недостающую сумму, и повторить полистный пересчет в присутствии клиента.

4.13. Пересчет денежной наличности может быть осуществлен с использованием машинки для пересчета банкнот. При этом на столе пересчета не должно быть посторонних предметов кроме машинки для пересчета банкнот и табло счета должно быть обращено лицевой стороной к клиенту. При этом обработка банкнот должна производиться таким образом,

чтобы банкноты находились в поле зрения клиента.

4.14. Операции обменных бюро по расходу и приходу наличности в кассу, связанные с увеличением/уменьшением оборотных средств или выдачей и приемом подотчетных сумм, связанных с приобретением иностранной валюты в уполномоченном банке, отражаются в порядке совершения операций в журнале регистрации операций. При этом представляется прочерк в графах "Курс обмена" и "Сумма к выдаче", соответственно, в разделе по приходу либо расходу. Данные операции указываются в ежедневных отчетах как прочий приход и прочий расход.

4.15. Юридические и физические лица не имеют права проводить иные операции, не оговоренные настоящим Положением, через кассу обменного бюро.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 9 апреля 2001 года.
Регистрационный номер 59

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Об Инструкции

"По работе с сомнительными банкнотами национальной валюты"

Рассмотрев представленный проект Инструкции "По работе с сомнительными банкнотами национальной валюты", Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Инструкцию "По работе с сомнительными банкнотами национальной валюты" (прилагается) и ввести ее в действие с момента государственной регистрации в Министерстве юстиции Кыргызской Республики.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июля 1996 года № 24/16 "О порядке взаимодействия в борьбе с фальшивомонетничеством в Кыргызской Республике", со дня введения в действие Инструкции "По работе с сомнительными банкно-

тами национальной валюты".

3. Юридическому отделу НБКР провести государственную регистрацию в Министерстве юстиции Кыргызской Республики Инструкции "По работе с сомнительными банкнотами национальной валюты".

4. Управлению денежной наличности НБКР довести настоящую Инструкцию до сведения Министерства внутренних дел, Службы национальной безопасности областных управлений НБКР, АООТ "РСК", коммерческих банков, обменных пунктов, бюро и ломбардов Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Оморова Ж.Д.

Председатель Правления Национального банка Кыргызской Республики
У.Сарбанов

г.Бишкек от 20 марта 2001 года № 6/9

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 9 апреля 2001 года.
Регистрационный номер 59

Утверждена
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 20 марта 2001 года № 6/9

ИНСТРУКЦИЯ

по работе с сомнительными банкнотами национальной валюты

Глава 1

Общие положения

1.1. Настоящая Инструкция определяет основные цели, задачи и порядок действия кассиров банковских учреждений, ломбардов, обменных пунктов и обменных бюро (далее по тексту - кредитные учреждения) при обнаружении сомнительных банкнот национальной валюты (далее по тексту сомнительные банкноты) во время проведения расчетно-кассовых операций с физическими и юридическими лицами на территории Кыргызской Республики.

1.2. В соответствии с настоящей Инструкцией действия сотрудников кредитных учреждений должны быть направлены на создание эффективной системы защиты налично-денежного обращения Кыргызской Республики от фальшивомонетничества, осуществление эффективных мер по выявлению поддельных банкнот и предотвращению их дальнейшего распространения.

1.3. Сомнительными считаются банкноты, дизайн и защитные элементы которых не со-

ответствуют дизайну и защитным элементам образцов "УЛГУ".

1.4. Сомнительные банкноты признаются поддельными, если в результате экспертизы установлено, что их технические спецификации не соответствуют техническим спецификациям подлинных банкнот.

1.5. Экспертиза сомнительных банкнот проводится Национальным банком Кыргызской Республики (далее по тексту - НБКР), плата за проведение экспертизы сомнительных банкнот не взимается.

1.6. Взаимодействие НБКР с органами внутренних дел и национальной безопасности Кыргызской Республики при обнаружении поддельных банкнот регламентируется условиями "Соглашения о сотрудничестве и совместной деятельности НБКР, МВД и СНБ в области борьбы с фальшивомонетничеством".

Глава 2

Действия кассиров кредитных учреждений при обнаружении сомнительных банкнот

2.1. Кассовые работники кредитных учреждений должны быть обеспечены детекторами и приборами для проверки подлинности банкнот, а также буклетами и плакатами о защитных свойствах национальных валют тех стран, с валютой которых производятся операции.

2.2. Во всех случаях обнаружения сомнительных банкнот, а именно:

- при приеме наличных денег физическим и юридическим лицам (далее по тексту - клиент);

- при обнаружении сомнительных банкнот среди принятых кассирами наличных денег от клиентов;

- при проведении ревизии кассы кредитных учреждений, кассиры или другие лица, обнаружившие сомнительную банкноту, обязаны принять меры по ее изъятию в соответствии с требованиями настоящей Инструкции.

2.3. В случае обнаружения сомнительных банкнот при приеме наличных денег от клиента, кассир должен выдать клиенту для заполнения бланк Заявления о проведении экспертизы (приложение 1). При отказе клиента за-

полнить Заявление кассир должен заполнить его сам, указав при этом подробно обстоятельства обнаружения сомнительных банкнот. Все пункты Заявления должны быть заполнены четко и разборчиво.

2.4. Клиенту выдается Квитанция на сумму принятых на экспертизу сомнительных банкнот с указанием их номинала, количества и серийного номера (приложение 2).

2.5. В случае обнаружения сомнительных банкнот при пересчете наличных денег в кредитных учреждениях, кассир обязан заполнить Заявление о проведении экспертизы от своего имени и вместе с банкнотой направить в течение одного рабочего дня в Экспертный отдел НБКР (или областные управления НБКР в зависимости от местонахождения) либо в ближайший Отдел внутренних дел.

2.6. Кассир обязан незамедлительно проинформировать свое руководство или другое уполномоченное лицо о факте обнаружения сомнительных банкнот.

2.7. Все поддельные банкноты, обнаруженные кассирами кредитных учреждений при проведении расчетно-кассовых операций, должны быть направлены в течение одного рабочего дня в Экспертный отдел НБКР (или в областные управления НБКР в зависимости от местонахождения) либо в ближайший Отдел внутренних дел вместе с сопроводительным письмом и Заявлением о проведении экспертизы.

2.8. В каждом случае при обнаружении сомнительных банкнот кредитные учреждения обязаны незамедлительно сообщать в Экспертный отдел НБКР по телефону их серий-

ные номера, номинал, количество и другие их особенности.

2.9. При обнаружении сомнительных банкнот при пересчете и сортировке наличных денег в НБКР (или в областном управлении НБКР) необходимо действовать в соответствии с нормативными документами и инструктивными материалами НБКР.

2.10. Кредитные учреждения обязаны завершить все действия, связанные с сомнительными банкнотами, и известить об этом клиента в срок, не превышающий 10 рабочих дней.

Глава 3

Порядок проведения экспертизы сомнительных банкнот в НБКР

3.1. Проверка подлинности сомнительных банкнот проводится Экспертным отделом НБКР или Отделом денег областных управлений НБКР.

3.2. По результатам экспертизы заполняется Протокол (приложение 3) и заключение экспертизы вносится в поступившее Заявление о проведении экспертизы. Начальник Экспертного отдела (или начальник Отдела денег областных управлений НБКР) проверяет правильность заполнения документов и заверяет своей подписью Протокол и заключение экспертизы на бланке Заявления.

3.3. Экспертный отдел НБКР и областные управления НБКР обязаны закончить все проце-

дуры, связанные с экспертизой сомнительных банкнот, и сообщить о результатах экспертизы по месту обнаружения сомнительных банкнот в срок, не превышающий 5 рабочих дней.

3.4. Централизованный учет поддельных банкнот, обнаруженных в банковской системе республики, ведет Экспертный отдел НБКР (приложение 4).

3.5. Ежеквартально до 5 числа месяца, следующего за отчетным, областные управления НБКР обязаны направлять в Экспертный отдел НБКР сведения о поддельных банкнотах, обнаруженных в данном регионе согласно установленной форме (приложение 5).

Глава 4

Действия с сомнительными банкнотами после проведения экспертизы

4.1. Если по результатам экспертизы сомнительной банкноты установлена подлинность банкноты:

- в случае, если сомнительные банкноты поступили от физических или юридических лиц через Обратные кассы учреждений НБКР, специалист эксперт направляет Заявление с заключением экспертизы и банкнот в Обратную кассу. Кассир знакомит клиента с заключением экспертизы, о чем клиент своей подписью делает отметку в Заявлении, и кассир выдает клиенту указанную в экспертном заключении сумму. Заявление остается в кассовых документах Обратной кассы, по просьбе клиента ему может быть передана копия Заявления. Клиент должен возратить кассиру Квитанцию, которая была выдана при приеме сомнительной банкноты на экспертизу;

- в случае, если сомнительные банкноты поступили на экспертизу, минуя Обратные кассы НБКР, специалист-эксперт на основании заключения экспертизы заполняет объявление на взнос наличными и сообщает банку о зачислении на его счет указанной суммы. Затем направляет головному отделению банка и заявителю сопроводительное письмо с при-

ложением Заявления с заключением экспертизы. Копия Заявления остается в документах НБКР.

4.2. Если по результатам экспертизы установлена поддельность сомнительной банкноты, на банкноту ставится штамп "ПОДДЕЛКА".

4.2.1. В случае, если сомнительные банкноты поступили от физических или юридических лиц через Обратные кассы учреждений НБКР, специалист-эксперт направляет Заявление с заключением экспертизы в Обратную кассу. Кассир знакомит клиента с заключением экспертизы, о чем клиент своей подписью делает отметку в Заявлении. Клиент должен возратить кассиру квитанцию, выданную при приеме сомнительных банкнот на экспертизу. Заявление остается в кассовых документах Обратной кассы. По просьбе клиента ему может быть передана копия Заявления.

4.2.2. В случае, если сомнительные банкноты поступили на экспертизу, минуя Обратные кассы НБКР, специалист-эксперт направляет коммерческому банку Заявление с заключением экспертизы вместе с сопроводительным письмом. Копия Заявления остается в документах НБКР.

4.3. Поддельная банкнота клиенту не возвращается и обмену не подлежит.

4.4. Материальную ответственность за поддельные банкноты, обнаруженные:

- при сдаче наличных денег в кредитные учреждения несет клиент; сумма поддельных банкнот не учитывается в указанной в объявлении сумме сдаваемых денег; а кассир банка обязан действовать согласно подпунктам 2.3-2.10. настоящей Инструкции;

- при пересчете или сортировке наличных денег в пачке, сформированной кассирами кредитных учреждений, несет кредитное учреждение, в пачке которого были обнаружены поддельные банкноты.

4.5. Передача поддельных банкнот в учреждения МВД для проведения расследования

осуществляется по месту их выявления экспертами Экспертного отдела НБКР или областных управлений НБКР в течение одного рабочего дня после проведения экспертизы.

4.6. Передача поддельных банкнот в учреждения МВД для проведения расследования производится согласно Акту приема-передачи поддельных банкнот (приложение 6). Акт оформляется в 2-х экземплярах, один из которых вместе с поддельными банкнотами, копией Заявления и Протокола передается в ближайший Отдел внутренних дел, а другой остается в документах НБКР.

4.7. Экспертный отдел УДН в случае выявления новых разновидностей поддельных банкнот незамедлительно информирует об этом население республики.

Управление денежной наличности

Приложение 1

к Инструкции "По работе с сомнительными банкнотами национальной валюты"

(наименование организации и адрес)

(Ф.И.О. лица, сдающего банкноту на экспертизу)

(паспортные данные и место прописки)

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____

Прошу принять на экспертизу следующие сомнительные банкноты:

Номинал	Год выпуска	Серийный номер	Обстоятельство обнаружения	Примечание
1	2	3	4	5

"__" "__" 200__ г.

Подпись _____
(Ф.И.О и подпись заявителя)

Заключение экспертизы № _____ от "__" "__" 200__ г.

(наименование учреждения НБКР, проводившего экспертизу)

Экспертиза проведена _____

(Ф.И.О. и подпись лица, проводившего экспертизу)

Начальник Экспертного отдела УДН
(или Отдела денег облуправления НБКР)

(Ф.И.О. и подпись)

С заключением экспертизы ознакомлен

(Ф.И.О. клиента и подпись)

(Пожалуйста, заполните все пункты аккуратно и разборчиво!)

Приложение 2

к Инструкции "По работе с сомнительными банкнотами национальной валюты"

КВИТАНЦИЯ

К заявлению № _____ от "__" "__" 200__ года

Принято на экспертизу сомнительных банкнот в количестве _____ штук, на сумму _____ сом _____ тыйын,

(цифрами и прописью)

Серийные номера банкнот: _____

Ф.И.О., должность и подпись лица, принявшего банкноты _____

(наименование учреждения)

"__" "__" 200__ г.

(Пожалуйста, верните квитанцию после ознакомления с заключением экспертизы НБКР!)

Приложение 3

к Инструкции "По работе с сомнительными банкнотами национальной валюты"

(наименование учреждения НБКР, проводившего экспертизу)

ПРОТОКОЛ

экспертизы № _____

от "__" "__" 200__ г.

Сомнительная банкнота поступила от _____

(наименование организации

и адрес, или Ф.И.О. клиента, прописка или домашний адрес,

№ и серия паспорта)

В результате экспертизы установлено следующее:

1. Номинал.
2. Год выпуска.
3. Серийный номер.
4. Количество.
5. Сумма.
6. Размер банкноты, поступившей на экспертизу.
7. Размер банкноты, согласно технической спецификации.
8. Характеристики бумаги (поведение в УФ-свете).
9. Водяной знак.
10. Характеристики волокон (поведение в УФ-свете).
11. Защитная нить.
12. Микротекст.
13. Скрытое изображение.
14. Сквозной регистр.
15. Изображения, обнаруживаемые в УФ-свете.
16. Характеристики краски.
17. Наличие физико-химической защиты:
 - фольга;
 - голограмма.
18. Магнитная краска.
19. Дополнительные сведения (особенности):

Выводы:

(Ф.И.О. и подпись лица, проводившего экспертизу)

Начальник Экспертного отдела УДН
или Отдела денег облуправления НБКР

(Ф.И.О. и подпись)

Приложение 4

к Инструкции "По работе
с сомнительными банкнотами
национальной валюты"

База данных о поддельных банкнотах, поступивших в НБКР

№	Дата поступления	Номинал	Год выпуска	Количество	Серийный номер	№ протокола НБКР и дата проведения экспертизы	Способ изготовления подделки (кодификация подделок)	Источники поступления, указать: - Ф.И.О. физ. лица, адрес; - юр. лицо, адрес; - № акта кассы пересчета или группы сортировки НБКР, Ф.И.О. кассира НБКР, обнаружившего подделку, а также Ф.И.О. кассира коммерческого банка, в пачке которого обнаружена подделка	Дата отправки в МВД	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Приложение 5

к Инструкции "По работе
с сомнительными банкнотами
национальной валюты"

ОТЧЕТ

об обнаруженных поддельных банкнотах
за периоды с ___ по ___ 200__ года

№	Дата поступления	Номинал	Год выпуска	Количество	Серийный номер	№ протокола НБКР и дата проведения экспертизы	Способ изготовления подделки (кодификация подделок)	Источники поступления, указать: - Ф.И.О. физ. лица, адрес; - юр. лицо, адрес; - № акта кассы пересчета или группы сортировки НБКР, Ф.И.О. кассира НБКР, обнаружившего подделку, а также Ф.И.О. кассира коммерческого банка, в пачке которого обнаружена подделка	Дата отправки в МВД	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Начальник Отдела денег

(Ф.И.О. и подпись)

Специалист-эксперт

(Ф.И.О. и подпись)

Приложение 6
к Инструкции "По работе
с сомнительными банкнотами
национальной валюты"

АКТ № _____

приема-передачи поддельных банкнот
от "___" _____ 200__ года

(наименование учреждения НБКР)

в лице _____

(должность, Ф.И.О.)

осуществили передачу в _____

(правоохранительные органы)

в лице _____

(должность, Ф.И.О.)

поддельных банкнот, согласно следующей описи:

Номинал	Год выпуска	Серийный номер	Количество	Способ изготовления подделки	Источник поступления	№ протокола НБКР	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8

Приложения:

поддельные банкноты - _____ шт.;

копии заявления - _____ стр.;

копии протокола - _____ стр.

Представитель НБКР _____

(Ф.И.О. и подпись)

Представитель МВД _____

(Ф.И.О. и подпись)

Служебное удостоверение _____

(Пожалуйста, заполните все пункты аккуратно и разборчиво!)

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИО размере платы за лицензии,
выдаваемые Национальным банком
Кыргызской Республики

Во исполнение Закона Кыргызской Республики от 18 января 2001 года "О внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Республики "О лицензировании", а также Положения "О лицензировании отдельных видов предпринимательской деятельности", утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 31 мая 2001 года № 260 и рассмотрев калькуляцию затрат за рассмотрение заявления, проведение необходимой экспертизы и подготовку лицензий, выдаваемых Национальным банком Кыргызской Республики, Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить размер платы за лицензии, выдаваемые Национальным банком Кыргызской Республики в следующих размерах:

- на право проведения ломбардных операций - три минимальных размера месячной заработной платы;
- на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой - три минимальных размера месячной заработной платы;
- на право проведения банковских операций:
 - в национальной валюте - три минимальных размера месячной заработной платы;
 - в иностранной валюте - три минимальных размера месячной заработной платы;

- с драгоценными металлами - три минимальных размера месячной заработной платы; на право осуществления деятельности специализированными финансово-кредитными учреждениями - три минимальных размера месячной заработной платы; на право осуществления деятельности кредитными союзами - один сом.

2. В случае переоформления, продления и выдачи дубликата лицензии плата взимается в размере одного минимального размера месячной заработной платы.

3. Все собранные средства за рассмотрение заявления и выдачу лицензии, а также за переоформление, продление и выдачу дубли-

ката лицензии, перечисляются в республиканский бюджет Кыргызской Республики.

4. Признать утратившими силу Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики № 24/9 от 2.12.1997 г. "О стоимости лицензий, выдаваемых НБКР", а также письмо Национального банка Кыргызской Республики № 072-4/1566 от 10.04.98 г., относительно платы за лицензии.

5. Управлению банковского надзора довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков и АООТ РСК.

6. Контроль за исполнением данного постановления возложить на Заместителя Председателя Шаршекееву К.Ш.

Председатель Правления Национального банка Кыргызской Республики
У.Сарбанов

г.Бишкек
25 июля 2001 года № 27/2

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 25 марта 2003 года.
Регистрационный номер 36-03

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О Положении

"О деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики"

Рассмотрев проект Положения "О деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики", Правление Национального банка Кыргызской Республики (НБКР) постановляет:

1. Утвердить Положение "О деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики" (прилагается) и ввести его в действие с момента опубликования.

2. Юридическому отделу НБКР совместно с Управлением методологии надзора и лицензирования НБКР, в установленном порядке, произвести государственную регистрацию Положения "О деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики" в Министерстве юстиции Кыргызской Республики.

3. Отделу внешних и общественных связей НБКР опубликовать Положение "О деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики" после государственной регистра-

ции в Министерстве юстиции Кыргызской Республики.

4. Признать утратившей силу Инструкцию "О порядке организации работы ломбардов на территории Кыргызской Республики", утвержденную постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 16 сентября 1997 года № 19/9, с момента вступления в действие Положения "О деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики".

5. Действующим ломбардам привести свою деятельность в соответствие с требованиями Положения "О деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики" в течение 6 месяцев с момента вступления его в силу.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Члена Правления НБКР Абдыбалы Т.С.

Председатель Правления Национального банка Кыргызской Республики
У.Сарбанов

г.Бишкек
19 февраля 2003 года № 4/3

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 25 марта 2003 года.
Регистрационный номер 36-03

Утверждено
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 19 февраля 2003 года № 4/3

ПОЛОЖЕНИЕ

о деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики

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

Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и определяет порядок создания

ломбардов и устанавливает требования к их деятельности.

1. Общие положения

1.1. "Ломбард" - кредитное учреждение, специализирующееся на закладе вещей, как средство обеспечения краткосрочных кредитов без взыскания дополнительных обязательств с залогодателя при любой неуплате.

1.2. "Заклад" - вид залога, при котором заложенное движимое имущество передается от залогодателя во владение залогодержателю. Ломбард не имеет права выдавать краткосрочные кредиты (далее "кредиты") под залог недвижимости.

1.3. "Собственные средства ломбарда" - денежные средства, вложенные учредителями для формирования уставного капитала ломбарда.

1.4. "Филиал ломбарда" - обособленное подразделение ломбарда, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все или часть его функций, в том числе функции представительства.

1.5. "Представительство ломбарда" - обособленное подразделение ломбарда, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее представительство и защиту интересов ломбарда.

1.6. Настоящее Положение является обязательным для юридических и физических

лиц, создающих ломбард на территории Кыргызской Республики.

1.7. Ломбард осуществляет свою деятельность на основании лицензии (далее "Лицензия") Национального банка Кыргызской Республики.

1.8. Национальный банк Кыргызской Республики (далее "НБКР") осуществляет лицензирование и надзор за деятельностью ломбардов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

1.9. Ломбард создается в форме общества с дополнительной ответственностью или полного товарищества в соответствии с законодательством и приобретает статус юридического лица с момента регистрации в органах юстиции.

1.10. В своей деятельности ломбарды руководствуются Гражданским кодексом Кыргызской Республики, Законами Кыргызской Республики "О хозяйственных товариществах и обществах", "О залоге", другими нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики, настоящим Положением и уставом.

1.11. НБКР не несет ответственности по рискам, имеющим место по операциям ломбарда.

2. Порядок рассмотрения

учредительных документов ломбардов на получение лицензии НБКР

2.1. Документы на выдачу письма-согласия и лицензии, предусмотренные настоящим Положением, по г.Бишкек и Чуйской области представляются заявителем в Центральный аппарат НБКР, по другим областям - в соответствующие региональные областные управления (представительства) НБКР (далее - региональные управления НБКР).

2.2. Для предварительного рассмотрения учредительных документов и получения письма-согласия для прохождения государственной регистрации в Министерстве юстиции Кыргызской Республики заявитель подает в НБКР следующие подлинные документы в

двух экземплярах на кыргызском и/или русском языке:

1) заявление на получение лицензии согласно прилагаемой форме (приложение 1);

2) протокол собрания учредителей либо решение о создании ломбарда (при одном учредителе), содержащего:

- наименование ломбарда;
- сведения об учредителях и о размере уставного капитала;
- сведения об утверждении устава;
- информацию о назначении на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;

3) при наличии двух и более учредителей, учредительный договор о создании ломбарда, удостоверенный нотариально;

4) устав ломбарда (на основании Типового устава согласно приложению 2);

5) письменное подтверждение коммерческого банка о наличии на накопительном (депозитном) счете создаваемого ломбарда денежных средств в размере не менее пятидесяти процентов от суммы объявленного уставного капитала создаваемого ломбарда, но не менее минимального размера уставного капитала, установленного НБКР;

6) нотариально удостоверенную копию договора аренды помещения или документа, подтверждающего право собственности или прав владения и пользования на занимаемое помещение;

7) анкеты на руководителя и главного бухгалтера ломбарда (приложение 3);

8) документ, подтверждающий внесение платы за рассмотрение и выдачу лицензии;

9) для учредителя - юридического лица: справка из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом на момент подачи заявления.

2.3. Учредительный договор о создании ломбарда, включает в себя:

- положение об обязательстве учредителей создать ломбард и порядке создания ломбарда;

- порядок управления деятельностью ломбарда;

- условия участия учредителей в деятельности ломбарда;

- условия распределения между учредителями прибыли ломбарда;

- условия и порядок выхода учредителей из его состава;

- сведения о размере уставного капитала;

- сведения о размере долей каждого из учредителей в уставном капитале;

- положение об ответственности участников за нарушение обязанностей по внесению вкладов в капитал;

- другие сведения, предусмотренные законодательством.

2.4. Учредителями ломбарда могут быть юридические и физические лица, участие которых не запрещено законодательством. При этом учредители - юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном законодательством порядке, иметь устойчивое финансовое положение и выполнять обязательства перед бюджетом. Учредители должны располагать средствами, удовлетворяющими требованиям НБКР для внесения их в уставный капитал ломбарда.

2.5. Юридические лица имеющие задолженность перед бюджетом, независимо от

имеющейся отсрочки по ее уплате, не вправе выступать учредителями ломбарда.

2.6. Учредительный договор должен быть подписан всеми учредителями ломбарда. Подпись учредителя - юридического лица, должна быть заверена его печатью. Подписи учредителей - физических лиц, должны быть удостоверены нотариально.

2.7. Устав должен быть утвержден собранием учредителей (участников) и подписан директором ломбарда.

Учредительным документом ломбарда, утвержденным одним лицом, является устав.

Заявитель несет ответственность за достоверность сведений, указанных в предоставляемых документах, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2.8. Со дня поступления всех необходимых документов проверяется:

- соответствие предоставленных документов требованиям настоящего Положения;

- соответствие руководителя и главного бухгалтера минимальным требованиям НБКР к кандидатам на должность руководителя и главного бухгалтера (приложение 4);

- помещение ломбарда на предмет соответствия минимальным требованиям НБКР к помещению ломбарда (приложение 5).

2.9. В случае соответствия положений, указанных в п.2.8, требованиям настоящего Положения, НБКР выдает письмо-согласие на регистрацию ломбарда в органах юстиции с приложением одного экземпляра учредительных документов. Второй экземпляр учредительных документов ломбарда остается на хранении в НБКР.

2.10. С момента выдачи письма-согласия на регистрацию ломбарда в органах юстиции сроки рассмотрения документов приостанавливаются до представления документов в НБКР после государственной регистрации ломбарда.

2.11. Для получения лицензии, после прохождения государственной регистрации в органах юстиции, ломбард представляет в НБКР письмо с приложением следующих документов:

- 1) подлинник и нотариально удостоверенную копию устава ломбарда, зарегистрированного в органах юстиции;

- 2) копию свидетельства о государственной регистрации.

2.12. После проверки полноты и соответствия документов, представленных заявителем для получения лицензии, лицензия оформляется в 2-х экземплярах в соответствии с установленной формой (приложение 6).

2.13. Лицензия подписывается лицом, уполномоченным Председателем НБКР, либо лицом, исполняющим его обязанности, а в региональных управлениях НБКР - начальника-

ми региональных управлений и заверяется печатью НБКР.

2.14. Срок рассмотрения документов на выдачу лицензии, включая сроки рассмотрения документов на получение письма-согласия НБКР, в совокупности не должен превышать 30 дней.

2.15. В срок рассмотрения документов на выдачу лицензии не входит время, затраченное заявителем на доработку документов (с даты предоставления письма НБКР заявителю о возврате документов на доработку).

2.16. Лицензия выдается руководителю ломбарда, при предъявлении им документа удостоверяющего личность. Лицензия может быть выдана иному лицу при представлении в НБКР надлежащим образом оформленной доверенности, выданной ломбардом на получение лицензии.

2.17. Сведения о выдаче лицензии заносятся в единый реестр лицензий ломбардов, который ведется в НБКР.

Региональные управления НБКР после проверки полноты и соответствия документов, представленных на получение лицензии, обращаются в уполномоченное структурное подразделение НБКР для присвоения номера лицензии и занесения данных в единый реестр лицензий ломбардов.

2.18. В случае утери или порчи подлинного экземпляра лицензии, ломбард обязан в течение 5 дней со дня утери (порчи) бланка лицен-

3. Порядок внесения изменений и дополнений в учредительные документы ломбарда

3.1. В случае внесения изменений и дополнений в учредительные документы ломбард обязан подать заявление в НБКР на получение письма-согласия НБКР на внесение изменений и дополнений в учредительные документы ломбарда. Учредительные документы ломбарда подлежат перерегистрации в органах юстиции в случаях:

- изменения размера уставного капитала;
- изменения фирменного наименования или компетенции органов управления, оговоренных в учредительных документах;

- изменения состава участников (учредителей) ломбарда;

- в других случаях, предусмотренных законодательством.

3.2. Для получения письма-согласия НБКР на внесение изменений в учредительные документы ломбард предоставляет в НБКР следующие документы (подлинники) в 2 экземплярах на кыргызском и/или русском языке:

- заявление о внесении изменений или дополнений в учредительные документы;

- решение уполномоченного органа ломбарда о внесении изменений и дополнений в

заявлении сообщить об этом в НБКР и подать заявление на получение дубликата лицензии. Ломбард обязан опубликовать в общереспубликанской газете объявление об утере и недействительности лицензии ломбарда с указанием наименования ломбарда, номера и даты выдачи лицензии, номера и серии бланка лицензии. В заявлении должны быть указаны все реквизиты утраченного или испорченного бланка лицензии, а также причины утраты (порчи) лицензии с приложением копии опубликованного объявления.

2.19. Дубликат выдается в течение 5 дней со дня подачи ломбардом соответствующего заявления. Выданная лицензия должна иметь отметку "Дубликат". В случае обнаружения ломбардом утерянного подлинного экземпляра лицензии, он обязан передать его (или дубликат) в НБКР для аннулирования. При выдаче дубликата взимается плата в размере и порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

2.20. Лицензия ломбарда является неотчуждаемой. Права, вытекающие из лицензии, не подлежат передаче третьим лицам. Такая передача ведет к изъятию лицензии с запрещением деятельности ломбарда.

2.21. Срок действия лицензии неограничен.

2.22. Бланки лицензии являются документами строго учета и должны быть отпечатаны типографским способом, иметь степень защиты.

учредительные документы;

- учредительные документы с внесенными изменениями, удостоверенные в установленном порядке в случаях внесения изменений и дополнений, требующих перерегистрацию учредительных документов ломбарда;

или

- изменения и дополнения в учредительные документы, оформленные в виде приложения (в случаях внесения изменений и дополнений, не требующих перерегистрации учредительных документов ломбарда в органах юстиции).

3.3. Все необходимые документы для прохождения процедуры перерегистрации (регистрации изменений) его документов предоставляются ломбардом в НБКР в течение десяти дней со дня принятия общим собранием участников решения о внесении изменений и дополнений в учредительные документы ломбарда.

3.4. НБКР в течение 30 дней рассматривает представленные документы. При их соответствии требованиям законодательства, ломбарду выдается письмо-согласие НБКР в органы юстиции на внесение изменений и дополнений в учредительные документы лом-

барда с приложением одного экземпляра оригинала учредительных документов ломбарда. Второй экземпляр учредительных документов ломбарда остается на хранении в НБКР.

3.5. Ломбард, для регистрации изменений и дополнений, представляет в органы юстиции предусмотренные законодательством документы, вместе с письмом НБКР о согласии на внесение изменений и дополнений в учредительные документы ломбарда.

3.6. Ломбард обязан в течение 10 дней после прохождения процедуры перерегистрации (регистрации изменений и/или дополнений) его учредительных документов в органах юстиции представить в НБКР письмо-уведомление о перерегистрации (или регистрации изменений и/или дополнений) с приложением одного экземпляра:

1) подлинника учредительных документов ломбарда, прошедших перерегистрацию в органах юстиции и их нотариально удостоверенную копию; либо учредительных документов с приложением изменений и дополнений к ним и их нотариально удостоверенную копию;

2) копию свидетельства о государственной перерегистрации.

3.7. В случае изменения фирменного наименования, ломбард обязан переоформить лицензию. Для переоформления лицензии ломбард обязан пройти процедуру перерегистрации в органах юстиции с соблюдением требований настоящего Положения и представить в НБКР следующие документы:

- учредительные документы ломбарда, прошедшие перерегистрацию в органах юстиции, а также их нотариально удостоверенные копии;

- копию свидетельства о государственной перерегистрации ломбарда;

- оригинал лицензии ломбарда;

- копию документа, подтверждающего вне-

4. Порядок открытия филиалов и представительств

4.1. Ломбард вправе открывать на территории Кыргызской Республики свои обособленные подразделения - филиалы и представительства.

4.2. Представительства и филиалы должны быть указаны в учредительных документах ломбарда.

4.3. Для создания представительства или филиала ломбард должен представить в НБКР учредительные документы для получения письма-согласия на регистрацию изменений и дополнений следующие документы (подлинники) в 2 экземплярах на кыргызском и/или русском языке:

- заявление о внесении изменений или дополнений в учредительные документы;

- решение уполномоченного органа лом-

барда с приложением одного экземпляра оригинала учредительных документов ломбарда.

3.8. В случае изменения места нахождения ломбарда, ломбард обязан в течение десяти дней подать заявление в НБКР о переоформлении лицензии с приложением следующих документов:

- подлинник решения уполномоченного органа ломбарда об изменении места нахождения ломбарда;

- подлинник либо нотариально удостоверенную копию договора аренды или документа, устанавливающего право собственности на занимаемое помещение ломбарда;

- оригинал лицензии ломбарда;

- копию документа, подтверждающего внесение платы за переоформление лицензии.

3.9. Ломбард уведомляет органы юстиции об изменении места нахождения ломбарда в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке. Помещение ломбарда должно отвечать требованиям настоящего Положения. До переоформления лицензии ломбарду, НБКР вправе проверить помещение ломбарда на предмет соответствия требованиям настоящего положения.

3.10. НБКР в течение пяти дней со дня поступления всех необходимых документов производит переоформление лицензии. При переоформлении лицензии взимается плата в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

3.11. В случае назначения (переизбрания) новых кандидатур руководителя или главного бухгалтера, ломбард направляет в НБКР в течение десяти дней копию надлежащим образом оформленного решения ломбарда с приложением анкет кандидатур. При несоответствии вновь назначенных руководителя либо главного бухгалтера ломбарда минимальным требованиям, установленным настоящим Положением, НБКР вправе потребовать их замены.

барда о внесении изменений и дополнений в учредительные документы;

- изменения и дополнения в учредительные документы, оформленные в виде приложения.

4.4. НБКР в течение 30 дней рассматривает представленные документы. При их соответствии требованиям НБКР, ломбарду выдается письмо-согласие НБКР на внесение изменений и дополнений в учредительные документы, с приложением одного экземпляра учредительных документов ломбарда. Второй экземпляр учредительных документов ломбарда остается на хранении в НБКР.

4.5. При несоответствии представленных документов требованиям законодательства, НБКР возвращает их заявителю для устранения несоответствий. В срок рассмотрения

данных документов не входит время, затраченное заявителем на доработку документов (с даты предоставления письма НБКР заявителю о возврате документов на доработку).

4.6. Ломбард, для регистрации изменений и дополнений, направляет вышеизложенные и другие, предусмотренные законодательством документы, вместе с письмом-согласием НБКР в органы юстиции.

4.7. Ломбард обязан в течение 10 дней после регистрации изменений и/или дополнений документов в органах юстиции представить в НБКР письмо-уведомление о регистрации изменений и/или дополнений с приложением одного экземпляра подлинника учредительных документов с приложением изменений и дополнений к ним и их нотариально удостоверенную копию.

4.8. Филиал (представительство) ломбарда создается по решению соответствующего органа управления ломбарда. Открытие филиала (представительства) ломбарда носит заявительный характер.

4.9. Для открытия филиала или представительства, ломбард уведомляет НБКР и представляет следующие подлинные документы в двух экземплярах на кыргызском или русском языке:

- заявление об открытии филиала или представительства с указанием адреса филиала или представительства;

- решение полномочного органа ломбарда о создании филиала или представительства, о назначении руководителя филиала (представительства);

- утвержденное положение о филиале или представительстве ломбарда;

- учредительные документы, с приложением изменений и/или дополнений к ним;

5. Отказ в рассмотрении

учредительных документов и выдаче лицензии ломбарду

5.1. Заявителю может быть отказано в рассмотрении учредительных документов и выдаче лицензии в следующих случаях:

1) при осуществлении вида деятельности, запрещенной законодательством для ломбардов;

2) если в отношении исполнительных должностных лиц ломбарда (руководитель, главный бухгалтер) имеется решение суда, запрещающее им заниматься данным видом деятельности, либо занимать соответствующие должности в финансово-кредитных учреждениях;

3) при несоответствии учредительных документов требованиям настоящего Положения либо не представления документов, требуемых настоящим Положением для получения лицензии;

4) невнесения платы за рассмотрение заявления и выдачу лицензии;

5) обнаружения в предоставленных заявителем документах недостоверных сведений;

- анкеты на руководителя филиала или представительства (приложение 3);

- нотариально удостоверенную копию договора аренды помещения или документа, подтверждающего право собственности или права владения и пользования на занимаемое помещение (отвечающее минимальным требованиям, установленным в приложении 5).

Уведомление представляется вместе с документами предусмотренными пунктом 4.3 настоящего Положения.

4.10. Положение о филиале или представительстве ломбарда должно содержать как минимум следующие сведения:

- наименование и место нахождения филиала или представительства;

- наименование и место нахождения ломбарда, создавшего филиал или представительство;

- срок деятельности филиала или представительства;

- цель и полномочия филиала или представительства;

- порядок управления филиалом или представительством;

- полномочия руководителя филиала или представительства;

- условия прекращения деятельности филиала или представительства;

- другие сведения, предусмотренные законодательством.

Положение о филиале или представительстве утверждается решением уполномоченного органа ломбарда и подписывается руководителем ломбарда или лицом, назначенным руководителем филиала или представительства ломбарда.

6) несоответствия помещения ломбарда минимальным требованиям НБКР (приложение 5);

7) несоответствия руководителя и/или главного бухгалтера ломбарда минимальным требованиям НБКР (приложение 4).

5.2. При отказе в выдаче лицензии заявителю дается мотивированный ответ в письменном виде в сроки, установленные для выдачи лицензии. При этом один экземпляр документов ломбарда не возвращается.

5.3. В случае отказа в выдаче лицензии плата за рассмотрение заявления не возвращается.

5.4. При устранении заявителем причин отказа в рассмотрении документов и/или выдаче лицензии, указанных в подпунктах 3, 4, 6, п.5.1 заявление рассматривается на общих основаниях без повторной оплаты.

5.5. Решение об отказе в выдаче лицензии может быть обжаловано Председателю НБКР,

6. Права и обязанности ломбарда

6.1. Ломбард может прекратить свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом необходимо представить в течение 3 дней в НБКР письмо с указанием причин прекращения деятельности ломбарда, оригинал лицензии и ее копии, если таковые имеются, а также отчет о деятельности ломбарда до даты прекращения им деятельности.

6.2. Ломбард обязан:

- соблюдать требования настоящего Положения и другого законодательства Кыргызской Республики;
- соблюдать кассовую дисциплину;
- иметь книгу учета залогов (закладов) и залоговые билеты;
- соблюдать правила работы с материальными ценностями;
- иметь приказы и договоры о материальной ответственности с работниками ломбарда;
- обеспечить условия безопасности для работы работников и клиентов ломбарда;
- иметь лицензию НБКР (оригинал);
- иметь рекламную вывеску, распорядок работы;
- допускать сотрудников НБКР к проверке деятельности ломбарда при предъявлении документов, являющихся основанием для проведения проверки;
- при изменении номеров телефонов, факсов и электронных адресов (если таковые имеются), в десятидневный срок информиро-

7. Порядок осуществления кассовых

операций и операций по выдаче кредитов ломбарда

7.1. Ломбарды должны осуществлять кассовые операции в соответствии с порядком ведения кассовых операций в Кыргызской Республике.

7.2. При поступлении от клиента предмета залога (заклада) в ломбард, работник ломбарда обязан:

- по договоренности с залогодателем установить стоимость закладываемого имущества (оценить предмет залога (заклада));
- заполнить форму залогового билета, (за-

8. Регулирование и надзор за деятельностью ломбардов

8.1. В целях регулирования и надзора за деятельностью ломбардов, НБКР вправе:

- запрашивать и получать любую информацию, касающуюся деятельности ломбарда;
- осуществлять плановые и внеплановые проверки деятельности ломбардов без предварительного уведомления их руководителя, при предъявлении документа, являющего ос-

а также в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

вать НБКР о произошедших изменениях.

6.3. Ломбарду запрещается:

- занятие, до получения лицензии, какой-либо деятельностью в качестве юридического лица, за исключением организационной деятельности, связанной с учреждением ломбарда;
- выдавать кредиты в иностранной валюте;
- привлекать средства физических и юридических лиц, в том числе посредством публичного объявления, проведения рекламы, торгов и иными методами на условиях срочности, возвратности и платности, и использовать эти средства для осуществления своей деятельности;
- рекламировать услуги и операции, не относящиеся к деятельности ломбарда;
- привлекать в целях осуществления деятельности денежные средства участников (кроме случаев увеличения капитала за счет денежных средств участников);
- допускать посторонних, не имеющих отношения к ломбарду лиц к проведению каких-либо операций в помещении ломбарда;
- осуществлять операции, противоречащие целям и задачам ломбарда;
- осуществлять иные действия, противоречащие законодательству Кыргызской Республики.

За нарушение указанных требований и положений настоящего Положения, ломбард несет ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

логовые билеты должны быть прошиты, пронумерованы и скреплены печатью соответствующего налогового органа) (приложение 7);

- зарегистрировать сделку в книге учета залогов (закладов) (приложение 8);
- обеспечить сохранность и безопасность предмета залога (заклада) в соответствии с правилами работы с материальными ценностями;
- застраховать за счет ломбарда предмет залога (заклада) в полной сумме его оценки.

нованием для проверки;

- потребовать замены руководства и/или главного бухгалтера ломбарда;
- направить письменные предупреждения и/или предписания об устранении выявленных нарушений и установить определенный срок для их устранения.

8.2. В случае не выполнения в установленные сроки предупредительных мер НБКР по устранению нарушений требований настоящего Положения, а также по основаниям, предусмотренным п.9.1 и п.9.5 настоящего Положения, НБКР имеет право:

- приостановить действие лицензии;
- отозвать лицензию.

9. Приостановление, отзыв и прекращение действия лицензии

9.1. НБКР вправе приостановить действие лицензии ломбарда на срок до 3 месяцев в случаях:

- 1) несоблюдения законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов НБКР;
 - 2) несоблюдения порядка осуществления деятельности ломбардов;
 - 3) систематического нарушения кассовой дисциплины (два и более раза в течение года);
 - 4) предоставления недостоверной отчетности и сведений;
 - 5) обнаружения недостоверных сведений в документации ломбарда;
 - 6) невыполнения требований предупреждений и предписаний НБКР;
 - 7) функционирования ломбарда по адресу, не соответствующему указанному в лицензии;
 - 8) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и соответствующими нормативными актами НБКР.
- 9.2. Уполномоченные сотрудники НБКР при проведении проверки деятельности ломбарда вправе изъять лицензию с составлением акта в случае обнаружения нарушений, предусматривающих приостановление либо отзыв лицензии в соответствии с требованиями настоящего положения.

9.3. В случае принятия решения НБКР о приостановлении действия лицензии, ломбард обязан приостановить свою деятельность до получения официального уведомления о возобновлении действия лицензии.

9.4. Решение о приостановлении/возобновлении действия лицензии принимается начальником уполномоченного структурного подразделения НБКР, либо лицом исполняющим его обязанности, а в региональных управлениях НБКР - начальниками региональных управлений.

9.5. НБКР имеет право отозвать лицензию в случаях:

10. Бухгалтерский учет и отчетность ломбарда

10.1. Ломбарды должны осуществлять бухгалтерский учет своих операций и формировать финансовую отчетность в соответствии с правилами, установленными НБКР.

10.2. (Утратил силу в соответствии с поста-

8.3. Ломбарды обязаны поддерживать размер уставного капитала на уровне не менее минимального размера уставного капитала ломбарда, установленного нормативными актами НБКР. В случаях его уменьшения ниже размера, установленного НБКР, ломбард обязан незамедлительно принять меры по приведению его в соответствие с минимальным размером, установленным НБКР.

1) осуществления ломбардом операций, не предусмотренных лицензией;

- 2) передачи лицензии третьим лицам;
- 3) обнаружения недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия;
- 4) совершения повторных нарушений, по которым были приняты предупредительные меры и санкции (два и более раза в течение года);
- 5) неоднократного неисполнения предупреждений и предписаний НБКР;
- 6) не устранения в установленный срок нарушений требований НБКР, по которым было принято решение о приостановлении действия лицензии;
- 7) осуществления деятельности в период приостановления действия лицензии ломбарда без официального на то разрешения НБКР;
- 8) воспрепятствования проведению или задержки проведения проверки деятельности ломбарда;
- 9) непредставления или несвоевременного представления финансовой и иной отчетности о деятельности ломбарда;
- 10) в других случаях, предусмотренных законодательством.

9.6. Отзыв лицензии ломбарда осуществляется лицом, уполномоченным Председателем НБКР, либо лицом исполняющим его обязанности, а в областях - начальниками региональных управлений НБКР. Действие лицензии ломбарда прекращается с момента принятия решения об ее отзыве. НБКР в течение 3 дней с момента принятия решения надлежащим образом уведомляет ломбард об отзыве лицензии.

9.7. Лицензия прекращает свое действие в случаях:

- 1) прекращения деятельности юридического лица, которому выдана лицензия;
- 2) отзыва лицензии у ломбарда;
- 3) иных случаях, предусмотренных законодательством.

новлением Правления Нацбанка КР от 27 декабря 2003 года № 36/1)

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

11. Ликвидация ломбарда

11.1. Ломбард может быть ликвидирован в следующих случаях:

- по решению его учредителей (участников) либо органа, уполномоченного на то учредительными документами;
- признания судом недействительной регистрации ломбарда в связи с допущенными при его создании нарушениями законодательства, которые носят неустранимый характер;
- при систематическом осуществлении деятельности, противоречащей уставным целям ломбарда;
- в случае отзыва лицензии ломбарда;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

11.2. Для прохождения процедур ликвидации в органах юстиции ломбард обязан вернуть в НБКР оригинал лицензии и ее копии, если таковые имеются, а также отчет о деятельности ломбарда до даты прекращения им деятельности.

11.3. НБКР при получении вышеуказанных документов представляет ломбарду письмо для органов юстиции о возврате лицензии в НБКР для прохождения процедуры ликвидации в установленном законодательством порядке.

Приложение 1

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать лицензию Обществу с дополнительной ответственностью ломбарду "_____ " на осуществление операции по выдаче краткосрочных кредитов под залог движимого имущества (заклад).

Дополнительные сведения о ломбарде:

Место нахождения: _____

Уставный капитал: _____

Ф.И.О. лица, уполномоченного ломбардом для регистрации и получения лицензии ломбарда: _____

Учредители (Ф.И.О. или наименование юр. лица, адрес, телефон, паспортные данные):

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

С требованиями НБКР, предъявляемыми к порядку осуществления деятельности ломбарда, ознакомлен.

_____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)
"___" _____ 200__ г.

Приложение 2
Типовой устав(*)

УСТАВ

Общества с дополнительной ответственностью
Ломбард "_____ "

1. Общие положения

1.1. Общество с дополнительной ответственностью Ломбард "_____ ", именуемое в дальнейшем Ломбард, создано в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, Законом Кыргызской Республики "О хозяйственных товариществах и обществах", действующим законодательством, Учредительным договором (при числе учредителей более одного), настоящим Уставом, основано

на частной собственности Учредителя (учредителей) и осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики.

1.2. Учредителем (учредителями) Ломбарда являются:

1.3. Ломбард имеет наименование:

на русском языке - Общество с дополнительной ответственностью Ломбард "_____ ";

на кыргызском языке - Кошумча Жоопкерчилиги бар коом "_____ ";

Сокращенное название:

на русском языке - ОсДО Ломбард "_____ ";

на кыргызском языке - "_____ " ЮКБК.

1.4. Ломбард является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, штамп, круглую печать и бланки со своим наименованием, расчетные и другие счета в банковских учреждениях Кыргызской Республики и в иностранных государствах. Ломбард вправе распоряжаться своим имуществом, продавать, приобретать, сдавать в аренду, а также совершать другие, не запрещенные законодательством сделки.

1.5. Ломбард вправе создавать без образования юридического лица представительства

2. Цель и операции Ломбарда

2.1. Ломбард призван решать задачи, определенные настоящим Уставом, и способствовать последовательному становлению, развитию и деловому сотрудничеству предприятий и организаций всех форм собственности и организационно-правовых форм, защищать права и законные интересы как учредителя (учредителей), так и членов трудового коллектива. Целью деятельности Ломбарда является получение прибыли в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Ломбард вправе проводить следующие операции:

- выдавать краткосрочные кредиты за счет собственных средств под залог движимого имущества (заклад);

- реализовывать невыкупленное имущество;

- при наличии дополнительной лицензии, производить обменные операции с наличной иностранной валютой.

2.3. Договор о залоге (закладе) вещей в Ломбарде оформляется выдачей Ломбардом залогового билета, который имеет силу договора.

2.4. Ломбард самостоятельно устанавливает процентные (годовые) ставки за пользование кредитом.

2.5. Сумма оценки принимаемого залогового имущества устанавливается по договоренности сторон.

2.6. Кредиты выдаются Ломбардом в основном на срок до 3-х месяцев, если иное не будет установлено решением Учредителя (Общего собрания учредителей).

2.7. В случае непогашения в установленный срок кредита, выданного под залог (заклад) имущества, Ломбард по истечении ме-

или филиалы и с образованием юридического лица - зависимые и дочерние общества.

1.6. Местонахождение Ломбарда - _____

1.7. Ломбард отвечает по своим обязательствам своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание согласно законам Кыргызской Республики. Ломбард не отвечает по обязательствам государства, его органов и организаций.

1.8. Вмешательство в деятельность Ломбарда других государственных и иных органов, а также должностных лиц исключено, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

Государство, его органы и организации не отвечают по обязательствам Ломбарда.

При недостаточности имущества Ломбарда учредитель (учредители) отвечает по обязательствам Ломбарда своим имуществом в кратном размере от внесенной доли.

сяца, после окончания срока кредита (заклада), вправе на основании исполнительной надписи нотариуса реализовать заложенное имущество в порядке, установленном для реализации заложенного имущества.

2.8. Из суммы, вырученной от продажи имущества, погашаются: выданные кредиты с процентами, расходы по реализации залога (заклада). Сумма, оставшаяся после погашения кредитов с процентами и расходов связанных с реализацией залогового имущества, возвращается залогодателю по предъявлению им залогового билета. Требования Ломбарда к должнику-залогодателю погашаются даже в том случае, если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

2.9. Ломбард обязан страховать за свой счет принятые в залог (заклад) вещи в полной сумме их оценки. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными вещами до наступления срока, определенного законодательством при невозврате кредита.

2.10. Ломбард несет ответственность за утрату и повреждение вещей, находящихся в залоге (закладе) или на хранении в соответствии с действующим законодательством, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы.

По выше указанным видам деятельности, на которые требуются разрешения, Ломбард осуществляет свою деятельность на основании договоров, лицензий, выдаваемых соответствующими министерствами и ведомствами, в соответствии с действующим законодательством.

3. Уставной капитал Ломбарда

3.1. Средства Ломбарда образуются за счет основных и оборотных средств, а также иных ценностей, стоимость которых отражается в самостоятельном балансе.

3.2. Учредитель (учредители) наделяют Ломбард Уставным капиталом в сумме _____ сом.

3.3. Увеличение Уставного капитала допускается после внесения всех вкладов в полном объеме.

3.4. Решение об уменьшении Уставного капитала Ломбарда принимается Учредителем (Общим собранием учредителей) Ломбарда.

3.5. Уменьшение Уставного капитала допускается после уведомления всех кредиторов.

3.6. Финансовые поступления Ломбарда образуются за счет:

- материальных и денежных взносов учредителя (учредителей);
- поступления средств от производственной деятельности Ломбарда;
- валютных поступлений от внешнеэкономической деятельности;
- доходов от ценных бумаг;
- кредитов и ссуд банков;
- иных источников, не запрещенных действующим законодательством.

3.7. Прибыль, полученная Ломбардом в результате своей хозяйственной деятельности за год после уплаты налогов, других платежей и за вычетом сумм, направляемых на создание и пополнение фондов Ломбарда, используется учредителем самостоятельно (распределяется между его учредителями пропорционально их долям в Уставном капитале).

3.8. Причитающаяся учредителю доля прибыли перечисляется ему на лицевой счет, ли-

бо выдается на руки наличными, либо передается ему товаром или продукцией, либо распределяется иным путем.

3.9. Учредитель вправе беспрепятственно распоряжаться своей долей в имуществе Ломбарда по собственному усмотрению.

3.10. Право распределения имущества и денежных средств принадлежит только Учредителю (Общему собранию учредителей).

3.11. Для осуществления деятельности в Ломбарде организуются следующие фонды, в которые распределяется чистая прибыль:

- резервный фонд (не менее 10% от Уставного капитала);
- фонд материального поощрения и другие, необходимые для деятельности Ломбарда фонды, которые формируются без внесения изменений в Устав.

3.12. Учредитель вправе продать или уступить свою долю в имуществе Ломбарда, соответствующую его доле в Уставном капитале или ее часть, другим учредителям или третьим лицам.

3.13. Учредитель вправе в любое время выйти из Ломбарда, (независимо от согласия других его учредителей, предупредив об этом письменно за один месяц).

3.14. Выбывающему учредителю выплачивается стоимость части имущества, соответствующая доле этого учредителя в Уставном капитале. Учредителю выплачивается также причитающаяся часть прибыли, полученная в текущем году до момента выхода.

Имущество, переданное Ломбарду выходящим учредителем во временное пользование, возвращается ему в натуральной форме без вознаграждения.

4. Управление Ломбардом

4.1. Управление Ломбардом осуществляется в соответствии с настоящим Уставом. Ломбард самостоятельно определяет структуру управления.

4.2. Высшим органом управления Ломбардом является Учредитель (Общее собрание учредителей).

4.3. К исключительной компетенции Учредителя (Общего собрания учредителей) относятся:

- определение основных направлений деятельности;
- утверждение организационной структуры деятельности;
- утверждение планов и отчетов об их выполнении;
- изменение размеров Уставного капитала;
- изменение и дополнение Устава Ломбарда;
- избрание ревизионной комиссии, утверждение ее отчетов;

- утверждение годовых отчетов и бухгалтерских балансов;

- определение порядка распределения прибыли и убытков;

- решение вопросов о создании и ликвидации филиалов, представительств, дочерних хозяйственных обществ и зависимых хозяйственных обществ, и других структурных подразделений, утверждение Уставов и положений о них;

- избрание исполнительного органа управления;

- утверждение локальных нормативных актов исполнительного органа;

- принятие решений о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц Ломбарда;

- определение условий оплаты труда должностных лиц Ломбарда, его филиалов и представительств;

- принятие решений об участии Ломбарда в других юридических лицах;

- принятие решений о прекращении деятельности Ломбарда, назначении ликвидационной комиссии, утверждение ликвидационного баланса.

(Если в Ломбарде несколько учредителей необходимо указать кворум присутствия учредителей на общем собрании, количество голосов, которыми обладают учредители, порядок принятия ими решений, а также периодичность и порядок созыва общих собраний).

4.4. Исполнительным органом Ломбарда является _____ (коллегиальный - Дирекция, Правление или единоличный - Директор, Генеральный директор). Исполнительный орган осуществляет текущее руководство деятельностью Ломбарда и выполняет полномочия, не отнесенные к исключительной компетенции Учредителя (Общего собрания учредителей). Исполнительный орган наделяется следующими полномочиями:

- обеспечивает исполнение решений Учредителя (Общего собрания учредителей);
- распоряжаться имуществом Ломбарда, в пределах делегируемых полномочий;
- действует без доверенности от имени и в интересах Ломбарда, представляя его во всех

5. Права и обязанности Ломбарда и учредителей

5.1. Учредитель (учредители) Ломбарда имеет право участвовать в управлении делами Ломбарда, принимать участие в распределении прибыли, выйти в любое время из Ломбарда, передавать свои полномочия на Общем собрании учредителей другому учредителю (для Ломбарда с несколькими учредителями), получать в случае ликвидации Ломбарда часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость, закладывать и продавать, передавать по наследству свою долю в имуществе Ломбарда в соответствии с законодательством и учредительными документами.

5.2. Учредитель (учредители) Ломбарда обязаны вносить вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные учредительным договором (для Ломбарда с несколькими учредителями) и Уставом, не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Ломбарда, исполнять добровольно принятые на себя обязанности по отношению к Ломбарду, воздерживаться от действий, которые могут нанести ущерб Ломбарду, или иным образом неблагоприятно повлиять на его деятельность.

Учредители имеют другие права и обязанности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.3. Ломбард имеет право:

организациях, учреждениях, обществах, как в Кыргызской Республике, так и за рубежом;

- утверждает штатное расписание Ломбарда;

- издает распоряжения и приказы, которые являются обязательными для исполнения всеми работниками Ломбарда;

- подписывает векселя и иные денежные обязательства;

- открывает и закрывает в банках расчетные, валютные и иные счета;

- выдает доверенности;

- пользуется правом найма и увольнения сотрудников Ломбарда, привлечения их к дисциплинарной и материальной ответственности, морального и материального поощрения, устанавливает для них порядок получения и размеры заработной платы, в пределах своей компетенции издает приказы, распоряжения, принимает управленческие решения, обязательные для штатных и нештатных сотрудников;

- совершает сделки и иные юридические действия.

(В случае, если в Ломбарде создан коллегиальный исполнительный орган, необходимо указать периодичность, порядок созыва и проведения заседаний данного органа, а также кворум присутствия и порядок принятия решений).

- оказывать услуги предприятиям и организациям, другим юридическим лицам, а также отдельным лицам;

- осуществлять деловые контакты в Кыргызской Республике и за рубежом, контактировать с представителями зарубежных учреждений, организаций, а также с иностранными гражданами;

- совершать в Республике, так и за рубежом от своего имени и от имени и по поручению сделки и операции, в том числе внешнеторговые и вексельные с объединениями, организациями и гражданами;

- учреждать дочерние общества, создавать филиалы и представительства;

- нанимать и увольнять работников, заключать с ними контракты по найму в соответствии с действующим трудовым законодательством Кыргызской Республики;

- участвовать в ярмарках и выставках, организовывать специализированные выставки, симпозиумы и семинары, издавать рекламную литературу;

- осуществлять международную телефонную, телексную, факсимильную и электронную связь;

- обеспечивать правовую защиту своих интересов и интересов учредителя (учредителей);

5.4. Ломбард обязан соблюдать законодательство Кыргызской Республики, не нарушать

прав и свобод других юридических и физических лиц.

5.5. Ломбард может иметь и нести другие

6. Учет, отчетность и контроль

6.1. Ломбард осуществляет оперативный и бухгалтерский учет результатов своей деятельности; ведет статистическую отчетность по форме, установленной органами госстатистики и несет ответственность за ее достоверность.

6.2. Квартальный и годовой отчет о прибылях и убытках, баланс и размер прибыли проверяются ревизионной комиссией и утверждаются Учредителем (Общим собранием Учредителей) Ломбарда.

6.3. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Ломбарда осуществляет ревизионная комиссия, назначаемая Учредителем

7. Прекращение деятельности Ломбарда

7.1. Ломбард прекращает свою деятельность путем ликвидации или реорганизации.

7.2. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется по решению Учредителя (Общего собрания учредителей) Ломбарда.

При этом вся совокупность прав и обязанностей переходит к его правопреемнику.

7.3. Ликвидация Ломбарда происходит по решению Учредителя (Общего собрания учредителей) Ломбарда либо по решению суда.

7.4. Ликвидация Ломбарда может быть также произведена в случае признания его в установленном порядке банкротом или отзыва лицензии Национальным банком Кыргызской Республики.

7.5. Для ликвидации Ломбарда Учредитель (Общее собрание учредителей) или орган, принявший решение о ликвидации создает ликвидационную комиссию, которая пользуется на время своей работы всеми правами Ломбарда.

7.6. Имеющиеся в Ломбарде денежные средства, включая выручку от распродажи его имущества при ликвидации, после расчетов по оплате труда работников, удовлетворения

права и обязанности, предусмотренные нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

(Общим собранием учредителей) не реже одного раза в год.

6.4. Государственный контроль за правоммерностью деятельности Ломбарда осуществляют государственные органы (финансовые, правоохранительные органы, налоговая инспекция и т.д.) в установленном законом порядке.

6.5. По требованию Учредителя (любого из учредителей) может быть проведена аудиторская проверка годовой финансовой отчетности Ломбарда с привлечением профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Ломбардом.

требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом, выполнения обязательств перед бюджетом и иными кредиторами подлежат передаче Учредителю (разделу между учредителями Ломбарда пропорционально их доли в уставном капитале).

7.7. Ликвидация считается завершенной, а Ломбард прекратившим свою деятельность с момента внесения записи о прекращении деятельности в Государственный Реестр.

7.8. Документы, возникшие в процессе деятельности Ломбарда, в случае ликвидации хранятся и используются в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О Национальном архивном фонде Кыргызской Республики".

Устав подписывается Руководителем Ломбарда, назначенным Общим собранием учредителей (для Ломбарда с несколькими учредителями) или Учредителем (для Ломбарда с одним учредителем).

Примечание:

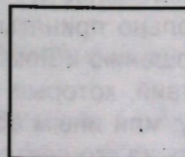
(*) Данный Типовой Устав используется в качестве образца, и может не учитывать отдельные особенности при подготовке Устава ломбарда.

Приложение 3

АНКЕТА

кандидата на _____
(предлагаемая должность)

1. Ф.И.О. _____
(наименование ломбарда)



(для фото)

Дата и место рождения _____

Паспорт серия _____ номер _____ кем выдан _____
дата выдачи _____

Гражданство _____
Домашний адрес, № телефона по документам _____

Домашний адрес, № телефона реального места проживания в данный момент _____

2. Семейное положение _____

3. Образование _____
(высшее, неоконченное высшее,

средне-специальное, среднее)
диплом № _____ дата выдачи _____ кем выдан _____

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

Обучение на курсах

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

4. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности:

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

Дата поступления на работу	Дата ухода	Занимаемая должность	Название учреждения, место нахождения	Причина ухода

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

Название организации	Место нахождения организации	Занимаемая должность

6. Укажите имеющиеся родственные связи с сотрудниками ломбарда, связь с лицами или компаниями, контролирующими ломбард, все взаимные обязательства и договора и т.п.

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

(если да, то укажите наименование банка или

финансово-кредитного учреждения, должность которую вы занимали)

3. Применялись ли к Вам предупредительные меры и санкции со стороны НБКР

Я: _____
(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что выше представленная информация является достоверной и полной, и обязуюсь в дальнейшем представлять в НБКР сведения обо всех изменениях, произошедших в ней. Признаю, что в случае допущения с моей стороны искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в утверждении на рекомендуемую должность, а также повлечь за собой

дальнейшее применение санкций в отношении меня и ломбарда в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

_____ г.
(подпись)

Приложение 4

МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Национального Банка Кыргызской Республики

к кандидатам на должность руководителя и главного бухгалтера ломбарда

НБКР, в целях уменьшения возможных рисков в деятельности ломбардов, устанавливает минимальные требования к кандидатам следующих должностей:

а) Руководитель;
б) Главный бухгалтер (бухгалтер при отсутствии в штате должности главного бухгалтера).
Требования к кандидатам.

1. Руководитель:

а) наличие высшего или среднего специального образования (наличие подтверждающих документов);

б) отсутствие решения суда, запрещающего занятие данным видом деятельности.

2. Главный бухгалтер (бухгалтер при отсутствии в штате должности главного бухгалтера):

а) наличие специальной подготовки по вопросам бухгалтерского учета (МСБУ, МСФО) в финансово-кредитных учреждениях (наличие подтверждающих документов);

б) отсутствие решения суда, запрещающего занятие данным видом деятельности.

Кандидаты на должность руководителя и главного бухгалтера должны соответствовать квалификационным требованиям, устанавливаемым Национальным банком Кыргызской Республики.

Приложение 5

МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Национального Банка Кыргызской Республики к помещению ломбарда

1. Помещение ломбарда, расположенное в помещении торговой организации, гостиницы, аэропорта и иных помещениях должно быть изолировано от персонала и клиентов вышеуказанных организаций, а обслуживание клиентов должно производиться только через кассовое окно ломбарда.

2. В помещениях ломбардов, арендуемых или занимающих отдельно расположенное сооружение, помещение с отдельным входом в нежилых зданиях или квартиру в жилом доме, обязательно наличие металлических решеток на окнах и входных металлических дверей. Выдача и возврат кредитов производится в помещении ломбарда только через кассу ломбарда.

3. Кассовое помещение ломбарда должно быть изолировано, а двери в кассу во время совершения операции - заперты с внутренней стороны.

4. В ломбарде необходимо наличие несгораемого металлического шкафа (сейфа) для хранения денег и документов ломбарда.

5. Хранение залогов и вещей в ломбарде, должно осуществляться в отдельном изолированном помещении ломбарда. В конце рабочего дня двери в данное помещение и кассу ломбарда должны закрываться ключом и опе-

чатываться печатью ломбарда. Доступ в данное помещение лицам, не имеющим отношения к работе ломбарда, запрещается.

6. Изделия из драгметаллов, находящихся в залоге, должны храниться в несгораемых металлических шкафах (сейфах).

7. В случае принятия ломбардом в залог только изделий из драгметаллов, наличие изолированного помещения для хранения остальных видов залогов в ломбарде не обязательно.

8. Ключи от помещения для хранения залогов, металлических шкафов (сейфов) и печати ломбарда хранятся у директора или бухгалтера, которым запрещается оставлять их в условленных местах, передавать посторонним лицам, либо изготавливать неучтенные дубликаты.

9. Ломбарды должны быть оснащены техническими средствами необходимыми для осуществления деятельности: весами и гирями, прошедшими государственную проверку по стандартизации и допущенными к работе (в случае приема в залог изделий из драгоценных металлов), телефоном.

10. В каждом ломбарде, при входе в помещение, на видном для клиентов месте должна быть вывешена следующая информация:

- сокращенное наименование ломбарда; _____ - информация для клиентов о порядке и условиях выдачи кредитов.
- режим работы ломбарда; _____
- лицензия ломбарда; _____

Приложение 6

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № _____
от "___" _____ 20XX года

Выдана _____
(наименование ломбарда)

Местонахождение ломбарда: _____
(страна, область, населенный пункт,

улица, дом, квартира)

Свидетельство о государственной регистрации _____
(серия, номер)

выдано _____ Идентификационный код: _____
(дата выдачи, кем выдано)

Настоящая лицензия дает право ломбарду заниматься деятельностью по выдаче краткосрочных кредитов в национальной валюте под залог движимого имущества (заклад).

Ломбард вправе осуществлять свою деятельность в помещении, отвечающем требованиям Национального банка Кыргызской Республики и только по адресу, указанному в настоящей лицензии. Изменение наименования и место нахождения ломбарда влечет переоформление лицензии в Национальном банке Кыргызской Республики.

Ломбард обязан страховать за свой счет заложенное имущество (заклад) в полной сумме их оценки. Измерение веса заклада из драг. металлов осуществляется с использованием весов и гирь, прошедших государственную проверку в органах стандартизации.

Ломбард в соответствии с настоящей лицензией не имеет право:

- выдавать кредиты в иностранной валюте и/или под залог недвижимого имущества;
- привлекать средства физических и юридических лиц, в том числе посредством публичного объявления, проведения рекламы, торгов и иными методами на условиях срочности, возвратности и платности, и использовать эти средства для осуществления своей деятельности;
- рекламировать услуги и операции, не относящиеся к деятельности ломбарда;
- привлекать в целях осуществления деятельности денежные средства участников (кроме случаев увеличения капитала за счет денежных средств участников).

Лицензия действует на территории Кыргызской Республики. Лицензия является неотчуждаемой и не подлежит передаче третьим лицам. Такая передача влечет изъятие лицензии с запрещением деятельности ломбарда.

Срок действия лицензии неограничен.

(Должностное лицо НБКР)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Печать _____

Приложение 7

ТИПОВАЯ ФОРМА ЗАЛОГОВОГО БИЛЕТА

наименование и адрес ломбарда, код ИНН _____

ЗАЛОГОВЫЙ БИЛЕТ № _____
"___" _____ 200__ г.

Принято от гр. _____ Ф.И.О. залогодателя _____

Паспорт серии _____ № _____ 19__ г. _____ выдан

Наименование предмета залога (заклада) _____

индивидуально-родовые признаки предмета залога (заклада)

Сумма залога (заклада) _____

Проценты за пользование кредитом (годовое) _____

Срок залога (заклада) _____

Дата возврата _____

Сумма возврата кредита _____

подпись залогодателя

подпись приемщика

С условиями ломбарда ознакомлен _____

число и подпись залогодателя

Приложение 8

наименование и адрес ломбарда, код ИНН

Книга учета залогов (закладов)

Ф.И.О. залогодателя	Сумма залога (заклада)	Дата выдачи кредита	Вид залога (заклада)	Общие сведения о залоге (закладе)	Дата погашения залога (заклада)	Дата погашения процентов	Примечания	Подписи бухгалтера и кассира

Приложение 9

Сведения о кредитах (тыс.сом)

Наименование	Отчетный период	Прошлый период
1. Выдано кредитов клиентам		
2. Погашено кредитов клиентами		
3. Получено кредитов ломбардом в КБ и ФКУ		
4. Возвращено кредитов ломбардом КБ и ФКУ		

Информация о применяемых процентных ставках (годовых)

Отчетный период	Кредиты	Выданы на срок					
		0-1 месяц		1-3 месяца		3-6 месяцев	
		Сумма	Ставка	Сумма	Ставка	Сумма	Ставка
	Кредиты физическим лицам						
	Кредиты юридическим лицам						

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 9 февраля 2004 года.
Регистрационный номер 19-04

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О Положении

"О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики"

Рассмотрев проект Положения "О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики", Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение "О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики" (прилагается).

2. Установить, что составление небанковскими учреждениями Кыргызской Республики финансовой отчетности осуществляется в соответствии с утвержденным Положением "О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики".

3. Управлению методологии надзора и лицензирования совместно с Юридическим отделом провести в установленном порядке государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Кыргызской Республики.

4. Ввести в действие настоящее постановление со дня опубликования в официальных изданиях Национального банка Кыргызской Республики.

5. Признать утратившим силу:

- подпункт а) пункта 2.5.1 Временных правил регулирования деятельности микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики, утвержденное постановлением Правления НБКР № 4/2 от 19 февраля 2003 года (регистрационный номер Министерства юстиции Кыргызской Республики № 29-03 от 25 марта 2003 года);

- пункт 10.2 и пункт 10.3 Положения "О деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики", утвержденное постановлением Правления НБКР № 4/3 от 19 февраля 2003 года (регистрационный номер Министерства юстиции Кыргызской Республики № 36-03 от 25 марта 2003 года).

6. Отделу надзора за небанковскими учреждениями довести настоящее постановление до сведения областных (региональных) управлений НБКР, Финансовой компании по поддержке и развитию кредитных союзов и небанковских учреждений.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Абдыбалы тегин С.

Председатель Правления Национального банка
Кыргызской Республики
У.Сарбанов

г.Бишкек

27 декабря 2003 года № 36/1

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 9 февраля 2004 года.
Регистрационный номер 19-04

Утверждено
постановлением Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 27 декабря 2003 года № 36/1

ПОЛОЖЕНИЕ

о требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение, определяет состав, правила составления и представления финансовой отчетности микрофинансовыми компаниями, микрокредитными компаниями, микрокредитными агентствами, кредитными союзами и ломбардами, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики (далее по тексту - небанковские учреждения).

Небанковское учреждение, находящееся в режиме консервации, временной администрации также представляет финансовую отчетность в соответствии с настоящим Положением.

Принципы составления финансовой отчетности небанковских учреждений Кыргызской Республики соответствуют Международным стандартам финансовой отчетности.

1.2. Финансовая отчетность небанковского учреждения представляет собой структурированное представление финансового положения и результат операций, осуществленных им за отчетный период.

2. Состав финансовой отчетности и общие требования к ней

2.1. Финансовая отчетность состоит из форм отчетности, и все отчеты должны составляться согласно прилагаемым к данному положению формам:

- отчет о прибылях и убытках (форма № 1, Приложение 1);

- отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу на конец последнего дня отчетного периода (форма № 2, Приложение 2);

- отчет о движении денежных средств (форма № 3, Приложение 3);

- отчет об изменениях в структуре капитала (форма № 4, Приложение 4);

- пояснительная записка (раскрытие).

2.2. В финансовой отчетности должна быть четко выделена, и если это необходимо для должного понимания представленной информации, повторяться следующая информация:

- название отчитывающегося небанковского учреждения;

1.3. Целью финансовой отчетности небанковских учреждений является:

- представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств небанковского учреждения, полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений;

- представление результатов управления ресурсами, доверенными руководству небанковского учреждения, посредством представления информации об активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах (включая прибыли и убытки) и движении денежных средств.

1.4. Пользователями финансовых отчетов являются: инвесторы, акционеры, учредители, участники, кредиторы, заемщики, международные финансовые организации, налоговые органы, НБКР и другие пользователи.

- отчетная дата или период, покрываемый финансовой отчетностью;

- валюта отчетности;

- единицы измерения и уровень точности, используемые при представлении чисел в финансовой отчетности.

2.3. При составлении финансовой отчетности руководство небанковского учреждения должно оценивать способность небанковского учреждения продолжать свою деятельность. Финансовая отчетность должна составляться на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности небанковского учреждения. Когда руководство в процессе формирования мнения осведомлено о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности небанковского

учреждения осуществлять свою деятельность в будущем, эти неопределенности должны раскрываться.

Если финансовая отчетность составляется не на основе допущения о непрерывности деятельности, этот факт должен раскрываться так же, как и та основа, на которой составлена отчетность и причина, почему небанковское учреждение не считается непрерывно действующим.

2.4. Небанковское учреждение должно составлять финансовую отчетность, за исключением отчета о движении денежных средств, используя метод начисления.

2.5. В целях финансовой отчетности отчетным периодом для небанковских учреждений является период с 1 января по 31 декабря календарного года включительно.

Для вновь созданного до 1 октября небанковского учреждения, первым отчетным периодом считается период со дня его государственной регистрации по 31 декабря включительно.

Для небанковского учреждения, созданного после 1 октября, первым отчетным периодом считается период со дня его государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

2.6. В исключительных случаях, когда отчетный период небанковского учреждения изменяется, и финансовая отчетность предоставляется за период, продолжительнее или короче одного года, небанковское учреждение должно раскрыть в дополнение к периоду, охватываемому финансовой отчетностью:

- причину использования периода, отличающегося от года;

- факт того, что сравнительные суммы для отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в капитале, движении денежных средств и соответствующих примечаний не сопоставимы.

2.7. Каждая существенная статья в финансовой отчетности небанковского учреждения раскрывается и представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные статьи группируются с суммой аналогичного характера или назначения.

2.8. Содержание и формы финансовой отчетности применяются последовательно от одного отчетного периода к другому (принцип последовательности).

По каждому числовому показателю финансовой отчетности должны быть приведены показатели предыдущего отчетного года.

2.9. Классификация и представление статей в финансовых отчетах должны сохраняться из периода в период, за исключением случаев:

- существенного изменения в характере операций небанковского учреждения или когда

анализ представления им в финансовой отчетности демонстрирует, что изменения приводят к более достоверному представлению событий или операций;

- изменения в представлении требуются нормативными правовыми актами.

2.10. Если данные за период, предшествующий отчетному, не сопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке, исходя из изменений правил, установленных нормативными документами НБКР. Каждая корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к формам финансовой отчетности с указанием ее причин. В случае, если осуществление корректировки нецелесообразно, небанковское учреждение должно раскрыть причину непроведения корректировки, а также характер изменений, которые произошли бы в случае корректировки сумм.

2.11. В формах финансовой отчетности в статьях, по которым ко дню составления отчетности не проводились операции, указывается числовое значение "ноль". В случае, если небанковское учреждение не занимается осуществлением той или иной указанной в формах финансовой отчетности операцией, она не включается в состав отчетности.

2.12. Финансовая отчетность небанковского учреждения должна быть составлена в национальной валюте Кыргызской Республики, если иное не оговорено ратифицированными в установленном порядке международными договорами.

2.13. Финансовая отчетность должна быть подписана руководителем и главным бухгалтером небанковского учреждения, а также заверена печатью небанковского учреждения.

2.14. Изменения в финансовой отчетности, не учтенные в предыдущих периодах, которые установлены после получения аудиторского заключения до утверждения годового отчета, должны учитываться как корректировки текущего периода.

2.15. Исправление ошибок в финансовой отчетности подтверждается подписью лиц, указанных в п.2.13, с указанием даты исправления.

2.16. При составлении финансовой отчетности, в целях ее более достоверного представления, руководство небанковского учреждения и лицо, ответственное за составление финансовой отчетности, вправе добавить и/или сократить статьи форм финансовой отчетности по консультации с внешним аудитором, с учетом требований настоящего Положения.

2.17. Руководство небанковского учреждения несет ответственность за подготовку и представление финансовых отчетов.

3. Порядок, сроки представления и публикации финансовой отчетности небанковских учреждений

3.1. Ежегодно, после проведения независимого внешнего аудита, микрофинансовая организация должна представить в НБКР один экземпляр финансовой отчетности по следующим формам: отчет о прибылях и убытках (форма № 1), отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу на конец последнего дня отчетного периода (форма № 2), отчет о движении денежных средств (форма № 3) и отчет об изменениях в структуре капитала (форма № 4). Финансовая отчетность представляется в НБКР вместе с копией заключения внешнего аудитора без изменений, в течение 30 дней с момента представления отчета внешним аудитором небанковского учреждения, но не позже установленного нормативными правовыми актами срока.

3.2. Ежегодно, ломбарды представляют в НБКР финансовую отчетность по следующим формам: отчет о прибылях и убытках (форма № 1), отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу на конец последнего дня отчетного периода (форма № 2), отчет о движении денежных средств (форма № 3) и отчет об изменениях в структуре капитала (форма № 4). Финансовая отчетность должна быть представлена ломбардами в срок не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

4. Порядок и сроки представления других видов отчетностей небанковскими учреждениями

4.1. Небанковское учреждение должно также размещать на информационном стенде сведения о процентных ставках (в годовых) по кредитам, процентных ставках по срочным депозитам юридических и физических лиц и других условиях кредитования и приема депозитов, с момента принятия решения.

4.2. Ежеквартально, небанковское учреждение, в течение 30 дней с момента окончания квартала должно размещать на информационном стенде отчет о прибылях и убытках (форма № 1), отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу на конец последнего дня отчетного квартала (форма № 2).

5. Отчет о прибылях и убытках

5.1. В отчете о прибылях и убытках доходы и расходы, возникающие в результате деятельности небанковского учреждения, должны быть сгруппированы по их характеру, и показывать основные виды доходов и расходов.

5.2. Статьи доходов и расходов не подлежат взаимозачету, за исключением случаев когда:

- Международные стандарты финансовой отчетности требуют или разрешают это; или
- прибыли, убытки и сопутствующие рас-

3.3. Кредитные союзы представляют финансовую отчетность в Финансовую компанию по поддержке и развитию кредитных союзов (далее по тексту - ФКПРКС) по срокам, установленным ФКПРКС, и с учетом требований законодательства о кредитных союзах и настоящего Положения.

3.4. Ежегодно, микрофинансовая компания должна публиковать финансовую отчетность с раскрытием, в составе следующих форм: отчет о прибылях и убытках (форма № 1), отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу на конец дня 31 декабря (форма № 2), отчет о движении денежных средств (форма № 3) и отчет об изменениях в структуре капитала (форма № 4). Финансовая отчетность публикуется вместе с аудиторским заключением, после завершения аудиторской проверки и утверждения финансовой отчетности, не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным годом.

3.5. В случае нарушения небанковскими учреждениями порядка представления финансовой отчетности, представления недостоверной отчетности, а также публикации отчетов без соблюдения установленных требований, НБКР принимает к ним меры воздействия в соответствии с действующим законодательством.

4.3. Ежеквартально, микрофинансовая компания должна публиковать отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу (форма № 2) с пояснениями, раскрывающими данный отчет.

4.4. НБКР вправе затребовать любую информацию в течение года, относящуюся к деятельности небанковского учреждения.

4.5. Небанковские учреждения, находящиеся в процессе ликвидации и банкротства, представляют отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу (форма № 2) в НБКР на ежегодной основе.

ходы, возникающие в результате таких же или аналогичных событий, не являются существенными, такие суммы должны объединяться.

5.3. В пояснительной записке к отчету о прибылях и убытках руководство небанковского учреждения должно дать дополнительную информацию о средних процентных ставках, средних процентных активах и средних процентах по другим процентным обязательствам за год, а также показать прибыль на одну акцию.

Процентные доходы

Статья 1 "Процентный доход по долговым обязательствам" отражает процентные доходы, полученные от долговых обязательств. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 60000 "Процентный доход по долговым обязательствам".

Статья 2 "Процентный доход по депозитам в банках и других финансовых учреждениях" отражает процентные доходы, полученные от депозитов, размещенных в банках и других финансовых учреждениях. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 60100 "Процентный доход по депозитам в банках и других финансовых учреждениях".

Статья 3 "Процентный доход и комиссионные по кредитам" отражает процентные доходы, полученные от кредитов выданных, а также комиссионных и полученных штрафов, связанных с выдачей кредитов. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 60500 "Процентный доход и комиссионные по кредитам".

Статья 4 "Всего: процентные доходы" - отражает процентные доходы небанковского учреждения в отчетном периоде. Данная статья представляет сумму статей 1-3.

Процентные расходы

Статья 5 "Процентный расход по депозитам и долгам" отражает процентные расходы по размещенным в небанковском учреждении депозитам физических и юридических лиц, включая банки, а также процентный расход по полученным кредитам и долгосрочному долгу. Данная статья показывает остатки на балансовых счетах 70011 "Процентный расход по сберегательным депозитам", 70021 "Процентный расход по срочным депозитам" группы 70000 "Процентные расходы по депозитам", группы 70100 "Процентный расход по депозитам и кредитам от банков и других финансовых учреждений" и счета 70311 "Процентный расход по кредитам от прочих финансовых учреждений" группы 70300 "Процентный расход по кредитам от финансовых", группы 70500 "Процентный расход по долгосрочному долгу".

Статья 6 "Прочий процентный расход" отражает прочие процентные расходы небанковского учреждения, не учтенные в предыдущей статье. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 70600 "Прочие процентные расходы".

Статья 7 "Всего: процентные расходы" - отражает процентные расходы небанковского учреждения в отчетном периоде. Данная статья представляет сумму статей 5-6.

Статья 8 "Чистый процентный доход": - показывает разность между процентными доходами и расходами небанковского учреждения

в отчетном периоде. Данная статья представляет разность статей 4 и 7.

Статья 9 "Минус: Расходы по резерву на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков (РППУ)" отражает расходы на резервы, предназначенные для покрытия возможных кредитных и лизинговых потерь. Данная статья показывает остаток на балансовом счете 80431 "Расходы по резерву на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков" группы 80400 "Расходы по кредитам и долгам". Данная статья применяется к небанковским учреждениям, создающим РППУ согласно требованиям НБКР.

Статья 10 "Чистый процентный доход после отчислений в РППУ": - отражает чистый процентный доход небанковского учреждения после отчислений в РППУ в отчетном периоде. Данная статья представляет разность статей 8 и 9.

Операционные доходы

Статья 11 "Плата за услуги и комиссионные сборы" отражает доходы небанковского учреждения по операциям (услугам), за осуществление которых небанковскому учреждению выплачиваются клиентами небанковского учреждения вознаграждения или комиссионные. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 60600 "Операционные доходы" за исключением балансовых счетов 60601 "Плата за обслуживание по депозитным счетам до востребования", 60641 "Доход от аккредитивов и гарантий", 60671 "Доходы от операций доверительного управления".

Статья 12 "Доходы (убытки) от инвестиций и торговых операций (сальдо)" отражает доходы (убытки) от переоценки, продажи ценных бумаг, и доходы от инвестиций в компании, паев и суммы полученных дивидендов. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 60800 "Доход от инвестиций и торговых операций (сальдо)".

Статья 13 "Прочие доходы" отражает доходы, получаемые от беспроцентных операций небанковского учреждения, которые не были учтены в предыдущих статьях. Данная статья также включает доходы (убытки) от реализации основных средств, заложенного имущества и прочие доходы. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 61000 "Прочие доходы".

Статья 14 "Всего: операционные доходы" отражает полученные небанковским учреждением вознаграждения и комиссионные от беспроцентных операций в отчетном периоде. Данная статья показывает сумму статей 11-13.

Операционные расходы

Статья 15 "Расходы на персонал" отражает расходы небанковского учреждения, связанные с оплатой труда и поощрениями сотрудников, социальными выплатами, оплатой обучения персонала и другими выплатами сотрудникам небанковского учреждения. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 80000 "Расходы на персонал".

Статья 16 "Расходы на основные средства и нематериальные активы" отражает расходы небанковского учреждения на амортизацию основных средств, затраты по благоустройству арендованных производственных помещений, автомобилей небанковского учреждения и нематериальных активов. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 80100 "Расходы на здания и сооружения", группы 80200 "Расходы на мебель, оборудование, компьютеры, программное обеспечение и нематериальные активы", 80111 "Амортизация благоустройства арендованных производственных помещений" и 80121 "Амортизация зданий и сооружений" группы 80100, 80201 "Амортизация мебели и оборудования", 80211 "Амортизация компьютеров и программного обеспечения" и 80251 "Амортизация нематериальных активов" группы 80200, а также остатков по балансовым счетам 80341 "Амортизация банковских автомобилей" и 80345 "Расходы на автомобили" группы 80300.

Статья 17 "Административные расходы" отражает расходы, связанные с обеспечением деятельности небанковского учреждения. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 80300 "Административные расходы", за исключением остатков по балансовым счетам 80341 "Амортизация банковских автомобилей" и 80345 "Расходы на автомобили".

Статья 18 "Расходы по кредитам и долгам" отражает расходы небанковского учреждения, связанные с обеспечением возврата выданных кредитов, администрированием заложенного имущества. В данную статью не включаются расходы по резерву на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 80400 "Расходы по кредитам и долгам", за исключением остатков по балансовому счету 80431 "Расходы по резерву на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков".

Статья 19 "Прочие операционные расходы" отражает расходы небанковского учреждения

на благотворительность, расходы, связанные с недостачами и излишками в кассе, все налоговые выплаты небанковского учреждения, кроме налогов на прибыль, и прочие расходы, возникающие в деятельности небанковского учреждения. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 80500 "Прочие операционные расходы" и 80600 "Налоги, кроме налогов на прибыль и собственность".

Статья 20 "Всего: операционные расходы" отражает операционные расходы небанковского учреждения в отчетном периоде. Данная статья представляет сумму статей 15-19.

Статья 21 "Прибыль (убытки) до вычета налога на прибыль и непредвиденных доходов и расходов" - сумма статей 10 и 14, минус статья 20.

Статья 22 "Налог на прибыль" отражает расходы по налогам на прибыль, относящиеся к отчетному периоду, кроме налога на непредвиденную прибыль. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 80700 "Налоги на прибыль".

Статья 23 "Отсроченные налоги" отражает налоги, возникающие из-за разницы во времени между признанием дохода в бухгалтерском учете и доходом, облагаемым налогом. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 80800 "Отсроченные налоги".

Статья 24 "Всего расходы по налогу на прибыль": сумма статей 22 и 23.

Статья 25 "Чистый доход (убытки) до непредвиденных доходов и расходов" - разность статей 21 и 24.

Статья 26 "Непредвиденные доходы и расходы" отражает доходы или расходы от операций или событий, не связанных с обычной деятельностью небанковского учреждения, и происходящих нечасто. Данная статья показывает остаток на балансовом счете 80901 "Непредвиденные доходы и расходы" группы 80900 "Непредвиденные доходы и расходы".

Статья 27 "Расходы по налогу на непредвиденную прибыль" отражает налог на прибыль от непредвиденных событий. Данная статья показывает остаток на балансовом счете 80911 "Расходы по налогу на непредвиденную прибыль" группы 80900 "Непредвиденные доходы и расходы".

Статья 28 "Чистая прибыль (убытки)" отражает чистую прибыль (убыток) небанковского учреждения за отчетный период. Данная статья складывается из суммы строк 25 и 26 за минусом строки 27.

6. Отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу

6.1. В отчете о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу активы и пассивы группируются по их характеру в порядке, отражающем их относительную ликвидность (по

степени убывания ликвидности или сроков погашения).

6.2. Статья актива не подлежит взаимозачету со статьей обязательств в отчете о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу и, наоборот, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается МСФО.

6.3. В отчете о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу должны отдельно отражаться взаимоотношения с вкладчиками, кредиторами, заемщиками, и другими партнерами по денежному рынку для того, чтобы дать правильное представление об их взаимозависимости.

6.4. Для сопоставимости данных баланса на начало и конец года номенклатура статей утвержденного баланса на начало года должна быть приведена в соответствие с номенклатурой группировки статей в них, установленных для баланса на конец года.

Активы

Статья 1 "Денежные средства и активы в расчетах": наличные денежные средства в кассе и в пути, а также денежные активы в расчетах. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 10000 "Денежные средства".

Статья 2 "Депозиты в банках и финансовых учреждениях": размещения средств небанковского учреждения, которые могут приносить процентный доход, и могут быть до востребования, либо иметь установленный срок платежа. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 10600 "Депозиты в финансовых организациях, включая банки".

Статья 3 "Кредиты клиентам" (за минусом соответствующего дисконта): отражает кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, в том числе финансовым организациям, уменьшенные на сумму соответствующего дисконта по данным кредитам. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 10900 "Кредиты" и соответствующих им остатков на субсчетах балансового счета 10991 "Дисконт по кредитам".

Статья 4 "Минус Резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков": общая сумма резервов, отражаемая в отчете о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу со знаком минус. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 11000 "Резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков". Данная статья применяется к небанковским учреждениям, создающим РППУ согласно требованиям НБКР.

Статья 5 "Всего: чистые кредиты": сумма статей 4-5.

Статья 6 "Ценные бумаги и инвестиции небанковского учреждения": отражает приобретенные небанковским учреждением долговые государственные ценные бумаги, акции и другие корпоративные ценные бумаги с учетом корректировок справедливой стоимости, а также инвестиции небанковского учреждения в дочерние и ассоциированные компании. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 10300 "Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения", группы 10400 "Торговые долговые и капитальные ценные бумаги", с учетом корректировок на счете 10495 "Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг", группы 10500 "Годные для продажи долговые и капитальные ценные бумаги", с учетом корректировок на счете 10595 "Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи", группы 11300 "Инвестиции и финансовое участие".

Статья 7 "Прочая собственность": собственные недвижимые и прочие активы небанковского учреждения, которые не используются непосредственно в операциях небанковского учреждения, и состоят из недвижимого и движимого имущества, приобретенного в установленном законодательством КР порядке в результате лишения права собственности дебиторов за просроченные долги или имущество закрытых филиалов и дочерних компаний. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 11200 "Прочая собственность банка".

Статья 8 "Прочие активы": показывает стоимость основных средств, уменьшенная на сумму накопленной амортизации, начисленные на дату отчетности проценты по кредитам и инвестициям, и прочие активы, не относящиеся к предыдущим статьям. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 11100 "Основные средства", группы 11400 "Начисленные проценты к получению", группы 11500 "Прочие активы".

Статья 9 "Всего: активы": сумма статей 1-2 и 5-8.

Обязательства

Статья 10 "Депозиты клиентов": срочные депозиты физических и юридических лиц. Данная статья применяется только к микрофинансовым компаниям, привлекающим депозиты и кредитным союзам, имеющим лицензию на право привлечения депозитов от своих участников. Данная статья складывается из остатка на балансовом счете 20213 "Срочные депозиты физических лиц" группы 20200 "Сбе-

сберегательные депозиты", остатков на балансовых счетах группы 20300 "Срочные депозиты".

Статья 11 "Кредиты от банков и других финансовых учреждений": кредиты, полученные от банков и других финансовых учреждений. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 20500 "Кредиты от банков и других финансовых учреждений".

Статья 12 "Начисленные проценты и дивиденды к выплате": начисленные по отчетную дату проценты и дивиденды к выплате. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 21000 "Начисленные проценты к выплате", за исключением балансовых счетов 21001 "Проценты, начисленные к выплате по счетам до востребования", 21071 "Проценты, начисленные к выплате по кредитам от НБКР", и остатка на балансовом счете 21125 "Дивиденды к выплате" группы 21100 "Прочие обязательства".

Статья 13 "Другие долгосрочные обязательства и кредиты": ипотечные кредиты, полученные небанковским учреждением; обязательства по капитальной аренде, условные гранты и другие обязательства небанковского учреждения. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 20900 "Другие обязательства и кредиты".

Статья 14 "Прочие обязательства": прочие обязательства, не относящиеся к предыдущим статьям. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 21100 "Прочие обязательства", за исключением остатка по балансовому счету 21125 "Дивиденды к выплате".

Статья 15 "Всего: обязательства": сумма статей 10-14.

Капитал

Статья 16 "Уставный капитал": отражает стоимость выпущенных и проданных акций небанковским учреждением, образованным в форме акционерного общества. Небанковское учреждение, образованное не в форме акционерного общества, в данной статье показыва-

ет сумму сберегательных паев участников кредитных союзов и учредительских взносов в капитал небанковских учреждений. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах 40001 "Простые акции" группы 40000 "Счета капитала".

Статья 17 "Капитал, внесенный сверх номинала": разница между оплаченной ценой выпущенных акций и их номиналом, в случае, если небанковское учреждение продает свои акции выше номинала. Данная статья показывает остаток на балансовом счете 40021 "Капитал, внесенный сверх номинала" группы 40000 "Счета капитала". Данная статья применяется к небанковским учреждениям, образованным в форме акционерного общества.

Статья 18 "Резервы для будущих потребностей" отражает резервы для будущих потребностей небанковского учреждения или часть накопленной прибыли, которая считается недоступной для выплаты дивидендов и распределения между учредителями. Данная статья показывает остаток на балансовом счете 40101 "Резервы для будущих потребностей банка" группы 40100 "Резервы".

Статья 19 "Резервы по переоценке активов": отражает сумму переоценки основных средств и результаты переоценки годных для продажи ценных бумаг. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах 40111 "Резерв по переоценке основных средств", 40131 "Резерв по переоценке ценных бумаг" группы 40100 "Резервы".

Статья 20 "Нераспределенная прибыль": остаток нераспределенной прибыли небанковского учреждения или убыток отчетного периода и предшествующих лет за минусом всех выплаченных дивидендов. Данная статья складывается из остатков на балансовых счетах группы 40200 "Нераспределенная прибыль".

Статья 21 "Всего: капитал": сумма статей 16-20.

Статья 22 "Всего: обязательства и капитал": сумма статей 15 и 21.

7. Отчет о движении денежных средств

7.1. Для составления отчета о движении денежных средств используются данные отчета о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу, отчета о прибылях и убытках и пробного бухгалтерского баланса небанковского учреждения, а также дополнительная информация, необходимая для подготовки данного отчета.

Составление отчета о движении денежных средств предполагает следующие этапы:

- определение движения денежных средств в результате операционной деятельности;
- определение движения денежных средств в результате инвестиционной деятельности;

- определение движения денежных средств в результате финансовой деятельности.

7.2. В отчете о движении денежных средств небанковского учреждения в качестве эквивалента денежных средств рассматриваются все высоколиквидные долговые инструменты со сроком погашения не более 3 месяцев. Данные денежные эквиваленты не должны быть подвержены риску значительного изменения стоимости и должны иметь возможность конвертации в денежные средства в течение 24 часов.

7.3. При движении денежных средств от операционной и инвестиционной деятельно-

сти, при покупке (продаже) ценных бумаг и размещении депозитов указываются данные за вычетом ценных бумаг и депозитов, включаемых в состав денежных эквивалентов.

7.4. При возникновении не предусмотренных в данной форме видов операций, например, непредвиденных событий, повлиявших на движение денежных средств, определяется, к какому виду деятельности (операционной, инвестиционной или финансовой) принадлежит эта операция и включается отдельной строкой в соответствующий раздел отчета.

7.5. При подготовке отчета о движении денежных средств в результате операционной деятельности используется прямой метод.

Движение денежных средств от операционной деятельности:

Статья 1 "Процентные и операционные доходы": включается сумма фактически полученных процентных и операционных доходов отчетного периода, а также сумма полученных дивидендов от инвестиций в отчетном периоде.

Статья 2 "(Уплата процентов)": включается сумма фактически выплаченных процентных расходов отчетного периода.

Статья 3 "Возврат ранее списанных кредитов": включаются суммы возвращенных за отчетный период ранее списанных невозвратных кредитов.

Статья 4 "(Выплаты поставщикам и сотрудникам)": включается сумма всех фактически понесенных операционных расходов небанковского учреждения за отчетный период.

Статья 5 "Операционная прибыль до выплаты налога на прибыль и изменения операционных активов": ст.1 + ст.3 - ст.2 - ст.4.

"(Увеличение) уменьшение операционных активов:"

Статья 6 "Депозиты в финансовых организациях": включаются суммы изменений в отчетном периоде по вложенным депозитам в коммерческих банках и других финансовых учреждениях.

Статья 7 "Прочие активы": отражаются суммы изменений по выданным кредитам клиентам, все изменения в прочих активах, относящихся к операционной деятельности, а также изменения в прочей собственности небанковского учреждения за отчетный период.

"Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:"

Статья 8 "Депозиты от клиентов": изменения за отчетный период по срочным депозитам юридических и физических лиц.

Статья 9 "Прочие обязательства": отражаются все изменения в прочих обязательствах, относящихся к операционной деятельности.

Статья 10 "Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до вы-

чета налога на прибыль": сумма статей 5-12.

Статья 11 "(Уплаченный налог на прибыль)": включается сумма уплаченного за отчетный период налога на прибыль.

Статья 12 "Чистые денежные средства от операционной деятельности": разность статей 10 и 11.

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:

Статья 13 "Продажа основных средств": отражается движение денежных средств в результате продажи основных средств небанковского учреждения за отчетный период с учетом дохода/(убытка) при их продаже.

Статья 14 "(Покупка основных средств)": отражается движение денежных средств в результате покупки основных средств небанковского учреждения за отчетный период с учетом дохода/(убытка) при их покупке.

Статья 15 "(Увеличение)/уменьшение прочих инвестиционных операций": отражается движение денежных средств от прочих, относящихся к инвестиционной деятельности операций за отчетный период, включая продажу/(покупку) инвестиционных ценных бумаг.

Статья 16 "Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности": сумма статей 13-15.

Движение денежных средств от финансовой деятельности:

Статья 17 "Увеличение от взносов, паев и выпуска акций": отражается движение денежных средств в результате дополнительной эмиссии акций небанковского учреждения, а также в результате внесенных денежных средств участниками небанковского учреждения за отчетный период.

Статья 18 "(Аннулированные акции, изъятые паи и доли)": отражаются суммы аннулированных акций, а также изъятых сберегательных паев и взносов участниками из уставного капитала в течение отчетного года, в соответствии с законодательством.

Статья 19 "Поступления от выпуска долговых обязательств": отражается движение денежных средств в результате выпуска долговых займов (субординированных облигаций), получения ипотечных кредитов, капитальной аренды активов в результате заимствований от банков и прочих финансовых учреждений в отчетном периоде.

Статья 20 "(Выплаты по долговым обязательствам)": отражается движение денежных средств в результате выплат небанковским учреждением по долгосрочным займам (субординированным облигациям), ипотечным кредитам и капитальной аренде активов, по

займам от банков и прочих финансовых учреждений за отчетный период.

Статья 21 "(Выплата дивидендов и распределение прибыли)": отражается движение денежных средств в результате выплаты небанковским учреждением дивидендов акционерам и участникам, и другое распределение прибыли между участниками небанковского учреждения в отчетном периоде, в соответствии с законодательством.

Статья 22 "Увеличение/(уменьшение) денежных средств от прочих финансовых операций": отражается движение денежных средств в отчетном периоде от прочих, относящихся к финансовой деятельности операций.

Статья 23 "Чистые денежные средства от финансовой деятельности": сумма статей 17-22.

Статья 24 "Влияние колебаний валютного курса": влияние изменений в ставке курсового обмена на денежные средства и их эквиваленты, которые хранятся в иностранной валюте. Данная статья включается для приведения в соответствие движения денежных средств и их эквивалентов в начале и в конце отчетного периода.

8. Отчет об изменениях в структуре капитала

8.1. В отчете об изменениях в структуре капитала все изменения в структуре капитала, возникающие в результате операций небанковского учреждения, группируются по их характеру и раскрываются суммы проведенных операций.

8.2. Кредитные союзы и небанковские учреждения, образованные не в форме акционерного общества, вместо акций показывают изменения по учредительским взносам и паям.

Уставный капитал

Статья 1 "Остаток на начало отчетного периода" отражает стоимость выпущенных акций, внесенных учредительских взносов, сберегательных паев на начало отчетного периода.

Статья 2 "Увеличение в отчетном периоде" отражает сумму выпущенных в течение отчетного года акций по номинальной стоимости, внесенных учредительских взносов, сберегательных паев.

Статья 3 "Уменьшение в отчетном периоде" отражает сумму аннулированных акций небанковского учреждения в форме акционерного общества, а также сумму изъятых сберегательных паев участниками кредитного союза, и сумму изъятых учредительских взносов в течение отчетного года, в соответствии с законодательством.

Статья 4 "Остаток на конец отчетного периода" отражает стоимость выпущенных акций (внесенных учредительских взносов, сберегательных паев) на конец отчетного периода (статья 1 + статья 2 - статья 3).

Статья 25 "Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов": отражается сумма прироста денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности с учетом колебаний валютного курса. Сумма статей 12, 16, 23 и 24. Данная статья отражает разность статей 27 и 26.

Статья 26 "Денежные средства и их эквиваленты на начало периода": сумма денежной наличности, депозитов до востребования небанковского учреждения, включая средства на расчетных счетах, высоколиквидных торговых и годных для продажи государственных ценных бумаг со сроком погашения не более трех месяцев на начало отчетного периода.

Статья 27 "Денежные средства и их эквиваленты на конец периода": сумма денежной наличности, депозитов до востребования небанковского учреждения, включая средства на расчетных счетах, высоколиквидных торговых и годных для продажи государственных ценных бумаг со сроком погашения не более трех месяцев.

Капитал, внесенный сверх номинала

Статья 5 "Остаток на начало отчетного периода" отражает капитал, внесенный сверх номинальной стоимости акций, на начало отчетного года.

Статья 6 "Излишек капитала от выпуска акций" отражает сумму разницы между номинальной ценой акций и продажной, которые были выпущены по цене, превышающей номинальную стоимость, в течение отчетного года.

Статья 7 "Другие изменения" отражает сумму изменений, увеличивающих / (уменьшающих) капитал.

Статья 8 "Остаток на конец отчетного периода" отражает капитал, внесенный сверх номинальной стоимости акций, на конец отчетного года, (статья 5 + статья 6 +/- статья 7).

Статьи 5-8 применяются к небанковским учреждениям, образованным в форме акционерного общества.

Прибыль

Статья 9 "Остаток на начало отчетного периода" отражает нераспределенную прибыль небанковского учреждения, на начало отчетного года (прибыль (убытки) прошлых лет).

Статья 10 "Прибыль (убытки) последнего отчетного периода" отражает чистую прибыль (убытки) небанковского учреждения (+/-) за последний отчетный год.

Статья 11 "Дивиденды, объявленные по результатам последнего отчетного года, в виде денежных средств" отражает сумму объяв-

ленных дивидендов акционерам (участникам кредитного союза) небанковского учреждения по результатам деятельности последнего отчетного года.

Статья 12 "Другие изменения" отражает сумму изменений, увеличивающих / (уменьшающих) нераспределенную прибыль, при:

1) допустимых переносах со счета "Резерв по переоценке основных средств";

2) переносе накопленной нераспределенной прибыли на счета "Капитал, внесенный сверх номинала" и "Резервы для будущих потребностей", на сумму переноса;

3) недостаточности кредитового остатка на счете "Капитал, внесенный сверх номинала", для покрытия разницы между средневзвешенной стоимостью и ценой акции при аннулировании на сумму недостающего кредитового остатка.

Статья 13 "Остаток на конец отчетного периода" отражает нераспределенную прибыль небанковского учреждения, на конец отчетного года (статья 9 +/- статья 10 - статья 11 +/- статья 12).

Резервы для будущих потребностей

Статья 14 "Остаток на начало отчетного периода" отражает остаток резерва для будущих потребностей небанковского учреждения (капитальные резервы), на начало отчетного года.

Статья 15 "Другие движения резерва для будущих потребностей" отражает сумму изменений, увеличивающих/(уменьшающих) данный резерв, при:

1) переносе накопленной прибыли на счет "Резервы для будущих потребностей";

9. Требования к пояснительной записке (раскрытиям) к финансовой отчетности небанковского учреждения

9.1. Пояснительная записка к финансовой отчетности должна содержать дополнительную информацию, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима пользователям для ее понимания.

Раскрытие дополнительной информации может быть осуществлено с помощью диаграмм, аналитических таблиц, графиков и выписок данных за предыдущий и отчетный периоды.

9.2. Пояснительная записка составляется и представляется к годовой финансовой отчетности в обязательном порядке, а к другим видам отчетности - по усмотрению небанковских учреждений, если иное не предусмотрено законодательством.

9.3. Пояснительная записка к финансовой отчетности должна быть представлена в систематизированном виде. Между каждой статьей финансовых отчетов и связанной с ней ин-

2) переносе резерва в нераспределенную прибыль.

Статья 16 "Остаток на конец отчетного периода" отражает остаток резерва для будущих потребностей, на конец отчетного года (статья 14 +/- статья 15).

Резервы для будущих потребностей формируются из чистой прибыли небанковского учреждения.

Резервы по переоценке активов

Статья 17 "Остаток на начало отчетного периода" отражает остаток резервов по переоценке активов в виде основных средств и ценных бумаг, годных для продажи, на начало отчетного года.

Статья 18 "Результаты переоценки основных средств в отчетном периоде" отражает сумму переоценки (+/-) основных средств за отчетный год.

Статья 19 "Другие движения резерва по переоценке основных средств" отражает результаты допустимых переносов со счета "Резерв по переоценке основных средств" в нераспределенную прибыль в течение отчетного года.

Статья 20 "Результаты переоценки ценных бумаг в отчетном периоде" отражает сумму изменений (+/-) данного резерва, возникших в результате переоценки ценных бумаг, годных для продажи, за отчетный год.

Статья 21 "Остаток на конец отчетного периода" отражает остаток резервов по переоценке активов на конец отчетного года (статья 17 +/- статья 18 - статья 19 +/- 20).

Статья 22 "Всего капитал": отражает капитал небанковского учреждения, (статья 4 + статья 8 + статья 13 + статья 16 + статья 21).

формацией в Пояснительной записке должны быть сделаны ссылки.

9.4. По ценным бумагам необходимо раскрыть следующую информацию:

1) по каждому виду ценных бумаг необходимо указать методику определения балансовой стоимости, а также:

- периодичность проведения переоценок;

- дату последней переоценки;

2) применяемый метод амортизации премии и дисконта на ценные бумаги;

3) методы и принципы, применяемые при оценке справедливой стоимости;

4) справедливую стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения;

5) балансовую стоимость годных для продажи ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена. Невозможность оценить справедливую стоимость необходимо обосновать, и, если это

возможно, указать диапазон оценок, в пределах которого находится справедливая стоимость;

6) причины продажи ценных бумаг, удерживаемых до погашения и финансовый результат от продажи данных ценных бумаг;

7) пояснения о проведенной в течение года переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую;

8) сущность и суммы убытков от ухудшения.

9.5. По кредитам необходимо раскрыть следующую информацию:

1) суммы кредитов по основным категориям с разбивкой по срокам погашения с указанием средневзвешенной процентной ставки;

2) списанные и восстановленные процентные доходы на счетах прочих расходов и прочих доходов;

3) по каждой категории кредитов необходимо указать:

- сумму кредитов, по которым приостановлено начисление процентов;

- сумму просроченных процентов;

- сумму реструктуризированных кредитов;

- базис для определения РППУ. Должен быть представлен анализ движения средств на счете РППУ за отчетный период, который включал бы: увеличение РППУ в течение года, суммы списанных за счет РППУ кредитов и суммы восстановленных кредитов, ранее списанных за счет РППУ;

- общую сумму кредитов, включенных в балансовый отчет, которые имеют статус неначисления процентов или статус реструктуризированных;

9.6. По основным средствам необходимо раскрыть следующую информацию:

1) по каждой группе основных средств отразить:

- основы измерений (первоначальная, переоцененная и т.д.) общей балансовой стоимости.

- метод начисления амортизации;

- сроки службы или используемые нормы амортизации;

- валовую балансовую стоимость и начисленную амортизацию на начало и конец периода;

- сверку балансовой стоимости по состоянию на начало и конец периода, отражающую: прирост основных средств;

продажу и списание;

увеличение и уменьшение, возникающее в результате переоценки;

снижение балансовой стоимости;

списанные суммы;

амортизацию;

- принятые методы и оценочные сроки полезной службы или нормы амортизации, сум-

мы амортизационных отчислений за период и суммы начисленной амортизации;

2) если производилась переоценка основных средств в отчетном периоде, то раскрытию также подлежат:

- способ переоценки основных средств;

- дата, на которую проводилась переоценка основных средств;

- описание индексов, использованных для определения восстановительной стоимости;

3) можно раскрыть следующую дополнительную информацию:

- балансовую стоимость временно неиспользуемых основных средств;

- балансовую стоимость до вычета начисленной амортизации полностью самортизированных, но еще используемых основных средств;

- балансовую стоимость основных средств, использование которых прекращено и которые предназначены для выбытия.

9.7. По нематериальным активам необходимо раскрыть следующую информацию:

1) сроки полезной службы или применяемые ставки амортизации;

2) применяемый метод амортизации;

3) балансовую стоимость и начисленную амортизацию на начало и конец периода (в совокупности с накопленными убытками от снижения стоимости);

9.8. По аренде имущества необходимо раскрыть следующую информацию:

А. Если небанковское учреждение выступает арендатором, то:

1) в случае операционной аренды указываются:

а) общая сумма будущих арендных платежей при неотменяемой операционной аренде по периодам (не более одного года; более одного года, но не более 5 лет; более 5 лет);

б) платежи по аренде и субаренде, признанные в отчетах о прибылях и убытках за отчетный период с разделением сумм по арендным платежам, условной плате и по субарендным платежам;

2) в случае финансовой аренды указываются:

а) активы, являющиеся предметом аренды, отдельно от других активов небанковского учреждения;

б) балансовая стоимость активов, являющихся предметом аренды на дату составления балансового отчета по каждому классу активов.

в) обязательства по арендуемым активам;

Б. Если небанковское учреждение выступает арендодателем, то:

1) в случае операционной аренды указываются:

а) стоимость активов и начисленных амортизационных отчислений по каждому основному виду активов;

б) сумма будущих арендных платежей по неотменяемой операционной аренде в совокупности и по периодам (не более одного года; более одного года, но не более 5 лет; более 5 лет);

2) в случае финансовой аренды указывается суммарная величина валовых инвестиций в аренду и ожидаемых к получению на дату составления балансового отчета по периодам (не более одного года; более одного года, но не более 5 лет; более 5 лет);

9.9. По прочей собственности небанковского учреждения необходимо раскрыть следующую информацию:

1) состав прочей собственности;

2) методика определения стоимости прочей собственности и частота переоценки.

9.10. По депозитам необходимо раскрыть следующую информацию:

1) сроки погашения и средневзвешенная процентная ставка за год по депозитам до года, от года до пяти и более пяти лет;

2) депозитные концентрации, влияющие на ликвидность небанковского учреждения и риск процентной ставки, такие как: сумма вклада основного вкладчика, а также, например, сумма вкладов пяти основных вкладчиков, быстро меняющаяся структура депозитов и т.д.

9.11. По налогу на прибыль необходимо раскрыть следующую информацию:

- текущие расходы по налогу;

- сумму отложенного расхода по налогу, связанного с образованием и восстановлением временных разниц.

9.12. По капиталу необходимо раскрыть следующую информацию:

1) для каждого класса акций указать номинальную стоимость и количество акций, разрешенных к выпуску и выпущенных;

2) для привилегированных акций указать размер дивидендов, сумму начисленных дивидендов, задолженность по выплате дивидендов, а также другие условия, специфичные для данной привилегированной акции, например, право конверсии, право на погашение, акции на предъявителя и т.д.;

3) для простых акций указать номинальную или объявленную стоимость акции, количество разрешенных, выпущенных и обращающихся акций, их общую сумму по каждой категории акций, количество акций без номинала, их стоимость;

4) ограничения по нераспределенной прибыли;

5) дивиденды, объявленные на одну акцию за предыдущий и отчетный периоды.

9.13. По капитальным резервам необходимо раскрыть следующую информацию:

1) цели и принципы формирования капитальных резервов;

2) метод и база расчета возможных потерь небанковского учреждения от определенных операций и отчислений в капитальные резервы;

3) целевое использование капитальных резервов.

9.14. По доходам и расходам необходимо раскрыть информацию о сумме каждой значительной категории дохода, признанной в отчетном периоде.

9.15. По инвестициям в дочерние и ассоциированные компании и консолидации финансовой отчетности необходимо раскрыть следующую информацию:

1) по дочерним компаниям:

- перечень дочерних компаний с указанием их названий, страны регистрации компании в качестве юридического лица и местонахождение;

- процент акций с правом и без права голоса, находящихся во владении материнской компании;

- наименование компаний, в которой инвестор имеет более 50 процентов акций с правом голоса, но не являющихся дочерними компаниями;

2) по ассоциированным компаниям:

- перечень ассоциированных компаний, с указанием их названий, страны регистрации компании в качестве юридического лица и местонахождение;

- процент акций с правом и без права голоса, находящихся во владении;

9.16. Другие раскрытия:

Кроме указанных выше требований по раскрытию информации в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности небанковские учреждения, действующие на основании лицензии (свидетельства) НБКР, могут представлять любую другую информацию, если данная информация необходима для достижения более достоверного представления финансовой отчетности.

Приложение 1

к Положению "О порядке формирования финансовой отчетности и представления информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии (свидетельства) НБКР"

Форма № 1

ОТЧЕТ

о прибылях и убытках на _____ 200__ года

(наименование небанковского учреждения и его местонахождение)

Единица измерения: тыс. сом

№	Наименование статьи	Отчетн. период 200X г.	Предыд. период 200Y г.
	Процентные доходы		
1	Процентный доход по долговым обязательствам		
2	Процентный доход по депозитам в банках и других финансовых учреждениях		
3	Процентный доход и комиссионные по кредитам		
4	Всего: процентные доходы		
	Процентные расходы		
5	Процентный расход по депозитам и долгам		
6	Прочий процентный расход		
7	Всего: процентные расходы		
8	Чистый процентный доход		
9	Минус: Расходы по резерву на покрытие Потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков (РППУ)		
10	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ		
	Операционные доходы		
11	Плата за услуги и комиссионные сборы		
12	Доходы (убытки) от инвестиций и торговых операций (сальдо)		
13	Прочие доходы		
14	Всего: операционные доходы		
	Операционные расходы		
15	Расходы на персонал		
16	Расходы на основные средства и нематериальные активы		
17	Административные расходы		
18	Расходы по кредитам и долгам		
19	Прочие операционные расходы		
20	Всего: операционные расходы		
21	Прибыль (убытки) до вычета налога на прибыль и непредвиденных доходов и расходов		
22	Налог на прибыль		
23	Отсроченные налоги		
24	Всего: расходы по налогу на прибыль		
25	Чистый доход (убытки) до непредвиденных доходов и расходов		
26	Непредвиденные доходы и расходы		
27	Расходы по налогу на непредвиденную прибыль		
28	Чистая прибыль (убытки)		

Председатель Правления (Руководитель)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О. подпись)

(Ф.И.О. подпись)

Приложение 2

к Положению "О порядке формирования финансовой отчетности и представления информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики"

Форма № 2

ОТЧЕТ

о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу

на _____ 200__ года

(наименование небанковского учреждения и его местонахождение)

Единица измерения: тыс. сом

№	Наименование статьи	Отчетн. период 200X г.	Предыд. период 200Y г.
	Активы		
1	Денежные средства и активы в расчетах		
2	Депозиты в банках и финансовых учреждениях		
3	Кредиты клиентам		
4	Минус: Резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков		
5	Всего: чистые кредиты		
6	Ценные бумаги и инвестиции небанковского учреждения		
7	Прочая собственность		
8	Прочие активы		
9	Всего: активы		
	Обязательства		
10	Депозиты клиентов		
11	Кредиты от банков и других финансовых учреждений		
12	Начисленные проценты и дивиденды к выплате		
13	Другие долгосрочные обязательства и кредиты		
14	Прочие обязательства		
15	Всего: обязательства		
	Капитал		
16	Уставный капитал		
17	Капитал, внесенный сверх номинала		
18	Резервы для будущих потребностей		
19	Резервы по переоценке активов		
20	Нераспределенная прибыль		
21	Всего: капитал		
22	Всего: обязательства и капитал		

Председатель Правления (Руководитель)

(Ф.И.О. подпись)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О. подпись)

Приложение 3

к Положению "О порядке формирования финансовой отчетности и представления информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии (свидетельства) НБКР"

Форма № 3

ОТЧЕТ

о движении денежных средств
на _____ 200__ года

(наименование небанковского учреждения и его местонахождение)

Единица измерения: тыс.сом

№	Наименование статьи	Отчетн. пе- риод 200X г.	Предыд. пеи- од 200Y г.
	Движение денежных средств от операционной деятельности:		
1	Процентные и операционные доходы (Уплата процентов)		
2	Возврат ранее списанных кредитов		
3	(Выплаты поставщикам и сотрудникам)		
4	Операционная прибыль до выплаты налога на прибыль и изменения операционных активов		
5	(Увеличение) уменьшение операционных активов:		
6	Депозиты в финансовых организациях		
7	Прочие активы		
	Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:		
8	Депозиты от клиентов		
9	Прочие обязательства		
10	Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до вычета налога на прибыль		
11	(Уплаченный налог на прибыль)		
12	Чистые денежные средства от операционной деятельности		
	Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
13	Продажа основных средств		
14	(Покупка основных средств)		
15	(Увеличение)/уменьшение прочих инвестиционных операций		
16	Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		
	Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
17	Увеличение от взносов, паев и выпуска акций		
18	(Аннулированные акции, изъятые паи и доли)		
19	Поступления от выпуска долговых обязательств		
20	(Выплаты по долговым обязательствам)		
21	(Выплата дивидендов и распределение прибыли)		
22	Увеличение/(уменьшение) денежных средств от прочих финансовых операций		
23	Чистые денежные средства от финансовой деятельности		
24	Влияние колебаний валютного курса		
25	Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		
26	Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		
27	Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		

Председатель Правления (Руководитель)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О. подпись)

(Ф.И.О. подпись)

Приложение 4

к Положению "О порядке формирования финансовой отчетности и представления информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики"

Форма № 4

ОТЧЕТ

об изменениях в структуре капитала
на _____ 200__ года

(наименование небанковского учреждения и его местонахождение)

Единица измерения: тыс.сом

№	Наименование статьи	Отчетн. пе- риод 200X г.	Предыд. пе- риод 200Y г.
	Уставный капитал		
1	Остаток на начало отчетного периода		
2	Увеличение в отчетном периоде		
3	Уменьшение в отчетном периоде		
4	Остаток на конец отчетного периода		
	Капитал, внесенный сверх номинала		
5	Остаток на начало отчетного периода		
6	Излишек капитала от выпуска акций		
7	Другие изменения		
8	Остаток на конец отчетного периода		
	Прибыль		
9	Остаток на начало отчетного периода		
10	Прибыль (убытки) последнего отчетного периода		
11	Дивиденды, объявленные по результатам последнего отчетного года, в виде денежных средств		
12	Другие изменения		
13	Остаток на конец отчетного периода		
	Резерв для будущих потребностей		
14	Остаток на начало отчетного периода		
15	Другие движения резерва для будущих потребностей		
16	Остаток на конец отчетного периода		
	Резервы по переоценке активов		
17	Остаток на начало отчетного периода		
18	Результаты переоценки основных средств в отчетном периоде		
19	Другие движения резерва по переоценке основных средств		
20	Результаты переоценки ценных бумаг в отчетном периоде		
21	Остаток на конец отчетного периода		
22	Всего: капитал		

Председатель Правления (Руководитель)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О. подпись)

(Ф.И.О. подпись)

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 11 февраля 2005 года.
Регистрационный номер 26-05

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

**О замене бланков лицензий коммерческих банков,
РСК и финансово-кредитных учреждений,
лицензируемых Национальным банком
Кыргызской Республики**

В соответствии со ст.4 Закона Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики", ст.1 Закона Кыргызской Республики "О лицензировании" и во исполнение Положения "О лицензировании отдельных видов предпринимательской деятельности", утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 31 мая 2001 года № 260, Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Управлению методологии надзора и лицензирования, Отделу надзора за небанковскими учреждениями, областным управлениям НБКР и Баткенскому Представительству НБКР в двухмесячный срок со дня опубликования настоящего постановления провести замену бланков лицензий выданных:

- коммерческим банкам и РСК;
- специализированным финансово-кредитным учреждениям;
- кредитным союзам;
- ломбардам;
- микрокредитным компаниям (на право проведения операций по финансовому лизингу и факторингу);
- микрокредитным агентствам (на право проведения операций по финансовому лизингу).

2. Установить, что замена бланков лицензий не является выдачей, переоформлением,

продлением или выдачей дубликата лицензии и производится без взимания платы.

3. Управлению методологии надзора и лицензирования, Отделу надзора за небанковскими учреждениями совместно с Юридическим отделом в установленном порядке провести государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования, Отделу надзора за небанковскими учреждениями, областным управлениям НБКР, Баткенскому Представительству НБКР довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, РСК и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР.

5. Настоящее постановление вступает в силу с момента официального опубликования после государственной регистрации в Министерстве юстиции Кыргызской Республики.

6. После опубликования зарегистрированного нормативного правового акта информировать Министерство юстиции Кыргызской Республики об источнике опубликования (наименование издания, его номер и дата).

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Омурзакову Г.М.

Председатель Правления Национального банка
Кыргызской Республики
У.Сарбанов

г.Бишкек
20 января 2005 года № 1/4

☐ Конституция ☐ Кодексы ☐ Законы ☐ Указы и распоряжения Президента ☐ Постановления и распоряжения Правительства ☐ Акты министерств и ведомств ☐ Судебная практика ☐ Образцы деловых бумаг ☐ Статьи и комментарии специалистов ☐ Международные соглашения ☐ Бизнес информация ☐ Законодательство стран СНГ



Первая База Данных
по законодательству
на

ГОСУДАРСТВЕННОМ

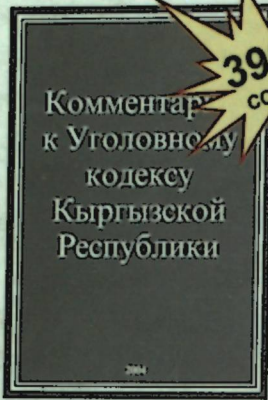
и

ОФИЦИАЛЬНОМ

языках

Более 56 000 документов (на 1.04.2005)

ЛУЧШАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА ДЛЯ ЮРИСТА

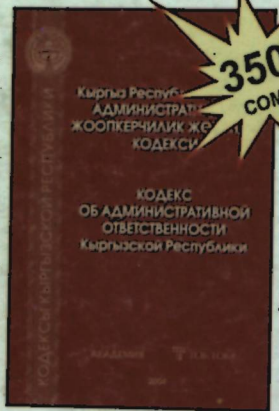


390
СОМ

• Комментарий к Уголовному кодексу КР

В книге последовательно комментируются статьи Уголовного кодекса Кыргызской Республики 1997 г. Комментарий рекомендуется сотрудникам правоохранительных органов для использования в практической деятельности, он полезен также для преподавателей и студентов юридических вузов и факультетов, адвокатам, всем, кто интересуется правоприменительной практикой.

Твердый переплет, формат А5, объем 710 стр.



350
СОМ

• Кодекс КР об административной ответственности (кырг., рус. яз.)

Положения КАО направлены на защиту личности, охрану прав и свобод человека, здоровья, общественной нравственности, собственности, окружающей среды, установленного порядка осуществления государственной власти. Предназначен для юридических лиц и граждан, а также органов, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях.

Твердый переплет, формат А5, объем 570 стр.

ТАКЖЕ ВЫ МОЖЕТЕ ПРИОБРЕСТИ:

• Конституция КР (кырг., рус. яз.)



Конституция КР гарантирует права и свободы человека и гражданина, определяет основы общественного строя, форму правления государства. Необходима всем гражданам, работникам

государственных органов и юридическим лицам республики, желающим знать и защищать свои права.

• Трудовой кодекс КР (рус. яз.)



Трудовой кодекс определяет правовое регулирование трудовых и непосредственно связанных с ними отношений.

Предназначен для бухгалтеров, юристов, студентов юридических факультетов, для работодателей, их подчиненных и каждого занятого

поиском работы.

• Помощник адвоката (досудебная стадия)

+ CD "ТОКТОМ Юрист"



Рекомендуется адвокатам, юристам, студентам ВУЗов, а также всем, кто интересуется проблемой прав человека и механизмами их защиты. Документы составлены по состоянию на 1 января 2003 года.

Твердый переплет, формат А5, объем 258 стр.

• Информатика для юриста + CD "ТОКТОМ Студент"



Учебное пособие

Предназначено для студентов юридических специальностей и юристов, использующих в своей деятельности компьютерные технологии, также данное пособие может быть рекомендовано как для студентов, так и для самостоятельно изучающих компьютерные технологии и использовано специалистами и студентами других направлений.

В книге изложены основные сведения по информатике и вычислительной технике и приведены основные технологии работы с персональным компьютером.

Пособие отражает опыт преподавания указанных разделов в Кыргызско-Российском Славянском университете.

Мягкая обложка, формат А5, объем 294 стр.