



ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

от 16 декабря 2016 года № 206

О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности

(Вводится в действие Законом КР от 16 декабря 2016 года № 207)

(В редакции Закона КР от 2 апреля 2018 года N 34)

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Отношения, регулируемые банковским законодательством

1. Банковское законодательство регулирует отношения в сфере осуществления банковской деятельности, проведения денежно-кредитной и валютной политики, функционирования платежной системы (банковские правоотношения), а также правовой статус, компетенцию, взаимоотношения и ответственность участников банковских правоотношений.

2. Участниками банковских правоотношений являются государство, в лице уполномоченного органа, Национальный банк Кыргызской Республики (далее - Национальный банк), банки, юридические и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, а также нерезиденты.

3. Деятельность небанковских финансово-кредитных организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку, регламентируется законами, с учетом особенностей, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка, если иное не предусмотрено настоящим Законом.

Статья 2. Банковское законодательство Кыргызской Республики

1. Банковское законодательство Кыргызской Республики - система нормативных правовых актов Кыргызской Республики, регулирующая банковские правоотношения в Кыргызской Республике.

2. В случае коллизии между нормами настоящего Закона и нормами Гражданского кодекса Кыргызской Республики действуют нормы Гражданского кодекса Кыргызской Республики. В случаях коллизии между нормами настоящего

Закона и нормами других законов Кыргызской Республики для регулирования банковских правоотношений действуют нормы настоящего Закона.

3. Нормы кодексов и законов Кыргызской Республики применяются к банковским правоотношениям с учетом особенностей, установленных настоящим Законом.

4. Проекты нормативных правовых актов Кыргызской Республики, затрагивающие банковские правоотношения, подлежат обязательному согласованию с Национальным банком.

Статья 3. Основные принципы банковских правоотношений

Основными принципами банковских правоотношений являются:

- 1) законность, честность, добросовестность, прозрачность, разумность, справедливость, социальная ответственность;
- 2) надежность и безопасность банковской деятельности;
- 3) независимость Национального банка;
- 4) использование различных форм и принципов банковского финансирования, в том числе исламских принципов банковского дела и финансирования;
- 5) иные общепринятые основополагающие принципы, предусмотренные банковским законодательством Кыргызской Республики и международными банковскими стандартами.

Статья 4. Исламские принципы банковского дела и финансирования

1. В Кыргызской Республике, наряду с традиционным банковским делом и кредитованием, применяются исламские принципы банковского дела и финансирования.

2. Исламские принципы банковского дела и финансирования - принципы и правила осуществления банковских операций и сделок в соответствии со стандартами Шариата, разработанные и утвержденные международными организациями, устанавливающими стандарты ведения исламского банковского дела (Организация бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов, Совет исламских финансовых услуг).

3. К банкам и небанковским финансово-кредитным организациям, осуществляющим свою деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, нормы настоящего Закона и банковского законодательства Кыргызской Республики применяются с учетом специфики и особенностей, предусмотренных положениями исламских принципов банковского дела и финансирования.

Статья 5. Банковская терминология

1. Термины и определения, используемые в настоящем Законе, понимаются в соответствии с их общепринятым значением в законодательстве Кыргызской Республики и в международной банковской практике, если иное не определено настоящим Законом или иным банковским законодательством Кыргызской Республики.

2. Национальный банк вправе издавать глоссарий (свод) банковских терминов и давать разъяснения по банковской терминологии.

Глава 2. Основные требования к предоставлению банковских услуг и раскрытию информации. Защита прав и интересов клиентов

Статья 6. Основы предоставления банковских услуг

1. Взаимоотношения банков, небанковских финансово-кредитных организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку (лица, предоставляющие банковские услуги), с клиентами строятся на основе принципа партнерства в соответствии с настоящим Законом, на основе гражданского и иного законодательства Кыргызской Республики. Под клиентами понимаются юридические лица, физические лица, индивидуальные предприниматели, пользующиеся банковскими услугами.

2. Клиенты свободны в выборе финансово-кредитной организации и банковских услуг. Лица, предоставляющие банковские услуги, обязаны по требованию клиента предоставлять ему возможность ознакомления с учредительными, разрешительными документами и финансовыми отчетами.

Положения настоящей главы распространяются также и на банки и небанковские финансово-кредитные организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, с учетом особенностей, предусмотренных положениями исламских принципов банковского дела и финансирования.

Статья 7. Раскрытие информации о банковских услугах

1. Общие условия предоставления банковских услуг являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны.

2. До заключения любого договора на оказание банковских услуг клиенту должно быть обеспечено полное раскрытие информации о предоставляемых услугах.

Отказ в предоставлении исчерпывающей информации об условиях и стоимости предоставляемых услуг не допускается.

3. Лица, предоставляющие банковские услуги, обязаны убедиться в полном понимании клиентом условий предоставляемых услуг, рисков, связанных с ними, и ответственности.

4. Изменения общих условий предоставления банковских услуг, за исключением информации о процентных ставках и курсе обмена валют, должны публиковаться в средствах массовой информации либо на интернет-сайтах не менее чем за десять рабочих дней до вступления их в силу, а также постоянно размещаться на информационных стендах. Информация об изменениях процентных ставок и курса обмена валют публикуется незамедлительно.

5. Порядок раскрытия информации о предоставляемых услугах определяется Национальным банком.

Статья 8. Требования к договорам

1. Договоры, заключаемые с клиентами, должны соответствовать банковскому и иному законодательству Кыргызской Республики. Договоры, заключаемые с клиентами в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должны соответствовать также и стандартам Шариата.

2. Тексты договоров должны быть напечатаны шрифтом одинакового размера, изложены предельно ясно и доступно для восприятия и понимания клиентами. По согласованию с клиентом текст договора составляется на государственном или официальном языке. При необходимости текст договора может быть переведен на другой язык.

Статья 9. Сохранность и возвратность вкладов

1. Лица, предоставляющие банковские услуги, обязаны обеспечить сохранность денежных средств, находящихся на банковских счетах, и вернуть их по первому требованию вкладчиков, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом и другими кодексами и законами Кыргызской Республики.

2. Лица, предоставляющие банковские услуги, не вправе устанавливать для вкладчиков какие-либо ограничения, не предусмотренные банковским законодательством Кыргызской Республики.

3. Порядок работы с банковскими счетами устанавливается Национальным банком.

Статья 10. Ответственное кредитование

1. Лица, предоставляющие банковские услуги, обязаны осуществлять кредитную деятельность (размещение средств) с соблюдением принципов ответственного кредитования: добросовестность, прозрачность, достоверность, партнерство по отношению к заемщикам, учет их экономических интересов и финансовых возможностей. Заемщики обязаны принимать взвешенные и ответственные решения при обращении к услугам по кредитованию.

2. Лица, предоставляющие банковские услуги, обязаны обеспечить выполнение следующих требований при оказании услуг по кредитованию заемщиков:

1) эффективная процентная ставка по кредиту не должна превышать значение декларируемой (публикуемой) эффективной процентной ставки на дату выдачи кредита;

2) до заключения кредитного договора должно быть обеспечено полное раскрытие клиентам (потенциальным заемщикам) исчерпывающей информации об условиях предоставления кредитов, включая информацию о полной стоимости кредитного продукта. Национальный банк вправе устанавливать иные требования к раскрытию информации заемщикам;

3) заемщику должны быть разъяснены под роспись последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых им обязательств по кредитному договору;

4) до заключения кредитного договора должна быть тщательно изучена реальная платежеспособность заемщика в соответствии с требованиями Национального банка. В отношении заемщика - физического лица в том числе должны быть тщательно изучены его личность, показатели занятости, доходы членов семьи, объемы расходов, количество иждивенцев и другие показатели;

5) запрещается включение в условия кредитного договора дополнительных сборов, комиссионных и других платежей, помимо публикуемых или установленных законодательством Кыргызской Республики, а также иных сопутствующих услуг на платной основе, вне зависимости от договоренности с заемщиком;

6) кредитный договор должен предусматривать право клиента на безвозмездной основе отказаться от получения кредита в период после заключения договора и до момента получения клиентом денежных средств либо осуществления платежа в оплату за имущество по лизингу;

7) кредитный договор должен предусматривать право клиента на досрочное погашение кредита (лизинга) в любое время без каких-либо штрафных санкций, при условии предварительного уведомления об этом за тридцать календарных дней;

8) при обращении заемщикам должна предоставляться исчерпывающая информация о размере фактической задолженности по кредиту, а также измененный график платежей не позднее следующего рабочего дня;

9) лица, предоставляющие банковские услуги, не вправе в одностороннем порядке изменять или дополнять условия кредитного договора, если это ухудшает права и/или увеличивает обязанности заемщика;

10) максимальная сумма начисленной неустойки (пени, штрафов) по просроченной кредитной задолженности не может превышать значения, установленного Национальным банком;

11) недвижимое залоговое имущество в виде жилых помещений реализуется исключительно через публичные торги, если в процессе обращения взыскания на предмет залога соглашением сторон не будет предусмотрен иной способ реализации;

12) иные требования, предусмотренные законом.

3. Национальный банк вправе устанавливать минимальный предел залогового обеспечения по кредитам и другим операциям, максимальное соотношение размера платежей по кредиту к доходам заемщика и другие требования к кредитованию физических лиц.

Статья 11. Комиссионное вознаграждение, тарифы и процентные ставки

1. Комиссионное вознаграждение и тарифы за оказание банковских услуг устанавливаются лицами, предоставляющими банковские услуги, самостоятельно, в соответствии с требованиями банковского законодательства Кыргызской Республики.

В случае если за оказание банковских услуг предусмотрено начисление процентов, размер ставки процента устанавливается лицами, предоставляющими банковские услуги, самостоятельно, в соответствии с требованиями банковского законодательства Кыргызской Республики.

Банк, осуществляющий операции и сделки в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, вправе самостоятельно устанавливать условия совершения операций и сделок, в соответствии с требованиями банковского законодательства Кыргызской Республики.

2. Информация о комиссионном вознаграждении, тарифах и процентных ставках за оказание банковских услуг должна быть открытой и доступной для клиентов и не может быть предметом коммерческой или банковской тайны.

3. При указании в рекламе, публикации и распространении информации о стоимости банковских услуг необходимо в обязательном порядке указывать номинальные и эффективные ставки процентов по выдаваемым кредитам и размеры комиссионного вознаграждения.

4. Номинальные и эффективные ставки процентов в эффективном и сопоставимом исчислении должны быть указаны в договорах.

5. Наряду с информацией о размере номинальной и эффективной ставки процента, до заключения кредитного договора, лица, предоставляющие

банковские услуги, обязаны предоставить клиенту информацию о полной стоимости кредита в абсолютном значении, показывая в отдельности основную сумму кредита, проценты, комиссионные сборы и другие платежи, связанные с заключением и исполнением договора. Процентные платежи начисляются по номинальной ставке на уменьшающийся остаток основной суммы кредита. Определение и методика расчета эффективной ставки процента устанавливаются Национальным банком.

6. Не допускается использование кредитных продуктов, искажающих стоимость услуг и предусматривающих индексирование платежей по кредиту, в привязке к валюте, отличной от валюты кредитного договора.

7. Величина процентных ставок по срочным вкладам и кредитам не может быть изменена банком в одностороннем порядке, если это ухудшает права и/или увеличивает обязанности клиента.

Статья 12. Рассмотрение жалоб и заявлений. Споры

1. Лица, предоставляющие банковские услуги, обязаны иметь документы, регламентирующие порядок рассмотрения жалоб и заявлений (споров) клиентов. Жалобы и заявления клиентов должны быть рассмотрены в срок не позднее тридцати календарных дней с предоставлением ответа в письменном виде.

2. Документы по результатам рассмотренных жалоб и заявлений (споров) клиентов должны храниться в установленном порядке не менее трех лет.

3. Споры, возникающие в процессе исполнения договора, если они не были разрешены по соглашению сторон, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, в том числе в рамках досудебного урегулирования споров.

Статья 13. Ответственность лиц, предоставляющих банковские услуги

За нарушение требований настоящей главы к лицам, предоставляющим банковские услуги, Национальный банк вправе применить меры воздействия, предусмотренные настоящим Законом и законами Кыргызской Республики.

Раздел II. Национальный банк Кыргызской Республики

Глава 3. Правовой статус, цель деятельности и функции Национального банка

Статья 14. Правовой статус Национального банка

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

2. Правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия Национального банка определяются Конституцией Кыргызской Республики и настоящим Законом.

3. Национальный банк является юридическим лицом с самостоятельной организационно-правовой формой - "Центральный банк Кыргызской Республики", осуществляющим свою деятельность в соответствии с настоящим Законом и не преследующим цели получения прибыли.

4. Местом нахождения Национального банка является город Бишкек. Национальный банк вправе создавать филиалы, представительства и назначать своих представителей в Кыргызской Республике и за ее пределами.

5. Национальный банк имеет печать с изображением Государственного герба Кыргызской Республики и со своим наименованием.

6. Кыргызская Республика не несет ответственности по обязательствам Национального банка, равно как Национальный банк не несет ответственности по обязательствам Кыргызской Республики.

7. Национальный банк как юридическое лицо несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

8. Национальный банк вправе обращаться в суд в защиту собственных, государственных и общественных интересов.

Статья 15. Цель деятельности Национального банка

Целью деятельности Национального банка является достижение и поддержание стабильности цен посредством проведения соответствующей денежно-кредитной политики.

Статья 16. Основные задачи Национального банка

Основными задачами, способствующими достижению цели деятельности Национального банка, являются поддержание покупательской способности национальной валюты, обеспечение эффективности, безопасности и надежности банковской и платежной систем Кыргызской Республики для содействия долгосрочному экономическому росту республики.

Статья 17. Функции и полномочия Национального банка

Национальный банк:

1) осуществляет надзор за банковской системой Кыргызской Республики, в том числе за деятельностью банков и иных юридических лиц, поднадзорных Национальному банку;

2) определяет и проводит денежно-кредитную политику, содействует обеспечению финансовой стабильности Кыргызской Республики;

3) разрабатывает и осуществляет единую валютную политику;

4) обладает исключительным правом проведения эмиссии денежных знаков;

5) реализует различные формы и принципы банковского финансирования;

6) осуществляет надзор за платежной системой (оверсайт), способствует эффективному, надежному и безопасному функционированию платежной системы Кыргызской Республики;

7) осуществляет выдачу разрешительных документов в соответствии с настоящим Законом и законами Кыргызской Республики;

8) устанавливает правила проведения банковских операций;

9) является кредитором последней инстанции для банков в соответствии с настоящим Законом;

10) владеет и управляет всеми международными резервами в соответствии с настоящим Законом и законодательством Кыргызской Республики;

11) составляет совместно с государственным органом по статистике платежный баланс и определяет международную инвестиционную позицию Кыргызской Республики;

12) разрабатывает и издает нормативные правовые акты в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики;

13) представляет интересы и выступает от имени Кыргызской Республики на международных форумах, конференциях и организациях, касающихся денежно-кредитной политики, банковской и платежной систем;

14) проводит банковские операции в соответствии с настоящим Законом;

15) обладает правом проведения эмиссии (выпуска) электронных денег;

16) осуществляет защиту прав потребителей банковских услуг;

17) осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 18. Основные операции Национального банка

1. Для достижения целей деятельности и выполнения основных задач Национальный банк вправе осуществлять следующие операции:

1) предоставлять кредиты банкам в соответствии с настоящим Законом;

2) покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя на вторичном рынке;

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

4) покупать и продавать ценные бумаги, выпущенные Национальным банком, а также ценные бумаги, выпущенные иностранными государствами, международными организациями, и другие ценные бумаги, определяемые Национальным банком;

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

6) покупать и продавать иностранную валюту;

7) принимать депозиты от банков, иных финансовых организаций, включая иностранные организации;

8) открывать счета в банках и иных финансовых организациях;

9) открывать корреспондентские счета банкам, в том числе иностранным банкам;

10) выступать в качестве посредника по сделкам, связанным со средствами, предоставленными международными финансовыми институтами для финансирования различных программ;

11) осуществлять сделки по покупке иностранной валюты с обязательством ее обратной продажи с международными организациями, создаваемыми Кыргызской Республикой совместно с другими государствами в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС), по средствам, направляемым ими на льготное финансирование экономики Кыргызской Республики;

12) предоставлять денежные средства в национальной валюте на условиях платности, срочности и возвратности под обеспечение иностранной валютой международным организациям, создаваемым Кыргызской Республикой совместно с другими государствами в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС), по осуществляемым ими проектам и программам льготного финансирования экономики Кыргызской Республики;

13) предоставлять денежные средства в национальной валюте на условиях, определяемых Правлением Национального банка, Агентству по защите депозитов

Кыргызской Республики в целях обеспечения финансовой устойчивости системы защиты депозитов Кыргызской Республики;

14) ввозить в страну и вывозить из страны драгоценные металлы и любую валюту;

15) осуществлять иные банковские операции в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

2. Национальный банк осуществляет отдельные банковские операции и услуги на платной основе. Виды услуг и размер платы определяются Национальным банком самостоятельно, с учетом положений статьи 14 настоящего Закона.

3. Национальный банк вправе осуществлять операции, указанные в части 1 настоящей статьи, в том числе и в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

Статья 19. Организация деятельности и независимость Национального банка

1. Национальный банк самостоятельно организует и осуществляет свою деятельность в пределах компетенции, установленной настоящим Законом и банковским законодательством Кыргызской Республики.

2. Вмешательство государственных органов в законную деятельность Национального банка не допускается. Государство гарантирует независимость Национального банка в осуществлении его полномочий. Принятие нормативных правовых актов Кыргызской Республики, противоречащих полномочиям Национального банка, запрещается.

3. Служащим Национального банка запрещается принимать указания и инструкции от государственных органов, государственных служащих и иных лиц, противоречащие основным задачам и целям деятельности Национального банка.

4. Национальный банк вправе получать безвозмездно от любых физических и юридических лиц, а также государственных органов необходимую информацию, сведения и документы в порядке, предусмотренном настоящим Законом и законодательством Кыргызской Республики.

5. Национальному банку запрещается осуществлять деятельность, выходящую за пределы его компетенции, предусмотренной настоящим Законом.

Статья 20. Нормативные правовые акты Национального банка

1. Национальный банк издает нормативные правовые акты, которые являются составной частью банковского законодательства Кыргызской Республики. Национальный банк вправе при разработке проектов нормативных правовых актов принимать во внимание международные стандарты банковского надзора и регулирования, включая Базельского комитета.

2. Нормативные правовые акты Национального банка подлежат включению в Реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Нормативные правовые акты Национального банка, непосредственно затрагивающие интересы физических и юридических лиц, а также регулирующие предпринимательскую деятельность, подлежат официальному опубликованию в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, в официальном издании и на официальном интернет-сайте Национального банка.

4. Официальное толкование (разъяснение) нормативных правовых актов Национального банка осуществляется Национальным банком путем принятия соответствующего нормативного правового акта.

Статья 21. Официальные издания и интернет-сайт Национального банка

1. Национальный банк обеспечивает публикацию официальных изданий Национального банка.

2. Национальный банк имеет официальный интернет-сайт. Порядок организации работы с интернет-сайтом определяется Национальным банком.

Глава 4. Капитал и резервы Национального банка

Статья 22. Капитал Национального банка

1. Капитал Национального банка состоит из уставного капитала, обязательного резерва, резерва по переоценке активов и обязательств, нераспределенной прибыли или убытка.

2. Национальный банк имеет уставный капитал в размере 2 (двух) миллиардов сомов. Национальный банк не может отчуждать или передавать в залог свой уставный капитал.

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

4. Обязательный резерв и резервы по переоценке активов и обязательств формируются в соответствии с настоящим Законом. Обязательные резервы могут быть использованы только на покрытие убытков Национального банка в соответствии с частью 7 статьи 23 настоящего Закона.

5. Нераспределенная прибыль или убыток определяются как разница между доходами и расходами, имевшими место в течение финансового года, до момента распределения или погашения данной прибыли или убытка, осуществляемого в соответствии с настоящим Законом.

Статья 23. Прибыль и резервы Национального банка

1. Прибыль Национального банка определяется по результатам финансового года, после учета всех доходов и расходов, имевших место в данном периоде, с учетом части 3 настоящей статьи.

2. Переоценка золотовалютных активов и обязательств отражается в капитале на счете резерва по переоценке золотовалютных активов и обязательств.

3. Если резерв по переоценке активов и обязательств будет иметь отрицательный остаток, то весь данный отрицательный остаток должен быть отнесен на расходы текущего периода и учтен при расчете прибыли к распределению, осуществляемому в соответствии с частью 4 настоящей статьи.

4. Прибыль Национального банка, рассчитанная с учетом части 3 настоящей статьи, распределяется в следующем порядке:

1) если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка будет менее десяти процентов от монетарных обязательств Национального банка, то в доход республиканского бюджета Кыргызской Республики перечисляются девяносто процентов прибыли. Остаток прибыли после отчисления в доход республиканского бюджета переносится в обязательный резерв Национального банка;

2) если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва будет равна или превышать десять процентов от монетарных обязательств Национального банка, то в доход республиканского бюджета Кыргызской Республики перечисляются сто процентов прибыли.

5. Перечисление прибыли производится по окончании финансового года, после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Национального банка.

6. Для целей настоящей статьи в монетарные обязательства Национального банка включаются:

1) банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком;

2) финансовые обязательства по инструментам денежно-кредитного регулирования;

3) счета резидентов Кыргызской Республики, открытые в Национальном банке, включая счета Правительства Кыргызской Республики и другие финансовые обязательства перед Правительством Кыргызской Республики;

4) счета банков-нерезидентов Кыргызской Республики, открытые в Национальном банке.

7. Если по результатам финансового года и с учетом части 3 настоящей статьи Национальный банк имеет убыток, не погашаемый обязательным резервом, то Правительство Кыргызской Республики погашает данный убыток для восполнения уставного капитала до размера, установленного настоящим Законом, прямым перечислением денежных средств Национальному банку в срок не позднее двенадцати месяцев.

(В редакции Закона КР от 2 апреля 2018 года N 34)

Глава 5. Денежно-кредитная политика в Кыргызской Республике

Статья 24. Денежно-кредитная политика и содействие обеспечению финансовой стабильности

1. Денежно-кредитная политика определяется и проводится Национальным банком. При проведении денежно-кредитной политики Национальный банк вправе взаимодействовать с Правительством Кыргызской Республики.

2. Национальный банк самостоятельно, а также во взаимодействии с Правительством Кыргызской Республики разрабатывает и осуществляет меры, направленные на обеспечение финансовой стабильности Кыргызской Республики, включая макропруденциальное регулирование.

3. В целях содействия обеспечению финансовой стабильности государственные органы, а также юридические лица независимо от форм собственности обязаны своевременно предоставлять Национальному банку необходимую информацию по составу макропруденциальных показателей для оценки, анализа и мониторинга финансовой стабильности по формам и в сроки, определяемые Национальным банком.

4. Непредоставление либо несвоевременное предоставление информации, указанной в настоящей статье, влечет ответственность, предусмотренную законодательством Кыргызской Республики.

Статья 25. Регулирование денежной массы в обращении

Регулирование объема и структуры денежной массы осуществляется Национальным банком с использованием следующих инструментов:

- 1) покупка и продажа ценных бумаг, выпущенных и гарантированных Правительством Кыргызской Республики;
- 2) покупка и продажа ценных бумаг, выпущенных и гарантированных Национальным банком;
- 3) покупка и продажа иностранной валюты;
- 4) предоставление банкам кредитов;
- 5) изменение размеров обязательных резервов, размещаемых в Национальном банке;
- 6) другие инструменты регулирования ликвидности, способы и методы, принятые в международной практике.

Статья 26. Ценные бумаги, выпускаемые Национальным банком

Национальный банк в целях проведения денежно-кредитной политики вправе выпускать ценные бумаги и осуществлять с ними все виды операций в соответствии с принятой международной практикой.

Статья 27. Обязательные резервы

1. Национальный банк устанавливает для банков и иных небанковских финансово-кредитных организаций, привлекающих вклады, требования по обязательным резервам. Указанные лица обязаны иметь обязательные резервы, размещаемые в Национальном банке.

2. Размер обязательных резервов, порядок их расчета и размещения устанавливаются Национальным банком.

3. За несоблюдение нормы резервных требований взимается штраф в размере и порядке, определяемых Национальным банком.

Статья 28. Регулирование уровня процентных ставок

1. Национальный банк осуществляет регулирование уровня банковских процентных ставок инструментами денежно-кредитной политики и другими мерами, предусмотренными законом.

2. Виды и порядок применения финансовых инструментов устанавливаются Национальным банком.

Глава 6. Национальная валюта Кыргызской Республики

Статья 29. Денежная единица Кыргызской Республики (национальная валюта)

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

2. Наличные денежные знаки выпускаются в обращение в виде банкнот и монет.

3. Национальный банк устанавливает официальный курс сома по отношению к денежным единицам других государств.

Статья 30. Эмиссия денежных знаков

1. Национальному банку принадлежит исключительное право выпуска в обращение и изъятия из обращения денежных знаков национальной валюты.

2. Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Национального банка и обеспечиваются всеми его активами.

3. Объявление банкнот и монет недействительными платежными средствами является исключительным правом Национального банка.

Статья 31. Платежное средство

1. Сом является единственным законным платежным средством на всей территории Кыргызской Республики, обязательным к приему без ограничений по всем видам платежей. На территории Кыргызской Республики расчеты и платежи осуществляются в национальной валюте Кыргызской Республики, если законодательством Кыргызской Республики не предусмотрено иное. Цены на товары и услуги должны быть указаны в сомах, за исключением договоров на поставку экспортируемых и импортируемых товаров и услуг, когда валюта платежа определяется соглашением сторон.

2. В случае необоснованного отказа в приеме денежных знаков национальной валюты Кыргызской Республики, а также их умышленного уничтожения или незаконного использования в рекламных и иных целях физические и юридические лица несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. Подделка и незаконное изготовление, а также несанкционированная эмиссия денежных знаков влекут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 32. Организация наличного денежного обращения

Национальный банк в целях организации наличного денежного обращения на территории Кыргызской Республики:

1) прогнозирует потребности в выпуске денежных знаков и обеспечивает их изготовление;

2) обеспечивает создание резервных фондов денежных знаков, готовит и размещает заказ на их изготовление;

3) устанавливает порядок и требования к хранению, перевозке и инкассации наличных денежных знаков для банков;

4) разрабатывает и утверждает для банков и небанковских финансово-кредитных организаций, поднадзорных Национальному банку, порядок ведения кассовых операций;

5) устанавливает порядок определения платежности денежных знаков;

6) определяет признаки защиты и порядок замены денежных знаков, а также порядок уничтожения изъятых из обращения денежных знаков;

7) применяет другие способы и механизмы организации наличного денежного обращения, принятые в международной практике.

Глава 7. Валютная политика в Кыргызской Республике

Статья 33. Валютная политика

Национальный банк разрабатывает и осуществляет единую валютную политику и регулирование в Кыргызской Республике.

Статья 34. Валютные операции Национального банка

1. Национальный банк осуществляет любые валютные операции, в том числе операции по покупке и продаже драгоценных металлов и иностранной валюты на валютных рынках, а также уполномочен ввозить в страну и вывозить из страны драгоценные металлы и любую валюту без ограничений для целей управления международными резервами, проведения денежно-кредитной политики, осуществления своей деятельности и защиты экономических интересов Кыргызской Республики.

2. Национальный банк имеет право покупать иностранную валюту и продавать ее Правительству Кыргызской Республики по рыночному курсу на договорной основе.

3. Национальный банк определяет порядок и условия проведения операций на межбанковском валютном рынке (межбанковская валютная биржа).

Статья 35. Обменный курс

1. Официальный обменный курс определяется и объявляется Национальным банком на базе рыночного спот-обменного и других рыночных курсов. Официальный обменный курс определяется и объявляется Национальным банком без обязательства Национального банка покупать и продавать иностранную валюту по объявленным курсам.

2. Спот-обменный и другие рыночные обменные курсы свободно определяются между продавцом и покупателем, если иное не установлено Национальным банком.

Статья 36. Операции в иностранной валюте на территории Кыргызской Республики

1. Расчеты и платежи в иностранной валюте на территории Кыргызской Республики осуществляются в порядке, установленном Национальным банком.

2. Операции по купле-продаже (обмену) наличной и безналичной национальной и/или иностранной валюты на территории Кыргызской Республики не ограничиваются и осуществляются только у банков, специализированных финансовых и финансово-кредитных учреждений, микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний, кредитных союзов и обменных бюро, имеющих соответствующую лицензию Национального банка (уполномоченные лица).

Обменное бюро - это специально оборудованный пункт, созданный юридическим лицом для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых в соответствии с лицензией Национального банка.

Порядок и условия проведения операций по купле-продаже (обмену) наличной и безналичной национальной и/или иностранной валюты, а также требования, предъявляемые к уполномоченным лицам, определяются Национальным банком.

3. Уполномоченные лица на проведение операций в иностранной валюте предоставляют Национальному банку информацию об операциях в иностранной валюте, а также обязаны обеспечить соответствие проводимых операций требованиям настоящего Закона и законодательства Кыргызской Республики.

Статья 37. Перемещение иностранной валюты и валютных ценностей

Перемещение (ввоз и вывоз) иностранной валюты из-за границы и за границу, а также перемещение валютных ценностей, не являющихся валютой, не ограничиваются при условии их декларирования в пунктах таможенного контроля в соответствии с таможенным законодательством.

Статья 38. Свобода движения денежных средств и капиталов

1. Поступления и переводы капитала из-за границы и за границу не ограничиваются.

2. Национальный банк вправе ограничивать переводы денежных средств и капиталов в целях выполнения Кыргызской Республикой международных обязательств и защиты экономической безопасности Кыргызской Республики.

Статья 39. Регистрация счетов, открываемых резидентами за пределами Кыргызской Республики

1. Резиденты Кыргызской Республики обязаны регистрировать в Национальном банке счета и вклады, открываемые за пределами Кыргызской Республики.

2. Резиденты Кыргызской Республики обязаны по запросу Национального банка предоставлять сведения о счетах и вкладах, открытых за пределами Кыргызской Республики, а также любые другие документы и сведения, связанные с операциями в иностранной валюте.

Глава 8. Платежная система Кыргызской Республики

Статья 40. Платежная система Кыргызской Республики

Платежная система Кыргызской Республики (далее - платежная система) - взаимосвязанная система технологий, процедур, правил, платежных инструментов и систем перевода денежных средств, обеспечивающая денежное обращение. Функционирование платежной системы регулируется законом и нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 41. Защита прав клиентов - пользователей платежных систем

1. Участники и операторы платежных систем при предоставлении платежных услуг обязаны принять соответствующие меры по защите прав клиентов - пользователей платежных систем, в том числе меры по своевременному раскрытию информации и обеспечению конфиденциальности сведений, составляющих банковскую тайну.

2. Национальный банк вправе определять требования, направленные на защиту прав клиентов - пользователей платежных систем.

Статья 42. Сотрудничество с государственными органами и зарубежными органами надзора за платежными системами

1. Национальный банк, при необходимости, осуществляет взаимодействие с уполномоченными государственными органами, надзорными органами других государств и международными финансовыми организациями в целях повышения эффективности надзорной деятельности в отношении международных платежных систем, участники и операторы которых находятся на территории Кыргызской Республики.

2. Национальный банк вправе сотрудничать с зарубежными органами надзора за платежными системами по согласованию стандартов, принципов и способов проведения трансграничных платежей, а также обмениваться информацией по любой платежной системе, действующей в соответствующих юрисдикциях.

Статья 43. Меры воздействия в отношении участников платежной системы

Национальный банк вправе применять в отношении участников платежной системы меры воздействия, предусмотренные настоящим Законом и законом о платежной системе.

Глава 9. Внешнеэкономическая деятельность и международные резервы

Статья 44. Отношения Национального банка с международными организациями, центральными банками и другими учреждениями зарубежных стран

1. В случаях, предусмотренных законодательством и вступившими в установленном законом порядке в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика, Национальный банк представляет на международных совещаниях, конференциях и в организациях интересы республики, касающиеся денежно-кредитной и валютной политики, платежных систем, макропруденциального, банковского регулирования и надзора и других вопросов, входящих в его компетенцию.

2. Национальный банк в соответствии с предоставленными полномочиями может проводить от имени Кыргызской Республики операции и сделки в отношениях с центральными и коммерческими банками других стран, а также международными организациями.

3. Национальный банк вправе открывать и вести счета, действовать как представитель или корреспондент центральных банков и других финансовых учреждений иностранных государств, международных финансовых организаций в Кыргызской Республике и за рубежом.

4. Национальный банк осуществляет сотрудничество в денежно-кредитной, валютной, платежной и банковской сферах, в области макропруденциального, банковского регулирования и надзора с любой организацией, находящейся как на территории Кыргызской Республики, так и за ее пределами.

5. Национальный банк, в пределах своей компетенции, вправе заключать договоры с международными организациями, центральными, коммерческими банками и уполномоченными органами других государств.

Статья 45. Международные резервы Национального банка

1. В целях выполнения задач, установленных настоящим Законом, Национальный банк держит резервные активы в иностранной валюте и иных международных активах, отвечающих задачам и потребностям Национального банка.

2. Международные резервы находятся в собственности Национального банка и состоят из:

- 1) золота и других драгоценных металлов;
- 2) иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 3) простых и переводных векселей в иностранной валюте;
- 4) государственных ценных бумаг, выпускаемых или гарантированных иностранными правительственными учреждениями в их собственной валюте или в иностранной валюте;
- 5) других ценных бумаг, определяемых Национальным банком;
- 6) любых международно признанных резервных активов.

3. Политика управления международными резервами, лимиты, требования к контрагентам и уровни полномочий устанавливаются Национальным банком.

4. Международные резервы Национального банка используются для:

1) поддержания покупательской способности национальной валюты, стабильности цен, обеспечения финансовой стабильности Кыргызской Республики посредством проведения соответствующей денежно-кредитной и валютной политики согласно настоящему Закону;

2) своевременного обслуживания обязательств Правительства Кыргызской Республики в иностранной валюте. Национальный банк удовлетворяет потребность Правительства Кыргызской Республики в иностранной валюте при выполнении обязательств по внешнему долгу, оплате членских взносов в международные организации, финансировании представительств Кыргызской Республики за рубежом и другим обязательствам путем продажи Правительству Кыргызской Республики иностранной валюты - части международных резервов;

3) выполнения обязательств Национального банка в иностранной валюте;

4) обеспечения операционной деятельности Национального банка;

5) выполнения иных полномочий Национального банка, предусмотренных настоящим Законом.

5. Национальный банк самостоятельно формирует, владеет и управляет всеми международными резервами с учетом приоритетов ликвидности и обеспечения безопасности резервных активов.

6. Для ввоза из-за рубежа и/или вывоза за рубеж Национальным банком драгоценных металлов с целью формирования международных резервов и управления ими либо размещения и продажи за рубежом лицензии не требуется. Порядок и условия ввоза и/или вывоза, приобретения и реализации драгоценных металлов определяются Национальным банком.

Глава 10. Взаимоотношения Национального банка с Правительством Кыргызской Республики

Статья 46. Взаимодействие с Правительством Кыргызской Республики

1. Национальный банк и Правительство Кыргызской Республики взаимодействуют в пределах своей компетенции.

2. Национальный банк учитывает экономическую политику, проводимую Правительством Кыргызской Республики, способствует ее реализации, если это не противоречит основным целям, задачам и полномочиям Национального банка.

3. Национальный банк и Правительство Кыргызской Республики своевременно информируют друг друга по вопросам экономической и денежно-кредитной политики и проводят регулярные взаимные консультации.

4. Правительство Кыргызской Республики не несет ответственность по обязательствам Национального банка, равно как и Национальный банк не несет ответственность по обязательствам Правительства Кыргызской Республики.

Статья 47. Запрет на кредитование Правительства Кыргызской Республики и оказание финансовой помощи

1. Национальному банку запрещается предоставлять кредиты и гарантии Правительству Кыргызской Республики, в том числе для финансирования дефицита республиканского бюджета.

2. Национальный банк не вправе, в любой форме и на любые цели, предоставлять государственным органам, любым физическим и юридическим лицам кредиты или иную финансовую либо материальную помощь, за исключением кредитов, предоставляемых банкам, международным организациям, создаваемым Кыргызской Республикой совместно с другими государствами в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС), Агентству по защите депозитов Кыргызской Республики и служащим Национального банка в соответствии с настоящим Законом.

Статья 48. Операции с ценными бумагами, выпущенными Правительством Кыргызской Республики

1. Национальный банк вправе покупать и продавать ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики, на вторичном рынке ценных бумаг, а также выступать в качестве депозитария.

2. Национальному банку запрещается покупать государственные ценные бумаги Кыргызской Республики при их первичном размещении.

Статья 49. Банковские операции по обслуживанию счетов Правительства Кыргызской Республики

Национальный банк осуществляет банковские операции по обслуживанию счетов Правительства Кыргызской Республики в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 50. Консультации Национального банка

1. Национальный банк консультирует Президента Кыргызской Республики, Жогорку Кенеш Кыргызской Республики, Правительство Кыргызской Республики по вопросам своей компетенции.

2. Правительство Кыргызской Республики при подготовке проекта республиканского бюджета консультируется с Национальным банком.

3. Национальный банк выступает в качестве финансового агента Правительства Кыргызской Республики, включая обслуживание внешнего долга Кыргызской Республики, на согласованных условиях.

Статья 51. Составление платежного баланса Кыргызской Республики

1. Национальный банк совместно с уполномоченным государственным органом по статистике составляет платежный баланс Кыргызской Республики.

2. При составлении платежного баланса используется международная методология составления платежного баланса, в том числе руководство по платежному балансу и международной инвестиционной позиции, а также руководство по денежно-кредитной и финансовой статистике.

3. Государственные органы и органы местного самоуправления, физические и юридические лица, независимо от форм собственности, а также нерезиденты, находящиеся на территории Кыргызской Республики, обязаны своевременно представлять Национальному банку информацию по составу показателей для составления и прогноза платежного баланса по формам и в сроки, определяемые Национальным банком.

4. Непредставление либо несвоевременное представление информации, указанной в настоящей статье, влечет ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Глава 11. Взаимоотношения Национального банка с банками и иными юридическими лицами, поднадзорными Национальному банку

Статья 52. Уполномоченный орган надзора за банковской системой Кыргызской Республики

1. Национальный банк является уполномоченным органом по осуществлению надзора за банковской системой Кыргызской Республики.

2. Национальный банк осуществляет банковский надзор и устанавливает нормы регулирования в целях обеспечения стабильности и надежности банковской системы Кыргызской Республики, защиты интересов вкладчиков, соблюдения банковского законодательства Кыргызской Республики. Национальный банк не вмешивается в текущую деятельность банков, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

3. Национальный банк осуществляет надзор за деятельностью небанковских финансово-кредитных организаций и иных юридических лиц, поднадзорных Национальному банку, в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

Статья 53. Кредиты, предоставляемые банкам

1. В целях защиты целостности и устойчивости банковской системы, поддержания ликвидности банков, зарегистрированных на территории Кыргызской Республики, Национальный банк вправе предоставлять банкам кредиты в национальной валюте на условиях платности при предоставлении одного из следующих видов обеспечения:

- 1) золото и другие драгоценные металлы;
- 2) иностранная валюта;
- 3) депозиты в Национальном банке или в иной кредитной организации;
- 4) ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики;
- 5) другие виды обеспечения.

2. Достаточность и приемлемость активов банка, предоставляемых в качестве других видов обеспечения, определяются Правлением Национального банка.

3. Виды кредитов, условия и порядок их предоставления определяются Национальным банком.

4. Предоставление кредитов в виде овердрафта запрещается.

5. Национальный банк создает специальные резервы (провизии), относящиеся к затратам Национального банка, для покрытия возможных убытков по активам, включая кредиты.

6. Предоставление банкам кредитов не ограничивает полномочия Национального банка по применению мер воздействия, предусмотренных настоящим Законом.

Глава 12. Отчет и отчетность, аудит и бюджет Национального банка

Статья 54. Отчет и информация Национального банка

1. Председатель Национального банка ежегодно, не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, представляет в Жогорку Кенеш Кыргызской Республики отчет о деятельности Национального банка.

2. Жогорку Кенеш Кыргызской Республики заслушивает ежегодный отчет председателя Национального банка в срок не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.

3. Заслушивание отчета председателя Национального банка в Жогорку Кенеше Кыргызской Республики осуществляется с учетом правового статуса Национального банка.

4. Отчет председателя Национального банка о деятельности Национального банка включает:

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

5. Национальный банк ежегодно публикует на интернет-сайте Национального банка годовой отчет, включая основные аналитические данные, касающиеся состояния банковской и платежной систем Кыргызской Республики.

6. Национальный банк не менее двух раз в год публикует официальную информацию Национального банка об основных направлениях денежно-кредитной политики, а также по вопросам развития банковского сектора и платежной системы Кыргызской Республики, включая различные формы и принципы банковского финансирования.

Статья 55. Финансовая отчетность Национального банка

1. Национальный банк ведет постоянный учет и отчетность, отражающие его операции и финансовое состояние, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с учетом положений настоящего Закона.

2. Финансовый год Национального банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

3. Национальный банк ежегодно подготавливает финансовый отчет, состоящий из баланса Национального банка и других, связанных с ним, отчетов.

4. Структура баланса Национального банка устанавливается Правлением Национального банка. Национальный банк публикует годовую финансовую отчетность после проверки независимым аудитом и утверждения Правлением Национального банка в срок не позднее 1 мая года, следующего за отчетным.

Статья 56. Внешний аудит Национального банка

1. Внешний аудит Национального банка проводится на ежегодной основе в соответствии с международными стандартами аудита.

2. Жогорку Кенеш Кыргызской Республики, по результатам тендера, проводимого в порядке, разрабатываемом Национальным банком и

утверждаемом профильным Комитетом Жогорку Кенеша Кыргызской Республики, в срок не позднее шести месяцев до окончания финансового года, рассматривает и утверждает аудиторскую организацию сроком на один год. Аудиторская организация должна иметь признанную международную репутацию и опыт проведения аудита центральных (национальных) банков не менее пяти лет. Одна и та же аудиторская организация не может рассматриваться и утверждаться более двух раз подряд.

3. Внешний аудит Национального банка может быть проведен как аудиторской организацией, зарегистрированной в Кыргызской Республике и имеющей соответствующую лицензию, так и иностранной аудиторской организацией, не имеющей лицензии на осуществление аудиторской деятельности на территории Кыргызской Республики, но удовлетворяющей требованиям, указанным в части 2 настоящей статьи. Лицензии таких иностранных организаций признаются на территории Кыргызской Республики при наличии подтверждения легитимности такой лицензии.

4. Национальный банк, согласно заключенному с аудиторской организацией договору, предоставляет ей отчетность и информацию, необходимую для проведения аудиторской проверки в соответствии с международной аудиторской практикой.

5. Оплата услуг аудиторской организации по внешнему аудиту Национального банка осуществляется за счет собственных средств Национального банка.

Статья 57. Система внутреннего контроля

1. В Национальном банке должна быть адекватная система внутреннего контроля.

2. Правление Национального банка обязано обеспечить надлежащую организацию и функционирование системы внутреннего контроля банка.

Статья 58. Комитет по аудиту Национального банка

1. В Национальном банке действует Комитет по аудиту. Основной целью деятельности Комитета по аудиту является содействие Правлению Национального банка в обеспечении надлежащей системы внутреннего контроля, а также контроля за процедурами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности Национального банка.

2. Основными функциями Комитета по аудиту являются:

1) содействие в повышении эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;

2) осуществление надзора за службой внутреннего аудита;

3) обеспечение адекватного применения стандартов бухгалтерского учета, наблюдение за качеством финансовой отчетности;

4) предоставление рекомендаций Правлению Национального банка относительно утверждения внешнего аудитора и оценка соответствия работы внешнего аудитора стандартам, установленным законодательством Кыргызской Республики.

3. Требования к членам Комитета по аудиту, их численность, статус, компетенция и регламент деятельности определяются Правлением Национального банка. Члены Комитета назначаются Правлением Национального

банка. В состав Комитета по аудиту могут входить члены Правления Национального банка, а также другие независимые эксперты.

4. К членам Комитета по аудиту применяются ограничения, установленные настоящим Законом для членов Правления Национального банка.

Статья 59. Внутренний аудит Национального банка

1. В Национальном банке в обязательном порядке на постоянной основе осуществляется внутренний аудит.

2. Внутренний аудит проводится службой внутреннего аудита, подотчетной Правлению Национального банка. Положение о службе внутреннего аудита утверждается Правлением Национального банка.

3. Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Правлением Национального банка по представлению Комитета по аудиту Национального банка.

Статья 60. Бюджет Национального банка

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

Глава 13. Организация управления Национальным банком

Статья 61. Органы управления

1. Органами управления Национального банка являются:

- 1) Правление Национального банка - высший орган управления;
- 2) председатель Национального банка - высшее исполнительное должностное лицо.

2. Правление Национального банка - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Национального банка и осуществляющий общее руководство деятельностью Национального банка.

3. В состав Правления Национального банка входят председатель Национального банка, три заместителя председателя и три члена Правления Национального банка. Правление Национального банка работает на постоянной основе.

Статья 62. Требования к должности председателя, его заместителей и членов Правления Национального банка

На должность председателя, заместителей председателя и членов Правления Национального банка могут быть назначены лица, являющиеся гражданами Кыргызской Республики, обладающие безупречной репутацией, необходимой квалификацией и профессиональным опытом в финансово-экономической и/или юридической сфере.

Статья 63. Ограничения для председателя, его заместителей и членов Правления Национального банка

1. На председателя, заместителей председателя и членов Правления распространяются ограничения, установленные настоящим Законом для служащих Национального банка.

2. Председатель, заместители председателя и члены Правления Национального банка не могут участвовать в политических партиях, религиозных и других общественно-политических организациях.

Статья 64. Порядок назначения и сроки полномочий председателя, заместителей председателя и членов Правления Национального банка

1. Председатель Национального банка избирается Жогорку Кенешем Кыргызской Республики по представлению Президента Кыргызской Республики сроком на семь лет.

2. Президент Кыргызской Республики представляет кандидатуру для назначения на должность председателя Национального банка не позднее чем за три месяца до истечения полномочий действующего председателя Национального банка.

3. В случае досрочного освобождения от должности председателя Национального банка Президент Кыргызской Республики представляет кандидатуру на эту должность не позднее одного месяца со дня освобождения. До вступления в должность вновь избранного председателя Национального банка его обязанности исполняет один из заместителей председателя Национального банка.

4. В случае отклонения Жогорку Кенешем Кыргызской Республики кандидатуры, предложенной на должность председателя Национального банка, Президент Кыргызской Республики в течение двух недель вносит новую кандидатуру. Одна и та же кандидатура не может вноситься более двух раз.

5. Заместители председателя и члены Правления Национального банка назначаются Президентом Кыргызской Республики по представлению председателя Национального банка сроком на семь лет.

6. Кандидатуры для назначения на должность заместителей председателя и членов Правления Национального банка представляются председателем Национального банка не позднее чем за два месяца до истечения полномочий действующих заместителей председателя и членов Правления Национального банка.

7. В случае досрочного освобождения от должности заместителей председателя и членов Правления Национального банка новые кандидатуры на эти должности представляются председателем Национального банка не позднее одного месяца со дня их освобождения.

8. Одинаковый срок окончания полномочий могут иметь не более чем три члена Правления Национального банка, включая председателя и заместителей председателя.

9. Председатель Национального банка, заместители председателя и члены Правления Национального банка могут быть повторно назначены на должность не более двух раз подряд.

Статья 65. Основания и порядок освобождения от должности председателя, заместителей председателя и членов Правления Национального банка

1. Председатель, заместители председателя и члены Правления Национального банка освобождаются от должности по истечении срока полномочий, а также досрочно, исключительно в следующих случаях:

- 1) по личному заявлению;
- 2) при невозможности исполнения служебных обязанностей в связи с состоянием здоровья, подтвержденным медицинским заключением;
- 3) в связи со смертью либо вступлением в законную силу решения суда об объявлении безвестно отсутствующим или умершим;
- 4) в связи со вступлением в законную силу обвинительного приговора суда;
- 5) в связи с утратой гражданства Кыргызской Республики;
- 6) при совершении действий, не совместимых со статусом члена Правления, либо нарушении норм настоящего Закона, по рекомендации большинства членов Правления Национального банка;
- 7) при несоответствии требованиям к занятию должности.

2. Председатель Национального банка освобождается от должности Жогорку Кенешем Кыргызской Республики.

3. Заместители председателя и члены Правления Национального банка освобождаются от должности Президентом Кыргызской Республики по представлению председателя Национального банка.

4. Президент Кыргызской Республики и Жогорку Кенеш Кыргызской Республики принимают решение об освобождении председателя, заместителей председателя и членов Правления Национального банка соответственно в срок не позднее одного месяца до истечения срока их полномочий.

5. В случае освобождения от должности по основаниям, предусмотренным пунктами 4 и 6 части 1 настоящей статьи, данные лица не вправе претендовать на занятие должности в Национальном банке в течение пятнадцати лет с момента освобождения.

Статья 66. Оплата труда председателя, заместителей председателя и членов Правления Национального банка

Должностные оклады председателя Национального банка, его заместителей и членов Правления устанавливаются Президентом Кыргызской Республики с учетом оплаты труда на конкурирующих рынках и условий оплаты труда государственных служащих.

Статья 67. Организация работы Правления Национального банка

1. Деятельность Правления Национального банка осуществляется посредством проведения регулярных заседаний, но не реже одного раза в месяц.

2. Заседания Правления Национального банка считаются правомочными (кворум), если на них присутствует большинство списочного состава Правления Национального банка. Решения Правления Национального банка считаются принятыми, если за них проголосовало большинство списочного состава Правления Национального банка.

3. В случае возникновения конфликта интересов по рассматриваемому вопросу председатель, заместитель председателя или член Правления Национального банка не вправе участвовать в обсуждении и голосовании по данному вопросу.

4. Особое мнение председателя, заместителя председателя или члена Правления Национального банка, голосовавшего "против", в обязательном порядке заносится в протокол заседания Правления Национального банка. Воздержания от голосования не допускается.

5. Председатель, заместитель председателя или члены Правления Национального банка, отсутствовавшие на заседании Правления Национального банка, обязаны под роспись ознакомиться с протоколом заседания и принятыми решениями.

6. Заседания Правления Национального банка ведет председатель Национального банка. В случае его отсутствия заседания Правления Национального банка ведет один из заместителей председателя Национального банка.

7. Решения Правления Национального банка оформляются в форме постановлений Правления Национального банка.

8. Организация работы Правления Национального банка, порядок проведения заседаний и принятия решений Правления Национального банка определяются Регламентом Правления Национального банка.

Статья 68. Полномочия Правления Национального банка

1. Правление Национального банка вправе рассмотреть любой вопрос, относящийся к компетенции Национального банка.

2. К исключительным полномочиям Правления Национального банка относится принятие решений по следующим вопросам:

- 1) основные направления деятельности Национального банка и политики;
- 2) денежно-кредитная политика в Кыргызской Республике;
- 3) бюджет Национального банка (бюджет доходов и расходов, бюджет развития);
- 4) годовой отчет и годовая финансовая отчетность Национального банка;
- 5) система внутреннего контроля и внешний аудит Национального банка;
- 6) виды, размеры и порядок формирования и использования резервов и счетов Национального банка;
- 7) обязательные резервные требования;
- 8) инструменты краткосрочного кредитования;
- 9) выпуск образцов и номиналов денежных знаков и изъятие из обращения банкнот и монет;
- 10) план счетов, правила проведения операций бухгалтерского учета и отчетности Национального банка;
- 11) участие Национального банка в международных организациях;
- 12) создание и ликвидация обособленных структурных подразделений Национального банка на территории Кыргызской Республики и за ее пределами, а также юридических лиц;
- 13) организационная структура и предельная штатная численность служащих Национального банка;

14) определение перечня должностей служащих Национального банка, для которых законодательством и настоящим Законом установлены ограничения;

15) сделки с недвижимостью для обеспечения деятельности Национального банка, его учреждений, организаций и служащих;

16) Регламент Национального банка и Регламент Правления Национального банка;

17) принятие нормативных правовых актов Национального банка;

18) введение и прекращение Временной администрации;

19) выдача лицензий лицам, определяемым Правлением Национального банка, и их отзыв (аннулирование);

20) иные вопросы, отнесенные банковским законодательством Кыргызской Республики к исключительной компетенции Правления Национального банка.

3. Правление Национального банка вправе создавать вспомогательные коллегиальные органы (комитеты и комиссии).

4. Правление Национального банка вправе делегировать часть своих полномочий, за исключением тех, которые отнесены банковским законодательством Кыргызской Республики к его исключительной компетенции.

Статья 69. Полномочия председателя Национального банка

1. Председатель Национального банка:

1) организует работу Правления Национального банка, ведет его заседания, подписывает постановления, принятые Правлением Национального банка;

2) осуществляет административно-управленческие полномочия, принимает решения по текущей деятельности, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Правления Национального банка;

3) представляет Национальный банк и действует от его имени без доверенности;

4) выдает доверенности;

5) издает приказы и распоряжения;

6) утверждает штатное расписание;

7) осуществляет другие полномочия, предусмотренные законодательством и делегированные Правлением Национального банка.

2. В случае отсутствия председателя Национального банка его обязанности возлагаются на одного из его заместителей.

Глава 14. Служащие Национального банка

Статья 70. Служащие Национального банка

1. Все работники Национального банка, включая председателя, заместителей председателя и членов Правления, являются служащими Национального банка.

2. Квалификационные требования, предъявляемые к служащим Национального банка, и другие условия приема на работу определяются Правлением Национального банка, если иное не предусмотрено настоящим Законом.

3. Система и порядок оплаты труда служащих Национального банка устанавливаются Правлением Национального банка, с учетом конкурентоспособности заработной платы на финансовом рынке, если иное не предусмотрено настоящим Законом.

4. Служащие Национального банка должны соблюдать принципы этического поведения и избегать любых случаев, которые могут послужить причиной возникновения конфликта интересов.

5. Национальный банк вправе вести базу данных своих служащих и их близких родственников в целях мониторинга конфликта интересов. Порядок определения и предотвращения конфликта интересов устанавливается Национальным банком. Национальный банк обязан обеспечить сохранность и конфиденциальность таких сведений.

6. Правовая защита и ответственность служащих Национального банка в связи с выполнением ими должностных обязанностей определяются настоящим Законом.

Статья 71. Социальная защита служащих Национального банка

Для целей социальной защиты своих служащих Правление Национального банка вправе за счет собственных средств:

1) организовать страхование жизни и медицинское страхование, дополнительное пенсионное обеспечение служащих Национального банка. Отдельные категории служащих согласно перечню, утверждаемому Правлением Национального банка, подлежат обязательному страхованию;

2) в установленном порядке организует выдачу жилищных ссуд, потребительских кредитов и приобретение недвижимости для служащих Национального банка;

3) принимает иные меры социальной защиты (социальный пакет) служащих Национального банка.

Статья 72. Ограничения для служащих Национального банка

1. Служащим Национального банка, согласно перечню должностей, утверждаемому Правлением Национального банка, запрещается:

1) быть депутатами Жогорку Кенеша Кыргызской Республики и местных кенешей, членами Правительства Кыргызской Республики или состоять на другой государственной или муниципальной службе, а также иметь гражданство другого государства;

2) занимать должности в банках или других юридических лицах, поднадзорных Национальному банку;

3) работать в других организациях, в том числе по совместительству, а также оказывать услуги по гражданско-правовому договору (за исключением преподавательской, научно-исследовательской и творческой деятельности).

Данный запрет не распространяется на официальное представительство служащими Национального банка интересов Национального банка и Кыргызской Республики в организациях, участником которых является Национальный банк, на занятие постов и должностей в международных финансово-кредитных и иных организациях, участником которых является Кыргызская Республика, а также в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

4) получать кредиты в банках и микрофинансовых организациях;

5) приобретать ценные бумаги, если это может привести к конфликту интересов. Служащий Национального банка, на период работы в Национальном банке, обязан передать принадлежащие ему ценные бумаги в доверительное управление в порядке, установленном Национальным банком;

6) быть поверенным или представителем по делам третьих лиц в Национальном банке, если иное не предусмотрено настоящим Законом.

2. Несоблюдение ограничений для служащих Национального банка, установленных настоящей статьей, относится к грубому нарушению трудовых обязанностей.

Статья 73. Защита конфиденциальной информации

1. Национальный банк обязан иметь систему защиты служебной и иной конфиденциальной информации, а также сведений, составляющих банковскую тайну.

2. Служащим Национального банка запрещается разглашение служебной и иной конфиденциальной информации, а также сведений, составляющих банковскую тайну. Раскрытие такой информации осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. Разглашение информации, указанной в настоящей статье, влечет ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 74. Правовая защита служащих и уполномоченных представителей Национального банка

1. Служащие Национального банка, руководитель Временной администрации и его представители, а также иные лица, представляющие права и законные интересы Национального банка, не несут гражданской ответственности перед любым лицом за убытки в ходе правомерного выполнения ими своих должностных обязанностей либо законного поручения. Претензии и иски в связи с их неправомерной деятельностью могут быть предъявлены исключительно Национальному банку. Национальный банк вправе предъявить иски в регрессном порядке.

2. Национальный банк обязан обеспечить правовую защиту своих служащих в судах и правоохранительных органах, с оплатой необходимых расходов за свой счет, либо путем компенсации понесенных служащими расходов.

3. Национальный банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате правомерного применения к банку мер воздействия и выполнения иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом.

Глава 15. Имущественные права и безопасность Национального банка

Статья 75. Имущество и безопасность деятельности Национального банка

1. Национальный банк самостоятельно владеет, пользуется и распоряжается принадлежащими ему денежными средствами, зданиями, сооружениями, оборудованием, транспортом и другим имуществом.

2. Государство гарантирует защиту законных имущественных прав Национального банка и не может изъять или сократить его имущество. Имущество Национального банка, включая капитал, денежные и основные средства, другие материальные ценности, является собственностью Национального банка и не

может быть обременено обязательствами иначе как по решению суда в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. Национальный банк вправе приобретать в собственность или арендовать, включая безвозмездное пользование, любое имущество исключительно для целей обеспечения деятельности Национального банка, реализации его функций и полномочий и социальной защиты его служащих.

4. Национальный банк вправе быть держателем акций или иным образом участвовать в деятельности юридических лиц в целях реализации основной задачи Национального банка, а также развития экономики Кыргызской Республики.

5. Порядок отчуждения непригодных или не используемых материальных ценностей устанавливается Национальным банком.

6. Национальный банк вправе приобретать любые права кредитора в любой форме с последующим отчуждением в срок не позднее двух лет.

7. Национальный банк в соответствии с международными требованиями, предъявляемыми к деятельности центральных банков, обязан принимать меры по обеспечению безопасности своей деятельности, в том числе направленные на сохранность имущества, денежных средств и иных активов, а также защиту служащих и информации.

8. В Национальном банке действуют структурные подразделения с правом хранения, ношения и применения боевого огнестрельного оружия и специальных средств.

Статья 76. Налогообложение, таможенные платежи и государственная пошлина

1. Налогообложение Национального банка осуществляется в соответствии с налоговым законодательством Кыргызской Республики.

2. Национальный банк осуществляет таможенные платежи в соответствии с таможенным законодательством Кыргызской Республики.

3. Национальный банк и его региональные подразделения освобождаются от уплаты государственной пошлины по всем нотариальным действиям, а также во всех судебных инстанциях в качестве истца и ответчика в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Раздел III. Банки

Глава 16. Правовое положение банка. Основные требования к учреждению банков

Статья 77. Банк

1. Банком является юридическое лицо, создаваемое в организационно-правовой форме акционерного общества (закрытого или открытого) и правомочное осуществлять банковскую деятельность на основании соответствующей лицензии, выдаваемой Национальным банком, в соответствии с настоящим Законом.

Если настоящим Законом не установлено иное, под банками подразумеваются также филиалы иностранных банков.

2. Банк приобретает статус юридического лица со дня его государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Для

государственной регистрации банка в качестве юридического лица представляется разрешение Национального банка об учреждении банка.

3. Банк имеет свое наименование, капитал и органы управления в соответствии с требованиями настоящего Закона.

4. Банк вправе осуществлять банковскую деятельность на основании лицензии, выданной Национальным банком.

5. Исламский банк или банк, имеющий исламское окно, осуществляет свою деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования на основании соответствующей лицензии Национального банка.

6. Государственным органам, их должностным лицам запрещается вмешательство в законную деятельность банков, иначе как по основаниям, предусмотренным настоящим Законом и законами Кыргызской Республики.

7. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства либо законодательством Кыргызской Республики предусмотрено иное.

8. Банк не отвечает по обязательствам Национального банка. Национальный банк не отвечает по обязательствам банка.

Статья 78. Наименование банка

1. Банк имеет свое официальное наименование - полное и сокращенное. Наименование банка указывается в уставе банка. Наименование банка должно содержать указание на организационно-правовую форму, вид деятельности (банк) и нарицательное имя в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Банку запрещается использовать в своем наименовании или символике слова "мамлекеттик", "государственный", "Кыргызстан", "Улуттук", "Национальный", "Борбордук", "Центральный", "КыргызБанкы", "Банк Кыргызстана", аббревиатуры "НБКР", "ЦБКР" в полном или сокращенном виде, на любом языке и в любом сочетании.

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

4. Запрещается использование банком иного наименования, кроме как официального. Измененное наименование банка подлежит опубликованию банком в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня государственной перерегистрации.

5. Другим юридическим лицам запрещается использовать в своих наименованиях слово "банк" и любые другие производные от него слова.

6. Использовать в наименовании банка слово "исламский" имеют право исключительно банки, осуществляющие свою деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, на основании соответствующей лицензии.

7. Национальный банк вправе отказать в согласовании наименования банка в случае несоответствия требованиям, установленным Национальным банком.

Статья 79. Учреждение банка

1. Банк учреждается в соответствии с гражданским законодательством Кыргызской Республики, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

2. Учредителями банка могут быть физические и/или юридические лица, соответствующие предъявляемым требованиям, установленным настоящим Законом.

3. Учредителями банка не могут быть:

1) физические и юридические лица, проживающие и/или зарегистрированные на территории оффшорных зон либо имеющие в качестве участников аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается Национальным банком.

Аффилированными лицами признаются:

значительные участники юридического лица;

юридические лица, в которых одно и то же юридическое лицо является значительным участником;

2) физические и юридические лица, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом безопасности ООН, а также физические и юридические лица, зарегистрированные в государствах, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом безопасности ООН, запрещающие правоотношения с указанными лицами и обязательные для Кыргызской Республики;

3) физические и юридические лица, которые в установленном порядке не представили сведения о своей деятельности, финансовом состоянии, составе участников и любые другие сведения и документы, позволяющие их достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, либо представили такие сведения, которые не позволяют достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, а также в случае, если они не подтвердили свою безупречную деловую репутацию;

4) физические и юридические лица, которые в установленном Национальным банком порядке не подтвердили законность источника происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций банка;

5) юридические лица, финансируемые из республиканского или местного бюджетов, за исключением Правительства Кыргызской Республики;

6) физические и юридические лица, в отношении которых существуют запреты или ограничения в соответствии с законодательством Кыргызской Республики либо законодательством иностранного государства.

4. Сделки, связанные с приобретением акций банков юридическими или физическими лицами, указанными в части 3 настоящей статьи, являются ничтожными сделками.

5. Учредители - юридические лица, не занимающиеся банковской и/или финансовой деятельностью, не могут осуществлять прямое или косвенное владение или управление двадцатью и более процентами голосующих акций любого типа или контроль над банком. Виды и критерии финансовой деятельности и деятельности, связанной с банковской и/или финансовой деятельностью, определяются Национальным банком.

6. К учредителям банка применяются требования настоящего Закона по приобретению порогового участия в капитале банка.

7. Ограничения, установленные для учредителей банка, распространяются на акционеров банка.

Статья 80. Учредительные документы банка

1. Учредительными документами банка в период учреждения и до выполнения учредителями своих обязательств являются учредительный договор и устав, а в последующем - устав.

2. В уставе банка, помимо сведений, предусмотренных законодательством, должно обязательно содержаться следующее:

1) сведения о решении учредительного или общего собрания об утверждении устава;

2) полное и сокращенное официальное наименование банка на государственном и официальном языках;

3) юридический адрес местонахождения банка;

4) положения об органах управления банка;

5) порядок принятия решений органами управления банка;

6) положение о выполнении требований законодательства Кыргызской Республики в случае, если открывается филиал или представительство иностранного банка.

3. Изменения и дополнения в устав банка, связанные с изменением наименования, органов управления, уставного капитала, а также другие изменения, влияющие на управление банком, подлежат обязательному согласованию с Национальным банком.

4. Письменное согласие Национального банка на вносимые изменения и дополнения в устав банка, за исключением изменений относительно размера и структуры капитала банка, выдается не позднее одного месяца со дня поступления соответствующего ходатайства с документами банка и при отсутствии оснований для отказа в согласовании. Согласование изменений относительно капитала банка производится в течение трех месяцев.

5. Порядок и процедуры согласования изменений и дополнений в устав банка устанавливаются Национальным банком.

6. В согласовании изменений и дополнений в устав может быть отказано в следующих случаях:

1) при несоответствии представленных документов предъявляемым требованиям либо представлении недостоверных документов и информации;

2) если решение общего собрания акционеров принято в нарушение законодательства Кыргызской Республики;

3) если размер уставного капитала становится меньше установленного минимального размера;

4) если подписка на акции по предыдущей эмиссии не была произведена, не оплачена их полная стоимость в установленные сроки либо акции выпущены и оплачены в нарушение законодательства Кыргызской Республики, либо не

подтверждена законность источника происхождения денежных средств, направляемых на покупку акций;

5) при отсутствии разрешения Национального банка на приобретение порогового участия в капитале банка согласно настоящему Закону;

6) если это несет угрозу стабильности и безопасной деятельности банка.

7. Вносимые в устав банка изменения и дополнения подлежат государственной регистрации. О результатах прохождения процедуры государственной регистрации банк обязан в течение пяти рабочих дней со дня получения свидетельства о государственной перерегистрации проинформировать Национальный банк.

8. В случае изменения размера уставного капитала банк обязан в течение одного месяца уведомить Национальный банк об итогах окончательной регистрации эмиссии ценных бумаг банка, в соответствии с законодательством о ценных бумагах.

Статья 81. Разрешение на учреждение банка

1. Учредители банка обращаются в Национальный банк с ходатайством о выдаче разрешения на учреждение банка (далее - разрешение).

2. Для получения разрешения в Национальный банк представляются документы согласно перечню, требованиям и порядку, установленным Национальным банком.

3. Выдача разрешения осуществляется в срок, не превышающий шести месяцев со дня поступления ходатайства и всех удовлетворительных документов.

При рассмотрении ходатайства о выдаче разрешения Национальный банк вправе запрашивать информацию и консультироваться с уполномоченными органами, в том числе зарубежными надзорными органами.

В случае если документы не соответствуют требованиям Национального банка, отсчет срока начинается со дня получения удовлетворительных документов. Срок выдачи разрешения решением Правления Национального банка может быть продлен на шесть месяцев.

4. По итогам рассмотрения ходатайства о выдаче разрешения Национальный банк принимает решение о выдаче разрешения либо об отказе в его выдаче.

Срок действия разрешения - шесть месяцев. В период этого срока учредители обязаны произвести государственную регистрацию учрежденного ими банка в качестве юридического лица и обратиться с заявлением в Национальный банк о выдаче лицензии.

5. В период после выдачи разрешения и до получения лицензии банк и его учредители обязаны уведомить Национальный банк о любых изменениях в сведениях, на основании которых было получено разрешение, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня произошедших изменений.

6. В выдаче разрешения может быть отказано по любому из следующих оснований:

1) несоответствие учредительных и иных документов предъявляемым требованиям либо представление недостоверных документов и информации;

2) непредставление или представление не в полном объеме информации и документов об участниках банковской группы либо невозможность осуществления

эффективного банковского надзора за банковской группой или лицами, связанными с участниками банковской группы;

3) непредставление или представление неполной информации и документов о законности источников происхождения денежных средств либо невозможность определения легитимности происхождения денежных средств;

4) размер минимального уставного капитала не соответствует установленным требованиям;

5) учредители не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом;

6) лица, претендующие на занятие должности в банке (должностные лица), не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом;

7) при открытии дочернего банка иностранным банком или финансово-кредитной организацией не предоставлено официальное согласие зарубежного надзорного органа либо не предоставлено подтверждение, что такое согласие не требуется по законодательству страны учредителя;

8) по оценке Национального банка в отношении иностранного учредителя - банка или финансово-кредитной организации, а также участника банковской группы по месту его регистрации осуществляется недостаточный надзор, в том числе на консолидированной основе.

7. Национальный банк вправе аннулировать ранее выданное разрешение в следующих случаях:

1) при обнаружении недостоверных сведений и документов, на основании которых было выдано разрешение;

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

3) если произошли изменения в составе учредителей, в учредительных и иных документах без согласия Национального банка;

4) если учредители банка отказались или не предпринимают последующих действий по учреждению банка.

8. В случае аннулирования разрешения Национальный банк информирует об этом уполномоченный орган по проведению государственной регистрации юридических лиц.

9. В случае отзыва ходатайства о выдаче разрешения, а также отказа в выдаче или аннулирования разрешения представленные документы не возвращаются.

10. Национальный банк публикует информацию о выданных разрешениях, об отказе в выдаче разрешений и аннулировании разрешений.

Статья 82. Выдача лицензии на право проведения банковских операций

1. Для получения лицензии на право проведения банковских операций (далее - лицензия) учредители банка в течение срока действия разрешения обращаются в Национальный банк с заявлением о выдаче лицензии. К заявлению прилагаются документы и сведения о выполнении следующих требований:

1) наличие свидетельства о государственной регистрации;

2) подтверждение о полной оплате минимального уставного капитала;

3) соответствие помещений и оборудования банка требованиям безопасности, установленным Национальным банком;

4) выбор независимого внешнего аудитора на предстоящий финансовый год;

5) наличие организационной структуры, органов управления и персонала банка (должностные лица) в соответствии с требованиями Национального банка;

6) наличие бизнес-плана, всех основных политик, положений и процедур банка;

7) предоставление сведений о соблюдении всех нормативов и требований Национального банка по капиталу после начала осуществления своей деятельности;

8) наличие системы внутреннего контроля, технических, информационных, технологических мер защиты, страхования имущества;

9) успешное тестирование информационных систем и систем безопасности для осуществления банковской деятельности;

10) оплата за лицензию;

11) оплата вступительного взноса в Фонд защиты депозитов.

2. Национальный банк рассматривает заявление о выдаче лицензии в срок, не превышающий шести месяцев. По результатам рассмотрения Национальный банк принимает решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии.

3. Национальный банк вправе отказать в выдаче лицензии, с указанием оснований для отказа, в следующих случаях:

1) заявление о выдаче лицензии подано по истечении срока действия разрешения;

2) представленные документы и сведения не соответствуют требованиям, установленным настоящей статьей;

3) если возникли основания для аннулирования разрешения в соответствии с настоящим Законом.

4. В случае отказа в выдаче лицензии представленные документы не возвращаются.

5. Лицензия выдается Национальным банком в порядке, установленном настоящим Законом. К лицензии прилагается перечень разрешенных банковских операций, являющийся ее неотъемлемой частью.

6. Порядок получения лицензии для осуществления банковских операций и сделок в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, статус исламских банков и банков, имеющих "исламское окно", устанавливается Национальным банком.

7. Лицензия действует на всей территории Кыргызской Республики, имеет неограниченный срок действия, является именной (неотчуждаемой) и не подлежит передаче третьим лицам. Осуществление банковских операций без лицензии запрещается.

8. Национальный банк ведет реестр банков, имеющих лицензию. Сведения из реестра банков публикуются на интернет-сайте Национального банка.

Статья 83. Отзыв лицензии

1. Национальный банк обязан отозвать лицензию в следующих случаях:

1) если лицензия была получена на основании заведомо ложных документов, а также обманным или другим незаконным путем;

2) если банк занимается любой запрещенной законодательством деятельностью;

3) у филиала иностранного банка - в случае отзыва лицензии у головного иностранного банка;

4) Национальный банк установил неплатежеспособность банка в соответствии с настоящим Законом.

2. Лицензия может быть отозвана Национальным банком в следующих случаях, если:

1) банк не начал осуществлять банковскую деятельность в течение двенадцати месяцев после получения лицензии либо прекратил банковскую деятельность более чем на шесть месяцев;

2) банк не вносит обязательные взносы в Фонд защиты депозитов;

3) банк нарушил требования банковского законодательства Кыргызской Республики, влияющие на его устойчивость и стабильность;

4) банк не выполняет обязательства перед клиентами без законных оснований;

5) банк не выполняет предписания и другие обязательные требования Национального банка, неисполнение которых несет реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков;

6) банк систематически не предоставляет в установленные сроки либо предоставляет недостоверную информацию, связанную с управлением, внутренним контролем, финансовой отчетностью банка;

7) банк осуществляет небезопасную, ненадежную и нездоровую банковскую деятельность;

8) банк систематически публиковал заведомо недостоверную информацию или иным способом ввел в заблуждение клиентов о своей деятельности;

9) банк своими действиями или бездействием воспрепятствует проведению инспекторской проверки, прямого банковского надзора, деятельности Временной администрации;

10) банк нарушил требования к проведению внешнего аудита в соответствии с настоящим Законом;

11) банк прекращает свою деятельность вследствие процедуры реорганизации;

12) возникли препятствия в осуществлении надлежащего консолидированного надзора в отношении банка и участников банковской группы;

13) удовлетворено ходатайство банка о добровольной ликвидации банка;

14) в других случаях, установленных настоящим Законом и законами Кыргызской Республики.

3. С момента отзыва лицензии прекращаются все банковские операции и иная деятельность банка, за исключением случаев окончания расчетов с кредиторами по решению Национального банка. Отзыв лицензии влечет прекращение деятельности и ликвидацию банка.

4. Национальный банк публикует информацию об отзыве лицензии в средствах массовой информации и на интернет-сайте Национального банка.

Статья 84. Капитал и акции банка

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

2. Национальный банк для целей надзора определяет размер капитала банка, его структуру, а также устанавливает по отношению к нему экономические нормативы, требования и ограничения.

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

4. Уставный капитал банка формируется только в национальной валюте Кыргызской Республики, в безналичной форме, исключительно за счет денежных средств акционеров (учредителей). Изменение размера уставного капитала производится с согласия Национального банка.

5. Минимальный размер уставного капитала для банков устанавливается Национальным банком.

Внимание! В соответствии с Законом КР от 16 декабря 2016 года № 207 пункт 5 статьи 84 настоящего Закона для действующих банков вступает в силу с 1 июля 2018 года.

6. Банк осуществляет эмиссию акций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с учетом требований, предусмотренных банковским законодательством Кыргызской Республики.

7. При формировании или увеличении размера уставного капитала банка оплата акций может осуществляться только денежными средствами, за исключением случая реструктуризации или реорганизации банка, предусмотренного настоящим Законом, а также направления нераспределенной прибыли для пополнения уставного капитала банка. Не допускается формирование или увеличение размера уставного капитала банка основными средствами, материальными и нематериальными активами.

8. Банк может выпускать только именные акции. Акции банка могут быть простыми и привилегированными. Объем привилегированных акций не может превышать двадцать пять процентов уставного капитала банка.

9. Банк не имеет права принимать в залог собственные акции.

10. До получения лицензии банк обязан внести средства в размере минимального уставного капитала на счет, открываемый в Национальном банке.

11. Банку запрещается гарантировать акционерам выплату дивидендов по простым акциям.

12. Национальный банк вправе запретить либо ограничить выплату дивидендов в следующих случаях:

1) если это приведет к нарушению банком экономических нормативов;

2) если коэффициент адекватности капитала банка ниже минимального предела, установленного Национальным банком;

3) если не созданы или созданы в недостаточном размере резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков, согласно требованиям Национального банка;

4) если банк имеет непокрытые убытки за предыдущие годы и/или за отчетный год;

5) если финансовое состояние банка ухудшится;

6) в других случаях, предусмотренных законом.

Статья 85. Пороговое участие в капитале банка

1. Пороговое участие в капитале банка - это единоличное либо совместно с другими лицами, прямое или косвенное владение или управление десятью и более, двадцатью и более, тридцатью тремя и более, пятьюдесятью и более, шестьюдесятью семью и более процентами голосующих акций банка (пороги).

2. Любое физическое или юридическое лицо, намеревающееся единолично или совместно с другими лицами, вне зависимости от способа приобретения права собственности на акции, включая наследование или восстановление права собственности на них, приобрести пороговое участие в капитале банка, включая значительное участие и контроль, в том числе путем дополнительного приобретения акций, обязано получить письменное разрешение Национального банка.

3. Любое физическое или юридическое лицо, владеющее пороговым участием в капитале банка, намеревающееся единолично или совместно с другими лицами произвести отчуждение акций вне зависимости от способа отчуждения, в количестве, влияющем на изменение порогового значения, обязано до совершения сделки предварительно уведомить об этом Национальный банк.

4. Значительное участие - единоличное либо совместно с другими лицами, прямое или косвенное владение или управление десятью и более процентами голосующих акций акционерного общества либо десятью и более процентами уставного капитала юридического лица, не являющегося акционерным обществом.

5. Контроль - единоличное либо совместно с другими лицами:

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

2) возможность выбирать, как минимум, половину членов Совета директоров юридического лица; или

3) независимо от участия в капитале юридического лица возможность прямо или косвенно осуществлять определяющее влияние на руководство или политику данного юридического лица.

6. Косвенное владение - возможность оказывать, через третье лицо, существенное влияние на принятие решений органами управления банка или значительными участниками банка, или лицами, осуществляющими контроль над банком, или участниками банковской группы.

7. Лица признаются совместно владеющими акциями банка в случаях, если они:

1) являются близкими родственниками (супруг, родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки);

2) являются должностными лицами - акционерами банка;

3) являются значительными участниками в отдельности или совместно;

4) совместно владеют акциями в силу договора или иным образом:

а) о голосовании по управлению банком;

б) о предоставлении акций в залог с правом голоса;

в) о передаче права голоса по акциям;

г) о передаче акций в доверительное управление или о депонировании иным образом с правом управления;

д) когда акции приобретены в свою пользу, но от имени другого лица;

е) при представительстве по доверенности или иному законному представительству;

ж) при наличии общих интересов.

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

1) одно юридическое или физическое лицо контролирует другое юридическое или физическое лицо;

2) данные лица являются связанными с банком лицами;

3) одно из этих лиц является зависимой компанией другого лица.

Статья 86. Порядок получения разрешения на приобретение порогового участия в капитале действующего банка

1. Порядок получения разрешения на приобретение порогового участия в капитале банка устанавливается Национальным банком.

2. Для получения разрешения заинтересованное лицо обращается в Национальный банк с заявлением, к которому прилагаются соответствующие документы и сведения. Документы, не удовлетворяющие требованиям Национального банка, возвращаются без рассмотрения.

3. По поступившему заявлению Национальный банк принимает решение не позднее шестидесяти календарных дней со дня уведомления заявителя о принятии заявления. Национальный банк вправе продлить срок рассмотрения заявления на тридцать календарных дней. Национальный банк сообщает заявителю о своем решении - согласии или отказе в письменном виде. Отказ должен быть мотивированным.

4. Национальный банк вправе отказать в удовлетворении заявления, если:

1) удовлетворение заявки может привести к монополии в банковской системе Кыргызской Республики;

2) финансовое состояние заявителя неудовлетворительное;

3) имеются факты, свидетельствующие о небезупречной деловой репутации заявителя, его бенефициарных собственников и должностных лиц (если заявитель - юридическое лицо);

4) заявитель представил искаженную или недостоверную (ложную) информацию;

5) имеются достоверные сведения о том, что заявитель участвовал или участвует в незаконной финансовой или иной деятельности;

6) предыдущая деятельность заявителя завершилась банкротством или способствовала банкротству или значительным финансовым убыткам какого-либо юридического лица;

7) должностные лица заявителя - юридического лица, намеревающиеся стать контролирующими лицами банка, не соответствуют требованиям банковского законодательства;

8) может быть нанесен ущерб интересам вкладчиков банка или невозможно будет осуществлять эффективный надзор за банком вследствие сложившихся отношений между банком и заявителем, и/или связанными с банком лицами, и/или компаниями, с которыми заявитель имеет общие интересы;

9) невозможно идентифицировать бенефициарных собственников заявителя;

10) заявитель предполагает значительное изменение политики банка, которое угрожает его финансовой стабильности, надежности или интересам вкладчиков банка;

11) заявитель является иностранным юридическим лицом, подлежащим надзору со стороны надзорного органа в стране его происхождения (регистрации), и если:

а) им не предоставлена подтвержденная информация Национальному банку о том, что в стране его происхождения (регистрации) осуществляется эффективный надзор, в том числе на консолидированной основе;

б) по оценке Национального банка, за заявителем не осуществляется эффективный надзор, в том числе на консолидированной основе;

в) невозможно сотрудничество с надзорным органом государства происхождения (регистрации) заявителя.

5. Национальный банк вправе требовать предоставления дополнительной информации от любых юридических лиц, контролируемых лицом, которое может стать значительным участником или контролирующим лицом банка или может осуществить инвестиции в банк, в результате которых банк может стать зависимой компанией данного лица.

6. Национальный банк проверяет достоверность любых сведений и документов, представленных акционерами, владеющими пороговым участием в капитале банка, а также источники и законность происхождения денежных средств, направленных на участие в капитале (приобретение акций) банка.

7. В случае если сделка с акциями банка на вторичном рынке подпадает под действие статьи 85 настоящего Закона, профессиональный участник рынка ценных бумаг обязан потребовать, а любое физическое или юридическое лицо обязано предоставить ему письменное разрешение Национального банка на совершение данной сделки.

8. Если лицо приобрело пороговое участие в капитале банка на основании разрешения Национального банка, которое было получено на основании недостоверной (ложной) информации, либо оно перестало соответствовать требованиям, предъявляемым к учредителям, предусмотренным настоящим

Законом, Национальный банк отзывает разрешение на приобретение акций, ранее выданное заявителю в соответствии с настоящей статьей, и наступают последствия, указанные в части 11 настоящей статьи.

9. Если пороговое участие в капитале банка было приобретено без разрешения Национального банка, такая сделка является заведомо ничтожной и по таким сделкам наступают последствия, указанные в части 11 настоящей статьи.

Национальный банк вправе обратиться в суд с требованием о применении последствий недействительности ничтожной сделки.

10. Если лицо приобретает право собственности на акции по наследству или путем восстановления прав на них, в размере порогового участия в капитале банка, до получения разрешения Национального банка, наступают последствия, указанные в абзаце первом части 11 настоящей статьи.

Если указанным лицам отказано в выдаче разрешения Национального банка, наступают последствия, предусмотренные абзацем вторым части 11 настоящей статьи.

11. В случаях, указанных в частях 8, 9 и 10 настоящей статьи, голоса по таким акциям не учитываются при подсчете кворума и при принятии решений. Все ранее принятые решения считаются недействительными, если количество голосов по таким акциям повлияло на принятие решения по существу.

В случаях, указанных в частях 8 и 10 настоящей статьи, лицо, со стороны которого выявлено нарушение, обязано продать соответствующий пакет акций лицам, не связанным с ним, в течение периода времени, определенного Национальным банком. В противном случае Национальный банк обращается в суд о принудительном отчуждении акций указанного лица.

12. Национальный банк уведомляет независимого реестродержателя банка о наступлении последствий, указанных в части 11 настоящей статьи.

Статья 87. Резервы, создаваемые банком

1. Для своевременного покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, банк обязан создавать соответствующие резервы и отражать в финансовой отчетности реальную стоимость активов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

2. Национальный банк в регулятивных целях вправе определять размер, порядок формирования и методы расчета резервов, создаваемых банком на случай покрытия убытков по активам, несущим кредитные и иные риски, относимых на затраты банка.

3. В целях обеспечения контроля и надежности своей деятельности, в зависимости от характера и масштабов проводимых операций, банк создает капитальные и иные резервы в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 88. Требования к бизнес-плану

1. Бизнес-план банка должен раскрывать стратегию и масштабы деятельности банка. Бизнес-план составляется на текущие три года и обязательно должен включать в себя:

1) экономическое обоснование и финансовые перспективы деятельности банка (бюджет, прогнозируемые балансовый отчет, расчет адекватности капитала, доходы и расходы);

2) структуру системы управления и внутреннего контроля;

3) кредитную политику (механизм оценки риска при кредитовании, механизм непрерывного контроля выданных кредитов и другие вопросы, связанные с кредитной политикой банка) и кредитную стратегию;

4) механизм защиты от операций, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности;

5) план привлечения клиентов и создания клиентской базы банка;

6) план проведения кадровой политики банка;

7) план управления активами и пассивами;

8) другие аспекты деятельности, определяемые Национальным банком.

2. Бизнес-план должен позволять оценить:

1) способность банка обеспечить финансовую стабильность, выполнение экономических нормативов, обязательных резервных требований, соблюдение требований законодательства;

2) способность банка к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации;

3) адекватность системы управления рисками.

3. Бизнес-план должен быть составлен с учетом следующих требований:

1) расчеты и прогнозы должны быть составлены с учетом реальных экономических условий сегмента рынка, в котором банк будет работать;

2) должно быть приведено описание влияния операций банка на улучшение экономики страны, с указанием суммы инвестиций в экономику, включая кредиты;

3) предпосылки и прогнозы должны быть составлены на основании качественной и проверенной информации;

4) достижение хорошей доходности банка в разумные сроки;

5) адекватность капитала банка должна соответствовать требованиям, установленным Национальным банком, и быть достаточной для поддержания прогнозируемого роста активов, покрытия рисков и поддержки первоначальных расходов, связанных с организацией деятельности банка.

4. Бизнес-план подлежит ежегодному пересмотру. Пересмотренный бизнес-план на предстоящий период представляется Национальному банку до 31 декабря текущего года.

5. В случае несоответствия бизнес-плана фактической деятельности банка банк обязан немедленно пересмотреть его. Пересмотренный бизнес-план представляется Национальному банку в месячный срок.

Статья 89. Требования к дочерним и зависимым компаниям банка

1. Дочерняя компания банка - это юридическое лицо, контролируемое банком (материнская компания). Дочерний банк дочернего банка также рассматривается как дочерний банк материнской компании.

Зависимая компания банка - юридическое лицо, в котором банк, единолично или совместно с другим лицом, осуществляет прямое или косвенное владение или управление двадцатью и более процентами голосующих акций, или долей в капитале юридического лица.

Данные определения распространяются и на другие юридические лица.

2. Создание или приобретение банком дочерней компании осуществляется на основании письменного разрешения Национального банка, при соблюдении следующих условий, если:

1) структура собственности и управления, финансовые возможности банка и дочерней компании будут соответствовать критериям, установленным Национальным банком;

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

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

4) выполняются иные требования, установленные Национальным банком.

3. Дочерние компании банка могут осуществлять только банковскую и/или финансовую деятельность, а также деятельность, связанную с осуществлением банковской и/или финансовой деятельности.

4. Банк может приобрести или создать зависимую компанию с письменного разрешения Национального банка. Зависимые компании банков могут осуществлять только банковскую и/или финансовую деятельность, включая деятельность, связанную с банковской и/или финансовой деятельностью.

5. Банк не вправе приобретать дочернюю или зависимую компанию, если:

1) компания зарегистрирована и/или осуществляет свою деятельность в оффшорных зонах, перечень которых определяется Национальным банком, а также в государствах и на территориях, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом безопасности ООН, обязательные для Кыргызской Республики;

2) участниками компании являются лица, для которых установлены ограничения настоящим Законом.

6. Банк не вправе создавать дочернюю или зависимую компанию, если:

1) регистрация и/или осуществление деятельности такой компании предполагается в оффшорных зонах, перечень которых определяется Национальным банком, а также в государствах и на территориях, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом безопасности ООН, обязательные для Кыргызской Республики;

2) соучредителями такой компании являются лица, в отношении которых установлены ограничения настоящим Законом.

7. Порядок дачи разрешения на создание и/или приобретение дочерней и/или зависимой компании банка определяется Национальным банком.

Статья 90. Филиал банка и другие обособленные подразделения

1. Банк может создать на территории Кыргызской Республики свой филиал. Филиалом банка является его обособленное подразделение, расположенное вне

места нахождения банка, не являющееся юридическим лицом, осуществляющее все или часть банковских операций от имени банка и действующее в пределах предоставленных полномочий. Сведения о филиале банка должны содержаться в уставе банка.

2. Филиал наделяется имуществом банка, имеет единый с банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием банка, с добавлением слова "филиал". Руководители филиалов назначаются банком и действуют на основании выданной им доверенности. В доверенности должен быть указан перечень операций и других полномочий руководителя филиала.

3. Действия филиала рассматриваются как действия банка - юридического лица. Банк несет полную ответственность за действия своего филиала.

4. Порядок и условия создания филиала банка устанавливаются Национальным банком.

5. Банк обязан в течение пяти рабочих дней уведомить Национальный банк о регистрации филиала банка. Национальный банк ведет реестр филиалов банков.

6. Банк может открыть свой филиал за рубежом с разрешения Национального банка. Порядок выдачи разрешения на открытие филиала банка за рубежом устанавливается Национальным банком.

7. В открытии филиала банка за рубежом может быть отказано по основаниям, предусмотренным в порядке дачи разрешения Национального банка, а также если:

1) в принимающей стране не обеспечен достаточный и эффективный банковский надзор, в том числе на консолидированной основе;

2) отсутствует возможность эффективного сотрудничества с надзорными органами принимающей страны, включая возможность обмена информацией.

8. Банк может открывать на территории Кыргызской Республики обособленные подразделения в виде сберегательных касс и других обособленных подразделений с целью предоставления банковских услуг.

9. Порядок открытия и особенности деятельности сберегательных касс и других обособленных подразделений определяется Национальным банком.

Статья 91. Филиал иностранного банка

1. На территории Кыргызской Республики могут открываться филиалы иностранных банков, обладающих прочным финансовым положением, безупречной деловой репутацией и при условии, что между надзорным органом страны, где зарегистрирован иностранный банк, и Национальным банком заключено соглашение о сотрудничестве.

2. Филиал иностранного банка должен иметь наименование, полностью совпадающее с наименованием банка, с добавлением слова "филиал".

3. Филиалы иностранных банков действуют на основании лицензии Национального банка. Особенности лицензирования и деятельности филиалов иностранных банков устанавливаются Национальным банком.

4. Ходатайство иностранного банка на открытие филиала на территории Кыргызской Республики рассматривается в течение шести месяцев. Правление Национального банка может продлить срок рассмотрения ходатайства на шесть месяцев.

5. Для открытия филиала иностранного банка требуется официальное согласие органа банковского надзора страны, где зарегистрирован иностранный банк. Иностранные банки наделяют свои филиалы безотзывными и бессрочными денежными средствами в размере, соответствующем требованиям Национального банка к капиталу банка.

6. В выдаче лицензии филиалу иностранного банка может быть отказано в следующих случаях:

1) при несоответствии учредительных и иных документов требованиям банковского законодательства Кыргызской Республики, а также представлении неполной информации или недостоверных документов;

2) при несоответствии головного иностранного банка критериям безупречной деловой репутации и финансовой устойчивости, установленным Национальным банком;

3) при несоответствии головного иностранного банка требованиям настоящего Закона, предъявляемым к учредителям банка;

4) если денежные средства, выделенные головным банком, не соответствуют установленным требованиям;

5) если лица, претендующие на должности в филиале (должностные лица), не соответствуют требованиям, установленным банковским законодательством;

6) если помещение и оборудование филиала, система внутреннего контроля, технические, информационные системы и система безопасности не соответствуют установленным требованиям;

7) если надзорный режим в стране, где зарегистрирован иностранный банк, не обеспечивает эффективный банковский надзор, в том числе на консолидированной основе, а также отсутствует надлежащее сотрудничество с ним, включая обмен информацией.

7. Филиал иностранного банка обязан немедленно уведомить Национальный банк обо всех изменениях, связанных или относящихся к условиям выдачи лицензии.

8. Отзыв лицензии у филиала иностранного банка производится по основаниям и в порядке, предусмотренных настоящим Законом для банков Кыргызской Республики.

9. Национальный банк публикует информацию о выдаче лицензии, основаниях отказа в выдаче и отзыве лицензии у филиала иностранного банка в средствах массовой информации и на интернет-сайте Национального банка.

Статья 92. Представительство банка

1. Представительством является обособленное подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, которое осуществляет представительство интересов банка, а также совершает от его имени сделки или иные разрешенные действия, за исключением банковских операций, согласно настоящему Закону.

2. Представительство наделяется имуществом банка, имеет единый с банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием банка, с добавлением слова "представительство". Банк несет полную ответственность за действия своего представительства.

3. Банк обязан в течение пяти рабочих дней уведомить Национальный банк о регистрации представительства банка. Национальный банк ведет реестр представительств банков.

4. Изменение местонахождения и перечня видов деятельности представительства банка осуществляется с согласия Национального банка.

5. Представительство банка за рубежом открывается с разрешения Национального банка. Требования к открытию представительства банка за рубежом устанавливаются Национальным банком.

6. Национальный банк вправе отозвать разрешение на открытие представительства банка за рубежом в случае, если деятельность представительства противоречит банковскому законодательству Кыргызской Республики.

Статья 93. Представительство иностранного банка

1. Представительство иностранного банка на территории Кыргызской Республики открывается с разрешения Национального банка. Представительство иностранного банка должно иметь наименование, полностью совпадающее с наименованием иностранного банка, с добавлением слова "представительство".

2. Представительству иностранного банка запрещается проведение банковских операций. Порядок открытия и требования к деятельности представительств иностранных банков устанавливаются Национальным банком.

3. Национальный банк ведет реестр представительств иностранных банков. Национальный банк публикует информацию об открытии представительства иностранного банка на территории Кыргызской Республики в средствах массовой информации и на интернет-сайте Национального банка.

4. Изменение наименования, местонахождения и перечня видов деятельности представительства иностранного банка осуществляется с согласия Национального банка.

5. Национальный банк вправе отозвать разрешение на открытие представительства иностранного банка в случае, если деятельность представительства противоречит банковскому законодательству Кыргызской Республики.

Статья 94. Союзы, ассоциации и объединения банков

1. Банки могут объединяться и создавать союзы, ассоциации и другие объединения для координации своей деятельности, представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения иных общих задач. Деятельность таких организаций осуществляется в соответствии с их учредительными документами и не должна противоречить банковскому законодательству Кыргызской Республики.

2. Создание и государственная регистрация союзов, ассоциаций и других объединений банков осуществляются в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

3. Союзы, ассоциации и другие объединения банков должны уведомить Национальный банк о своем создании в течение пяти рабочих дней с момента осуществления государственной регистрации.

4. Банкам запрещается использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных на ограничение

конкуренции в банковском деле и монополизацию рынка банковских услуг в вопросах установления процентных ставок, тарифов и комиссий, а также любых других условий, которые наносят или могут нанести ущерб правам и законным интересам клиентов.

Статья 95. Реорганизация банка

1. Реорганизация банка может осуществляться в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Реорганизация банка осуществляется исключительно с согласия Национального банка.

3. Порядок проведения реорганизации банков устанавливается Национальным банком.

Глава 17. Организация управления банком

Статья 96. Органы управления банка

1. Органами управления банка являются:

- 1) общее собрание акционеров банка;
- 2) Совет директоров банка;
- 3) Правление банка.

2. Правовой статус и компетенция органов управления банка регулируются гражданским законодательством Кыргызской Республики, если иное не установлено настоящим Законом.

3. В банке, осуществляющем деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должен действовать Шариатский совет.

Шариатский совет - орган банка, ответственный за соответствие политик и типовых договоров банка стандартам Шариата. В состав Шариатского совета могут входить лица, соответствующие требованиям, установленным Национальным банком.

Статья 97. Общее собрание акционеров банка

1. Высшим органом управления банка является общее собрание акционеров банка.

2. Акционеры банка обязаны добросовестно и разумно осуществлять свои права и обязанности в целях безопасной, здоровой и надежной деятельности банка.

3. Общее собрание акционеров банка созывается и проводится в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, с учетом особенностей, установленных настоящим Законом.

4. Общее собрание акционеров банка признается правомочным, если в нем участвуют акционеры или их законные представители, обладающие в соответствии с уставом свыше шестидесяти процентами голосов размещенных голосующих акций банка.

При отсутствии кворума Правление банка в месячный срок обязано созвать повторное общее собрание акционеров банка, которое считается правомочным, если в нем участвуют акционеры или их законные представители, имеющие более сорока процентов голосов размещенных голосующих акций банка.

5. При подсчете кворума и проведении голосования учитываются положения статей 86 и 146 настоящего Закона.

6. Внеочередное общее собрание акционеров подлежит обязательному созыву в случае, если:

- 1) капитал банка не соответствует требованиям Национального банка;
- 2) возникли вакансии в составе Совета директоров, в котором отсутствует кворум;
- 3) внешний аудитор расторгнул договор или не в состоянии продолжить аудит по другим причинам.

7. Национальный банк вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров с определенной им повесткой дня и в указанные им сроки, но не ранее истечения десятидневного срока со дня предъявления Национальным банком такого требования.

8. Национальный банк вправе затребовать любую информацию по предстоящему общему собранию акционеров.

9. Полномочия общего собрания акционеров банка могут быть ограничены в связи с введением в банке режима Временной администрации.

Статья 98. Реестр акционеров банка

1. Реестр акционеров банка ведется профессиональным участником рынка ценных бумаг - независимым реестродержателем - в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Акционер банка обязан информировать независимого реестродержателя обо всех изменениях, связанных с регистрацией перехода прав собственности на акции.

3. Независимый реестродержатель обязан уведомлять банк обо всех изменениях в реестре акционеров в порядке и сроки, установленные договором между ними.

4. По требованию Национального банка и банка независимый реестродержатель обязан предоставить им любую информацию из реестра акционеров банка.

5. Банк в порядке, установленном Национальным банком, обязан формировать юридические дела акционеров.

6. Акционеры банка обязаны предоставлять банку информацию для включения в юридическое дело по перечню и в объеме, установленным Национальным банком.

В случае отказа в запрашиваемой банком информации Национальный банк вправе требовать от акционера продажи принадлежащих ему акций лицам, не связанным с ним, в течение периода времени, определенного Национальным банком. В противном случае Национальный банк обращается в суд с ходатайством о принудительном отчуждении акций указанного лица.

7. Банк обязан незамедлительно, не позднее одного рабочего дня, уведомить Национальный банк в случае, если ему стало известно о факте приобретения, изменения или отчуждения значительного участия в капитале банка.

Статья 99. Совет директоров банка

1. Совет директоров банка - орган управления банка, осуществляющий общее руководство банком в период между общими собраниями акционеров.

Совет директоров должен действовать в наилучших интересах банка, соблюдать принцип равного отношения ко всем акционерам и обязан представлять акционерам отчет о своей деятельности на каждом ежегодном общем собрании акционеров банка.

2. К исключительным полномочиям Совета директоров банка, помимо полномочий, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, относятся следующие вопросы:

- 1) утверждение организационной структуры банка;
- 2) организация адекватной системы внутреннего контроля банка;
- 3) проведение проверок деятельности исполнительных органов и должностных лиц банка, принятие мер по итогам указанных проверок;
- 4) рассмотрение результатов и принятие мер по итогам инспекторских проверок Национального банка, а также проверок внутреннего и внешнего аудита;
- 5) утверждение руководителей служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, определение условий оплаты их труда;
- 6) иные полномочия, предусмотренные уставом банка, не противоречащие банковскому законодательству Кыргызской Республики.

3. Совет директоров банка несет ответственность за установление в банке эффективных систем оценки, мониторинга и контроля с целью поддержания адекватного уровня капитала в соответствии с рисками в деятельности банка.

4. Совет директоров банка должен состоять не менее чем из пяти членов, в нечетном количестве.

Не менее чем один член Совета директоров банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

Не менее одной трети состава Совета директоров банка должны составлять независимые члены Совета директоров.

5. Заседания Совета директоров банка проходят не реже одного раза в квартал. Заседания Совета директоров считаются правомочными (кворум), если в них принимают участие не менее 2/3 его состава в случае, если уставом банка не предусмотрен более высокий кворум. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов. При голосовании каждый член Совета директоров имеет один голос. В случае возникновения у члена Совета директоров конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании.

6. Порядок и сроки уведомления членов Совета директоров о проведении заседаний, порядок проведения заседаний и принятия решений Советом директоров банка определяются регламентом Совета директоров. Уставом банка может быть предусмотрена возможность принятия решения Советом директоров методом письменного опроса, проведения заседаний Совета директоров с использованием средств коммуникаций. На каждом заседании Совета директоров корпоративным секретарем банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров должен быть подписан председательствующим и корпоративным секретарем банка.

7. Члены Совета директоров не могут самостоятельно принимать обязательные для банка решения, создающие обязательства банка перед третьими лицами, вне заседаний Совета директоров. Члены Совета директоров банка не могут быть ограничены в возможности ознакомиться с любыми документами банка и получении от сотрудников банка любой необходимой им информации о деятельности банка.

8. Если член Совета директоров банка отсутствовал на заседании Совета директоров, он обязан ознакомиться с протоколом и решениями Совета директоров под роспись. Каждый член Совета директоров банка несет персональную ответственность за принимаемые решения на заседаниях Совета директоров банка. В случае если, по мнению члена Совета директоров банка, принимаемые Советом директоров решения несут в себе угрозу финансовой устойчивости и стабильности банка, правам и законным интересам вкладчиков и других кредиторов, он обязан информировать об этом Национальный банк.

9. В случае возникновения у банка признаков угрозы банкротства Совет директоров банка обязан:

- 1) принять экстренные необходимые меры по предупреждению банкротства банка;
- 2) безотлагательно созвать внеочередное общее собрание акционеров;
- 3) немедленно уведомить Национальный банк о возникновении в банке признаков угрозы банкротства и о результатах рассмотрения Советом директоров вопроса о созыве внеочередного общего собрания акционеров банка, а также о принимаемых и планируемых срочных необходимых мерах по предупреждению банкротства банка.

Статья 100. Избрание и освобождение членов Совета директоров

1. Члены Совета директоров банка избираются на общем собрании акционеров банка сроком на три года. Устав банка может ограничить количество сроков, на которое избирается одно и то же лицо.

2. Членами Совета директоров банка могут быть избраны только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие установленным Национальным банком требованиям безупречной деловой репутации, профессиональной пригодности и опыта работы. Трудовые договоры или иные подобные соглашения и контракты с членами Совета директоров банка не заключаются, а трудовое законодательство Кыргызской Республики на них не распространяется.

3. Членами Совета директоров банка не могут быть лица:

- 1) являющиеся членом Правления банка или занимающие иные должности в банке;
- 2) являющиеся должностным лицом или значительным акционером другого банка или небанковской финансово-кредитной организации, поднадзорных Национальному банку;
- 3) не соответствующие установленным Национальным банком требованиям, а также лица, которым по законодательству или решением суда запрещено занимать такие должности.

4. В случае если в результате досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров его состав снизится до количества, менее установленного кворума, Правление банка в течение пяти дней с даты прекращения полномочий

членов Совета директоров обязано принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров банка для избрания нового состава Совета директоров.

5. В случае нарушения членом Совета директоров банка норм настоящего Закона по решению Национального банка член Совета директоров банка может быть отстранен от исполнения своих обязанностей без выплаты вознаграждения на период отстранения.

6. Член Совета директоров банка подлежит освобождению от занимаемой должности по решению Национального банка в случае:

1) утраты безупречной деловой репутации;

2) выявления факта сокрытия конфликта интересов или заинтересованности при заключении сделок банка;

3) если лицо сокрыло информацию, которая свидетельствует о его несоответствии квалификационным требованиям, требованиям к независимости и безупречной деловой репутации;

4) когда по оценке Национального банка действия или бездействие члена Совета директоров несут угрозу финансовой стабильности банка.

7. Решение Национального банка об отстранении или освобождении члена Совета директоров банка вступает в силу немедленно со дня вынесения решения.

Статья 101. Независимые члены Совета директоров

Независимый член Совета директоров - это лицо, которое на момент избрания:

1) не является и не являлось сотрудником данного банка или сотрудником любого из связанных с банком юридических лиц в течение последних пяти лет;

2) не является и не являлось членом Правления данного банка или членом Правления любого из связанных с банком юридических лиц в течение последних пяти лет;

3) не получало - прямо или косвенно никакого существенного дополнительного вознаграждения, компенсации, пособий или пожертвований, за исключением возмещения расходов, связанных с участием в заседаниях Совета директоров, от данного банка или связанных с банком лиц, или от их имени в течение последних пяти лет;

4) не имеет существенных деловых связей (включая предоставление и получение займов) с данным банком или любым из связанных с банком лиц, ни прямо, ни в качестве партнера, в течение последних пяти лет;

5) не являлось партнером или сотрудником нынешнего или бывшего внешнего аудитора данного банка или любого из связанных с банком лиц в течение последних пяти лет;

6) не осуществляет значительное участие или контроль за данным банком и никоим образом не представляет акционера, осуществляющего значительное участие или контроль над банком;

7) не входило в состав Совета директоров данного банка на протяжении последних пяти лет;

8) не состоит в близких родственных отношениях с лицами, упомянутыми в пунктах 1-7 настоящей части.

Статья 102. Комитеты Совета директоров

1. Для выполнения своих функций Совет директоров банка может создавать комитеты и иные вспомогательные экспертно-консультативные органы. Комитеты Совета директоров создаются для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработки для них рекомендаций. Комитеты не являются органами управления банка, не могут заменять Совет директоров и выполнять их функции.

2. Совет директоров в обязательном порядке создает следующие комитеты:

- 1) Комитет по управлению рисками;
- 2) Комитет по аудиту;
- 3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

В банке также могут создаваться Комитет по новым продуктам, Комитет по комплаенс-контролю и другие комитеты.

3. Требования к порядку создания комитетов, их компетенция и ответственность устанавливаются Национальным банком.

Статья 103. Корпоративный секретарь банка

1. В банке должна быть учреждена должность корпоративного секретаря банка. Корпоративный секретарь является должностным лицом банка, избирается Советом директоров банка. Совмещение самостоятельной должности корпоративного секретаря банка с выполнением иных обязанностей в банке допускается только с согласия Совета директоров банка.

2. Корпоративный секретарь ведет протоколы общего собрания акционеров и Совета директоров, осуществляет контроль за исполнением их решений, содействует обеспечению надлежащего корпоративного взаимодействия между органами управления банка и осуществляет другие полномочия, определяемые Национальным банком.

Статья 104. Правление банка

1. Правление банка является исполнительным органом банка. К компетенции Правления банка относятся все вопросы по руководству текущей деятельностью банка, кроме вопросов, относящихся к исключительной компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров банка. Правление банка обязано обеспечить исполнение законных решений, принятых общим собранием акционеров и Советом директоров банка.

2. Компетенция, порядок деятельности и ответственность Правления банка устанавливаются банковским законодательством Кыргызской Республики и уставом банка.

3. Правление банка должно состоять не менее чем из пяти человек. Члены Правления назначаются на срок, предусмотренный уставом банка, но не более пяти лет. Члены Правления могут быть назначены повторно.

4. При учреждении банка члены Правления первоначально назначаются учредителями банка, а в последующем они назначаются на должность Советом директоров банка.

5. Членом Правления банка может быть только физическое лицо, обладающее полной дееспособностью и соответствующее установленным Национальным

банком требованиям к безупречной деловой репутации, профессиональной пригодности и опыту работы.

6. Правление банка возглавляет председатель Правления, назначаемый Советом директоров банка. Заместители председателя Правления являются членами Правления по должности. Члены Правления банка назначаются Советом директоров банка по представлению председателя Правления банка.

7. Членом Правления банка не может быть:

1) лицо, являющееся членом Совета директоров банка, или лицо, являющееся должностным лицом другого банка или небанковской финансово-кредитной организации, поднадзорных Национальному банку;

2) акционер, имеющий значительное участие в капитале банка, или лицо, являющееся значительным акционером другого банка или небанковской финансово-кредитной организации, поднадзорных Национальному банку;

3) любое другое лицо, не соответствующее установленным Национальным банком требованиям, а также лицо, которому по законодательству или решением суда запрещено занимать такие должности.

8. В случае нарушения членом Правления норм настоящего Закона по решению Национального банка член Правления банка может быть отстранен от исполнения своих обязанностей без оплаты труда на период отстранения.

9. Член Правления банка подлежит освобождению от занимаемой должности по решению Национального банка в случае:

1) утраты безупречной деловой репутации;

2) выявления факта сокрытия конфликта интересов или заинтересованности при заключении сделок банка;

3) если лицо сокрыло информацию, которая свидетельствует о его несоответствии квалификационным требованиям, требованиям к независимости и безупречной деловой репутации;

4) когда, по оценке Национального банка, действия или бездействие члена Правления несут угрозу финансовой стабильности банка.

10. Решение Национального банка об отстранении или освобождении члена Правления от занимаемой должности вступает в силу со дня вынесения такого решения.

11. Заседания Правления банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседания Правления банка считаются правомочными (кворум), если в них принимают участие не менее 2/3 его состава в случае, если уставом банка не предусмотрен более высокий кворум. Решения Правления банка принимаются простым большинством голосов. При голосовании каждый член Правления имеет один голос. В случае возникновения у члена Правления банка конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании.

12. Протокол заседания Правления банка ведет секретарь Правления банка. Протокол заседания Правления должен быть подписан председательствующим, членами Правления банка, присутствовавшими на заседании, и секретарем Правления банка. Если член Правления банка отсутствовал на заседании Правления банка, позднее он обязан ознакомиться с протоколом заседания Правления банка под роспись.

13. Председатель и члены Правления банка несут персональную ответственность за принимаемые решения на заседаниях Правления банка. В случае если, по мнению члена Правления, принимаемые в банке решения несут в себе угрозу его финансовой стабильности, правам и законным интересам кредиторов, член Правления обязан информировать об этом Совет директоров банка. Если Совет директоров не реагирует на информацию члена Правления, член Правления банка вправе уведомить об этом Национальный банк.

Статья 105. Система внутреннего контроля

1. Внутренний контроль - непрерывный процесс, направленный на достижение банком следующих целей:

1) эффективность и результативность деятельности, эффективность управления активами и пассивами, обеспечение сохранности активов, эффективное управление рисками;

2) обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, регулятивной и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей;

3) соблюдение законодательства и внутренних нормативных документов банка.

2. Система внутреннего контроля банка должна включать следующие компоненты:

1) соответствующая организационная структура банка, предусматривающая компетенцию, разделение полномочий и ответственность органов управления, структурных подразделений и должностных лиц банка, систему вознаграждений в банке;

2) соответствующая внутренняя информационная система и система информирования органов управления, позволяющие своевременно принимать решения, обеспечение информационной безопасности;

3) постоянное наблюдение за рисками, системой управления рисками и оценки рисков;

4) соответствующие процедуры внутреннего контроля;

5) периодическая самооценка системы внутреннего контроля в целях выявления ее недостатков и совершенствования.

3. Совет директоров банка обязан обеспечить надлежащую организацию и функционирование системы внутреннего контроля банка.

4. Требования к банкам по организации и функционированию системы внутреннего контроля устанавливаются Национальным банком.

Статья 106. Внутренний аудит, риск-менеджмент и комплаенс-контроль

1. В банке в обязательном порядке, на постоянной основе, действуют службы внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, подотчетные Совету директоров.

2. Требования к деятельности служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля и их компетенция устанавливаются Национальным банком.

Статья 107. Должностные лица банка

1. Перечень должностных лиц банка, подлежащих обязательному согласованию, определяется Национальным банком.

2. Кандидатуры должностных лиц банка должны соответствовать установленным квалификационным требованиям и иметь достаточный опыт работы и безупречную деловую репутацию. Требования, предъявляемые к кандидатурам должностных лиц, порядок их согласования устанавливаются Национальным банком.

Статья 108. Безупречная деловая репутация

1. Значительные участники банка и их аффилированные лица, должностные лица банка, а также связанные с банком лица должны иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с настоящим Законом.

2. Лицо (физическое или юридическое) считается не имеющим или утратившим безупречную деловую репутацию в следующих случаях:

1) если лицо имеет неснятую и непогашенную судимость за совершение преступления в сфере экономики;

2) если лицо само подвергнуто принудительной ликвидации, банкротству или, если признано судом, что действия или бездействие лица в качестве значительного участника или члена органа управления юридического лица привели к принудительной ликвидации, включая банкротство;

3) если лицо не вправе осуществлять деятельность в банковской, финансовой, аудиторской, страховой и инвестиционной сферах по решению суда либо не вправе осуществлять деятельность в банковской сфере по решению Национального банка;

4) если лицо утратило безупречную деловую репутацию в других сферах деятельности по решению суда;

5) если должностное лицо банка освобождено от занимаемой должности по решению Правления или Комитета по надзору Национального банка или иностранного компетентного органа банковского надзора в порядке применения мер воздействия к банку;

6) если лицо намеренно нарушило требования настоящего Закона по приобретению порогового участия в капитале банка;

7) при наличии у лица неисполненного судебного решения по уплате своих финансовых обязательств;

8) если лицо намеренно предоставило в Национальный банк недостоверные сведения и документы.

3. Должностные лица банка, утратившие безупречную деловую репутацию в связи с освобождением от должности в порядке применения к ним меры воздействия, не могут повторно претендовать на должности, подлежащие обязательному согласованию с Национальным банком, в течение срока ограничения: пяти и более лет со дня вступления в силу решения Национального банка. Конкретные сроки ограничения, в зависимости от оснований утраты безупречной деловой репутации, устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

4. Под лицами, указанными в настоящей статье, понимаются любые физические и юридические лица Кыргызской Республики и зарубежных государств. Под законодательством, судами и компетентными органами

понимаются законодательство, судебные и компетентные органы Кыргызской Республики и зарубежных государств.

Статья 109. Фидуциарные обязанности должностных лиц банка

1. Должностные лица банка обязаны действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах банка, что предполагает соблюдение ими следующих требований:

1) действие в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики и устава банка;

2) использование предоставленных полномочий в целях, для которых они предоставлены;

3) принятие взвешенных решений на основании собственной квалификации и опыта после принятия всевозможных усилий для получения доступной информации в разумные сроки;

4) соблюдение требований по недопущению конфликта интересов, своевременное уведомление органов управления банка о возникновении конфликта интересов;

5) соблюдение принципа равенства в отношении к акционерам, не отдавая предпочтения интересам одних акционеров перед интересами других;

6) извещение органов управления банка обо всех известных инцидентах, угрожающих финансовой стабильности банка.

2. Национальный банк вправе устанавливать иные требования к фидуциарным обязанностям должностных лиц банка.

Статья 110. Недопущение конфликта интересов

1. Совет директоров банка должен принять все необходимые меры по идентификации и недопущению конфликта интересов на всех уровнях деятельности банка.

2. Банк должен иметь процедуры информирования руководства банка о потенциальных угрозах в деятельности банка, связанных с конфликтом интересов.

3. Должностное лицо банка до назначения (избрания) его на должность обязано предоставить банку список близких родственников. Должностное лицо или работник банка, который узнал о возникновении конфликта интересов между ним и банком, обязан немедленно уведомить об этом Правление и/или Совет директоров банка.

4. Банк должен вести базу данных об имевших место конфликтах интересов.

5. Несвоевременное раскрытие конфликта интересов влечет ответственность в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

Глава 18. Банковская деятельность

Статья 111. Банковская деятельность и банковские операции

1. Банк осуществляет следующие банковские операции, с прямым их указанием в лицензии, в национальной и/или иностранной валюте:

1) привлечение вкладов от своего имени на договорных условиях;

2) размещение собственных и/или привлеченных средств от своего имени на договорных условиях;

- 3) открытие и ведение счетов;
- 4) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;
- 5) выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки;
- 6) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);
- 7) оплата долгового обязательства путем покупки простых и переводных векселей (форфейтинг);
- 8) выпуск и размещение долговых ценных бумаг;
- 9) выдача банковских гарантий;
- 10) осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета;
- 11) открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики;
- 12) осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента;
- 13) покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени;
- 14) осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб);
- 15) осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативы);
- 16) выпуск электронных денег;
- 17) прием и проведение платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей;
- 18) прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра.

2. Банки вправе осуществлять следующую деятельность и сделки:

- 1) выдача поручительства и иных обязательств за третьих лиц;
- 2) выпуск, покупка, продажа, обслуживание ценных бумаг, а также услуги депозитария;
- 3) доверительное управление имуществом (за исключением денежных средств) по договору с физическим или юридическим лицом;
- 4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения ценностей;
- 5) реализация заложенного имущества в погашение обязательств перед банком;
- 6) инвестиционные услуги;
- 7) консультационные услуги, связанные с банковской деятельностью;

8) сделки по финансовому лизингу;

9) услуги в качестве финансового агента.

3. Банки осуществляют иную деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, если это не противоречит банковскому законодательству Кыргызской Республики. Банк может осуществлять только такую деятельность, которая необходима для обеспечения его основной деятельности или связана с банковской деятельностью.

4. Банк вправе заниматься другими видами лицензируемой деятельности с согласия Национального банка.

5. Банк вправе привлекать на основании договора другое лицо для оказания услуг, необходимых банку (аутсорсинг). Требования к аутсорсингу определяются Национальным банком.

6. Национальный банк вправе устанавливать перечень и порядок проведения операций, сделок и типовых договоров в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования. Размещение средств по исламским принципам банковского дела и финансирования осуществляется с учетом нормативных требований Национального банка.

7. Отдельные банковские операции, в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, могут осуществляться небанковскими финансово-кредитными организациями и другими юридическими лицами при наличии соответствующей лицензии/свидетельства, выданных Национальным банком.

8. Банкам запрещается организовывать или участвовать в проведении различных розыгрышей, лотерей и иных подобных "игровых" мероприятиях, а также их рекламе или иных публикациях. Банки могут осуществлять маркетинговые мероприятия в соответствии с требованиями Национального банка.

9. Требования, условия и особенности осуществления банковских операций, иной деятельности и сделок устанавливаются Национальным банком.

Статья 112. Кредитование

1. Банк должен осуществлять кредитование с соблюдением принципов ответственного кредитования и требований банковского законодательства Кыргызской Республики.

2. Банк должен иметь кредитную политику, утверждаемую Советом директоров банка.

3. В банке должна действовать эффективная система управления кредитными рисками.

4. Совет директоров обязан периодически, не реже одного раза в год, пересматривать адекватность кредитной политики банка, системы лимитов, инструментов и процедур управления кредитными рисками, системы внутреннего контроля и внутреннего аудита по управлению кредитными рисками.

5. Банк должен управлять кредитным риском во всех его проявлениях во всех банковских продуктах, операциях и в деятельности банка.

6. В банке устанавливается порядок выдачи кредитов с учетом требований Национального банка к кредитованию и управлению кредитным риском.

7. Размещение средств в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования осуществляется согласно банковскому законодательству Кыргызской Республики, с учетом специфики и особенностей исламских принципов банковского дела и финансирования.

Статья 113. Инвестиции банка

1. Банк может осуществлять инвестиции с соблюдением следующих требований и ограничений:

1) участие банка в небанковской организации должно осуществляться как долгосрочное инвестирование;

2) размер любых инвестиций в каждую небанковскую организацию, включая любые финансовые вложения и кредиты, должен составлять менее пятнадцати процентов собственного (регулятивного) капитала банка. Общий размер таких инвестиций не может превышать шестидесяти процентов собственного (регулятивного) капитала банка;

3) размер инвестиций в недвижимость не должен превышать установленных лимитов;

4) связанные между собой лица рассматриваются как одно лицо.

2. Требования к инвестиционной политике банка, осуществляющего операции и сделки в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, устанавливаются Национальным банком.

3. Иные требования и ограничения к банкам по осуществлению инвестиций и их влияние на капитал банка определяются Национальным банком.

Статья 114. Недвижимое имущество банка

1. Банк вправе приобретать, арендовать, передавать в аренду и отчуждать недвижимое имущество, в том числе землю, в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком.

2. Национальный банк устанавливает требования по вопросам учета, установления периода удержания, требованиям к оценке и другим вопросам, связанным с недвижимостью.

Статья 115. Связанные с банком лица и сделки с заинтересованностью

1. Связанные с банком лица - это:

1) должностные лица банка и их близкие родственники;

2) лица, которые прямо или косвенно имеют значительное участие в капитале банка и/или осуществляют контроль;

3) юридические лица, в которых банк и его должностные лица имеют значительное участие и/или осуществляют контроль;

4) члены наблюдательного и исполнительного органа юридических лиц, указанных в пунктах 2 и 3 настоящей части, и их близкие родственники;

5) физические лица - близкие родственники лиц, указанных в пункте 2 настоящей части;

6) юридические лица, в которых лица, указанные в пункте 2 настоящей части, имеют значительное участие и/или осуществляют контроль.

2. Сделки банка со связанными с банком лицами в сумме, превышающей установленного Национальным банком значения, являются сделками с заинтересованностью.

3. Решение о заключении сделки с заинтересованностью, денежная стоимость которой не превышает значение, установленное Национальным банком, принимается только незаинтересованными членами Совета директоров банка. Если Совет директоров не сможет принять такое решение из-за отсутствия кворума, вопрос о заключении такой сделки передается на рассмотрение общего собрания акционеров банка.

4. Если решение о заключении сделки с заинтересованностью, денежная стоимость которой превышает значение, установленное Национальным банком, то такое решение может быть принято только общим собранием акционеров банка.

5. Лицо банка, которое является лицом, заинтересованным в совершении сделки, не может принимать участие в обсуждении и голосовании по данному вопросу, а также иным способом влиять на принятие решения.

6. Лицо, которому стало известно о том, что оно является лицом, заинтересованным в совершении сделки, обязано немедленно в письменной форме раскрыть банку информацию о степени его заинтересованности в сделке и/или степени взаимоотношений с другой стороной сделки.

7. Банк должен вести реестр лиц, связанных с банком. Требование к ведению реестра определяется Национальным банком.

Статья 116. Требования и ограничения к операциям и сделкам, совершаемым между банком и со связанными с банком лицами

1. Банк не вправе кредитовать связанные с банком лица:

1) при наличии текущих убытков на последнюю отчетную дату;

2) если размер всех кредитов и их заменителей, выданных банком одному связанному с банком лицу, превышает значение, установленное Национальным банком;

3) если общая сумма всех кредитов и их заменителей, предоставленных всем связанным с банком лицам, превышает значение, установленное Национальным банком.

2. Банк не вправе осуществлять любые операции и сделки со связанными с банком лицами, если условия осуществления таких операций и сделок являются более благоприятными по сравнению с аналогичными операциями и сделками, заключенными на публичных рыночных условиях, если иное не предусмотрено Национальным банком.

3. Сделки и операции банка со связанными с банком лицами в сумме, превышающей установленного Национальным банком значения, кроме заключаемых публичных договоров, должны быть одобрены Советом директоров банка.

4. Дочерние компании банка могут участвовать в операциях и сделках со связанными с банком лицами, если такие операции и сделки соответствуют требованиям Национального банка.

5. Банк не вправе вступать в сделку с любым лицом, чтобы предоставить ему возможность:

- 1) оплатить или другим образом выполнить обязательство перед связанным с банком лицом;
- 2) приобрести какое-либо имущество у связанного с банком лица;
- 3) приобрести ценные бумаги, эмитированные связанным с банком лицом.

6. Банку запрещается осуществлять любые операции и сделки со связанными с банком лицами, если в результате совершения таких операций и сделок финансовое состояние банка ухудшится и вызовет финансовые затруднения и создается угроза интересам вкладчиков и других кредиторов. Признаки финансовых затруднений банка определяются Национальным банком.

7. Если акционеры и должностные лица банка принимают решение или голосуют за принятие решения, противоречащего настоящему Закону и несущего банку убытки, то они несут ответственность за такие убытки в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

8. Любые сделки между банком и со связанными с банком лицами, заключенные в нарушение требований настоящего Закона, являются ничтожными.

9. Банк обязан предоставлять Национальному банку информацию обо всех сделках банка, заключенных со связанными с банком лицами, в порядке, установленном Национальным банком.

10. Особенности операций и сделок банка со связанными с банком лицами определяются Национальным банком.

Статья 117. Недопущение угроз в деятельности банка и вовлечения его в нездоровую и небезопасную банковскую практику

1. Банки при осуществлении своей деятельности обязаны не допускать возникновения угроз интересам вкладчиков и кредиторов банка, стабильности, безопасности и целостности финансовой и банковской системы Кыргызской Республики, а также вовлечения банка в нездоровую и небезопасную банковскую практику. Национальный банк устанавливает признаки осуществления нездоровой и небезопасной банковской практики.

2. К банкам и их должностным лицам, вовлеченным в нездоровую и небезопасную банковскую практику, а также создающим угрозы интересам вкладчиков и кредиторов банка, стабильности, безопасности и целостности финансовой и банковской системы Кыргызской Республики, могут быть применены меры воздействия, предусмотренные настоящим Законом.

Статья 118. Запрет рекламы, не соответствующей действительности

1. Банкам запрещается давать рекламу, не соответствующую действительному положению дел в банке. По требованию Национального банка банк обязан в установленные сроки изменить, привести в соответствие или отозвать рекламу и иную подобную информацию.

2. В случае невыполнения требований Национального банка в соответствии с настоящей статьей Национальный банк вправе опубликовать за счет банка информацию о несоответствии рекламы банка действительности и применить предусмотренные настоящим Законом меры воздействия.

3. Банкам запрещается финансировать, в том числе на безвозмездной основе, политическую деятельность, включая политические партии и кандидатов на выборные должности, давать рекламу политического толка, а также иным образом участвовать в политической деятельности.

Статья 119. Обязанности банков по соблюдению требований законодательства Кыргызской Республики о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности

Банки обязаны соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

Статья 120. Система обязательной защиты вкладов

1. Банки участвуют в системе обязательной защиты вкладов.

2. Порядок функционирования системы обязательной защиты вкладов, формирования и использования Фонда защиты депозитов, выплаты компенсаций по вкладам при наступлении гарантийных случаев, а также отношения между уполномоченным органом по защите депозитов, банками, Национальным банком, государственными органами и иные отношения, возникающие в данной сфере, регулируются законом о защите банковских вкладов.

3. Банк может выбрать дополнительные формы защиты депозитов, применяемые в международной банковской практике.

Статья 121. Арест, обращение взыскания и конфискация

1. На денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц, находящиеся на банковских счетах или на хранении, арест может быть наложен исключительно судом.

При наложении ареста на банковский счет или ценности, находящиеся в банке на хранении, немедленно прекращаются любые расходные операции по счету или перемещению ценностей. В случае наложения ареста на определенную сумму денежных средств, находящихся на банковском счете, прекращаются любые расходные операции в пределах неснижаемого остатка в размере данной суммы.

2. Взыскание денежных средств и иных ценностей физических и юридических лиц, находящихся на банковских счетах или на хранении в банке, может быть осуществлено судом на основании исполнительных документов, а также налоговыми органами путем выставления налогового платежного требования в соответствии с налоговым законодательством.

3. Обыск, осмотр, выемка и другие следственные действия в отношении денежных средств, ценностей и документов, находящихся в банке, могут быть произведены следственными органами по возбужденным уголовным делам исключительно на основании судебного акта.

4. Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена лишь на основании вступившего в законную силу приговора (постановления) суда.

5. Суд или иные уполномоченные государственные органы, должностные лица, до принятия решения в отношении банков об ограничении их деятельности, в том числе о распоряжении ими своими денежными средствами или имуществом, обязаны запросить Национальный банк о последствиях такого решения для кредиторов и клиентов банка, а также финансовой системы Кыргызской Республики.

Глава 19. Учет, отчетность и аудит

Статья 122. Общие положения

1. Банк обязан вести учет и отчетность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, международными стандартами финансовой отчетности и учетной политикой банка.

Банк, осуществляющий свою деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность согласно стандартам бухгалтерского учета для исламских финансовых институтов, принятым в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Учетная политика банка должна включать в себя общие принципы бухгалтерского учета, методы и правила организации бухгалтерского учета. Если осуществляется надзор за финансовой группой, банк должен сформировать общую (консолидированную) учетную политику группы с учетом требований Национального банка.

3. Учет в банке должен быть организован таким образом, чтобы:

1) на его основе могли быть достоверно сформированы:

а) финансовая отчетность согласно международным стандартам, отражающая реальное финансовое состояние банка и результаты его деятельности;

б) регулятивная отчетность согласно требованиям Национального банка;

в) другие виды отчетности согласно законодательству Кыргызской Республики;

2) безопасно и надежно управлять активами банка и возникающими рисками;

3) акционеры и Совет директоров имели возможность контролировать финансовое состояние банка и работу должностных лиц.

Статья 123. Учет и отчетность в банке

1. Финансовый год банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно. В случае если регистрация банка осуществлена после 1 января, то первый финансовый год начинается со дня государственной регистрации банка и заканчивается 31 декабря того же года.

2. Банки ведут бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями Национального банка.

3. Перечень, формы и сроки предоставления банковской, бухгалтерской и иной отчетности, включая отчетность на консолидированной основе, а также ответственность за их нарушение устанавливаются законодательством Кыргызской Республики.

4. Банки обязаны представлять Национальному банку по его письменному запросу любую информацию о движении денежных средств, в том числе находящихся за пределами Кыргызской Республики (корреспондентские счета).

5. Председатель Правления банка несет ответственность за достоверность, полноту и хранение финансовой отчетности, учетных документов и иной информации в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики. Главный бухгалтер банка несет ответственность за правильное отражение в финансовой отчетности бухгалтерских операций и событий, надлежащее хранение регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Статья 124. Учет и хранение документов

1. Банк обязан обеспечить строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности.

2. Перечень документов, подлежащих строгому учету и хранению, а также порядок и сроки их хранения устанавливаются Национальным банком.

Статья 125. Аудит банков

1. Деятельность банка подлежит ежегодной внешней аудиторской проверке согласно международным стандартам аудита.

2. Совет директоров банка отбирает аудиторские организации и кандидатуры аудиторов для вынесения на рассмотрение общего собрания акционеров. Не позднее девяноста рабочих дней до дня проведения общего собрания акционеров банк уведомляет Национальный банк об аудиторской организации и кандидатурах аудиторов. Национальный банк вправе отклонить аудиторскую организацию и кандидатуры аудиторов, как не соответствующие установленным требованиям для аудиторской проверки банков и уведомить банк об этом не позднее десяти рабочих дней со дня поступления уведомления.

3. Внешним аудитором банка может быть только аудиторская организация, имеющая соответствующую лицензию на право осуществления аудиторской деятельности банков на территории Кыргызской Республики и отвечающая установленным Национальным банком требованиям для аудиторской проверки банков.

4. Внешний аудитор должен быть независимым от банка, что означает способность действовать самостоятельно, независимо от чьего-либо влияния на результаты аудиторского заключения, выводы, и в условиях, исключающих какое-либо постороннее воздействие на выражение внешним аудитором своего мнения. В договоре о проведении внешнего аудита должно быть отражено заявление аудиторской организации о том, что сама аудиторская организация или любой ее аудитор, или иной работник не имеют какого-либо интереса в банке, независимы и не связаны никакими отношениями с банком и его должностными лицами.

5. Аудиторская организация и аудитор не считаются независимыми от банка, если они являются или являлись в течение двух последних лет:

1) лицами, которые прямо или косвенно имеют значительное участие в капитале банка или его аффилированных лиц;

2) аффилированными лицами банка или его аффилированных лиц;

3) лицами, которые предоставляют банку или его аффилированным лицам иные услуги (проведение специальных аудиторских проверок, консультационные услуги, услуги внутреннего аудита);

4) работником банка или его аффилированных лиц;

5) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

6. Внешний аудит банка не может осуществляться одной и той же аудиторской организацией более пяти лет подряд. По ходатайству банка, входящего в состав банковской группы, срок ротации может быть увеличен.

7. Внешний аудитор обязан, в течение одного рабочего дня с момента обнаружения, информировать Правление, Совет директоров банка и Национальный банк:

1) об обнаруженных фактах, создающих угрозу стабильности и устойчивости банка;

2) о фактах, являющихся основаниями для введения Временной администрации и отзыва лицензии;

3) о решении отказаться от осуществления внешнего аудита банка в ходе аудиторской проверки банка;

4) о раскрытии мошенничества или мошеннической схемы или о выявлении сделок, подпадающих под признаки операции по "отмыванию" денежных средств и/или финансирования терроризма;

5) об отказе банка сообщить какую-либо информацию Национальному банку по просьбе внешнего аудитора;

6) о выявлении нарушений или недостатков, которые могут привести к существенным значительным убыткам в банке или аффилированном юридическом лице, в соответствии с международными стандартами аудита;

7) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

8. По требованию Национального банка внешний аудитор обязан предоставить любую информацию, связанную с проведением аудита. Предоставление такой информации не считается раскрытием конфиденциальной информации при проведении внешнего аудита.

9. В случае если Национальный банк признает аудиторское заключение не соответствующим требованиям законодательства Кыргызской Республики и/или международных стандартов аудита, банк обязан провести повторный аудит за собственный счет.

10. В аудиторском заключении должна быть отражена информация в соответствии с международными стандартами аудита и требованиями Национального банка.

11. Требования к внешнему аудиту банков, включая требования к аудиторской организации и аудиторам, определяются Национальным банком.

Статья 126. Аудит банковских групп

1. В случае если банк входит в банковскую группу, обязательной аудиторской проверке подлежит вся банковская группа. По результатам аудита банковской группы составляются отчеты по каждому участнику группы и консолидированный отчет.

2. Аудит банковской группы должен осуществляться одной аудиторской организацией.

3. Требования к проведению аудита банковской группы, в том числе исключения к требованию, предусмотренному частью 2 настоящей статьи, устанавливаются Национальным банком.

4. Внешний аудитор по запросу Национального банка обязан предоставить любую информацию, связанную с проведением аудита банковской группы. Предоставление такой информации не считается раскрытием конфиденциальной информации при проведении внешнего аудита.

Статья 127. Сроки проведения аудита, утверждения, представления и публикации годовой финансовой отчетности банка

1. По завершению финансового года банк обязан:

1) обеспечить проведение внешнего аудита банка в срок не позднее девяноста дней с начала нового финансового года;

2) представить Национальному банку заверенную копию аудиторского заключения вместе с финансовой отчетностью и письмом аудитора к руководству банка за пять рабочих дней до дня проведения годового общего собрания акционеров;

3) обеспечить утверждение общим собранием акционеров годовой финансовой отчетности банка в срок не позднее девяноста дней с начала нового финансового года;

4) представить Национальному банку заверенную копию аудиторского заключения вместе с финансовой отчетностью, утвержденной общим собранием акционеров, и письмом аудитора к руководству банка в срок не позднее ста пяти дней с начала нового финансового года;

5) опубликовать годовую финансовую отчетность банка (в том числе консолидированную отчетность) вместе с аудиторским заключением в средствах массовой информации, не позднее ста двадцати дней с начала нового финансового года, по форме и в порядке, установленным Национальным банком.

2. Общее собрание акционеров банка не вправе рассматривать и утверждать годовую финансовую отчетность банка в отсутствие аудиторского заключения.

Статья 128. Публикация финансовой отчетности и раскрытие основных показателей деятельности банка

Банк обязан публиковать финансовую отчетность с раскрытием основных показателей своей деятельности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и банковским законодательством Кыргызской Республики.

Раздел IV. Банковская тайна

Глава 20. Банковская тайна

Статья 129. Банковская тайна

1. Банковская тайна - это любые сведения, которые были переданы клиентом банку либо созданы банком, либо возникли иным образом в связи со взаимоотношением банка с клиентом, включая их преддоговорные отношения, в ходе осуществления банковской деятельности.

2. К банковской тайне не относятся:

1) легитимная публичная информация (информация, находящаяся в соответствии с законодательством в свободном доступе);

2) информация консолидированного характера, не позволяющая идентифицировать клиента банка;

3) информация о связанных с банком лицах в пределах, определяемых Национальным банком.

3. Требования настоящей главы распространяются также на небанковские финансово-кредитные организации и другие юридические лица, поднадзорные Национальному банку.

Статья 130. Предоставление информации, составляющей банковскую тайну

1. Банк вправе предоставить информацию, составляющую банковскую тайну, любым лицам с письменного согласия клиента, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

2. Банк обязан предоставлять Национальному банку любую информацию, составляющую банковскую тайну. Национальный банк вправе предоставить информацию, составляющую банковскую тайну, Правительству Кыргызской Республики для целей защиты государственных интересов, а также для целей банковского надзора центральным банком/надзорным органам других государств и иным лицам в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

3. Информация, составляющая банковскую тайну, предоставляется банком:

1) суду Кыргызской Республики - в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

2) уполномоченному государственному органу по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности - в соответствии с законом в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

3) уполномоченному государственному налоговому органу - для целей налогообложения, в соответствии с налоговым законодательством Кыргызской Республики;

4) кредитным бюро - в соответствии с законом в сфере обмена кредитной информацией;

5) наследникам (правопреемникам) клиента или их законным представителям - при представлении документов, подтверждающих права наследования (правопреемства), предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, а также государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков - на основании официального запроса нотариальной конторы о предоставлении информации.

4. Информация, составляющая банковскую тайну, предоставляется любым иным лицам, не указанным в частях 2 и 3 настоящей статьи, исключительно на основании судебного акта.

5. При предоставлении информации, составляющей банковскую тайну, в соответствии с частями 2, 3 и 4 настоящей статьи, согласие клиентов банка не требуется.

Статья 131. Требования к запросу о предоставлении информации, составляющей банковскую тайну

Запрос о предоставлении информации, составляющей банковскую тайну, должен содержать:

1) полное официальное наименование и реквизиты лица, обращающегося с запросом, а также адрес, каналы связи или иные контактные данные с указанием способа передачи и лица, уполномоченного на получение информации;

2) наименование лица, которому адресован запрос;

3) наименование клиента банка с указанием пределов и объема запрашиваемой информации, составляющей банковскую тайну;

4) цель использования информации, составляющей банковскую тайну, и правовые основания запроса;

5) подпись, печать и сведения о полномочиях лица, подписавшего запрос.

В случае несоответствия запроса о предоставлении информации, составляющей банковскую тайну, требованиям настоящей статьи банк обязан отказать в предоставлении информации, составляющей банковскую тайну.

Статья 132. Использование информации, составляющей банковскую тайну

1. Информация, составляющая банковскую тайну, может передаваться банком для использования:

1) работникам банка в целях выполнения должностных обязанностей, связанных с основной деятельностью банка;

2) лицам, предоставляющим банку услуги в связи с банковской деятельностью, и если такая информация необходима в рамках данных услуг;

3) лицу, осуществляющему контроль над банком, в целях подготовки консолидированного отчета;

4) в суд, по спорам между банком и клиентом, в случае и в пределах, необходимых для защиты своих прав и законных интересов. По ходатайству банка или его клиента судебное заседание может быть закрытым.

Такая передача не считается предоставлением и разглашением банковской тайны.

2. Банк при этом обязан обеспечить защиту и конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну, переданной лицам, указанным в части 1 настоящей статьи.

Статья 133. Защита информации, составляющей банковскую тайну

1. Банк, а также любые иные лица, которым была предоставлена и/или раскрыта информация, составляющая банковскую тайну, обязаны обеспечить ее надлежащую защиту и конфиденциальность.

2. Защита и конфиденциальность обеспечиваются посредством принятия адекватных организационных, правовых и технических мер по надлежащему хранению, использованию, передаче, раскрытию и защите от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну.

Статья 134. Ответственность за незаконное разглашение или использование информации, составляющей банковскую тайну

1. За незаконное разглашение или использование информации, составляющей банковскую тайну, банк, уполномоченные государственные органы и любые иные лица несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. В случае незаконного разглашения или использования информации, составляющей банковскую тайну, клиент или иные лица, права которых нарушены, вправе требовать возмещения причиненного в связи с этим ущерба.

Статья 135. Обмен информацией, составляющей банковскую тайну

1. В целях минимизации кредитных рисков и обмена информацией могут создаваться юридические лица для формирования кредитных историй и предоставления пользователям информации, составляющей банковскую тайну.

2. Банки, на взаимной договорной основе, вправе обмениваться между собой информацией, составляющей банковскую тайну.

3. Для целей настоящей статьи информация, составляющая банковскую тайну, может быть предоставлена банком только с согласия клиентов и с соблюдением требований настоящей главы.

4. Предоставление и обращение сведений, составляющих банковскую тайну, для целей законодательства об обмене кредитной информацией, не считается разглашением банковской тайны в соответствии с настоящим Законом. Под сведениями, составляющими банковскую тайну, предоставляемыми и обрабатываемыми для целей законодательства об обмене кредитной информацией, понимается кредитная информация, определяемая в соответствии с законодательством об обмене кредитной информацией. При этом сведения о счетах клиента для целей законодательства об обмене кредитной информацией ограничиваются предоставлением и обращением сведений о денежных средствах, выступающих в качестве предмета залога, а сведения об операциях, совершенных по поручению клиента, ограничиваются предоставлением и обращением сведений об исполнении обязательств по выданному обеспечению в виде гарантии или поручительства.

5. Банки предоставляют кредитным бюро сведения, составляющие банковскую тайну, с согласия своих клиентов - субъектов кредитной информации.

Кредитные бюро предоставляют сведения, составляющие банковскую тайну, пользователям кредитной информации с согласия субъектов кредитной информации.

6. Предоставление и обращение сведений, составляющих банковскую тайну, между банками, кредитными бюро и пользователями кредитной информации осуществляются в порядке и в соответствии с законодательством об обмене кредитной информацией.

Раздел V. Банковский надзор и меры воздействия

Глава 21. Банковский надзор и экономические нормативы

Статья 136. Банковский надзор

1. Национальный банк осуществляет надзор и регулирование деятельности банков, небанковских финансово-кредитных организаций и иных юридических лиц в соответствии с настоящим Законом и банковским законодательством Кыргызской Республики.

2. Банковский надзор осуществляется путем проведения внешнего надзора и инспекторской проверки, а также посредством издания регулятивных норм. Национальный банк определяет стратегию надзора для каждого банка с учетом его специфики, сочетая методы комплексных и целевых проверок на местах с внешним надзором.

3. В Национальном банке может создаваться уполномоченный коллегиальный орган по банковскому надзору.

4. Национальный банк осуществляет сотрудничество с уполномоченными органами финансового сектора Кыргызской Республики и зарубежных стран.

5. Национальный банк осуществляет надзор за банковской группой на консолидированной основе (консолидированный надзор) в соответствии с настоящим Законом.

Статья 137. Информация и документы для целей банковского надзора

1. Банк, его должностные лица и другие работники, акционеры банка и связанные с банком лица обязаны своевременно представлять отчеты, документы и любую информацию по требованию Национального банка.

2. Информация и документы, полученные Национальным банком и не относящиеся к банковской тайне, являются конфиденциальной информацией и не подлежат опубликованию или передаче, кроме случаев, когда это необходимо для целей банковского надзора в соответствии с настоящим Законом.

3. Служащим Национального банка и любым другим лицам, имеющим или имевшим доступ к конфиденциальной информации, запрещается их разглашение иначе, как в порядке, установленном настоящим Законом.

4. Национальный банк вправе устанавливать для банковской группы порядок предоставления информации об их деятельности, которая необходима для осуществления надзора на консолидированной основе.

5. Национальный банк формирует базы данных, включая кредитный регистр Национального банка. Порядок формирования кредитного регистра определяется Национальным банком.

Статья 138. Экономические нормативы, требования и ограничения для банка

1. Для банков устанавливаются следующие виды экономических нормативов и требований:

- 1) минимальный размер уставного капитала;
- 2) минимальный размер собственного (регулятивного) капитала;
- 3) стандарты достаточности (адекватности) капитала;
- 4) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- 5) норматив (показатели) ликвидности;
- 6) требования по ограничению валютного, кредитного, операционного и других рисков и управлению ими;
- 7) требования к порядку формирования резервов;
- 8) другие виды нормативов, требований и ограничений, устанавливаемые Национальным банком.

2. Размеры экономических нормативов, требований и ограничений и методики их расчетов определяются Национальным банком.

3. Национальный банк в отношении системных банков и небанковских финансово-кредитных организаций вправе устанавливать другие размеры экономических нормативов, требований и ограничений. Статус системности определяется Национальным банком.

4. Национальный банк устанавливает экономические нормативы и иные обязательные требования, нормы и лимиты для банков, осуществляющих

операции и сделки в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

5. Банки и их должностные лица несут ответственность за нарушение экономических нормативов, требований и ограничений, установленных банковским законодательством Кыргызской Республики.

Статья 139. Внешний надзор за деятельностью банка

1. Внешний надзор за банками осуществляется дистанционно, на постоянной основе, посредством анализа деятельности банков по представленным отчетам и другой информации, а также взаимодействия с органами управления банка по основным направлениям деятельности банка.

2. Уполномоченный сотрудник Национального банка вправе запрашивать у банка документы и информацию, а также посещать курируемый банк, проводить встречи с руководством, другими должностными лицами и работниками банка.

3. Организация, полномочия и порядок осуществления внешнего надзора за деятельностью банков определяются Национальным банком.

Статья 140. Инспекторская проверка деятельности банка

1. Национальный банк периодически проводит инспекторскую проверку деятельности банка посредством направления в банк уполномоченных сотрудников.

2. В рамках инспекторской проверки осуществляется оценка:

- 1) финансового состояния банка, качества и эффективности управления;
- 2) присущих деятельности банка рисков, которые влияют на устойчивость и безопасную деятельность банка;
- 3) достоверности финансовой и регулятивной отчетности банка;
- 4) выполнения банком предписаний, требований и рекомендаций Национального банка;
- 5) соблюдения банком норм банковского законодательства Кыргызской Республики;
- 6) выполнения банком иных обязанностей и требований, установленных банковским законодательством Кыргызской Республики.

3. Уполномоченные сотрудники Национального банка в ходе осуществления инспекторской проверки вправе:

- 1) входить в любые помещения банка, требовать предоставления любых документов и информации, в том числе получать их копии;
- 2) встречаться с внешним аудитором, должностными лицами и другими работниками банка, иными лицами, оказывающими услуги банку, а также получать от них устную и письменную информацию;
- 3) проводить другие необходимые мероприятия в связи с инспекторской проверкой банка.

4. Проверяемый банк обязан:

- 1) предоставить все документы и информацию, необходимые Национальному банку, за исключением информации о кодах доступа (пароли, PIN-коды) пользователей и клиентов к автоматизированным системам;

2) обеспечить доступ к информационным системам и базам данных банка в соответствии с требованиями Национального банка в присутствии уполномоченного сотрудника проверяемого банка;

3) предоставить отдельное помещение, оргтехнику и средства связи;

4) осуществлять иное сотрудничество.

5. Требования настоящей статьи распространяются также в отношении банковской группы и ее участников, любой другой компании, имеющей с банком общие интересы, и любых других лиц, связанных с банком.

6. Порядок проведения инспекторских проверок определяется Национальным банком.

7. Отчет о результатах инспекторской проверки банка является конфиденциальным документом Национального банка и не подлежит передаче третьим лицам без согласия Национального банка. Совет директоров и Правление банка обязаны в установленный Национальным банком срок ознакомиться с отчетом о результатах инспекторской проверки банка под роспись.

8. Национальный банк вправе привлечь к инспекторской проверке банка аудиторов, экспертов, специалистов, а также другие уполномоченные государственные органы и организации. Привлеченные к проверке лица обязаны соблюдать конфиденциальность информации и требование о неразглашении банковской тайны в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

9. Национальный банк и иностранные органы банковского надзора вправе осуществлять взаимные инспекторские проверки в отношении поднадзорных субъектов на территории друг друга на основании соответствующих двусторонних соглашений.

Глава 22. Банковская группа. Консолидированный надзор

Статья 141. Объект консолидированного надзора

1. Национальный банк осуществляет консолидированный надзор в отношении банковской группы:

1) возглавляемой банком и его дочерних и/или зависимых компаний;

2) возглавляемой банковской холдинговой компанией, одной из дочерних и/или зависимых компаний которой является банк, созданный на территории Кыргызской Республики. Банковская холдинговая компания - это материнская компания, одной из дочерних и/или зависимых компаний которой является банк;

3) группы юридических лиц, занимающихся банковской и/или финансовой деятельностью, в состав которой входит банк, контроль над которыми осуществляет одно и то же лицо, единолично или совместно с другими лицами.

2. В случае если в группе юридических лиц отсутствует материнская компания, то одно из юридических лиц группы, уполномоченное контролирующим лицом, с согласия Национального банка, выполняет обязанности по предоставлению консолидированной отчетности и информации Национальному банку.

3. Национальный банк вправе устанавливать случаи неприменения требований консолидированного надзора.

Статья 142. Деятельность банковских групп

1. Компании, входящие в банковскую группу, могут осуществлять только банковскую и/или финансовую деятельность, а также деятельность, связанную с

банковской и/или финансовой деятельностью, включая владение акциями участников группы, в случае с банковскими холдинговыми компаниями.

2. Банк, являющийся участником банковской группы, осуществляет свою деятельность независимо от остальных участников банковской группы. Банковские холдинговые компании, созданные в Кыргызской Республике и входящие в банковскую группу, должны быть в форме акционерного общества.

3. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская компания, контролирующая группу юридических лиц, несут ответственность за соответствие деятельности всей банковской группы банковскому законодательству Кыргызской Республики.

4. Совет директоров и Правление банка, который возглавляет банковскую группу, банковской холдинговой компании и материнской компании, контролирующей группу юридических лиц, должны обеспечить надлежащий обмен необходимой информацией между всеми участниками банковской группы.

5. В случае возникновения угрозы финансовому состоянию банка, созданного на территории Кыргызской Республики, в результате его участия в банковской группе, банк незамедлительно письменно извещает об этом Национальный банк.

6. Требования настоящего Закона, предъявляемые к банкам, распространяются на банковскую группу и участников банковской группы в объеме и пределах, устанавливаемых Национальным банком.

Статья 143. Экономические нормативы и другие требования

1. Национальный банк устанавливает требования к адекватности капитала участников банковских групп, а также другие экономические нормативы и требования, обязательные для соблюдения банковской группой.

2. Банковская группа должна иметь соответствующий уровень капитала, достаточный для покрытия потенциальных потерь и убытков всех участников банковской группы.

3. Капитал банковской группы и участников банковской группы должен соответствовать требованиям, установленным Национальным банком. Участники банковской группы должны иметь политики и процедуры по обеспечению адекватности капитала. Участники банковской группы несут ответственность за обеспечение адекватности капитала.

4. Участники банковской группы обязаны незамедлительно уведомлять Национальный банк обо всех фактах и обстоятельствах, которые могут существенно повлиять на адекватность капитала.

Статья 144. Управление рисками и внутренний контроль

1. Участники банковской группы в своей деятельности не должны принимать на себя риски, которые могут подвергнуть опасности финансовую стабильность любого участника банковской группы или банковской группы в целом.

2. Банковская группа и ее участники должны иметь надлежащие системы (политики) управления рисками и внутреннего контроля, соответствующие деятельности банковской группы, а также настоящему Закону и законодательству Кыргызской Республики.

3. Банковская группа и ее участники должны соблюдать ограничения Национального банка по крупным рискам, размерам инвестиций и валютной позиции на консолидированной основе, а также выполнять иные требования по

минимизации рисков и ограничению деятельности. Национальный банк вправе устанавливать ограничения по сделкам и операциям между участниками банковской группы.

4. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания и материнская компания, контролирующая группу юридических лиц, несут ответственность за соблюдение банковской группой требований Национального банка к системе внутреннего контроля и управления рисками.

Статья 145. Отчеты и сведения, предоставляемые банковской группой

1. Банковская группа обязана раскрывать и представлять в Национальный банк консолидированную отчетность и сведения о своей деятельности по перечню, в форме, объеме, порядке и сроки, установленным Национальным банком, в том числе в отношении участников банковской группы - нерезидентов Кыргызской Республики.

2. Иные юридические лица, в отношении которых банковская группа или ее участники имеют или оказывают существенное (прямое или косвенное) влияние, обязаны представлять им отчетность о своей деятельности для целей составления консолидированной отчетности.

3. Банковская группа должна представлять в Национальный банк информацию о членах Совета директоров и Правления, о значительных участниках, лицах, прямо или косвенно осуществляющих контроль, об иных, связанных с ними, лицах в объеме, порядке и сроки, установленные Национальным банком.

4. Национальный банк вправе требовать представления других отчетов и сведений от банковской группы и ее участников для оценки финансового состояния, системы управления рисками, качества корпоративного управления и других целей надзора.

Статья 146. Меры воздействия к участникам банковской группы

1. К любому участнику (физическим и юридическим лицам) банковской группы или должностному лицу могут быть применены меры воздействия в соответствии с настоящей статьей, если:

1) аффилированные лица не принимают меры по требованию Национального банка к устранению выявленных нарушений и недостатков, которые наносят или могут нанести ущерб финансовой стабильности банка и интересам вкладчиков банка;

2) значительный участник банка не принимает меры по требованию Национального банка по отношению к контролируемым ими компаниям, чья деятельность или финансовое положение наносят или могут нанести ущерб финансовой стабильности банка и интересам вкладчиков банка;

3) по оценке Национального банка внутри банковской группы со стороны головного (материнского) банка/компании и/или зарубежного надзорного органа осуществляется недостаточный контроль/надзор за участниками банковской группы, не позволяющий выявить и минимизировать риски;

4) Национальный банк не может получить доступ к необходимой информации для осуществления надзора на консолидированной основе;

5) по иным основаниям, предусмотренным настоящим Законом.

2. Национальный банк вправе:

1) в случае с дочерней компанией банка - потребовать от банка приостановления любых инвестиций в данную компанию;

2) в случае с аффилированными лицами банка - потребовать от банка и/или аффилированных лиц приостановить проведение операций, сделок (прямых и косвенных) между такими аффилированными лицами и банком;

3) в случае с банковской холдинговой компанией - потребовать от банковской холдинговой компании приостановить осуществление контроля над банком, в том числе приостановить осуществление, прямо или косвенно, права голоса по акциям;

4) в случае с компаниями, которые контролируются значительными участниками банка, - потребовать от значительного участника:

а) приостановить участие в деятельности банка, в том числе приостановить осуществление, прямо или косвенно, права голоса по акциям;

б) приостановить осуществление прямых и косвенных операций, сделок между банком и значительным участником и/или между банком и компанией, контролируемой значительным участником банка;

5) в случае с дочерней или зависимой компанией банка - потребовать, чтобы банк уменьшил свои инвестиции до уровня, когда компания не будет более являться дочерней или зависимой компанией банка;

6) в случае с банковской холдинговой компанией - аннулировать разрешение на приобретение порогового участия в капитале банка и потребовать продать соответствующий пакет акций;

7) в случае с дочерней компанией материнской компании банка - потребовать, чтобы банковская холдинговая компания прекратила контроль над дочерней компанией либо банком;

8) в случае с компаниями, которые являются значительными участниками банка, - аннулировать разрешение на приобретение порогового участия в капитале банка и требовать прекращения значительного участия в банке;

9) в случае с юридическими лицами, контролируемые значительными участниками банка, - аннулировать разрешение на право быть значительным участником в банке и требовать прекращения значительного участия в банке.

3. В случаях, указанных в пунктах 3-9 части 2 настоящей статьи, голоса по акциям не учитываются при подсчете кворума акционерного собрания банка и при принятии решений. Все ранее принятые решения считаются недействительными, если количество голосов по таким акциям повлияло на принятие решения по существу. По требованию Национального банка лицо, со стороны которого выявлено нарушение, обязано продать соответствующий пакет акций лицам, не связанным с ним, в течение установленного срока. В противном случае Национальный банк обращается в суд с заявлением о принудительном отчуждении акций указанного лица.

4. В случаях, указанных в пунктах 1, 2, 4 части 2 настоящей статьи, если сделки осуществлены в нарушение требования Национального банка, то такие сделки являются заведомо ничтожными. Национальный банк вправе обратиться в суд с требованием о применении последствий недействительности ничтожной сделки.

Статья 147. Взаимодействие между Национальным банком и уполномоченными государственными органами финансового сектора

1. В случае если участник банковской группы подлежит надзору со стороны других уполномоченных государственных органов, то Национальный банк и другие уполномоченные государственные органы должны осуществлять сотрудничество в целях всестороннего надзора за банковской группой.

2. Уполномоченные государственные органы по запросу Национального банка предоставляют ему любую имеющуюся информацию относительно банковской группы или участника банковской группы.

3. При осуществлении взаимодействия Национальный банк и другие уполномоченные государственные органы заключают соответствующие соглашения, предусматривающие согласованный план действий и координацию мероприятий в отношении банковской группы или ее участников.

Статья 148. Сотрудничество между Национальным банком и зарубежными надзорными органами

1. В целях всестороннего и эффективного осуществления надзора за банковской группой на консолидированной основе Национальный банк заключает соглашения о сотрудничестве с зарубежными надзорными органами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. В рамках осуществления сотрудничества с зарубежными надзорными органами по консолидированному надзору Национальный банк вправе обмениваться необходимой информацией, включая банковскую тайну, проводить целевые проверки по запросу (в том числе совместные) и взаимные консультации, а также уведомлять о применяемых мерах воздействия.

Глава 23. Меры воздействия, применяемые к банкам

Статья 149. Общие положения

1. Национальный банк применяет меры воздействия, предусмотренные настоящим Законом, к банку, его акционерам и должностным лицам, а также банковской группе. Положения настоящего Закона в части применения мер воздействия и порядка их обжалования применяются также к небанковским финансово-кредитным организациям и иным юридическим лицам, поднадзорным Национальному банку, если иное не предусмотрено законом.

2. Целью применения Национальным банком мер воздействия являются оперативное раннее реагирование, корректировка и устранение проблем для поддержания стабильности и устойчивости банков и банковской системы Кыргызской Республики в целом, защита интересов вкладчиков и других кредиторов.

3. Меры воздействия применяются Национальным банком по основаниям, в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Законом. Национальный банк самостоятельно определяет целесообразность, вид и порядок применения мер воздействия к банку.

Национальный банк устанавливает признаки нездоровой и небезопасной банковской практики и определяет причастность к ней банков и их должностных лиц.

4. Национальный банк, применяя к банкам меры воздействия, должен руководствоваться необходимостью сохранения высоких стандартов банковской практики и стабильности финансовой и банковской системы Кыргызской Республики. Он не вправе находиться под влиянием интересов акционеров, должностных лиц банка, связанных с банком лиц и любых иных лиц либо

принимать во внимание потенциальные убытки, которые они могут понести из-за мер воздействия, применяемых Национальным банком.

5. Национальный банк публикует информацию о принятых мерах воздействия в отношении банков, а также о любом изменении или прекращении таких мер, кроме случаев, когда публикация может нанести ущерб интересам вкладчиков и других кредиторов банка, стабильности, безопасности и целостности банковской системы Кыргызской Республики, а также других случаев, установленных в нормативных правовых актах Национального банка. Сроки и порядок опубликования указанной информации устанавливаются Национальным банком. Публикация подобной информации не является раскрытием банковской тайны.

Статья 150. Основания применения мер воздействия

1. Основаниями для применения мер воздействия являются нарушения норм, требований и ограничений, установленных настоящим Законом и банковским законодательством Кыргызской Республики.

2. Меры воздействия применяются также в иных случаях, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 151. Меры воздействия

К мерам воздействия относятся:

1) предписание:

а) об устранении нарушения;

б) о приведении деятельности в соответствие;

в) о выполнении определенных действий;

2) штраф:

а) банку - в размере не более десяти процентов от норматива минимального размера уставного капитала;

б) должностному лицу банка - в размере не более среднего годового вознаграждения, включая все виды выплат (должностной оклад, премии, бонусы и др.);

в) небанковским финансово-кредитным организациям и иным юридическим лицам, поднадзорным Национальному банку, - в размере не более десяти процентов от балансовой стоимости активов и их должностным лицам - в размере не более среднего годового вознаграждения, включая все виды выплат (должностной оклад, премии, бонусы и др.);

3) требование:

а) о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению, реструктуризации и/или реорганизации банка;

б) о проведении повторного/специального внешнего аудита банка;

в) о продаже акций банка в течение определенного Национальным банком срока;

г) о сокращении административных расходов;

д) об изменении организационной структуры банка;

е) об изменении политик, положений, процедур и других внутренних нормативных документов банка;

- 4) повышение экономических нормативов и требований;
- 5) ограничение или запрет на:
 - а) распоряжение имуществом и/или денежными средствами банка;
 - б) распределение прибыли и/или выплату премиальных вознаграждений;
 - в) совершение инвестиций и сделок с недвижимостью, ценными бумагами и других сделок;
 - г) осуществление отдельных видов банковских операций;
 - д) создание дочерних компаний, филиалов, представительств и других структурных подразделений банка;
 - е) проведение операций и сделок со связанными с банком лицами;
 - ж) акционеру на дальнейшее участие в деятельности банка;
 - б) отстранение или освобождение должностных лиц, смена органов управления;
- 7) введение специального режима:
 - а) введение прямого банковского надзора;
 - б) введение Временной администрации;
- 8) отзыв лицензии по основаниям, предусмотренным настоящим Законом.

Статья 152. Порядок применения и обжалования мер воздействия

1. Порядок применения мер воздействия к банкам устанавливается Национальным банком.

2. Меры воздействия, применяемые к банкам, вступают в силу со дня подписания соответствующего документа Национального банка, если в нем не будет установлено иное.

3. Мера воздействия, примененная к банку, может быть отменена по решению Национального банка.

4. Мера воздействия может быть применена не позднее двенадцати месяцев со дня обнаружения нарушения.

5. При рассмотрении ответственности должностных лиц банка в соответствии с настоящим Законом учитывается фактор своевременного информирования Национального банка о ставшем известном нарушении норм банковского законодательства Кыргызской Республики, а также принятия всех возможных мер для предотвращения или устранения такого нарушения, в том числе путем голосования при принятии решений коллегиальным органом управления банка.

6. Меры воздействия, применяемые к банкам и их должностным лицам в соответствии с настоящим Законом, не относятся к мерам административной ответственности.

7. Решения Национального банка о применении к банкам мер воздействия могут быть обжалованы в порядке, установленном настоящим Законом.

Раздел VI. Финансовое оздоровление банка. Временная администрация и реструктуризация

Глава 24. Финансовое оздоровление банка

Статья 153. План финансового оздоровления банка

1. Банк обязан иметь утвержденный Советом директоров план финансового оздоровления банка на случай возникновения финансовых затруднений и проблем.

2. План должен предусматривать адекватные меры, способы и ресурсы по восстановлению устойчивой и стабильной деятельности банка.

3. Банк обязан проводить оценку адекватности плана финансового оздоровления банка.

4. План финансового оздоровления банка, включая обновленный, подлежит согласованию с Национальным банком. Требования к составлению и обновлению плана финансового оздоровления банка устанавливаются Национальным банком.

5. В случае если банк является частью банковской группы, банк дополнительно обязан иметь план финансового оздоровления банковской группы. Требования настоящей главы распространяются на банковскую группу.

Статья 154. Финансовое оздоровление банка по требованию Национального банка

1. Национальный банк в любое время может потребовать от банка применения мер, предусмотренных планом финансового оздоровления, а также любых иных мер, по своему усмотрению, согласно банковскому законодательству Кыргызской Республики.

2. В соответствии с требованием Национального банка Совет директоров банка обязан утвердить программу финансового оздоровления банка.

3. Со дня выставления требования Национального банка банк не вправе принимать решения о распределении прибыли, выплате дивидендов, выполнении любых финансовых обязательств перед акционерами, а также о выплате любых вознаграждений должностным лицам и работникам банка, за исключением заработной платы.

4. В период проведения мер по финансовому оздоровлению банка Национальный банк вправе ввести запрет или наложить ограничение на удовлетворение требований кредиторов по денежному обязательству банка, если это приведет к ухудшению его финансового состояния или банкротству.

Глава 25. Временная администрация

Статья 155. Общие положения

1. Временная администрация - специальный режим управления и деятельности банка, вводимый Национальным банком в качестве меры воздействия в соответствии с настоящим Законом.

2. Временная администрация вводится в следующих целях:

1) установление контроля над банком для обеспечения сохранности активов, документов и информации;

2) установление реального положения дел в банке и определение его дальнейшей деятельности;

3) защита прав и законных интересов вкладчиков и других кредиторов банка, обеспечение стабильности и безопасности банковской системы Кыргызской Республики.

3. Временная администрация вводится на срок до шести месяцев. Срок действия Временной администрации может быть продлен однократно на срок не более шести месяцев.

4. Временная администрация прекращается по истечении срока действия Временной администрации либо досрочно, по решению Национального банка.

5. Решение Национального банка о введении Временной администрации в установленном порядке доводится до сведения органов управления банка и заинтересованных лиц.

6. Национальный банк в период Временной администрации вправе в любое время отозвать у банка лицензию и начать процедуру принудительной ликвидации банка.

7. Решение Национального банка о введении Временной администрации и прекращении ее деятельности публикуется в средствах массовой информации и на интернет-сайте Национального банка.

Статья 156. Основания введения Временной администрации

1. Национальный банк обязан ввести в банк Временную администрацию по любому из следующих оснований:

1) размер собственного капитала банка составляет менее семидесяти пяти процентов от установленного Национальным банком минимального размера собственного (регулятивного) капитала;

2) любой из коэффициентов адекватности капитала составляет менее пятидесяти процентов от установленного Национальным банком значения коэффициента;

3) после наступления сроков платежа банк в течение последующих пяти рабочих дней не способен удовлетворить правомерные требования кредитора по долговым обязательствам.

2. Национальный банк вправе ввести в банк Временную администрацию по любому из следующих оснований:

1) банк нарушил требования к капиталу и/или, по оценке Национального банка, имеются основания считать, что финансовое состояние банка серьезно ухудшится;

2) имеются любые основания для отзыва лицензии в соответствии с настоящим Законом;

3) имеются разногласия между органами управления банка, дезорганизующие его работу, и/или потеряно управление банком, когда органы управления или должностные лица банка не могут выполнять свои функции, включая случаи, когда банку отказано в проведении добровольной ликвидации;

4) другие основания, предусмотренные настоящим Законом.

Статья 157. Последствия введения Временной администрации

1. С момента введения в банк Временной администрации наступают следующие последствия:

1) полномочия органов управления и должностных лиц банка приостанавливаются и переходят к Временной администрации. От имени банка, как юридического лица, вправе выступать только Временная администрация.

Любые действия, предпринятые кем-либо от имени банка, считаются заведомо ничтожными;

2) приостанавливаются все банковские операции, сделки и иная деятельность, если Национальным банком не будет установлено иное;

3) приостанавливается исполнение судебных актов о взыскании с банка долгов, за исключением имущества, находящегося в доверительном управлении банка;

4) приостанавливается судопроизводство по гражданским и экономическим делам, по которым стороной выступает банк;

5) приостанавливается исполнение любых принудительных актов уполномоченных государственных органов, принятых в отношении банка;

6) прекращается начисление процентов, неустойки и других финансовых санкций по всем долговым обязательствам банка, в том числе по уплате обязательных платежей в бюджет;

7) прекращается распределение прибыли, выплата дивидендов, выполнение любых финансовых обязательств перед акционерами, а также выплата любых вознаграждений (премий, бонусов и других стимулирующих выплат, кроме фиксированной заработной платы) должностным лицам и работникам банка.

2. Порядок проведения банковских операций и платежей, а также иной деятельности в период Временной администрации определяется Национальным банком.

3. По решению Национального банка Временная администрация может произвести выплаты по вкладам лиц, не связанных с банком.

4. С согласия Национального банка могут быть применены правила окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по ценным бумагам, предусмотренные настоящим Законом.

5. Банк несет полную ответственность по всем операциям и сделкам, проведенным Временной администрацией от лица банка в соответствии с настоящим Законом.

6. В период Временной администрации выплата заработной платы и возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью работников, не приостанавливается.

7. Поставщики услуг (электроэнергия, вода, связь, охрана и другие) не вправе в одностороннем порядке расторгать с банком договоры на оказание услуг в связи с введением Временной администрации.

Статья 158. Временный администратор

1. Временным администратором может быть назначено физическое лицо, обладающее безупречной деловой репутацией, имеющее опыт работы в финансово-банковской системе не менее пяти лет и отвечающее установленным Национальным банком квалификационным и иным требованиям. Служащие Национального банка не могут быть Временным администратором.

2. Временный администратор действует на основании договора, заключенного с Национальным банком.

3. В целях недопущения конфликта интересов лицо, претендующее на должность Временного администратора, обязано представить Национальному

банку по установленной форме исчерпывающую информацию о своих личных данных и деловых интересах.

4. Оплата труда Временного администратора и привлеченных им специалистов, не являющихся служащими Национального банка, осуществляется за счет средств банка. Оплата труда служащих Национального банка, привлеченных в состав Временной администрации, осуществляется за счет Национального банка.

5. Смета расходов Временной администрации составляется Временным администратором и согласовывается с Национальным банком. Временный администратор отчитывается по расходам Временной администрации в порядке и сроки, установленные Национальным банком.

6. Гражданская ответственность Временного администратора подлежит обязательному страхованию. Требования к страховщику и условия страхования определяются Национальным банком.

Статья 159. Полномочия и организация работы Временного администратора

1. Временный администратор осуществляет все полномочия органов управления банка по уставу и законодательству Кыргызской Республики, за исключением полномочия по принятию решения о добровольной ликвидации.

2. Временный администратор осуществляет свои полномочия для достижения целей, предусмотренных настоящим Законом. Временный администратор должен действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах банка, его вкладчиков и других кредиторов.

3. Временный администратор координирует свои действия с Национальным банком и отчитывается перед ним. Временный администратор осуществляет операции и платежи с разрешения Национального банка.

4. Порядок организации работы и представления отчетности Временного администратора устанавливается Национальным банком.

Статья 160. Заключение Временного администратора

Временный администратор в срок не позднее пятнадцати календарных дней со дня введения в банк Временной администрации, по результатам анализа финансового состояния банка и оценки его деятельности, представляет Национальному банку заключение, включающее одну из следующих рекомендаций:

- 1) возобновить самостоятельную деятельность банка в связи с устранением проблем;
- 2) отозвать лицензию и начать принудительную ликвидацию банка;
- 3) провести мероприятия по реструктуризации банка, предусмотренные настоящим Законом.

Глава 26. Реструктуризация банка

Статья 161. Общие положения о реструктуризации банка

1. Реструктуризация банка - это комплекс мер, предпринимаемых в отношении банка в целях защиты интересов вкладчиков и других кредиторов, сохранения непрерывности системно важных для банковской или платежной системы функций банка, а также обеспечения стабильности банковской и финансовой

системы. Реструктуризация банка проводится посредством применения следующих мер, отдельно или в комплексе:

- 1) рекапитализация банка;
- 2) передача или продажа активов и обязательств банка;
- 3) создание "переходного банка".

2. При осуществлении любых мер по реструктуризации банка они не должны ухудшать положение кредиторов банка по сравнению с тем, которое они имели бы при принудительной ликвидации банка.

3. Применению мер по реструктуризации банка должна предшествовать оценка активов и обязательств банка в порядке, установленном Национальным банком.

4. Меры по реструктуризации банка не ограничивают полномочия Национального банка по применению мер воздействия, предусмотренных настоящим Законом.

5. Любые решения и действия по осуществлению мер по реструктуризации банка не подлежат приостановлению судом. Заинтересованные лица вправе обратиться в суд за защитой своих прав и интересов.

6. Решением Национального банка реструктуризуемый банк может быть подвергнут принудительной ликвидации в соответствии с настоящим Законом.

7. Меры по реструктуризации банка осуществляются Временным администратором в рамках режима Временной администрации с согласия Национального банка. Особенности осуществления мер по реструктуризации банка устанавливаются Национальным банком.

Статья 162. Рекапитализация банка

1. Рекапитализация банка - это изменение капитала, изменение структуры активов и структуры пассивов посредством внесения дополнительного капитала, покрытия убытков, преобразования обязательств банка в капитал, включая обязательства перед акционерами и связанными с банком лицами, а также посредством других способов, не противоречащих законодательству.

2. При проведении мер по рекапитализации банка согласия акционеров и кредиторов банка не требуется, если иное не установлено настоящей статьей.

3. Рекапитализация банка осуществляется:

1) посредством покрытия убытков за счет акций и других капитальных счетов акционеров (резервы, нераспределенная прибыль и др.). При этом акции аннулируются;

2) посредством покрытия убытков за счет обязательств банка перед его акционерами и связанными с банком лицами или преобразования таких обязательств в капитал банка. При этом такие обязательства прекращаются;

3) путем эмиссии новых акций и их продажи;

4) путем привлечения субординированного кредита;

5) посредством применения других мер.

4. Преобразование обязательств банка в капитал не допускается в отношении следующих его обязательств:

1) по вкладам, подлежащим защите по закону о защите банковских вкладов;

- 2) по требованиям кредиторов, обеспеченных залогом, в сумме, не превышающей стоимости предмета залога;
- 3) перед клиентами, учитываемых отдельно от средств банка;
- 4) по заработной плате, выходных пособий, а также обязательств, возникших вследствие причинения вреда жизни и здоровью работника банка;
- 5) по обязательным платежам в бюджет и другие внебюджетные фонды.

5. Решение об участии в рекапитализации системного банка принимается Правительством Кыргызской Республики по рекомендации Национального банка. Рекапитализация системного банка с привлечением средств, выделяемых Правительством Кыргызской Республики, осуществляется после проведения мер, указанных в пунктах 1 и 2 части 3 настоящей статьи.

6. Осуществление рекапитализации за счет средств или гарантии Национального банка запрещается.

7. В рекапитализации системного банка могут участвовать другие лица с согласия Национального банка.

8. Порядок и условия мер по рекапитализации банка устанавливаются Национальным банком.

Статья 163. Передача или продажа активов и обязательств банка

1. Передача или продажа активов и обязательств банка осуществляется, если по оценке Национального банка:

- 1) существует реальная угроза признания банка банкротом и принятие подобного решения может ухудшить положение вкладчиков и других кредиторов, не связанных с банком;

- 2) такое решение является наилучшим способом обеспечения защиты вкладчиков и других кредиторов, не связанных с банком, а также сохранности депозитной базы;

- 3) данная мера необходима для сохранения стабильности и безопасности финансовой и банковской системы и недопущения подрыва доверия населения к банкам.

2. При передаче или продаже активов и обязательств банка могут быть переданы или проданы все или часть активов и обязательств банка в любом объеме и в любом соотношении.

3. Передача или продажа активов и обязательств банка осуществляется на рыночных условиях. Вырученные средства от продажи активов банка направляются в реструктуризируемый банк.

4. В случае передачи или продажи активов и обязательств банка лицо, принимающее или покупающее их, должно иметь соответствующие лицензии или разрешения.

5. Передача или продажа активов и обязательств банка не требует согласия кредиторов и акционеров банка, а также любых иных заинтересованных лиц.

6. Национальный банк публикует в средствах массовой информации и на интернет-сайте Национального банка сообщение о передаче или продаже активов, обязательств банка.

7. В первоочередном порядке передаче подлежат обязательства банка по вкладам, подлежащим защите в соответствии с законом о защите банковских вкладов.

8. Передача или продажа активов и обязательств банка не является нарушением прав вкладчиков и других кредиторов.

9. Кредиторы, акционеры банка и иные лица, собственность, обязательства и права которых не переданы или не проданы, не вправе претендовать или заявлять свои права по любым основаниям на активы, обязательства и права, переданные или проданные другим лицам.

Статья 164. Использование средств Фонда защиты депозитов

1. В ходе осуществления мер по передаче или продаже активов и обязательств банка могут быть использованы средства Фонда защиты депозитов в объеме и на условиях, согласованных между уполномоченным органом по защите депозитов с Национальным банком.

2. Средства Фонда защиты депозитов используются при передаче обязательств по вкладам в другой банк только в отношении вкладов, подлежащих защите в соответствии с законом о защите банковских вкладов.

3. Сумма средств, выделяемых Фондом защиты депозитов в соответствии с настоящей статьей, не может превышать сумму выплат по вкладам при наступлении гарантийного случая согласно закону о защите банковских вкладов.

4. Использование средств Фонда защиты депозитов для целей настоящей статьи приравнивается к выплатам при наступлении гарантийного случая. Возмещение средств Фонда защиты депозитов производится в порядке очередности кредиторов, установленных настоящим Законом.

Статья 165. Создание "переходного" банка

1. Временный администратор, с согласия Национального банка, вправе на базе активов и обязательств реструктуризируемого банка учредить "переходный" банк.

2. Государственная регистрация "переходного" банка в качестве юридического лица и выдача лицензии Национального банка производятся в течение семидесяти двух часов с момента обращения в уполномоченный государственный орган.

3. Порядок выдачи лицензии, требования к капиталу и другим экономическим нормативам "переходного" банка устанавливаются Национальным банком.

4. Официальное опубликование об учреждении "переходного" банка производится не позднее следующего дня после выдачи лицензии Национального банка.

5. Временный администратор обязан реализовать акции "переходного" банка любыми доступными способами в кратчайший срок, но не позднее одного года с момента его создания. По решению Национального банка срок реализации акций "переходного" банка может быть продлен однократно на срок до одного года. В случае если акции "переходного" банка не реализованы в установленный срок, то он подлежит ликвидации. Вся информация, связанная с реализацией акций "переходного" банка, должна быть открытой и прозрачной, реализация должна осуществляться на рыночных условиях, без предоставления предпочтений отдельным покупателям.

6. Вырученные средства от реализации акций "переходного" банка направляются в реструктуризируемый банк.

7. Последствия введения Временной администрации, предусмотренные настоящим Законом, к "переходному" банку не применяются.

8. С момента создания "переходный" банк приобретает статус участника системы защиты депозитов без вступительного взноса.

9. "Переходный" банк, как юридическое лицо, не является правопреемником реструктуризируемого банка и не несет ответственность за любые его обязательства, кроме тех обязательств, которые были переданы ему в соответствии с настоящим Законом.

10. Передача активов и обязательств в "переходный" банк производится по правилам статьи 163 настоящего Закона.

Статья 166. Взаимодействие Национального банка с другими заинтересованными лицами при осуществлении мер по реструктуризации

1. Национальный банк должен иметь план мероприятий на случай осуществления мер по реструктуризации банков, в том числе согласованный с Правительством Кыргызской Республики и другими заинтересованными органами.

2. Национальный банк взаимодействует с зарубежными уполномоченными органами по осуществлению надзорных мероприятий в отношении банковской группы.

Раздел VII. Досудебное обжалование и обжалование в суд решений Национального банка

Глава 27. Досудебное обжалование и обжалование в суд решений Национального банка

Статья 167. Порядок и сроки досудебного обжалования

1. Досудебное обжалование решений Национального банка является обязательным. Досудебному обжалованию подлежат любые решения Национального банка, за исключением решений Правления Национального банка, которые обжалуются в суд.

2. Досудебное обжалование не приостанавливает действие решений Национального банка.

3. Досудебное обжалование решений Национального банка осуществляется в срок не позднее двадцати рабочих дней со дня получения соответствующего решения Национального банка.

4. Национальный банк рассматривает жалобу по существу в срок не позднее тридцати календарных дней со дня поступления жалобы. Национальный банк вправе продлить срок рассмотрения жалобы однократно на тридцать календарных дней.

5. Порядок досудебного обжалования решений Национального банка устанавливается Национальным банком.

Статья 168. Обжалование в суд

1. Решения Национального банка могут быть обжалованы в суд.

2. К решениям Национального банка о реструктуризации банка, введении режима Временной администрации и отзыве лицензии меры по обеспечению иска

применяются с изъятиями, предусмотренными Гражданским процессуальным кодексом Кыргызской Республики.

Статья 169. Особенности судебного разбирательства

Решение Национального банка может быть признано судом недействительным и отменено в случае отсутствия законных оснований для принятия обжалуемого решения.

Раздел VIII. Ликвидация банков

Глава 28. Общие положения

Статья 170. Общие положения о ликвидации банка

1. Ликвидация банка проводится в форме добровольной ликвидации (самоликвидации) или принудительной ликвидации. Процедура добровольной ликвидации (самоликвидации) банка проводится во внесудебном порядке, а процедура принудительной ликвидации банка проводится в судебном порядке.

2. Основанием для ликвидации банка в любой форме является решение Национального банка об отзыве лицензии. Национальный банк отзывает лицензию банка по инициативе банка (добровольная ликвидация) либо по собственной инициативе (принудительная ликвидация).

Национальный банк, в соответствии с настоящим Законом, отзывает лицензию банка по собственной инициативе либо в порядке удовлетворения ходатайства заинтересованных лиц (акционеров, кредиторов). Если Национальный банк не согласится с обоснованиями заинтересованных лиц, ликвидация банка в любой форме не может быть начата.

Возбуждение судом процедуры принудительной ликвидации банка по заявлению его кредиторов, акционеров или других заинтересованных лиц в отсутствие решения Национального банка об отзыве банковской лицензии запрещается.

3. Ликвидация банка в любой форме осуществляется исключительно в соответствии с настоящим Законом.

4. Применение норм других законов Кыргызской Республики к ликвидации банков применяется только в случаях, прямо предусмотренных настоящим Законом.

5. Национальный банк обязан в течение двух рабочих дней со дня отзыва лицензии направить письменное уведомление об отзыве лицензии банка уполномоченному органу по защите депозитов и уполномоченному государственному органу, осуществляющему регистрацию юридических лиц.

6. Национальный банк обязан в течение трех рабочих дней опубликовать сообщение об отзыве лицензии банка на интернет-сайте и в республиканских средствах массовой информации.

7. Национальный банк осуществляет мониторинг ликвидируемых банков до окончательного завершения всех процедур, включая согласование заключительного отчета ликвидатора.

8. В целях обеспечения равенства требований кредиторов одной очереди к активам ликвидируемого банка, деятельность которого осуществлялась более чем в одной стране, устанавливается следующее:

1) Национальный банк сотрудничает с надзорными и иными официальными органами зарубежных стран, где находятся филиалы, представительства или дочерние компании банка, зарегистрированного на территории Кыргызской Республики, в том числе осуществляет обмен информацией в рамках банковского надзора и процедур ликвидации, включая банковскую тайну;

2) признание решений иностранных судов, принятых в отношении банка, имеющего филиал, представительство или дочернюю компанию за рубежом, осуществляется судом Кыргызской Республики в соответствии с законодательством и международными договорами Кыргызской Республики с учетом официального заключения Национального банка.

9. Во всех документах ликвидируемого банка, а также в договорах, заключаемых ликвидатором банка, должна содержаться запись о том, что банк находится в процессе ликвидации.

10. Ликвидация банка не влечет правопреемства.

Статья 171. Ликвидация банка в связи с банкротством

1. Неплатежеспособность банка устанавливается Национальным банком и должна быть признана судом. Установление неплатежеспособности банка является основанием для обращения в суд с заявлением о признании его банкротом и начале процесса банкротства в соответствии с настоящим Законом. В случае установления неплатежеспособности банка банковская лицензия подлежит отзыву.

2. Неплатежеспособность банка устанавливается, если:

1) при наступлении сроков платежа банк в течение десяти рабочих дней не способен удовлетворить правомерные требования кредитора по оплате долга или выполнению других обязательств;

2) размер собственного (регулятивного) капитала банка составляет менее пятидесяти процентов от установленного Национальным банком минимального размера собственного капитала;

3) любой из коэффициентов адекватности капитала составляет менее двадцати пяти процентов от установленного Национальным банком значения коэффициента;

4) стоимость активов банка ниже стоимости его обязательств по расчетам Национального банка.

3. При установлении неплатежеспособности банка и признании банка банкротом не может приниматься во внимание следующее:

1) возможность оплаты или иного погашения долгов в будущем;

2) наличие у акционеров и/или потенциальных инвесторов банка значительной суммы финансовых резервов, не входящих в активы банка, прибыльность банка в прошлом или его репутация;

3) дополнительные факты и документы, представленные банком, о которых не было известно или которые отсутствовали у Национального банка на момент признания банка банкротом.

4. При установлении неплатежеспособности банка лицензия банка подлежит отзыву и должна быть возбуждена процедура принудительной ликвидации банка.

Статья 172. Ликвидация филиала иностранного банка

1. Ликвидация филиала иностранного банка осуществляется в порядке, предусмотренном для банков Кыргызской Республики.

2. При прекращении деятельности филиала иностранного банка или самого иностранного банка в стране его местонахождения его денежные средства и иные активы не могут быть переданы/отчуждены/изъяты/взысканы иначе, как в соответствии с настоящим Законом.

3. Кредиторы филиала иностранного банка, в случае ликвидации иностранного банка и недостаточности активов, необходимых для удовлетворения требований, вправе обратиться в иностранный банк с требованиями о выплате долгов.

4. В случае ликвидации иностранного банка, имеющего филиал на территории Кыргызской Республики, применимым правом по отношению к филиалу иностранного банка является право Кыргызской Республики.

Статья 173. Особенности ликвидации банка, имеющего филиал, представительство или дочернюю компанию за рубежом

При ликвидации банка, имеющего филиал, представительство или дочернюю компанию за рубежом, применяются правила настоящего раздела, с особенностями, предусмотренными международными договорами Кыргызской Республики.

Статья 174. Добровольная ликвидация (самоликвидация) банка

1. Добровольная ликвидация банка проводится во внесудебном порядке, по решению общего собрания акционеров банка, принятому не менее чем 2/3 от общего числа голосов акционеров банка. Добровольная ликвидация банка проводится исключительно с согласия Национального банка.

2. После решения общего собрания акционеров о добровольной ликвидации банка банк обязан полностью произвести расчеты со всеми вкладчиками банка либо передать права и обязательства, вытекающие из договоров банковского вклада, в другой банк, после чего обратиться в Национальный банк с ходатайством об отзыве лицензии и начале процедуры добровольной ликвидации банка.

3. К ходатайству банка об отзыве лицензии и начале процедуры добровольной ликвидации должны быть приложены:

- 1) решение общего собрания акционеров о добровольной ликвидации банка;
- 2) сведения о полном расчете со всеми вкладчиками банка либо о передаче прав и обязательств, вытекающих из договоров банковского вклада, в другой банк;
- 3) кандидатура ликвидатора, отвечающего требованиям, установленным Национальным банком;
- 4) финансовая отчетность банка на последнюю отчетную дату, подтвержденную аудиторским заключением;
- 5) план добровольной ликвидации;
- 6) другие необходимые сведения, перечень которых определяется Национальным банком.

4. Национальный банк в месячный срок обязан рассмотреть ходатайство банка и принять одно из следующих решений:

1) об отзыве лицензии, начале добровольной ликвидации банка и назначении ликвидатора. В случае если Национальный банк не удовлетворяет кандидатура ликвидатора, предложенная банком, Национальный банк вправе назначить другого ликвидатора;

2) об отказе в удовлетворении ходатайства банка, представленного с нарушениями требований настоящей статьи, либо если план добровольной ликвидации банка по оценке Национального банка является неприемлемым;

3) об отзыве лицензии и начале принудительной ликвидации банка в случае, если, по оценке Национального банка, стоимость активов банка ниже стоимости его обязательств.

5. После принятия решения Национальным банком об отзыве лицензии и начале добровольной ликвидации банка решение общего собрания акционеров банка о добровольной ликвидации банка не может быть отозвано или отменено.

6. С отзывом лицензии Национальным банком и началом добровольной ликвидации банка все полномочия общего собрания акционеров переходят к ликвидатору банка, за исключением утверждения заключительного отчета ликвидатора и ликвидационного баланса банка.

Статья 175. Принудительная ликвидация банка

1. После отзыва лицензии на право осуществления банковской деятельности Национальный банк в течение пяти рабочих дней обращается в суд с заявлением о возбуждении процедуры принудительной ликвидации банка в порядке, установленном настоящим Законом. До назначения судом ликвидатора Национальный банк назначает в банк Временную администрацию в целях обеспечения сохранности активов банка и защиты интересов вкладчиков. В случае если в банке на момент отзыва лицензии действовала Временная администрация, она сохраняет свои полномочия до назначения судом ликвидатора.

2. Ликвидатор проводит процедуру принудительной ликвидации банка в соответствии с настоящим Законом.

3. В ходе проведения принудительной ликвидации банка запрещается вводить Временную администрацию, применять меры по финансовому оздоровлению и реструктуризации, осуществлять реорганизацию, а также заключать мировое соглашение.

4. Банк, подвергнутый процедуре принудительной ликвидации, несет полную ответственность по своим обязательствам всеми своими активами и имуществом.

Глава 29. Ликвидатор банка

Статья 176. Статус ликвидатора

1. Ликвидатором является уполномоченное в соответствии с настоящим Законом лицо, имеющее лицензию государственного органа по делам о банкротстве на осуществление деятельности в качестве ликвидатора. Ликвидатор назначается решением суда по представлению Национального банка. Квалификационные и иные требования к отбору кандидатов для осуществления функций ликвидатора банка устанавливаются Национальным банком.

Ликвидатор обладает полномочиями всех органов управления банка и является единственным законным представителем банка, как юридического лица, если иное не установлено настоящим Законом. Ликвидатор выступает от имени банка без доверенности, с указанием во всех исходящих документах и

сообщениях о том, что в отношении банка проводится процедура принудительной ликвидации.

2. Основной задачей ликвидатора является взыскание, реализация активов банка и последующее распределение средств между кредиторами в соответствии с настоящим Законом.

3. По обязательствам, возникающим из сделок, заключенных ликвидатором в соответствии с предоставленными ему настоящим Законом полномочиями, ответственность несет банк, за исключением случаев, когда ответственность ликвидатора наступает в соответствии с гражданским законодательством.

4. Суд заменяет ликвидатора, если установит, что ликвидатор не исполняет свои функции надлежащим образом, или если ликвидатор не вправе либо не в состоянии исполнять свои обязанности. Лицо, назначаемое судом в порядке замены ликвидатора, также представляется суду Национальным банком.

При добровольной ликвидации банка, по ходатайству общего собрания акционеров банка либо по своей инициативе, Национальный банк вправе заменить ликвидатора.

Вновь назначенный ликвидатор вступает в полномочия ликвидатора в установленном порядке.

5. Вознаграждение ликвидатора устанавливается судом соразмерно сложности ликвидируемого банка, но не может превышать среднемесячный размер заработной платы председателя Правления ликвидируемого банка, исчисляемый за последний год, предшествующий введению Временной администрации или отзыву лицензии, с учетом коэффициента инфляции.

Ликвидатор устанавливает вознаграждение привлеченным работникам в размере, не превышающем должностные оклады соответствующих работников банка, действовавшие до введения Временной администрации или отзыва лицензии.

6. Три процента от суммы вырученных от реализации активов и направленных на удовлетворение требований кредиторов (за исключением сумм, полученных от реализации высоколиквидных активов, не обремененных обязательствами, и заложенного имущества), направляются ликвидатором в накопительный фонд. До утверждения судом заключительного отчета ликвидатора Национальный банк вправе рекомендовать суду принять решение о выплате вознаграждения ликвидатору по итогам процедуры ликвидации за счет средств накопительного фонда, а также по решению ликвидатора - работникам согласно заключенным контрактам. В отсутствие указанной рекомендации Национального банка выплата вознаграждения за счет средств накопительного фонда запрещается, а средства накопительного фонда направляются на удовлетворение требований кредиторов.

7. Выплата вознаграждений относится на затраты процедуры принудительной ликвидации банка (административные расходы).

Статья 177. Полномочия ликвидатора

1. Ликвидатор в ходе осуществления процедуры ликвидации банка обязан действовать добросовестно и в наилучших интересах кредиторов.

2. В целях выполнения своих задач и функций ликвидатор:

1) с момента своего назначения принимает банк в свое ведение, проводит инвентаризацию активов, счетов и документов, принимает меры по обеспечению сохранности активов банка;

2) распоряжается имуществом, совершает любые правомерные действия со всеми активами банка в целях оптимального удовлетворения требований кредиторов, принимает меры по взысканию задолженности перед банком, а также меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества и активов банка;

3) проверяет обоснованность требований кредиторов и в случае необоснованности требований отклоняет их полностью или частично;

4) производит выплаты кредиторам с соблюдением правил и порядка, установленных настоящим Законом;

5) вправе отказываться от любых обязательств банка, включая сделки, исполнение которых не принесет прибыли или ведет к образованию обязательств (не удовлетворяя требований кредиторов или сторон сделок, которые станут кредиторами банка в ходе процедуры ликвидации в отношении убытков, причиненных им в результате отказа от исполнения юридически действительных обязательств или обязанностей);

6) в течение срока, установленного законом о защите банковских вкладов, предоставляет в уполномоченный орган по защите депозитов сведения о гарантированных депозитах физических лиц;

7) вправе обратиться в суд с требованием о признании сделок, совершенных банком в течение последних трех лет, предшествовавших началу ликвидации, недействительными, если указанные сделки имеют признаки недействительности сделок, указанные в настоящем Законе и законодательстве Кыргызской Республики;

8) вправе обратиться в суд с требованием о привлечении акционеров, членов Совета директоров, Правления банка к ответственности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

9) осуществляет сотрудничество с Национальным банком и другими уполномоченными государственными органами для целей настоящего раздела;

10) представляет в Национальный банк бухгалтерскую и статистическую отчетность и другие отчеты ликвидируемого банка в порядке и объеме, устанавливаемых Национальным банком;

11) исполняет иные функции, вытекающие из настоящего Закона, по осуществлению процедуры ликвидации банка.

3. При подаче иска в суд о взыскании задолженности ликвидатор освобождается от уплаты государственной пошлины во всех судах, в качестве истца и ответчика, по всем делам.

Статья 178. Отчеты ликвидатора

1. Ликвидатор представляет в суд, Национальный банк, а также общему собранию акционеров (при добровольной ликвидации) предварительный, текущий и заключительный отчеты.

2. Предварительный отчет представляется ликвидатором не позднее тридцати календарных дней со дня начала процедуры ликвидации банка.

3. Текущий отчет о ходе проведения ликвидации представляется ликвидатором на ежеквартальной основе.

4. Заключительный отчет представляется ликвидатором в соответствии с настоящим Законом.

5. Национальный банк определяет требования к структуре и содержанию отчетов ликвидатора.

Глава 30. Порядок проведения ликвидации банка

Статья 179. Последствия начала процедуры ликвидации банка

1. С момента начала процедуры ликвидации банка в любой форме:

1) прекращаются полномочия общего собрания акционеров (за исключением некоторых полномочий при добровольной ликвидации банка, установленных настоящим Законом), Совета директоров и Правления банка, а также Временной администрации, которые незамедлительно передаются ликвидатору в установленном порядке;

2) действия, предпринимаемые банком или от имени банка, не имеют юридической силы, за исключением действий, предпринимаемых Национальным банком или назначенным в банк ликвидатором, или другим уполномоченным лицом от их имени;

3) сроки погашения всех долговых обязательств банка считаются наступившими, если они не наступили ранее;

4) все требования имущественного характера, в том числе по обязательным платежам, могут быть предъявлены к банку только в рамках процедуры ликвидации;

5) начисление неустойки (штраф, пеня) и процентов по всем долговым обязательствам банка прекращается, начисленные суммы на момент начала процедуры ликвидации подлежат выплате в соответствии с настоящим Законом;

6) сведения о финансовом состоянии банка прекращают относиться к категории конфиденциальных сведений либо являющихся коммерческой тайной, за исключением сведений, составляющих банковскую тайну;

7) совершение сделок, связанных с отчуждением имущества банка, выплатой долгов, погашением обязательств либо влекущих передачу его имущества в пользование третьим лицам, допускается исключительно в рамках проведения процедуры ликвидации;

8) прекращаются производством любые судебные дела в отношении банка, в том числе направленные на принудительное исполнение обязательств банка, а также аресты, наложенные на активы банка, и иные ограничения по распоряжению его имуществом. Наложение новых арестов или иных ограничений по распоряжению имуществом банка не допускается;

9) любые судебные акты (решение, определение, постановление, исполнительный лист, приказ), направленные на арест и взыскание активов банка, включая банковские счета или иное имущество, подлежат исполнению исключительно в рамках процедуры ликвидации банка;

10) в отношении банка и его активов не могут возбуждаться иные принудительные процедуры;

11) наступают иные последствия, предусмотренные настоящим Законом и банковским законодательством Кыргызской Республики для ликвидируемого банка.

2. Ликвидатор в течение пяти календарных дней со дня его назначения обязан опубликовать сообщение о своем назначении в республиканских средствах

массовой информации по месту осуществления основной деятельности банка. Публикация осуществляется дважды с интервалом в семь рабочих дней.

3. В указанных публикациях должны содержаться следующие сведения:

- 1) официальное наименование и иные реквизиты ликвидируемого банка;
- 2) основания и дата начала процедуры ликвидации;
- 3) сведения о ликвидаторе;
- 4) сведения о начале предъявления требований кредиторами ликвидируемого банка;
- 5) адрес банка для предъявления кредиторами своих требований к ликвидируемому банку;
- 6) дата истечения срока приема требований;
- 7) другие сведения.

Статья 180. Срок проведения ликвидации

1. Срок проведения ликвидации банка не может превышать двадцати четырех месяцев. При необходимости этот срок может быть продлен судом по ходатайству ликвидатора с письменного согласия Национального банка.

2. Продление срока ликвидации не допускается без рассмотрения и утверждения судом отчета ликвидатора за предыдущий срок.

Статья 181. План ликвидации

1. В течение тридцати календарных дней со дня принятия судом решения о начале процедуры принудительной ликвидации ликвидатор по согласованию с Национальным банком готовит план ликвидации банка. Национальный банк обязан рассмотреть этот план в порядке согласования не позднее десяти рабочих дней со дня его поступления.

2. Согласованный с Национальным банком план ликвидатор передает в суд для утверждения. Суд утверждает этот план в течение пяти рабочих дней со дня его представления. После утверждения судом план ликвидации предоставляется для ознакомления Национальному банку и кредиторам банка, требования которых включены в перечень утвержденных требований.

3. План ликвидации обновляется один раз в шесть месяцев.

4. План ликвидации включает:

1) текущий баланс, отражающий активы и пассивы банка по их предполагаемой ликвидационной стоимости, и примерный баланс ожидаемых активов и пассивов банка через три месяца; в этих балансах в качестве пассивов указываются принятые, утвержденные и опротестованные требования кредиторов;

2) квартальные отчеты о прошлых и прогнозируемых доходах и расходах банка;

3) отчет о проделанной работе по продаже и планах продажи основных активов или групп активов банка;

4) отчет о судебных и внесудебных действиях, направленных на удовлетворение требований банка, включая судебные действия по аннулированию мошеннических соглашений и переводов, а также прав, возникших в результате таких соглашений и переводов;

5) отчет о незаконных действиях должностных лиц банка и действиях, направленных на получение компенсации в пользу банка;

6) отчет о продолжении или прекращении действия текущих контрактов, таких как договоры страхования, трудовые соглашения, договоры на оказание услуг и обслуживание банка, включая подробный анализ финансового обеспечения работников банка;

7) отчет об обязательствах банка и график предполагаемых выплат кредиторам банка в течение следующего полугодия;

8) отчет о прошлых и будущих издержках и расходах на ликвидацию.

Статья 182. Специальный счет ликвидируемого банка

1. Для аккумуляции средств ликвидируемого банка ликвидатор открывает в другом банке специальный счет ликвидируемого банка. Такой счет может открываться в национальной и/или иностранной валюте.

2. Все счета ликвидируемого банка подлежат закрытию, остатки денежных средств на этих счетах должны быть переведены на специальный счет ликвидируемого банка.

3. Средства, находящиеся на специальном счете ликвидируемого банка, могут направляться только на погашение требований кредиторов банка и административные расходы ликвидатора.

4. Наложение ареста, приостановление операций и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на специальном счете ликвидируемого банка, запрещаются.

5. В случае ликвидации банка, в котором находится специальный счет ликвидируемого банка, денежные средства, находящиеся на специальном счете, не включаются в ликвидационную массу и подлежат немедленному перечислению по указанию ликвидатора на другой специальный счет, открытый в другом банке.

6. Ликвидатор должен ежеквартально представлять суду и Национальному банку отчет о сумме и назначении использования денежных средств, находящихся на специальном счете ликвидируемого банка.

Статья 183. Затраты на процедуры ликвидации (административные расходы ликвидатора)

Затраты на процедуры ликвидации (административные расходы ликвидатора) включают в себя:

1) расходы на опубликование извещений и объявлений ликвидатора;

2) расходы, связанные с поиском, взысканием, оценкой и реализацией активов банка;

3) расходы, связанные с обеспечением сохранности активов банка;

4) вознаграждение ликвидатора и оплату труда привлеченных работников;

5) накопительный фонд;

6) расходы, связанные с оплатой за получаемые услуги, необходимые для продолжения функционирования, и обязательными платежами в бюджет (электроэнергия, водоснабжение, связь, охрана, транспорт, налоги, пошлины, сборы, плата и другие).

Статья 184. Прием и регистрация требований кредиторов

1. Требования кредиторов должны быть предъявлены ликвидатору в письменной форме в течение шестидесяти календарных дней со дня опубликования в республиканских средствах массовой информации извещения о возбуждении в отношении банка процедуры ликвидации, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей.

2. Суд может однократно продлить этот срок для всех кредиторов на тридцать календарных дней. Информация о продлении срока приема требований кредиторов должна быть опубликована ликвидатором.

3. При предъявлении требований кредитор обязан, наряду с существом предъявляемых требований, указать сведения, позволяющие идентифицировать кредитора, а также его банковские реквизиты (при их наличии).

4. Требования кредиторов принимаются вместе с документальным подтверждением оснований для таких требований.

5. Требования кредиторов, отраженные в документах бухгалтерского учета и отчетности банка, принимаются ликвидатором в том виде, в котором они отражены в документах, без дополнительных доказательств, за исключением требований, на большую или меньшую сумму, чем сумма, отраженная банком.

6. Требования вкладчиков в соответствии с законом о защите банковских вкладов ликвидатор принимает только в части, превышающей сумму компенсации по вкладу (гарантированный вклад).

7. Требования кредиторов, сумма которых не определена, могут приниматься по стоимости, определяемой независимым оценщиком.

8. После рассмотрения требований ликвидатор вносит принятые им требования в Перечень принятых требований, а требования, отклоненные им, - в Перечень отклоненных требований, с указанием причин отклонения. Требования, отклоненные частично, вносятся в оба перечня, соответственно, в принятой и отклоненной части. В обоих перечнях по каждому кредитору указываются наименование и адрес, сумма требования, наличие обеспечения и другая необходимая информация для идентификации кредитора и выплаты долгов.

9. Оба перечня утверждаются ликвидатором не позднее сорока пяти календарных дней со дня окончания срока приема требований, о чем ликвидатор не менее трех раз, с интервалом в пятнадцать календарных дней, публикует извещение об утверждении перечней требований кредиторов в республиканских средствах массовой информации. Копии перечней представляются Национальному банку.

10. Кредитор вправе ознакомиться с размером его требования к ликвидируемому банку, указанным в перечнях требований, и об очередности его удовлетворения.

Кредиторы вправе требовать от ликвидатора информацию о финансовом состоянии ликвидируемого банка и о ходе процесса ликвидации.

11. Кредиторы вправе обжаловать решение ликвидатора относительно своих требований в суд не позднее тридцати календарных дней со дня публикации последнего извещения ликвидатора.

12. Утвержденные ликвидатором перечни требований кредиторов имеют окончательный характер, если они не были обжалованы в суде в установленный срок.

13. Ликвидатор не производит никаких выплат в счет отклоненных требований.

Статья 185. График удовлетворения требований кредиторов

1. Утвержденные требования кредиторов распределяются по категориям в соответствии с очередностью их выплаты и вносятся в график удовлетворения требований кредиторов.

2. Ликвидатор утверждает график удовлетворения требований кредиторов, требования которых утверждены ликвидатором, при условии, что выплаты в соответствии с составленным перечнем не нарушают правила и очередность удовлетворения требований кредиторов.

3. Суммы, включенные в график удовлетворения требований кредиторов, которые не могут быть выплачены вследствие невозможности определить кредиторов и связаться с ними, депонируются на специальном счете ликвидатора, а в случае, если эти суммы остаются невостребованными к моменту завершения процедуры ликвидации, они депонируются на депозите государственного нотариуса по месту нахождения ликвидируемого банка.

4. Ликвидатор должен опубликовать в республиканских средствах массовой информации уведомление о начале выплат для удовлетворения требований кредиторов, в котором указанным кредиторам предлагается обратиться за получением средств.

Статья 186. Правила удовлетворения требований кредиторов

Ликвидатор распределяет средства, полученные от реализации активов банка, исходя из правил, установленных настоящей статьей, с учетом других требований настоящего Закона:

1) перед выплатой долга кредиторам каждой последующей очереди должны полностью удовлетворяться требования всех кредиторов предыдущей очереди;

2) при удовлетворении кредиторов одной очереди все кредиторы данной очереди равноправны между собой и имеют равные права на выплаты, пропорционально причитающемуся долгу;

3) если какое-то имущество является предметом нескольких действительных залогов, то приоритет между такими обеспеченными залогом кредиторами определяется в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

4) в случае, когда продажа активов невозможна, активы могут быть переданы напрямую кредиторам одной очереди, с их согласия и с согласия суда, в счет полного погашения долгов;

5) требования обеспеченных залогом кредиторов удовлетворяются во внеочередном порядке.

Статья 187. Требования кредиторов, обеспеченные залогом

1. С момента начала процедуры ликвидации банка все активы банка, находящиеся в залоге у залогодержателей, подлежат немедленной передаче в распоряжение ликвидатора.

2. В составе имущества ликвидируемого банка имущество, являющееся предметом залога, учитывается отдельно и подлежит обязательной оценке.

3. Требования обеспеченных залогом кредиторов удовлетворяются за счет стоимости предмета залога. Если выручки от продажи залога окажется недостаточной для полного погашения суммы требования, то неудовлетворенная

часть требования рассматривается как необеспеченное требование и подлежит удовлетворению в порядке очередности, установленной настоящим Законом.

4. Три процента от суммы, вырученной от реализации залогового имущества, направляется на покрытие административных расходов ликвидатора.

Статья 188. Ликвидационная масса

1. Все активы банка (имущество и неимущественные права), имеющиеся в наличии на момент начала процедуры ликвидации, и имущество, выявленное в ходе этой процедуры, составляют ликвидационную массу, за исключением имущества, указанного в части 2 настоящей статьи.

2. В ликвидационную массу не включаются:

- 1) имущество, являющееся предметом залога;
- 2) имущество клиентов, находящееся в депозитном сейфе;
- 3) денежные средства и ценные бумаги клиентов банка, учитываемые отдельно от средств банка, выступавшего в качестве брокера или депозитария;
- 4) неподлежащие передаче имущественные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики;
- 5) затраты на процедуры ликвидации банка (административные расходы);
- 6) иное имущество, не подлежащее включению в ликвидационную массу в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 189. Очередность удовлетворения требований кредиторов

1. Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

1) требования по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни или здоровью работников банка, перед которыми банк несет ответственность по законодательству, в том числе путем капитализации соответствующих повременных платежей;

2) требования работников банка по заработной плате и выходным пособиям в соответствии с трудовым законодательством Кыргызской Республики;

3) требования вкладчиков по вкладам, подлежащим защите согласно закону о защите банковских вкладов. Данные требования переходят в силу закона уполномоченному органу по защите вкладов, который также может предъявить требования по суммам, направленным для целей реструктуризации, в соответствии с настоящим Законом;

4) требования не связанных с банком вкладчиков, не указанных в пункте 3 настоящей части;

5) требования других кредиторов, не связанных с банком;

6) требования Правительства Кыргызской Республики по суммам, направленным на рекапитализацию системного банка, за исключением сумм, внесенных в уставный капитал;

7) требования по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

8) требования вкладчиков и кредиторов, связанных с банком;

9) требования по субординированным долгам. В целях настоящей статьи под субординированным долгом понимается не обеспеченное залогом обязательство, которое не должно погашаться досрочно по требованию кредиторов и требования

по которому в случае ликвидации банка погашаются в последнюю очередь после удовлетворения всех требований со стороны кредиторов и вкладчиков, но до расчетов с акционерами банка.

2. Акционер банка не является кредитором. Остатки ликвидационной массы после удовлетворения требований всех кредиторов передаются акционерам банка.

Статья 190. Договорные отношения ликвидатора

1. Ликвидатор вправе расторгнуть любой текущий договор банка в одностороннем порядке с обязательным уведомлением контрагентов за тридцать календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора. При этом ликвидатор также должен уведомить контрагентов о необходимости подачи ликвидатору требований кредиторов в установленном настоящим Законом порядке.

2. Исполнение договоров, не расторгнутых ликвидатором в порядке части 1 настоящей статьи, а также договоров, заключенных самим ликвидатором, осуществляется согласно гражданскому законодательству для целей проведения процедуры ликвидации банка.

3. Поставщики услуг (электроэнергия, вода, связь, охрана и другие) не вправе в одностороннем порядке расторгать с банком договоры на оказание услуг в связи с началом процедуры ликвидации банка.

Статья 191. Окончателность расчетов в платежных системах и системах расчетов по ценным бумагам

1. Настоящей статьей устанавливается, что:

1) безотзывные поручения на перевод денежных средств и ценных бумаг, переданные банком в платежную систему или в систему расчетов по ценным бумагам, признаваемую в качестве таковой Национальным банком, имеют юридическую силу и обязательны для третьих сторон в случае начала процедуры ликвидации банка;

2) в случае если банк передает безотзывные поручения на перевод денежных средств или ценных бумаг в платежную систему или в систему расчетов по ценным бумагам после начала процедуры ликвидации банка, они не имеют юридической силы и не обязательны для третьих сторон лишь в том случае, если ликвидатор докажет, что оператору системы было известно о начале ликвидации банка до того, как поручения на перевод стали безотзывными.

2. Контракты и сделки, заключенные под отлагательным условием до начала процедуры ликвидации банка, не могут привести к отмене результатов клиринга, произведенного через платежную систему или систему расчетов по ценным бумагам, признанную в качестве таковой Национальным банком, вследствие начала ликвидации банка.

3. Оператор системы, участник, посредник в расчетах и клиринговый центр с момента, когда им стало известно о начале процедуры ликвидации банка, должны принять все необходимые меры, чтобы не допустить перевод денежных средств или ценных бумаг в платежную систему или в систему расчетов по ценным бумагам.

4. Для целей настоящей статьи:

1) поручение на перевод, переданное в платежную систему или систему расчетов по ценным бумагам, становится безотзывным в момент, определяемый правилами этой системы;

2) "клиринг" означает преобразование в одно чистое требование или одно чистое обязательство требований и обязательств, вытекающих из поручений на перевод, которые один или несколько участников системы расчетов предъявляют одному или нескольким другим участникам этой системы или получают от них, в результате чего остается только одно чистое требование или одно чистое обязательство.

Статья 192. Продажа активов

1. В течение одного месяца после завершения инвентаризации и оценки активов банка ликвидатор обязан представить суду, по согласованию с Национальным банком, для утверждения перечень активов (имущества) банка, включающий сведения о составе и особенностях имущества, сроках его продажи, форме и условиях публичных торгов, форме представления предложений о цене имущества, начальной цене его продажи, формах и сроках опубликования и размещения объявлений о продаже имущества.

2. После утверждения судом перечня активов (имущества) банка, подлежащих продаже, ликвидатор приступает к их реализации в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, с особенностями, установленными настоящим Законом.

3. Оценка имущества банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

4. Реализация недвижимого имущества банка производится исключительно посредством проведения аукциона. В случае если аукцион будет признан несостоявшимся, в обязательном порядке проводится повторный аукцион. Если недвижимое имущество не будет реализовано на повторном аукционе, ликвидатор, с согласия суда, вправе реализовать его другим способом.

5. В исключительных случаях и с соблюдением ограничений, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, продажа активов может быть произведена посредством прямой продажи исключительно с согласия суда.

6. Ликвидатор обязан продавать активы банка без неоправданных задержек, по рыночной цене, в наилучших интересах кредиторов. Данная обязанность ликвидатора может подвергаться изменениям в случаях, если активы не поддаются реализации, имеют низкую цену в силу недостаточного спроса или издержки по отчуждению превышают стоимость активов либо по иной причине не поддаются реализации по рыночной цене.

7. Реализация заложенного имущества осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

8. Кредиторы вправе знакомиться с информацией об оценке и реализации активов банка.

Статья 193. Запрет взаиморасчета и ликвидационный неттинг

1. В ходе проведения процедуры ликвидации запрещается применять зачет взаимных требований по кредиторской и дебиторской задолженности (взаиморасчет), погашение требований кредиторов путем заключения соглашения об отступном и о новации обязательства.

2. В случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, допускается применение ликвидационного неттинга.

Статья 194. Заключительный отчет и завершение процедуры ликвидации

1. После завершения всех мероприятий и выполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, ликвидатор обращается в суд с ходатайством об утверждении заключительного отчета, ликвидационного баланса и о завершении процедуры ликвидации банка. При добровольной ликвидации банка ликвидатор перед обращением в Национальный банк должен получить соответствующее решение общего собрания акционеров банка. Структура и содержание заключительного отчета определяются Национальным банком. Один подлинный экземпляр заключительного отчета ликвидатор передает Национальному банку. Суд утверждает заключительный отчет ликвидатора только после одобрения его Национальным банком.

2. Процедура принудительной ликвидации банка считается завершенной с момента вынесения судом определения об утверждении заключительного отчета и завершении процедуры принудительной ликвидации. Определение суда вступает в силу немедленно. Копию определения суда об утверждении заключительного отчета суд направляет Национальному банку.

Процедура добровольной ликвидации банка считается завершенной с момента принятия Национальным банком решения об утверждении заключительного отчета, ликвидационного баланса и о завершении процедуры ликвидации.

3. После завершения процедуры ликвидации банка ее возобновление не допускается.

4. Ликвидатор в течение пятнадцати календарных дней после вступления в силу решения суда (при принудительной ликвидации) либо Национального банка (при добровольной ликвидации) о завершении процедуры ликвидации закрывает счета в банке, производит уничтожение в установленном порядке печатей и штампов банка, представляет решение суда либо Национального банка (при добровольной ликвидации) в уполномоченный государственный орган для внесения записи об исключении банка из государственного реестра юридических лиц, а также направляет всю документацию ликвидированного банка на хранение в Национальный архивный фонд Кыргызской Республики и публикует сообщение о завершении процедуры ликвидации банка в республиканских средствах массовой информации.

Глава 31. Производство в суде по делам о принудительной ликвидации банков

Статья 195. Судопроизводство по делу о принудительной ликвидации банка

1. Дела о принудительной ликвидации банков являются делами особого производства.

2. Дела о принудительной ликвидации банков рассматриваются судом по правилам, предусмотренным настоящим Законом.

3. Дела о принудительной ликвидации банков не подлежат приостановлению производством, отложению, передаче на рассмотрение третейского суда и завершению мировым соглашением.

Статья 196. Подсудность дел

Дела о принудительной ликвидации банков рассматриваются судом по месту нахождения банка.

Статья 197. Право на обращение в суд

1. Правом на обращение в суд с заявлением о возбуждении процедуры принудительной ликвидации банка обладает Национальный банк.

2. Кредитор, акционер банка, а также иные заинтересованные лица вправе инициировать принудительную ликвидацию банка посредством обращения с соответствующим заявлением в Национальный банк.

Заявление, поданное в Национальный банк кредитором банка, должно содержать конкретное требование о том, что банк не оплачивает свои финансовые обязательства при наступлении срока их оплаты, с приложением документальных подтверждений. Национальный банк рассматривает заявление в течение десяти рабочих дней. Если Национальный банк не установит основания к отзыву лицензии, он направляет кредитору мотивированный отказ.

В случае если Национальный банк не поддержит такое заявление, процедура принудительной ликвидации банка не может быть возбуждена судом.

Статья 198. Лица, участвующие в деле

1. Лицами, участвующими в деле, являются:

- 1) Национальный банк в лице уполномоченного представителя;
- 2) банк в лице руководителя Временной администрации;
- 3) кредиторы.

2. При необходимости, по ходатайству сторон, суд может привлечь к процессу свидетелей, экспертов и специалистов, а также заинтересованных лиц.

3. Лица, участвующие в деле, пользуются процессуальными правами и несут обязанности, предусмотренные настоящим Законом и Гражданским процессуальным кодексом Кыргызской Республики. При этом Национальный банк имеет права и несет обязанности, предусмотренные Гражданским процессуальным кодексом Кыргызской Республики в отношении истца, а банк - ответчика.

Статья 199. Заявление Национального банка в суд о возбуждении процедуры принудительной ликвидации банка

1. В заявлении Национального банка о возбуждении процедуры принудительной ликвидации банка должны быть указаны:

- 1) наименование суда, в который подается заявление;
- 2) наименование банка-ответчика, его почтовый и юридический адрес;
- 3) основания отзыва лицензии, предусмотренные настоящим Законом;
- 4) иные сведения, для правильного разрешения дела;
- 5) перечень прилагаемых документов.

2. Заявитель обязан направить копию заявления банку-ответчику.

3. К заявлению прилагаются следующие документы:

- 1) финансовая отчетность банка, заверенная Национальным банком;
- 2) копия решения Национального банка об отзыве лицензии;

3) другие необходимые документы, подтверждающие обоснованность отзыва лицензии.

Статья 200. Принятие заявления

1. Суд обязан принять к производству заявление Национального банка, поданное с соблюдением требований, предусмотренных настоящей главой.

2. О принятии заявления суд выносит определение не позднее следующего дня со дня подачи заявления, которое немедленно направляется сторонам по делу.

3. В определении о принятии заявления суд указывает о назначении дела к разбирательству в заседании суда, время и место его проведения.

4. С момента принятия судом заявления Национального банка исполнение всех судебных и иных принудительных действий, касающихся оплаты долгов, ареста активов и взыскания имущества банка, не допускается.

5. Определение о принятии заявления к производству обжалованию не подлежит.

6. В случае принятия судом заявления к производству не подлежат рассмотрению встречные и/или самостоятельные требования любых лиц об обжаловании или пересмотре вступивших в силу решений Национального банка в соответствии с настоящим Законом.

Статья 201. Возвращение заявления

1. Суд возвращает заявление исключительно в следующих случаях:

1) если не соблюдены требования к оформлению заявления, установленные настоящим Законом;

2) если до вынесения определения о принятии заявления к производству заявитель отказался от заявления.

2. О возвращении заявления судья выносит определение в двухдневный срок и направляет лицам, участвующим в деле, не позднее следующего дня с момента его вынесения.

3. Возвращение заявления не препятствует вторичному обращению с ним в суд после устранения допущенных нарушений.

Статья 202. Срок рассмотрения дела по существу

Решение по результатам рассмотрения заявления Национального банка о возбуждении процедуры принудительной ликвидации должно быть вынесено судом в срок не позднее пяти календарных дней со дня вынесения определения о принятии дела к производству. В исключительных случаях указанный срок может быть продлен по мотивированному определению суда, но не более чем на пять календарных дней.

Статья 203. Основание для возбуждения производства о принудительной ликвидации банка

Суд возбуждает производство по делу о принудительной ликвидации банка на основании решения Национального банка об отзыве лицензии.

Статья 204. Решение суда

1. Суд по делу выносит решение о возбуждении производства по делу о принудительной ликвидации банка, начале процедуры принудительной ликвидации и назначении ликвидатора.

2. Решение суда вступает в законную силу немедленно, со дня его вынесения.

3. Решение суда может быть обжаловано в вышестоящий суд в пятидневный срок со дня вынесения решения.

Статья 205. Определение суда

1. Суд по делу выносит следующие определения:

1) о принятии заявления к производству и подготовке дела к слушанию;

2) о возвращении заявления;

3) об установлении вознаграждения ликвидатору в соответствии с настоящим Законом;

4) об определении совершения или запрещения действий ликвидатору в рамках процедуры принудительной ликвидации;

5) об утверждении заключительного отчета ликвидатора;

6) иные определения для целей настоящего Закона.

2. В рамках производства по делу о принудительной ликвидации банка оставление заявления Национального банка без рассмотрения не допускается.

Статья 206. Производство в суде апелляционной и надзорной инстанции

1. Решение суда первой инстанции может быть обжаловано в порядке апелляции или надзора. Пересмотр решения суда первой инстанции в кассационном порядке не допускается.

2. Постановление апелляционной инстанции суда по рассмотрению апелляционной жалобы выносится в срок не позднее десяти календарных дней со дня его поступления вместе с делом в суд.

3. Апелляционная инстанция суда принимает следующие решения:

1) об оставлении решения суда первой инстанции без изменения, а жалобу - без удовлетворения;

2) об отмене решения суда первой инстанции полностью и принятии нового решения.

Отмена решения суда первой инстанции и направление дела на новое рассмотрение не допускаются. Решение суда апелляционной инстанции вступает в силу с момента принятия и может быть обжаловано в порядке надзора в пятидневный срок с момента принятия.

4. Постановление надзорной инстанции суда по рассмотрению надзорной жалобы выносится в срок не позднее двадцати календарных дней со дня ее поступления вместе с делом в Верховный суд Кыргызской Республики.

5. Верховный суд Кыргызской Республики принимает следующие постановления:

1) об отказе в удовлетворении надзорной жалобы и оставлении решений судов первой и апелляционной инстанций в силе;

2) об отмене решений судов первой и апелляционной инстанций и принятии нового решения по существу.

Отмена решений судов нижестоящих инстанций и направление дела на новое рассмотрение не допускаются. Постановление Верховного суда Кыргызской Республики вступает в силу с момента принятия и обжалованию не подлежит.

6. При принятии надзорной жалобы к производству Верховный суд Кыргызской Республики вправе вынести определение о запрещении ликвидатору совершения любых действий, связанных с отчуждением активов банка-должника, до рассмотрения надзорной жалобы.

Статья 207. Рассмотрение заявлений в рамках производства о принудительной ликвидации банка

Заявления ликвидатора и Национального банка о нарушениях требований, установленных настоящим Законом, в ходе проведения процедуры принудительной ликвидации банка рассматриваются судом в рамках производства по делу о принудительной ликвидации банка не позднее чем в десятидневный срок со дня получения таких заявлений.

Статья 208. Определение суда о завершении производства о принудительной ликвидации банка

1. Суд выносит определение о завершении производства принудительной ликвидации банка в случае утверждения заключительного отчета ликвидатора.

2. В случае если заключительный отчет ликвидатора судом не утверждается, принудительная ликвидация банка не может считаться завершенным.

3. Определение суда о завершении принудительной ликвидации банка является основанием для исключения банка из государственного реестра как юридического лица.

Раздел IX. Заключительные положения

Глава 32. Заключительные положения

Статья 209. Ответственность за нарушение норм настоящего Закона

Национальный банк, банки и их должностные лица, государственные органы и государственные служащие, а также другие физические и юридические лица, в том числе нерезиденты, за нарушение норм настоящего Закона несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 210. Внесение изменений и дополнений в настоящий Закон

Внесение изменений и дополнений в настоящий Закон без официального заключения Национального банка запрещается.

**Президент
Кыргызской Республики**

А.Ш. Атамбаев