

г.Бишкек от 29 июля 1997 года N 60

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике

(В редакции Законов КР от
26 марта 2003 года N 63, 18 декабря 2003 года N 235,
15 декабря 2004 года N 192, 10 марта 2005 года N 46,
1 декабря 2005 года N 158, 27 января 2006 года N 22)

Глава I. Общие положения

Глава II. Создание банков в Кыргызской Республике

Глава III. Управление банком

Глава IV. Осуществление банковской деятельности

Глава V. Банковский надзор и нормативы

Глава V-I. Надзор за банковскими группами на консолидированной
основе

Глава VI. Отношения банка с клиентами

Глава VII. Учет и отчетность в банках

Глава I Общие положения

Статья 1. Понятие банка

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

2. Банк является юридическим лицом, создаваемым в форме акционерного общества и осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики на основании лицензии, выданной Национальным (Центральным) банком Кыргызской Республики (в дальнейшем по тексту настоящего Закона - Банк Кыргызстана).

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

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

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 2. Понятие депозита

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

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

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

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

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

3) приняты от иностранных или международных финансовых организаций;

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

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

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

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

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

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

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

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 2-1. Основные понятия

В целях настоящего Закона используются следующие понятия:

Аффилированными лицами являются:

- значительные участники юридического лица, включая банки;
- юридические лица, в которых другие юридические лица, включая банки, являются значительными участниками;
- юридические лица, включая банки, в которых другие юридические лица являются значительными участниками.

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

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

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

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

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

Зависимая компания - юридическое лицо, в котором какое-либо лицо, единолично или совместно с другим лицом, осуществляет прямое или косвенное владение или управление более двадцати процентами голосующих акций или долей в капитале любого юридического лица.

Значительное участие - единоличное либо совместно с другими лицами:

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

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

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

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

Компания – любое юридическое лицо.

Контроль – единоличное либо совместно с другими лицами:

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

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

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

Контролирующее лицо – лицо, осуществляющее контроль над юридическим лицом.

Материнская компания – юридическое лицо, контролирующее другое юридическое лицо.

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

- одно юридическое или физическое лицо контролирует другое лицо;

- данные лица являются аффилированными юридическими лицами или инсайдерами;

- одно из этих лиц является зависимой компанией другого лица.

Для целей определения значительного участника, зависимой компании и контроля:

- акции, находящиеся во владении компаний, которые являются зависимыми компаниями одного лица или контролируются одним лицом, рассматриваются как находящиеся в косвенном владении этого лица и объединяются совместно с акциями, находящимися в прямом владении данного лица, при установлении общего количества принадлежащих лицу акций;

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

Лицами, совместно владеющими акциями банка, признаются лица:

- являющиеся близкими родственниками;

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

- являющиеся значительными участниками в отдельности или совместно;

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

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

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

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

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

- не является близким родственником данного лица;

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

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 3. Банковская система Кыргызской Республики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 4. Специализированные финансово-кредитные учреждения

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

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

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 5. Разграничение ответственности Кыргызской Республики и банков

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

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

Статья 6. Независимость банков в Кыргызской Республике

1. Банки Кыргызской Республики самостоятельно организуют и осуществляют свою деятельность в пределах компетенции, предоставленной им настоящим Законом и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

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

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

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

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

4. Должностные лица органов государственной власти и управления:

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

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

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

5. (Исключен в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года N 158)

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 7. Союзы и ассоциации банков

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

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

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

2-1. Союзы, ассоциации и другие объединения банков должны уведомить Банк Кыргызстана о своем создании в течение пяти рабочих дней с момента осуществления государственной регистрации.

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

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

См.:

постановление Правления Нацбанка КР от 2 марта 2005 года N 4/1 "Об утверждении Политики и основных принципов антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских услуг Кыргызской Республики, оказываемых коммерческими банками и другими финансово-кредитными учреждениями, лицензируемыми и регулируемыми НБКР"

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

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Глава II

Создание банков в Кыргызской Республике

См. также:

Положение о порядке создания банков и некоторых особенностях их деятельности на территории Кыргызской Республики (утверждено постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 12 августа 1998 года N 19/2) (УТРАТИЛО СИЛУ);

постановление Правления Нацбанка КР от 2 марта 2006 года N 5/7 "Об утверждении Положения о лицензировании деятельности банков"

Статья 8. Банк, его учредители и акционеры

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

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

См.:

постановление Правления Нацбанка КР от 16 апреля 2003 года N 13/2 "Об установлении требований по определению субъектов и перечня оффшорных зон"

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

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

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

3. Юридические лица, не занимающиеся банковской и/или финансовой деятельностью, включая деятельность, связанную с банковской и/или финансовой деятельностью, не могут единолично или совместно с другими лицами, осуществлять:

- прямое или косвенное владение или управление более двадцати процентами голосующих акций (любого типа) банка;
- или, независимо от участия в уставном капитале банка, осуществлять значительное влияние на руководство и/или политику данного банка на основании соглашения или иным образом.

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

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 9. Учредительные документы банка

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

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

- 1) полное и сокращенное фирменное наименование банка;
- 2) данные об организационно-правовой форме и форме собственности банка;
- 3) положения об органах управления банка;
- 4) порядок принятия решений органами управления банка, включая перечень вопросов, по которым необходимо квалифицированное большинство голосов акционеров;
- 5) положение о выполнении требований законодательства Кыргызской Республики в случае, если открывается филиал иностранного банка, учрежденного за рубежом;
- 6) другие положения, не противоречащие законодательству Кыргызской Республики, связанные с особенностями деятельности банка.

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

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

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

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

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

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

3) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

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

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

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 10. Наименование банка

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

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

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

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

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

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

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

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 11. Капитал банка

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

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

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

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

3. Уставный капитал банка формируется только за счет денежных средств учредителей (акционеров), только в национальной валюте Кыргызской Республики и должен быть оплачен не менее размера, установленного Банком Кыргызстана. Не допускается использование для формирования уставного капитала основных средств и нематериальных активов.

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

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

5. Банк Кыргызстана устанавливает экономические нормативы по определению стандарта адекватности капитала банка и минимальный размер уставного капитала для вновь открываемых банков, а также определяет структуру капитала банка.

См.:

постановление Правления Нацбанка КР от 26 октября 2005 года N 32/3 "О минимальном размере капитала (собственных средств)"

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

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

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

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

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

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

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

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 13. Лицензирование банковских операций

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

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

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

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

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

5-1. Лицензия будет выдана заявителю после получения им предварительного разрешения и после того, как Банк Кыргызстана убедится в выполнении следующего:

- 1) представлено свидетельство о государственной регистрации;
- 2) необходимый минимальный уставный капитал оплачен полностью;
- 3) помещения и оборудование банка соответствуют требованиям, установленным Банком Кыргызстана для обеспечения безопасности средств вкладчиков;
- 4) учредители выбрали независимого внешнего аудитора для банка на предстоящий финансовый год;
- 5) банк определил свой кадровый состав в соответствии с требованиями Банка Кыргызстана и протестировал информационные системы для осуществления банковской деятельности;
- 6) выполнил другие требования, установленные в соответствии с действующим законодательством.

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

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

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

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

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 14. Документы, необходимые для получения лицензии

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

- 1) ходатайство о выдаче лицензии по форме, установленной Банком Кыргызстана;
- 2) учредительные документы создаваемого банка (учредительный договор, устав банка, протокол о принятии устава и назначении членов Совета директоров банка);
- 3) бизнес-план с экономическим обоснованием создания банка, объявляющий цели деятельности банка и способы их достижения, составленный в порядке, установленном Банком Кыргызстана;
- 4) сведения, установленные Банком Кыргызстана и касающиеся учредителей (акционеров), включая:
 - предполагаемый размер участия каждого акционера в капитале банка;
 - сведения о их деятельности и профессиональном опыте;
 - отчет аудиторской организации или другая информация о финансовом состоянии;
 - сведения, позволяющие определить источники средств, которые они собираются использовать для своих вложений в уставный капитал;
 - информацию о любых лицах, с которыми учредители или акционеры имеют общие интересы;

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

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

7) для лиц, которых назначили членами правления и/или руководителями крупных подразделений банка, включая руководителя отдела внутреннего аудита, руководителя кредитного отдела, управляющего активами и пассивами банка, – сведения, указанные в подпункте 6 настоящей статьи, а также сведения о предыдущей трудовой деятельности;

8) подробную организационную структуру создаваемого банка;

9) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года N 158)

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

- сведения о структуре банковской группы;
- информация об участниках банковской группы, включая сведения о их финансовом состоянии и деятельности;
- политика банковской группы по управлению рисками и внутреннему контролю;
- сведения о контролирующих лицах участников банковской группы;
- сведения о лицах, которые осуществляют реальный контроль в банковской группе;

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

12) копию свидетельства о государственной регистрации.

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

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

- сведения обо всех своих акционерах и контролирующих лицах, реально осуществляющих контроль;
- информацию, указанную в подпункте 4 пункта 1 настоящей статьи в отношении всех своих акционеров и контролирующих лиц;
- информацию, подтверждающую соответствие минимальным критериям, установленным Банком Кыргызстана, всех членов Совета директоров (наблюдательного органа) и Правления (исполнительного органа);
- устав или другой документ, который подтверждает статус юридического лица;
- решение уполномоченного органа управления учредителя об участии в создании банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 15. Требования к бизнес-плану создаваемого банка

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

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

2) структуру системы управления и контроля банка-кандидата;

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

4) предполагаемый механизм защиты от операций, связанных с "отмыванием денег";

5) план формирования клиентуры банка;

6) план привлечения кадров и проведения кадровой политики банка;

7) план управления активами и пассивами;

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

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 16. Срок рассмотрения ходатайства о выдаче лицензии

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

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

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

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 17. Основания для отказа в выдаче лицензии

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

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

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

3) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года N 158)

- 4) несоответствия лиц, указанных в подпунктах 4-7 пункта 1 статьи 14 настоящего Закона, требованиям, установленным Банком Кыргызстана;
- 5) несоответствия размера, структуры, источника формирования минимального уставного капитала банка требованиям статьи 11 настоящего Закона;
- 6) неоплаты минимального уставного капитала в установленные Банком Кыргызстана сроки;
- 7) представления заявителем документов на получение лицензии, содержащих недостоверные сведения или информацию;
- 8) не внесена оплата за лицензию;
- 9) в отношении заявителя имеется решение суда, запрещающее ему заниматься данным видом деятельности;
- 10) непредставление Банку Кыргызстана полной информации о банковской группе, куда будет входить банк;
- 11) непредставление Банку Кыргызстана полной информации о происхождении и источниках денежных средств, а именно:
 - из представленной информации нельзя определить происхождение и источники происхождения денежных средств;
 - согласно представленной информации источник происхождения денежных средств не соответствует требованиям и критериям, установленным Банком Кыргызстана;
- 12) акционеры не соответствуют требованиям статьи 44 настоящего Закона;
- 13) по другим основаниям, предусмотренным законодательством.

2. Банк Кыргызстана может отказать в выдаче лицензии, если условия, перечисленные в пункте 5-1 статьи 13 настоящего Закона, не выполняются в течение шести месяцев после выдачи предварительного разрешения.

3. Решение выдать или отказать в выдаче лицензии должно быть принято в течение одного месяца с момента проверки Банком Кыргызстана исполнения всех условий пункта 5-1 статьи 13 настоящего Закона.

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

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

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 18. Требования к дочерним и зависимым компаниям банка

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

- 1) структура собственности и управления, финансовые возможности дочерней компании будут соответствовать критериям, установленным Банком Кыргызстана;
- 2) разработаны процедуры контроля риска в банке, возникающего из деятельности дочерней компании, и процедуры, направленные на поддержание корпоративной индивидуальности банка и дочерней компании;
- 3) создание или приобретение дочерней компании не будет создавать значительные риски для финансовой стабильности банка;
- 4) выполняются иные требования, установленные Банком Кыргызстана.

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

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

2. Банк Кыргызстана может отозвать свое согласие на создание или приобретение дочерней компании, если станут известны факты, на основании которых может быть отказано в выдаче разрешения на создание банка, или если дочерняя компания участвует в деятельности, не разрешенной настоящим Законом и законодательством Кыргызской Республики. В случае отзыва Банком Кыргызстана

своего разрешения банк должен продать принадлежащие ему акции дочерней компании лицам, не связанным с банком, в течение периода времени, определенного Банком Кыргызстана.

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

- название зависимой компании;
- вид деятельности компании;
- структуру владения компании (включая значительных участников и контролирующих лиц) и сумму банковских инвестиций.

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

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 19. Создание филиала банка

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

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

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

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

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

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

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

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

См.:

постановление Правления Нацбанка КР от 27 апреля 2005 года N 12/8 "Об утверждении "Порядка наделения банком-нерезидентом капиталом своего филиала"

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

- 1) заявление об образовании филиала установленной формы;
- 2) решение соответствующего исполнительного органа банка-заявителя об открытии филиала на территории Кыргызской Республики;
- 3) учредительные документы банка-заявителя;
- 4) годовой отчет банка-заявителя (включая консолидированный баланс и отчет о прибылях и убытках) за последний финансовый год, заверенный аудиторской фирмой;
- 5) общую информацию о банке, его структуре и владельцах;
- 6) экономическое обоснование для создания филиала банка;
- 7) положение о филиале банка, включая перечень банковских операций, которые филиал будет уполномочен проводить;

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

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

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

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

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

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

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

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

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 20. Открытие представительства банка

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

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

2. Представительство банка на территории республики и за ее пределами открывается с предварительного уведомления Банка Кыргызстана и при представлении следующих документов:

1) решение соответствующего органа банка об открытии представительства;

2) положение о представительстве.

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

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

1) заявление установленной формы об открытии представительства;

2) учредительные документы банка-нерезидента;

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

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

5) нотариально заверенную карточку с образцами подписей руководителей банка-заявителя;

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

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

8) сведения о руководителе представительства.

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

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

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

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

Глава III Управление банком

Статья 21. Общие собрания акционеров банка

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

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

К исключительной компетенции годового собрания акционеров банка относятся:

- 1) утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;
- 2) утверждение годовых результатов деятельности банка, отчетов исполнительных органов банка;
- 3) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года N 158)
- 4) определение условий и размера оплаты труда членам Совета директоров банка;
- 5) избрание по представлению Совета директоров банка внешнего аудитора банка и определение размера вознаграждения внешнему аудитору.

В случае нарушения порядка созыва годового собрания акционеры, обладающие в совокупности не менее двадцатью процентами голосов, имеют право созвать годовое собрание акционеров банка с соблюдением требований законодательства республики.

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

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 22. Подготовка и рассылка материалов собрания

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

Указанное извещение должно быть сделано не менее чем за двадцать дней до созыва общего собрания банка, созданного в форме акционерного общества открытого типа, и не менее чем за десять дней - закрытого типа, что позволит акционерам банка принять информационное решение по вопросам, вынесенным на рассмотрение собрания.

Акционеры, обладающие в совокупности более десятью процентами голосов, могут вносить свои предложения по повестке дня собрания, но не позднее чем за десять дней до созыва собрания акционеров банка, созданного в форме

акционерного общества открытого типа, и не позднее чем за пять дней - закрытого типа.

Извещение всех акционеров банка о предстоящем проведении собрания либо о возможных изменениях является обязательным.

Уведомление о проведении собрания направляется всем акционерам, уплатившим все взносы по простым акциям, а также аудитору банка и специализированному регистратору.

2. Право получения информации по общему собранию имеют акционеры, занесенные в список акционеров банка на дату регистрации в соответствии с настоящим Законом.

3. Информация по общему собранию акционеров должна включать необходимые материалы и/или документы, позволяющие акционерам подготовиться по вопросам повестки дня собрания.

При проведении годовых собраний акционерам банка представляются:

1) информационный отчет с описанием вопросов, перечисленных в повестке дня и выдвинутых на рассмотрение собрания, в том числе материалы, касающиеся опыта работы и кандидатов в члены Совета директоров банка и другие материалы;

2) финансовые документы банка, в том числе годовой отчет банка, данные за предыдущий финансовый год и объяснения финансовых данных и изменений в них по сравнению с предыдущим годом;

3) информация о фирме, проводящей аудит, краткое описание выполненных работ и основы вознаграждения аудиторской фирме.

4. Все документы, перечисленные в пункте 3 настоящей статьи, должны быть направлены акционерам вместе с извещением о проведении общего собрания.

Статья 23. Кворум и голосование на собрании акционеров банка

1. 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.

2. Для каждого собрания акционеров банка необходимо установить дату регистрации, на которую определяются владельцы акций, имеющие право голоса для участия в общем собрании акционеров банка.

Дата регистрации акционеров (составление списка акционеров), имеющих право голоса в общем собрании акционеров банка, не может быть установлена ранее даты принятия решения о его проведении и менее чем за двадцать дней до даты проведения собрания.

Список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров банка, составляется на основании данных реестра акционеров банка. Список акционеров должен быть доступен для ознакомления акционерам банка или их законным представителям и находиться в здании, где проводится общее собрание акционеров банка.

3. Голосование на общем собрании акционеров банка должно быть тайным и проходить в письменной форме, с использованием бюллетеней для голосования с вопросами, перечисленными в повестке дня.

Голосование проводится по принципу "одна акция - один голос", кроме голосования за членов Совета директоров банка. Члены Совета директоров банка должны избираться путем кумулятивного голосования.

4. Для обеспечения точности, объективности подсчета голосов и соблюдения процедурного порядка проведения общего собрания акционеров банка обязательно присутствие специализированного регистратора по обслуживанию общего собрания в качестве инспектора по выборам.

Инспектор по выборам определяет количество обращающихся акций и их право голоса, наличие кворума, действительность доверенностей законных представителей акционеров, решает претензии и вопросы, возникающие в связи с правом на голосование, наблюдает за подсчетом голосов и определяет результаты голосования.

5. Каждый акционер, имеющий право голоса на общем собрании акционеров банка, может голосовать на собрании лично или назначить голосующего

представителя с выдачей ему доверенности, оформленной в установленном законом порядке. К таким доверенностям приравниваются доверенности, заверенные организацией, где акционер работает или учится, жилищно-эксплуатационной организацией по месту жительства, администрацией стационарного лечебного учреждения, в котором он находится на излечении.

Акционер вправе выдать доверенность как на весь пакет принадлежащих ему акций, так и на любую его часть; таким образом, доверенность может выдаваться как одному, так и нескольким законным представителям.

Доверенность на участие в голосовании от имени акционера не может быть предоставлена должностным лицам банка.

6. Акционер, группа акционеров или голосующий представитель акционеров, имеющих более двадцати процентов акций, имеющих право голоса, имеют право после оглашения результатов голосования потребовать назначения одного или нескольких независимых лиц для проверки результатов подсчета голосов. Если в ходе проверки обнаружится, что подсчет результатов голосования был неточен более чем на три процента, или что результат голосования был иным, то банк должен оплатить расходы, связанные с проверкой процедуры голосования.

7. Протокол и стенографический отчет собрания акционеров банка должны быть заверены председательствующим, секретарем и инспектором по выборам.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 24. Совет директоров банка

1. Деловая активность банка осуществляется непосредственно по направлению Совета директоров банка. Совет директоров банка наблюдает за управлением банка, представляет всех акционеров и отчетывается перед акционерами на каждом ежегодном общем собрании акционеров банка.

Совет директоров ответственен:

1) за формулировку, утверждение и периодическое обновление всех бизнес-стратегий, бизнес-планов и политик банка;

2) за определение основных рисков, которым подвержен банк, и установление приемлемых уровней для этих рисков;

3) за осуществление надзора в отношении действий Правления банка, предпринимаемых для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков;

4) за формирование и сохранение адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, а также за осуществление мониторинга эффективности системы внутреннего контроля Правлением банка;

5) совместно с Правлением банка за формирование и поддержание высокоэтических и честных стандартов и установление культуры внутри банка, которая придает особое значение и демонстрирует всем уровням персонала важность внутреннего контроля.

Члены Совета директоров банка несут ответственность за проводимую банком политику.

2. Члены Совета директоров банка избираются на общем собрании акционеров банка сроком на один год. Устав банка может ограничить количество сроков, на которое избирается одно и то же лицо, и ввести требование, согласно которому лицо обязано выйти из состава Совета директоров банка по достижении определенного возраста.

3. Совет директоров банка может быть избран как из числа акционеров, в том числе учредителей, так и иных приглашенных специалистов-экспертов, обладающих признанной репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым, монетарным или юридическим вопросам.

Минимум один член Совета директоров банка должен быть приглашенным специалистом-экспертом (неакционером или учредителем), соответствующим требованиям, устанавливаемым Банком Кыргызстана для членов Правления банка.

4. Совет директоров банка должен состоять из пяти и более членов. Банк, имеющий одного или двух акционеров, должен иметь Совет директоров банка, состоящий не менее чем из пяти членов, которые в недостающем количестве нанимаются акционерами банка на контрактной основе на срок не менее одного года.

Совет директоров банка возглавляет председатель Совета директоров банка, избираемый членами Совета директоров банка. Председатель Совета директоров банка не может быть председателем правления банка. Председатель Правления

банка должен участвовать на заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

5. К исключительным полномочиям Совета директоров банка относится принятие решений по следующим вопросам:

- 1) определение стратегических целей банка и формирование его политики;
- 2) определение и принятие внутренней политики по всем видам деятельности банка;
- 3) утверждение или отстранение членов правления банка по представлению председателя правления банка;
- 4) утверждение внутреннего аудитора и определение условий и размера оплаты труда внутреннего аудитора;
- 5) определение условий и размера оплаты труда членам правления банка;
- 6) утверждение организационной структуры банка;
- 7) Исключен Законом КР от 26 марта 2003 года N 63
- 8) проведение проверок деятельности исполнительных органов и должностных лиц банка;
- 9) принятие решения о создании и/или ликвидации филиалов и представительств банков;
- 10) рассмотрение результатов и принятие мер по итогам проверок внешних, внутренних аудиторов и органов банковского надзора.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров банка, не могут быть переданы им на рассмотрение исполнительных органов банка.

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

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

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

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

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

- 1) за нарушение законодательства республики и нормативных актов Банка Кыргызстана;
- 2) за мошенничество, злоупотребление служебным положением или иные противоправные действия;
- 3) если смещение его с поста отвечает интересам банка и его акционеров;
- 4) за систематические (более двух раз за последние 12 месяцев) нарушения банковского законодательства, даже если они не повлекли за собой финансового ущерба банку;

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

8-1. Лицо не может быть членом Совета директоров банка и должно быть отстранено от занимаемой должности:

- 1) если оно является членом Правления банка;
- 2) если оно является или являлось в последние 12 месяцев членом надзорного органа Банка Кыргызстана;
- 3) если оно имеет судимость, не снятую и/или непогашенную в установленном законодательством порядке;
- 4) если оно являлось руководителем юридического лица, подвергнутого процедуре банкротства методом ликвидации;

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

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

7) если оно является акционером другого конкурирующего банка.

8-2. Каждый член Совета директоров при принятии решения по вопросам деятельности банка должен быть объективным и руководствоваться интересами банка, а не своими интересами или интересами отдельных участников (учредителей, акционеров) и должностных лиц банка.

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

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

2) лицо не является близким родственником значительного участника банка;

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

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

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

10. Отстранение членов Совета директоров банка в случаях, указанных в пунктах 7, 8-1 и 8-2 настоящей статьи, происходит на основании решения общего собрания акционеров банка, по инициативе Банка Кыргызстана или Правления банка. В случае если подобное решение не принято общим собранием акционеров банка в течение сорока дней с даты письменного уведомления банка Банком Кыргызстана, Банк Кыргызстана вправе отозвать или приостановить действие лицензии банка.

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

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 15 декабря 2004 года N 192, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 25. Правление банка

1. Правление банка осуществляет руководство его текущей деятельностью. К компетенции правления банка относятся все вопросы, не составляющие исключительную компетенцию общего собрания акционеров и Совета директоров банка.

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

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

Правление банка ответственно:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Протокол заседания правления и стенографический отчет ведет секретарь правления банка.

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

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 25-1. Согласование должностных лиц банка

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

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

См.

Временную инструкцию о минимальных требованиях, предъявляемых к должностным лицам коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики и порядке их согласования с Национальным банком Кыргызской Республики (утверждена постановлением Правления Нацбанка КР от 3 сентября 2003 года N 27/4) (УТРАТИЛА СИЛУ);

Временную инструкцию о минимальных требованиях, предъявляемых к должностным лицам и руководителям службы внутреннего аудита коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики и порядке их согласования с Национальным банком Кыргызской Республики (утверждена постановлением Правления Нацбанка КР от 15 сентября 2004 года N 24/5)

Статья 25-2. Система внутреннего контроля

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

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

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

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

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

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

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 26. Аудиторская проверка банка

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

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

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

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

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

Основными функциями Комитета по аудиту являются:

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

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

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

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

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 15 декабря 2004 года N 192, 1 декабря 2005 года N 158)

Об основных требованиях к Комитету по аудиту см. постановление Правления Нацбанка КР от 20 ноября 2003 года N 32/7

Статья 27. Конфликт интересов

1. Члены Совета директоров банка:

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

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

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

2. Члены правления банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. В случае нарушения положений настоящей статьи:

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

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

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

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 28. Акции банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года N 158)

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

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

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

6) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года N 158)

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

8) если финансовое состояние банка ухудшается.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 29. Реестр акционеров банка

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Акционер банка обязан информировать регистратора обо всех изменениях, происходящих с ним, связанных с регистрацией передачи прав владения акциями.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 30. Правила передачи акций

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

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

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

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

Ограничения передачи акций должны быть перечислены в сертификате акций либо в выписке, предоставляемой акционеру банка.

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

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

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года N 158)

Глава IV Осуществление банковской деятельности

Статья 31. Организация деятельности банка

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

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

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

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

1) размер любых инвестиций, включая любые финансовые вложения и кредиты в каждую небанковскую организацию, не должен превышать пятнадцати процентов размера капитала банка. При этом, общий размер таких инвестиций не может превышать шестидесяти процентов размера капитала банка, как он определен в статье 11 настоящего Закона;

2) участие рассматривается как долгосрочное инвестирование, а не как предпринимаемое с целью активной торговли акциями небанковской организации, если только лицензия не разрешает банку делать последнее.

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

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

Статья 32. Имущество банка

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

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

2. Банк может инвестировать средства, в том числе путем приобретения, в банковские помещения (основные средства) в размере полностью оплаченного уставного капитала.

В случае инвестирования средств, включая приобретение банковских помещений, в объеме, превышающем установленный в настоящем пункте, требуется дополнительное разрешение Банка Кыргызстана.

При этом под инвестированием в настоящем пункте также понимаются любые вложения в акции или облигации или другие подобные долговые обязательства предприятия, владеющего помещениями банка, и все кредиты, выданные таким предприятиям и/или обеспеченные их акциями.

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

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

Статья 33. Банковские операции

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

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

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

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

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

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

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

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

8) осуществлять операции по финансовому лизингу;

9) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года N 158)

10) выдавать банковские гарантии.

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

1) выдавать поручительства и иные обязательства за третьих лиц;

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

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

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

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

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

7) выпускать от своего имени ценные бумаги при условии получения на это разрешения (лицензии) согласно законодательству;

8) оказывать консультационные и информационные услуги, связанные с банковской деятельностью, в том числе услуги по управлению банком.

Банки вправе осуществлять иные сделки, необходимые для обеспечения их деятельности, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. При наличии дополнительной лицензии банки могут осуществлять:

1) все или некоторые из операций, перечисленных в пункте первом настоящей статьи, в иностранной валюте, включая операции по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению иностранной валюты от имени клиента;

2) покупку и продажу иностранной валюты от своего имени;

3) операции с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб).

4. В соответствии с порядком и ограничениями, установленными Банком Кыргызстана, а также при наличии соответствующей лицензии банки могут осуществлять:

1) покупку и продажу ценных бумаг для банка от своего имени;

2) выпускать ценные бумаги по поручению и от имени другой компании;

3) операции с производными финансовыми инструментами (деревативы);

4) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года N 158)

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 34. Запрет на рекламу, не соответствующую действительности

1. Банку запрещается рекламировать свою деятельность, если эта реклама не соответствует действительному положению дел в банке.

2. Банк Кыргызстана вправе потребовать от любого банка изменить или отозвать рекламу и информацию о деятельности банка или изменить название банка, если содержание рекламы, информации или наименование может ввести в заблуждение или привести к обману вкладчиков и других лиц.

3. В случае невыполнения требований Банка Кыргызстана, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, в установленный срок, Банк Кыргызстана вправе опубликовать информацию о несоответствии рекламы действительности за счет банка, опубликовавшего такую рекламу.

4. Ответственность за умышленное предоставление в печати не соответствующих действительности данных о деятельности банка наступает в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 35. Предоставление кредитов

1. Кредитные операции банка осуществляются в соответствии с его внутренней кредитной политикой, утверждаемой Советом директоров банка.

Совет директоров банка должен периодически проводить обзор адекватности кредитной политики и кредитной стратегии, а также определять примерный уровень рисков, которые принимает на себя банк для достижения своих целей по бизнесу, и доказательство того, что эти риски находятся в пределах допустимых значений. Кредитная стратегия должна отражать информацию об основных секторах экономики, в которые банк намерен направить кредиты, основных и потенциальных заемщиках, о сроках кредитов, в какой валюте они выдаются, о месторасположении заемщиков и ожидаемом уровне возвратности и доходности по кредитам.

Правление банка несет ответственность за исполнение кредитной политики и кредитной стратегии банка, для чего обязано разработать и внедрить в деятельности банка политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска. Такие политики и процедуры должны охватывать кредитные риски во всех видах деятельности банка, в конкретных кредитах и портфелях вложений банка. Банк должен управлять кредитным риском во всех его проявлениях во всех банковских продуктах, операциях и деятельности банка. Банк должен добиться уверенности в том, что все риски выявлены, оценены и находятся под контролем по всем новым продуктам, прежде чем войти в рынок таких продуктов или риски по ним будут приняты банком. Это также должно быть предварительно подтверждено Советом директоров или соответствующим органом банка, в функции которого входит принятие таких решений.

2. Органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику, является кредитный комитет банка, назначаемый Советом директоров банка. Все вопросы, касающиеся выдачи кредитов, гарантий, обязательств и т.д., должны решаться только кредитным комитетом либо лицами, которым комитет делегирует данное право. Комитет рассматривает также вопросы, касающиеся разделения полномочий по выдаче кредитов. Правление банка в особых случаях имеет право отменять или пересматривать решения кредитного комитета.

Банк должен осуществлять выдачу кредитов на основании критериев, обеспечивающих стабильное состояние банка. Эти критерии должны включать требование по тщательному изучению финансового состояния предполагаемого заемщика и его деятельности, а также целей и структуры кредитного вложения, источников возврата кредита.

3. Право выдачи кредитов должно быть разделено на несколько уровней должностных лиц и эти лица несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики за нарушения, допущенные при кредитовании.

Банк должен установить кредитные лимиты по группам заемщиков, отраслям, группам связанных лиц, различным типам кредитных вложений, включая все кредитные заменители и все виды активных вложений, несущих в себе риск кредитной потери, независимо от того, в каком виде они были предоставлены, юридически были оформлены или представляли какие бы то ни было разновидности финансовых инструментов.

4. Нормы, предусмотренные настоящей статьей, распространяются на гарантийные (внебалансовые) обязательства банка, а также иные операции, по своей сути являющиеся кредитованием и несущие в себе риск кредитной потери независимо от того, в каком виде они предоставлялись, юридически были оформлены или представляли какие бы то ни было разновидности активных финансовых инструментов.

5. Банк обязан периодически проводить классификацию своего кредитного портфеля и других активов, включая забалансовые обязательства, и производить необходимые отчисления в резерв на покрытие потенциальных потерь, относимые на затраты, согласно нормативным актам Банка Кыргызстана.

6. В качестве обеспечения кредита могут выступать залог, гарантия, поручительство, различные финансовые и другие инструменты, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики или кредитным договором.

Банк не может выдавать кредиты на покупку или под гарантию ценных бумаг, выпущенных самим банком.

7. Банк обязан составлять и вести кредитное досье, включающее в себя основные данные, касающиеся заемщика, информацию о полученном кредите, иные сведения, связанные с предоставленными заемными средствами и/или касающиеся заемщика.

8. При предоставлении кредита банк должен изучить кредитное досье заемщика и вправе потребовать отчеты, балансы и иные документы, подтверждающие его платежеспособность, а также предпринять иные действия с целью подтверждения достоверности представленных сведений.

Заемщик несет ответственность в соответствии с законодательством республики за полноту и достоверность предоставляемой информации и отчетности банку.

9. Банк должен иметь систему для постоянного мониторинга состояния и качества каждого кредита, включая определение адекватности созданных резервов под кредитные потери, а также для постоянного администрирования портфелей банковских вложений, несущих в себе риск кредитной потери.

Банк должен разработать и внедрить систему внутреннего рейтинга рисков в управлении кредитным риском. Система внутреннего рейтинга рисков должна соответствовать природе, размерам и сложности осуществляемых видов деятельности банка.

Банк должен иметь информационные системы и технику анализа, позволяющие измерять кредитные риски, присущие всем его балансовым и внебалансовым операциям (деятельности). Эти системы должны позволять банку получать адекватную информацию о составе и состоянии кредитного портфеля и всех портфелей вложения, включая выявление любых концентраций рисков.

При оценке кредитов, кредитных портфелей и портфелей вложений банк должен учитывать потенциальные будущие изменения в экономических условиях, поэтому он должен оценивать уровни кредитного риска из критических позиций.

10. Банк должен иметь систему для управления проблемными кредитами и незапланированными ситуациями.

11. Банк должен определить и иметь постоянно действующую систему независимой кредитной проверки. Результаты такой проверки должны представляться непосредственно Совету директоров и Правлению банка. Банк не имеет права предоставлять кредиты (любые виды кредитных заменителей или любые виды финансовых инструментов, несущих в себе риск кредитной потери), если при

этом нарушаются пределы кредитования, установленные настоящим Законом, нормативными актами Банка Кыргызстана и внутренними ограничениями банка.

Банк должен иметь налаженную функцию контроля кредитных рисков с целью соблюдения кредитных рисков в пределах установленных нормативов и внутренних лимитов. Любые потенциальные нарушения, отклонения от политики, процедур и внутренних лимитов должны быть вовремя сообщены руководству банка для срочного принятия мер.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

См.:

постановление Правления Нацбанка КР от 27 апреля 2005 года N 12/7 "Об утверждении Положения о кредитовании в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики"

Статья 36. Процентные ставки и величина комиссионного вознаграждения

1. Ставки процентов и комиссионное вознаграждение, а также тарифы за оказание банковских услуг устанавливаются банком самостоятельно.

2. Банк по согласованию с клиентами может периодически пересматривать величину процентных ставок по депозитам и кредитам с учетом ситуации, складывающейся в экономике. Данное условие должно быть закреплено в двухсторонних договорах, заключаемых банком и клиентом.

3. В целях исключения монополии в банковской системе и достижения стабильности в экономике республики Банк Кыргызстана может устанавливать для банков ограничения по пунктам 1 и 2 настоящей статьи.

Статья 37. Ограничения по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами

1. (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года N 158)

2. Банк не имеет право кредитовать своих инсайдеров (внутренних лиц):

1) при наличии текущих убытков на последнюю отчетную дату;

2) (Утратил силу в соответствии с Законом КР от 1 декабря 2005 года N 158)

3) если размер всех кредитов и их заменителей, выданных банком одному инсайдеру, превышает установленный предел в процентах от суммарного капитала банка, определяемый нормативными актами Банка Кыргызстана;

4) если общая сумма всех предоставленных инсайдерам банка кредитов и их заменителей превышает размер, установленный Банком Кыргызстана.

2-1. Банк не имеет права кредитовать инсайдеров и аффилированных лиц, если при этом нарушаются требования принципа беспристрастности. Принцип беспристрастности предполагает, что банк не имеет права выдавать кредиты инсайдерам и аффилированным лицам, а также значительным участникам, если условия предоставления таких кредитов являются более благоприятными, чем по кредитам, выданным в аналогичных условиях заемщикам, не имеющим с банком общие интересы, и значительным участникам банка. Банк Кыргызстана в соответствии с требованиями настоящей статьи может устанавливать требования принципа беспристрастности для связанных лиц.

3. Банк и его дочерние компании могут принимать участие в операциях и сделках с аффилированными лицами, если они соответствуют требованиям нормативных правовых актов Банка Кыргызстана, включая требования по совокупному размеру.

Каждый выдаваемый аффилированному лицу кредит, гарантия, а также вексель или аккредитив, выпущенные банком или его дочерней компанией в интересах аффилированного лица, должны быть обеспечены в момент совершения сделки залогом.

4. Выдача кредита с учетом внебалансовых обязательств инсайдерам и аффилированным лицам банка должна обсуждаться на Совете директоров банка и может быть осуществлена только на основании решения членов Совета директоров банка и в пределах нормативов, установленных Банком Кыргызстана.

5. Банк Кыргызстана имеет право издавать нормативные акты по вопросам выдачи кредитов инсайдерам и аффилированным лицам, вводить ограничения по размерам кредитования, а также по операциям и сделкам с этими компаниями.

6. Банк не должен осуществлять любые операции с инсайдерами и аффилированными лицами, руководящими работниками аффилированных лиц, родственниками инсайдеров или в их пользу, если такая операция будет осуществляться на более льготных условиях по сравнению с операциями банка с иными лицами. Операции, осуществленные с нарушением условий настоящего пункта, являются ничтожными.

Предоставление более льготных условий означает осуществление банком сделки с каким-либо лицом или в пользу какого-либо лица, которую по ее природе, цели, особенностям и риску банк не осуществил бы с другими клиентами, или снижение размера вознаграждения, взимание (процента) и платы за выполнение банковских операций или принятие обеспечения ниже, чем то, которое требуется от других клиентов.

7. Банк не может вступать в сделку с каким-либо лицом с целью предоставить ему возможность:

оплатить обязательство перед инсайдером или аффилированным лицом банка;
покупать какое-либо имущество у инсайдера или аффилированного лица банка;
приобретать ценные бумаги, эмитированные аффилированным лицом банка.

8. Решение соответствующего органа по любой сделке между банком и инсайдерами, аффилированными лицами, руководящими работниками аффилированных лиц, родственниками инсайдеров может быть принято только после рассмотрения Советом директоров банка всех условий ее совершения.

Банк обязан предоставить Банку Кыргызстана информацию обо всех сделках с инсайдерами, аффилированными лицами и руководящими работниками аффилированных лиц, родственниками инсайдеров банка по формам, устанавливаемым Банком Кыргызстана.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 38. Организация расчетов

1. Банк осуществляет расчеты в формах, принятых в Кыргызской Республике и международной банковской практике, включая расчеты с применением системы электронных платежей.

2. При поступлении платежных поручений от клиентов в связи с переводом средств и уплатой налогов при наличии средств на счете исполнение поручений клиентов по уплате налогов производится банком в первоочередном порядке.

Банк обязан направлять налоговые и другие подлежащие выплате в бюджет суммы в день совершения операции по снятию средств со счета клиента.

При поступлении бюджетных поручений от казначейств о зачислении средств из бюджета на счет клиента банка эти поручения исполняются в день их получения от казначейства.

Если сумма налога не зачислена в бюджет в день поступления платежного поручения, к банку применяется финансовая санкция - пени в размере 0,15 процента от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки за период со дня поступления платежа по день фактического зачисления налога в бюджет. Аналогичный порядок применяется в случае несвоевременного зачисления на счет клиента-получателя средств из бюджета.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Глава V Банковский надзор и нормативы

Статья 39. Банковское регулирование

1. Банк Кыргызстана осуществляет регулирование деятельности банков в целях сохранения стабильной финансовой системы, поддержания репутации банков Кыргызской Республики, защиты интересов кредиторов и вкладчиков, а также для обеспечения соблюдения банками банковского законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов Банка Кыргызстана.

2. В целях осуществления своих функций, связанных с регулированием деятельности банков, Банк Кыргызстана имеет право применять любые из следующих мер воздействия:

- 1) устанавливать экономические нормативы;
- 2) проверять деятельность банков, их филиалов и дочерних банков или поручать проведение таких проверок независимым аудиторам или аудиторским фирмам;
- 3) выдавать рекомендации по оздоровлению финансового положения;
- 4) направлять обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в деятельности банка нарушений и недостатков;
- 5) применять предусмотренные банковским законодательством предупредительные меры и санкции;
- 6) запрашивать и получать балансы, отчеты и другие документы или информацию о деятельности банка;
- 7) временно приостанавливать, ограничивать или запрещать проведение отдельных банковских операций;
- 8) временно приостанавливать действие или отозвать банковскую лицензию;
- 9) применить процедуру консервации.

2-1. С целью предупреждения злоупотреблений Банк Кыргызстана устанавливает требования принципа беспристрастности для банков при предоставлении кредитов и осуществлении активных вложений (инвестиции и т.п.). Банк Кыргызстана при нарушении банком требований принципа беспристрастности имеет право применять одну или несколько из перечисленных мер:

- 1) установить банку лимиты по категориям таких кредитов или вложений;
- 2) потребовать дополнительные залоговые обеспечения;
- 3) вычитать такие кредиты или вложения из капитала для оценки адекватности капитала;
- 4) потребовать замены должностных лиц, причастных к таким нарушениям;
- 5) информировать общественность о фактах нарушения банком принципа беспристрастности и требований законодательства;
- 6) передать материалы по таким кредитам в правоохранительные органы для рассмотрения ответственности лиц, причастных к выдаче таких кредитов с нарушением требований принципа беспристрастности;
- 7) при систематическом (т.е. более двух раз в течение 12 месяцев) нарушении принципа беспристрастности принять все меры, предусмотренные настоящим Законом и Законом Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики" для банков, вплоть до отзыва лицензии и начала процесса принудительной ликвидации банка.

3. Надзор по филиалам иностранного банка в отношении капитала передается органам банковского надзора страны, где был учрежден основной (родительский) банк, или осуществляется согласно договору с этим органом надзора.

4. Регулирование деятельности банков может осуществляться как в отношении отдельного банка, так и на консолидированной основе, то есть в отношении банковской группы и аффилированных лиц банка. Правила консолидированного надзора устанавливаются Банком Кыргызстана.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 39-1. Экономические нормативы

1. Банк Кыргызстана устанавливает экономические нормативы и иные обязательные к соблюдению банками и компаниями нормы и лимиты, используемые в международной банковской практике.

2. Нормативные значения и методики расчетов экономических нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер уставного и собственного капитала банка, порядок расчета и лимиты открытой валютной позиции, нормы резервных требований, формы соответствующей отчетности и сроки ее предоставления устанавливаются Банком Кыргызстана.

См.:

постановление Правления Нацбанка КР от 26 октября 2005 года N 32/3 "О минимальном размере капитала (собственных средств)"

Банк Кыргызстана в соответствии с законодательством Кыргызской Республики вправе применять меры по привлечению к ответственности руководителей банков и (или) их значительных участников либо их должностных лиц за нарушение банком экономических нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

3. Банк Кыргызстана в целях осуществления функций надзора и правового регулирования деятельности банков в пределах своей компетенции издает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения всеми банками, юридическими и физическими лицами, а также органами государственной власти и управления.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 39-2. Ограничительные меры воздействия

1. В случаях обнаружения Банком Кыргызстана нарушений нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, нарушений нормативных правовых актов Банка Кыргызстана, в том числе являющихся результатом неправомерных действий (бездействия) должностных лиц, работников банка и аффилированных лиц, которые могут угрожать его финансовой безопасности и стабильности, а также интересам вкладчиков, Банк Кыргызстана вправе применить к банку и его аффилированным лицам ограничительные меры воздействия, установленные законодательством.

Порядок применения ограничительных мер воздействия устанавливается Банком Кыргызстана.

2. Все споры, возникающие между Банком Кыргызстана и банками, или организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами по исполнению настоящего Закона, разрешаются с обязательным соблюдением досудебного порядка урегулирования споров в порядке, устанавливаемом законодательством Кыргызской Республики.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

См.:

постановление Правления Нацбанка КР от 18 марта 2005 года N 5/5 "Об утверждении Положения о досудебном регулировании споров между Национальным банком КР и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами"

Статья 40. Банковский надзор

Банк Кыргызстана осуществляет надзор, в том числе на консолидированной основе, за деятельностью банковской группы и аффилированных лиц путем организации изучения и анализа их деятельности по представленным финансовым и другим отчетам (внешний надзор), а также путем проведения непосредственных проверок (инспектирование) на местах.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 41. Внешний банковский надзор

Для организации внешнего банковского надзора Банк Кыргызстана назначает уполномоченных инспекторов.

Если в ходе изучения и анализа финансовых и других отчетов и документов банка у уполномоченных инспекторов Банка Кыргызстана возникают какие-либо вопросы, связанные с деятельностью банка, они могут запрашивать от банка дополнительно необходимую информацию и документы, объяснения и уточнения, касающиеся предоставленных ими отчетов.

Статья 42. Инспектирование деятельности банка

1. Банк Кыргызстана проводит инспектирование деятельности банков самостоятельно либо с возможным привлечением аудиторов или аудиторских организаций.

2. Банк Кыргызстана может письменно назначить одно или несколько компетентных лиц в качестве инспекторов для проведения проверки и представления отчета о характере и состоянии деятельности банка или любого конкретного аспекта его деятельности, предоставив банку письменное направление на проведение проверки и иные необходимые документы в соответствии с процедурами, утвержденными Банком Кыргызстана.

3. Банк, аффилированные лица и инсайдеры (включая членов Совета директоров и Правления, значительных участников, должностных лиц, аудиторов и других лиц) обязаны оказывать содействие инспекторам, назначаемым Банком Кыргызстана, по вопросам, указанным в письменном задании Банка Кыргызстана на инспектирование, а также обеспечивать возможность опроса должностных лиц и работников и доступ к источникам информации, необходимой для выполнения проверки.

Инспекторы Банка Кыргызстана при предъявлении своих письменных полномочий имеют право:

- проводить собеседование с членами Совета директоров и правления, сотрудниками банка, внешним аудитором (аудиторами), юристами, делать копии или выписки из необходимых документов и требовать предоставления объяснений по документам от банка или лиц, которые являются или являлись значительными участниками банка, контролирующими лицами;

- проводить другие необходимые мероприятия, связанные с проверкой деятельности банка;

- предписывать создание и поддержание адекватных резервов на потенциальные потери по кредитам и приравненным к ним активам.

4. Инспектирование Банком Кыргызстана деятельности банка осуществляется в отношении любой компании банковской группы, любой другой компании, имеющей общие интересы с банком, а также филиалов, представительств иностранных банков, действующих на территории Кыргызской Республики, и дочерних банков. Указанные компании и их должностные лица обязаны оказывать содействие и не препятствовать в осуществлении Банком Кыргызстана своих полномочий в такой же степени, как это требуется от банка и их должностных лиц.

В случае если аффилированное лицо банка подлежит надзору (контролю, проверке) со стороны другого уполномоченного государственного органа, Банк Кыргызстана вправе использовать отчеты и другие материалы данного уполномоченного государственного органа для получения информации в соответствии с настоящей статьей. Банк Кыргызстана также вправе проводить инспектирование таких аффилированных лиц, если другой уполномоченный государственный орган не обладает информацией, необходимой Банку Кыргызстана, или если информация, предоставленная другим уполномоченным государственным органом, по мнению Банка Кыргызстана, недостаточна.

5. Инспекторам запрещается разглашать либо передавать третьим лицам сведения, полученные в ходе инспектирования деятельности банка.

Лица, осуществляющие инспектирование, несут ответственность за разглашение либо передачу третьим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности банка и составляющих банковскую либо коммерческую тайну, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6. Порядок проведения проверок определяется Банком Кыргызстана с учетом существующей международной банковской практики.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 43. Информация и документы

1. Для осуществления своих функций в соответствии с настоящим Законом, Банк Кыргызстана имеет право запрашивать и получать любую необходимую информацию, которой располагают банк, значительный участник банка или любой участник банковской группы и лица, имеющие с банком общие интересы.

2. Полученные данные не подлежат передаче третьим лицам без согласия банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством республики.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 44. Порядок приобретения значительного участия и контроля в банке

1. Любое физическое или юридическое лицо обязано получить предварительное разрешение Банка Кыргызстана, если намеревается единолично или совместно с другими лицами:

- стать значительным участником банка;
- осуществлять прямое или косвенное владение или управление более двадцати процентами голосующих акций банка;
- стать контролирующим лицом банка.

Для получения разрешения Банка Кыргызстана указанные лица обязаны подать заявку в письменной форме в Банк Кыргызстана.

Разрешение Банка Кыргызстана необходимо также получить, если в результате дополнительного приобретения акций банка или иным образом любое физическое или юридическое лицо становится прямо или косвенно:

- значительным участником банка;
- будет осуществлять прямое или косвенное владение или управление более двадцати процентами голосующих акций банка;
- контролирующим лицом банка.

2. Банк Кыргызстана не позднее шестидесяти дней с момента получения заявки сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Датой подачи заявки считается день предоставления Банку Кыргызстана всех надлежаще оформленных документов в соответствии с требованиями настоящего Закона и нормативных актов Банка Кыргызстана. Заявка не считается поданной до тех пор, пока вся необходимая информация не будет получена Банком Кыргызстана, вне зависимости от источника предоставления информации. Отказ должен быть мотивирован.

3. Для получения согласия Банка Кыргызстана заявитель должен представить Банку Кыргызстана информацию о происхождении юридического лица (если заявитель - юридическое лицо), его текущей деятельности, финансовом состоянии и финансовых возможностях, степени надежности, информацию о других лицах, с которыми (которым) заявитель имеет общие интересы, сведения об источниках происхождения денежных средств, которые он намерен направить для приобретения акций банка, а также другие сведения согласно требованиям Банка Кыргызстана. Если в заявлении говорится о прямой покупке или косвенном владении акциями банка, заявитель должен раскрыть информацию о степени связанности, об источниках средств, которые он намерен использовать для этой цели. Заявитель также должен раскрыть информацию относительно того, планирует ли он менять руководство или политику банка.

Если заявитель - иностранное физическое лицо, он должен представить рекомендации относительно своей деловой репутации не менее чем от двух лиц, имеющих положительную деловую репутацию.

Если заявитель является юридическим лицом, он должен представить информацию о соответствии членов своего наблюдательного и исполнительного органов управления и других должностных лиц требованиям нормативных актов Банка Кыргызстана.

Если заявитель - иностранный банк или другое лицо, подлежащее надзору со стороны финансового надзорного органа в стране происхождения (регистрации), дополнительно заявитель должен представить информацию, согласно требованиям Банка Кыргызстана, относительно надзорного режима, которому он подлежит, включая письменное подтверждение надзорного органа соответствующего государства, что данный заявитель подлежит надзору на консолидированной основе в стране происхождения (регистрации), и о готовности органа надзора сотрудничать с Банком Кыргызстана на постоянной основе.

При наличии информации о том, что заявитель действует совместно с другим лицом, Банк Кыргызстана вправе требовать от заявителя раскрытия информации по данному факту.

4. Банк Кыргызстана может отказать в удовлетворении заявки в случае, если:

- 1) удовлетворение заявки может привести к монополии в банковской системе Кыргызской Республики;
- 2) финансовое состояние заявителя неудовлетворительное;
- 3) Банку Кыргызстана известны факты, свидетельствующие о ненадлежащей деловой репутации заявителя и его должностных лиц (если заявитель - юридическое лицо);
- 4) заявитель не представил полностью необходимую информацию либо представил искаженную или неверную информацию;

5) Банк Кыргызстана располагает информацией о том, что банк не будет осуществлять операции согласно требованиям, установленным в банковской практике;

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

7) должностные лица заявителя (юридического лица), намеревающиеся стать контролирующими лицами банка, не соответствуют требованиям пригодности, установленным Банком Кыргызстана;

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

9) невозможно идентифицировать реальных значительных участников или контролирующих лиц заявителя;

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

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

- им не предоставлена информация Банку Кыргызстана о том, что в стране его происхождения (регистрации) осуществляется эффективный надзор (консолидированный, в случае с банком);

- по мнению Банка Кыргызстана, за заявителем не осуществляется эффективный надзор (консолидированный, в случае с банком);

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

5. Порядок подачи и рассмотрения заявки регламентируется нормативными актами Банка Кыргызстана.

6. Банк Кыргызстана вправе в любое время требовать информацию, согласно настоящей статье, от контролирующих лиц и значительных участников банка. Информация о вновь назначенных членах Совета директоров (наблюдательного органа) или Правления (исполнительного органа) значительного участника (юридического лица) должна быть представлена Банку Кыргызстана в течение десяти рабочих дней с момента назначения, вместе с информацией о деловой репутации и надежности вновь назначенных должностных лиц.

7. Если какое-либо лицо приобретает значительное участие или контроль над банком, без предварительного письменного согласия Банка Кыргызстана, такая сделка является ничтожной.

8. Банк Кыргызстана может аннулировать свое согласие, ранее выданное заявителю в соответствии с настоящей статьей, если станут известны факты нарушения им настоящей статьи.

9. В случаях, указанных в пунктах 7 и 8 настоящей статьи, лицо, со стороны которого выявлено нарушение, должно прекратить осуществление влияния на руководство или политику банка (включая прямое или косвенное осуществление права голоса) и должно сократить свое участие в уставном капитале банка до уровня ниже, чем предполагает значительное участие или контроль, в течение периода времени, установленного Банком Кыргызстана.

10. Банк Кыргызстана вправе требовать предоставления дополнительной информации от любых юридических лиц, контролируемых лицом, которое без предварительного разрешения Банка Кыргызстана может стать значительным участником или контролирующим лицом банка или может осуществить инвестиции в банк, в результате которых банк может стать зависимой компанией данного лица.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 45. Оздоровление финансового положения проблемного банка

1. В случае ухудшения финансового положения проблемного банка Банк Кыргызстана вправе поставить перед акционерами вопрос о необходимости финансового оздоровления, включая требование о применении любой из следующих мер воздействия:

1) предоставление банком обоснованного письма-обязательства об улучшении финансового положения;

- 2) заключение с банком письменного соглашения о проведении мероприятий по оздоровлению состояния банка;
- 3) назначение квалифицированного консультанта;
- 4) направление банку письменного предупреждения или предписания с приложением справки о финансовом положении банка;
- 5) введение прямого банковского надзора;
- 6) смена руководства банка;
- 7) предоставление заемных средств в качестве кредитора последней инстанции;
- 8) назначение временного руководства по управлению банком;
- 9) проведение реорганизации банка;
- 10) иные требования по оздоровлению финансового состояния банка, в том числе требования капитализации банка.

2. Предоставление обоснованного письма-обязательства об улучшении финансового положения означает направление банком органу банковского надзора в одностороннем порядке письменного уведомления, в котором признаются конкретные недостатки в деятельности банка и указываются пути их устранения.

3. Письменное соглашение о проведении мероприятий по оздоровлению состояния банка означает заключение между органом надзора и банком официального соглашения (протокола), закрепленного подписями председателя Совета директоров банка и уполномоченного должностного лица Банка Кыргызстана о принятии срочных мер по исправлению серьезных недостатков в деятельности банка.

4. Банк Кыргызстана может назначить квалифицированного сотрудника, ответственного за консультирование проблемного банка по принятию мер, связанных с исправлением сложившейся в банке ситуации. При этом расходы, связанные с консультированием банка, оплачиваются данным банком.

5. Предупреждение банку выносится органами банковского надзора в случае необходимости информирования банка о том, что он нарушает определенные нормы и правила или занимается деятельностью, угрожающей его стабильности и надежности, и в целях предупреждения, что в дальнейшем к нему могут быть применены более серьезные меры воздействия.

6. Прямой банковский надзор вводится в случаях, когда по мнению Банка Кыргызстана банк действует рискованно и такая его деятельность может повлиять на благополучное состояние банка, но не имеется достаточных оснований для назначения временной администрации или отзыва у банка лицензии на проведение банковских операций.

Прямой банковский надзор вводится также и в целях более лучшего изучения финансового состояния банка, состояния учета и отчетности банка и в других целях, определенных Банком Кыргызстана.

7. Банк Кыргызстана вправе потребовать прекращения полномочий должностных лиц банка, втягивающих банк в угрожающую его надежности и стабильности деятельность, а также при обнаружении фактов несоблюдения банком банковского законодательства или нормативных актов Банка Кыргызстана.

8. Банк Кыргызстана в целях поддержания ликвидности банка может предоставлять банкам краткосрочный кредит на условиях платности, сроком не более шести месяцев при условии предоставления соответствующего обеспечения.

В чрезвычайных случаях в целях защиты целостности банковской системы Банк Кыргызстана может предоставлять необеспеченный кредит либо кредит, обеспеченный иными видами активов, сроком до шести месяцев на условиях, установленных Банком Кыргызстана.

9. Временное руководство банка может вводиться Банком Кыргызстана в случаях: установления фактов нарушений в деятельности банка, связанных с неспособностью администрации банка обеспечить работу банка в соответствии с банковским законодательством; вовлечения банка в нездоровую банковскую практику; неудовлетворительного финансового состояния банка; возникновения разногласий между органами управления банка, дезорганизующих его работу; потери управления банком в связи со сменой руководства банка; нарушения должностными лицами банка законодательства; возбуждения уголовного дела в отношении руководящих и должностных лиц или начала уголовного расследования в их отношении.

10. Банк Кыргызстана может издавать нормативные акты, связанные с порядком применения тех или иных мер, связанных с оздоровлением финансового положения банка.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 45-1. Предупредительные меры и санкции, применяемые Банком Кыргызстана

1. При обнаружении фактов несоблюдения банками или финансово-кредитными учреждениями, деятельность которых лицензируется Банком Кыргызстана, их должностными лицами, значительными участниками нарушения банковского законодательства, нормативных актов и предписаний Банка Кыргызстана, вовлечения банка в операции, угрожающие его стабильности, а также непредставления либо представления недостоверной и/или неполной информации, либо когда банки или финансово-кредитные учреждения становятся неплатежеспособными, Банк Кыргызстана через уполномоченный им орган или должностное лицо может принять одну или некоторые из следующих мер и санкций в отношении банка, членов Совета директоров, Правления, значительного участника:

- 1) издать обязательные для исполнения предписания об исправлении обнаруженных нарушений немедленно или в течение установленного срока;
- 2) применить иные санкции в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи;
- 3) приостановить или отозвать лицензию;
- 4) начать процесс банкротства в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

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

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

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

- 1) ввести более высокие экономические нормативы;
- 2) повысить размер обязательных резервов;
- 3) взыскать штраф в размере не более одного процента оплаченного уставного капитала за каждый конкретный случай нарушения в соответствии с порядком, установленным Правлением Банка Кыргызстана;
- 4) взыскать штраф с отдельных должностных лиц в размере и порядке, установленных законодательством Кыргызской Республики;
- 5) обратиться с обязательным к исполнению требованием:
 - смены всех или некоторых должностных лиц и запрещение дальнейшего их участия в деятельности банка;
 - проведения мероприятий по финансовому оздоровлению;
 - проведения рекапитализации либо реорганизации;
 - проведения внепланового аудита за счет средств проверяемого;
 - ограничения, временного прекращения или приостановления определенной деятельности или операций;
 - на приостановление выплаты дивидендов или распределения прибыли в любой форме;
- 6) в целях сохранения активов назначить временное руководство на срок до шести месяцев;
- 7) временно приостановить действие лицензии на срок до шести месяцев с возможным назначением временного руководства и ограничением всех или отдельных операций, предусмотренных лицензией.

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

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

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

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

4) если учредители банка решили не начинать деятельность банка.

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

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

2) систематического (два и более раза в течение 12 последовательных календарных месяцев) невыполнения обязательных предписаний Банка Кыргызстана;

3) если коэффициент адекватности суммарного капитала банка составляет два процента или будет находиться ниже этого уровня в ближайшее время по расчетам Банка Кыргызстана и учредители, несмотря на предварительное предупреждение, не пополняют капитал и/или не предпринимают меры по его пополнению сверх этого уровня в течение срока, определенного Банком Кыргызстана;

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

5) систематического (два и более раза в течение 12 последовательных календарных месяцев) ненадлежащего выполнения или невыполнения нормативных актов Банка Кыргызстана;

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

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

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

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

10) при невыполнении банком требований антимонопольного законодательства;

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

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

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

6. В случае наличия угрозы признания банка банкротом (если коэффициент адекватности капитала банка будет составлять два и менее двух процентов) в целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банк Кыргызстана помимо полномочий, предусмотренных в настоящем Законе, а также в Законе Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики", имеет право предпринять любые из следующих мер:

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

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

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

- 4) предоставить банку собственные ликвидные средства под залоговое обеспечение;
- 5) придать банку статус консервированного и назначить консерватора банка;
- 6) возбудить внесудебный процесс банкротства банка;
- 7) поддержать заявление банка, его акционеров либо кредиторов банка о возбуждении дела о банкротстве банка (в судебном или внесудебном порядке).

7. Предупредительные меры и санкции к должностному лицу и/или значительному участнику банка должны быть предприняты Банком Кыргызстана в случаях:

- нарушения указанным лицом требований настоящего Закона и нормативных актов Банка Кыргызстана;
- создания указанным лицом ситуации, ставящей под угрозу финансовую стабильность банка и интересы его вкладчиков;
- злоупотребления указанным лицом своим должностным положением;
- совершения указанным лицом противозаконных действий;
- если указанное лицо не вызывает доверия, необходимого для занятия своей должности.

Предупредительные меры и санкции к должностному лицу и/или значительному участнику банка, банковской холдинговой компании включают право Банка Кыргызстана требовать приостановления права голоса по принадлежащим им акциям или налагать запрет на дальнейшее участие в деятельности банка или его аффилированных лиц в порядке, предусмотренном пунктами 3 и 4 статьи 49-6 настоящего Закона.

Никто не может оставаться в должности или участвовать в деятельности банка или его аффилированных лиц, если подобный запрет установлен в отношении данного лица Банком Кыргызстана в соответствии с настоящей статьей.

В случае возбуждения уголовного дела в отношении должностного лица банка или банковской холдинговой компании Банк Кыргызстана должен издать предписание о временном отстранении данного лица от должности в установленном законом порядке, а в случае признания данного лица виновным в совершении уголовного преступления - отстранить от должности.

При определении применимости мер и санкций к должностным лицам и значительным участникам банковской холдинговой компании Банк Кыргызстана должен принимать во внимание, будут ли нарушения со стороны данных лиц иметь негативное влияние на финансовое состояние дочернего банка.

8. Меры и санкции, указанные в настоящем Законе, могут также применяться в отношении должностных лиц и значительных участников банковских холдинговых компаний и любых лиц, нарушающих требования настоящего Закона и привлекающих депозиты и приравненные к ним средства без соответствующей лицензии Банка Кыргызстана или особого его разрешения.

9. Обжалование мер и санкций Банка Кыргызстана не приостанавливает их исполнение.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

См. также;

Положение о предупредительных мерах и санкциях, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики (утверждено постановлением Правления Нацбанка КР от 24 декабря 1997 года N 26/3) (УТРАТИЛО СИЛУ);

постановление Правления Нацбанка КР от 19 мая 2005 года N 16/2 "Об утверждении Положения "О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики"

Статья 46. Предписания об устранении выявленных нарушений

При обнаружении фактов нарушения банковского законодательства, нормативных правовых актов и требований Банка Кыргызстана, при установлении фактов вовлечения банка в нездоровую банковскую практику Банк Кыргызстана может издать в отношении банка, членов Совета директоров и Правления, а также значительных участников банка обязательное к исполнению предписание об устранении в определенный срок выявленных нарушений.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 47. Штрафные санкции

1. В случае невыполнения банком требований настоящего Закона или при возникновении ситуации, которая угрожает интересам вкладчиков и других кредиторов банка, Банк Кыргызстана вправе взыскать денежный штраф в размере не более одного процента оплаченного уставного капитала банка за каждое конкретное нарушение в случаях:

- 1) нарушения банком банковского законодательства, нормативных актов Банка Кыргызстана;
- 2) невыполнения предписаний Банка Кыргызстана;
- 3) нарушения письменного соглашения, заключенного между Банком Кыргызстана и банком в связи с просьбой или заявлением самого банка;
- 4) нарушения письменного соглашения между банком и Банком Кыргызстана, заключенного в соответствии с пунктом 3 статьи 45 настоящего Закона;
- 5) непредоставления или предоставления банком недостоверной информации и/или информации в неполном объеме;
- 6) в случае вовлечения банка в небезопасную и нездоровую банковскую практику.

2. Банк Кыргызстана может взыскать денежный штраф с банка и аффилированного лица, если банк вовлекается в нарушения, предусмотренные в пункте 1 настоящей статьи и которые вызывают или могут вызвать значительные потери для банка и/или приносят выгоду или прибыль стороне, вовлекшей банк в такую деятельность.

3. Банк Кыргызстана может взыскать денежный штраф с отдельных членов Совета и исполнительных должностных лиц банка за несоблюдение банковского законодательства, нормативных положений и предписаний Банка Кыргызстана в размере двадцатикратного расчетного показателя, установленного законодательством республики на момент применения штрафных санкций.

4. Штрафные санкции применяются Банком Кыргызстана после направления банку предварительного предписания (уведомления).

5. Денежные средства, поступающие от применения штрафных санкций перечисляются в республиканский бюджет.

6. Порядок исполнения решения Банка Кыргызстана о взыскании денежных штрафов устанавливается нормативными актами Банка Кыргызстана в соответствии с законодательством.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 27 января 2006 года N 22)

Статья 48. Ограничение некоторых видов банковских операций

1. Банк Кыргызстана вправе принять решение о приостановлении, ограничении или запрещении некоторых видов банковских операций в случае обнаружения Банком Кыргызстана в деятельности банка, его филиала, дочернего банка (компании) или банковской холдинговой компании нарушений, связанных:

- 1) с вовлечением банка в ненадежную и нездоровую практику ведения его операций или если Банк Кыргызстана имеет достаточные основания полагать, что банк может быть вовлечен в такую деятельность;
- 2) с нарушением банковского законодательства, экономических нормативов или если Банк Кыргызстана имеет достаточные основания полагать, что банк в дальнейшем может нарушить банковское законодательство, нормативные акты Банка Кыргызстана или его предписания, а также письменные соглашения, заключенные банком с Банком Кыргызстана в соответствии с настоящим Законом.

2. Банк Кыргызстана вправе провести предварительное обсуждение с банком сложившейся ситуации с целью принятия решения по вопросу о приостановлении или ограничении некоторых видов банковских операций.

3. (Исключен в соответствии с Законом КР от 26 марта 2003 года N 63)

4. Решение о приостановлении или ограничении отдельных банковских операций может быть принято немедленно в случае, если Банк Кыргызстана располагает достоверной и достаточной информацией о том, что непринятие такой меры может привести к неотвратимым последствиям или угрожает интересам вкладчиков и кредиторов банка.

5. Решение, принятое Банком Кыргызстана, должно содержать описание конкретных нарушений в деятельности банка и обоснованные доводы о том, что данные нарушения представляют угрозу его надежности и стабильности, а также интересам вкладчиков и других кредиторов. В решении также должны содержаться

определенные требования (меры), связанные с ограничением или приостановлением некоторых банковских операций, в том числе требование:

1) осуществить возмещение, обеспечить выплату на гарантированных банком условиях, если банк или сторона, связанная с ним, несправедливо обогатилась посредством нарушений банковского законодательства, нормативных актов Банка Кыргызстана или в результате нарушения его предписаний;

2) ограничить выплату дивидендов;

3) ограничить рост банка посредством запрета на открытие филиалов банка;

4) продать некоторые активы банка;

5) аннулировать любой контракт или договор, заключенный банком;

6) принять иные действия, которые Банк Кыргызстана считает нужными при данных обстоятельствах.

6. Решение, принятое Банком Кыргызстана, вступает в силу с момента его утверждения, если иное не установлено в самом решении. Обжалование решения Банка Кыргызстана о приостановлении, ограничении, запрещении некоторых банковских операций в суде не приостанавливает его действие.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 49. Защита депозитов

1. В целях защиты интересов кредиторов (вкладчиков) банков в Кыргызской Республике создается Фонд защиты депозитов за счет отчислений банков.

Порядок его образования и распределения средств регулируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Банк может также дополнительно избрать и иные формы защиты депозитов, применяемые в международной банковской практике.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Глава V-I

Надзор за банковскими группами на консолидированной основе

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 49-1. Адекватность капитала и экономические нормативы для банковских групп

1. Адекватность капитала банковской группы и участников банковской группы должна быть не ниже уровня, установленного Банком Кыргызстана. Банковская холдинговая компания или банк во главе банковской группы несут ответственность за обеспечение выполнения данного требования участниками банковской группы.

2. Банк Кыргызстана издает нормативные акты, устанавливающие требования к адекватности капитала участников банковских групп, банковских холдинговых компаний, а также другие требования и экономические нормативы для целей защиты интересов вкладчиков банков, входящих в данную группу.

Статья 49-2. Деятельность банковских групп

Компании, входящие в банковскую группу, могут осуществлять только банковскую и/или финансовую деятельность, а также деятельность, связанную с банковской и/или финансовой деятельностью, включая владение акциями участников группы, в случае с банковскими холдинговыми компаниями, как это определено Банком Кыргызстана.

Статья 49-3. Системы по управлению рисками банковской группы и внутреннего контроля

1. Участники банковской группы не должны в своей деятельности принимать на себя риски, которые могут подвергнуть опасности финансовую стабильность банка или банковской группы.

2. Банковские группы должны иметь системы управления рисками и внутреннего контроля, которые должны соответствовать деятельности банковской группы.

3. Банк или банковская холдинговая компания во главе банковской группы несут ответственность за обеспечение соответствия всей банковской группы требованиям Банка Кыргызстана.

Статья 49-4. Управление банковскими холдинговыми компаниями

1. Должностные лица банковской холдинговой компании, члены Совета директоров (наблюдательного органа), Правления (исполнительного органа) должны соответствовать требованиям пригодности, установленным Банком Кыргызстана. Попечительские обязанности, которые применяются к членам Совета директоров и Правления банков, также применяются и к членам наблюдательного органа и исполнительного органа управления банковских холдинговых компаний.

2. Каждая банковская холдинговая компания должна иметь Комитет по аудиту из 3-5 членов, назначенных общим собранием акционеров на один год. Члены Правления (исполнительного органа) банковской холдинговой компании или ее сотрудники не должны одновременно состоять членами Комитета по аудиту. Член Комитета по аудиту не может быть членом Правления (исполнительного органа) или сотрудником дочернего банка или дочерней компании банковской холдинговой компании.

3. Комитет по аудиту банковской холдинговой компании должен:

- обеспечить создание и поддержание соответствующих бухгалтерских процедур и системы внутреннего контроля для банковской холдинговой компании;
- одобрять кандидатуры сотрудников внутреннего аудита банковской холдинговой компании, размер их вознаграждения, оценивать их деятельность;
- выбирать (или одобрять выбор) внешних аудиторов банковской холдинговой компании, определять уровень вознаграждения и рассматривать отчеты внешних аудиторов;
- рассматривать отчеты сотрудников внутреннего аудита банковской холдинговой компании, менеджмента и внешних аудиторов о финансовой и деловой активности банковской холдинговой компании, их соответствие законам, нормативным правовым актам Банка Кыргызстана и решениям, касающимся банка и банковской холдинговой компании, и сообщать о своих выводах наблюдательному органу банковской холдинговой компании;
- представлять Совету директоров (наблюдательному органу) банковской холдинговой компании, Банку Кыргызстана свое заключение по вопросам, представленным Советом директоров (наблюдательным органом), или по вопросам, которые, по мнению Комитета по аудиту, могут повлиять на стабильную деятельность банковской холдинговой компании;
- рекомендовать Совету директоров (наблюдательному органу) меры исправления обнаруженных нарушений или операционных недостатков;
- информировать Банк Кыргызстана и Совет директоров (наблюдательный орган) и Правление (исполнительный орган) об обнаруженных недостатках;
- выполнять другие задачи в соответствии с уставом банковской холдинговой компании.

4. Комитет по аудиту должен проводить заседания не реже одного раза в квартал. Решения должны приниматься большинством присутствующих членов Комитета по аудиту. Неучастие в голосовании возможно только в случае конфликта интересов.

Статья 49-5. Отчеты, предоставляемые банковскими холдинговыми компаниями

1. Каждая банковская холдинговая компания должна представить Банку Кыргызстана годовой отчет в сроки, установленные Банком Кыргызстана. Данные отчеты должны содержать информацию о деятельности банковской холдинговой компании, включая:

- 1) вид или виды деятельности, осуществляемые банковской холдинговой компанией;
- 2) информацию обо всех дочерних и зависимых компаниях банковской холдинговой компании, включая название, процент владения, вид или виды деятельности, в которые вовлечена каждая дочерняя или зависимая компания;
- 3) балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках на конец финансового года, на индивидуальной и консолидированной основе, холдинговой компании и ее дочерних компаний.

Банковские холдинговые компании должны уведомлять Банк Кыргызстана о создании или приобретении небанковских дочерних или зависимых компаний в течение тридцати дней. Данное уведомление должно включать информацию, указанную в пункте 1 настоящей статьи, и к нему должны быть приложены финансовые отчеты дочерней компании или зависимой компании за последние два года деятельности.

Банковские холдинговые компании должны уведомлять Банк Кыргызстана в течение тридцати дней после того, как компания перестает быть дочерней или зависимой компанией банковской холдинговой компании.

2. Банковские холдинговые компании должны информировать Банк Кыргызстана о каждом новом члене своего Совета директоров (наблюдательного органа) и Правления (исполнительного органа) в течение десяти дней после их назначения вместе с предоставлением информации согласно статье 44 настоящего Закона, касающейся соответствия данных должностных лиц критериям, определенным Банком Кыргызстана.

3. Банк Кыргызстана также имеет право требовать предоставления других отчетов или информации от банковских холдинговых компаний для оценки финансового состояния, системы управления риском и качестве корпоративного управления банковской холдинговой компании, установления влияния на дочерний банк и обеспечения соблюдения положений настоящего Закона.

4. Каждая банковская холдинговая компания должна представить Банку Кыргызстана годовой отчет вместе с годовой финансовой отчетностью, содержащей оценку адекватности внутреннего контроля для банковской холдинговой компании и банковской группы. Отчет должен быть подписан председателем Совета директоров (наблюдательного органа), Правления и главным бухгалтером банковской холдинговой компании. Требования к содержанию отчета определяются нормативными актами Банка Кыргызстана.

Статья 49-6. Применимые меры к участникам банковской группы

1. В случае нарушения аффилированным лицом банка требований Банка Кыргызстана и/или банковского законодательства или если его деятельность или финансовое положение, по мнению Банка Кыргызстана, наносит или может нанести ущерб финансовой стабильности банка и интересам вкладчиков банка, Банк Кыргызстана может потребовать от аффилированного лица принятия мер по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Требования Банка Кыргызстана должны быть изложены в письменном соглашении между Банком Кыргызстана и аффилированным лицом банка или в предписании Банка Кыргызстана.

2. Банк Кыргызстана может потребовать от значительных участников банка принятия мер по отношению к контролируемым ими компаниям, чья деятельность или финансовое положение, по мнению Банка Кыргызстана, наносит или может нанести ущерб финансовой стабильности банка и интересам вкладчиков банка.

Требования Банка Кыргызстана должны быть изложены в письменном соглашении между Банком Кыргызстана и значительным участником банка или в предписании Банка Кыргызстана.

3. Если требования Банка Кыргызстана, предпринятые в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей статьи, не будут выполнены в сроки, установленные Банком Кыргызстана, Банк Кыргызстана вправе:

1) в случае с дочерней компанией банка - потребовать от банка приостановления любых инвестиций в данную компанию;

2) в случае с банковской холдинговой компанией - потребовать от банковской холдинговой компании приостановить осуществление контроля над банком, в том числе приостановить осуществление, прямо или косвенно, права голоса по акциям и передать акции в доверительное управление третьему юридическому лицу (доверительному управляющему), согласованному (одобренному) с Банком Кыргызстана, на период, необходимый для исполнения требований Банка Кыргызстана;

3) в случае с аффилированными лицами банка - потребовать от аффилированных лиц и/или банка приостановить проведение операций, сделок (прямых и косвенных) между такими аффилированными лицами и банком;

4) в случае с компаниями, которые контролируются значительными участниками банка, потребовать от значительного участника:

- приостановить участие в деятельности банка, в том числе приостановить осуществление, прямо или косвенно, права голоса по акциям и передать акции в доверительное управление третьему юридическому лицу (доверительному управляющему), согласованному (одобренному) с Банком Кыргызстана, на период, необходимый для исполнения требований Банка Кыргызстана;

- и/или приостановить осуществление прямых и косвенных операций, сделок между банком и значительным участником и/или между банком и компанией, в которой осуществляется значительное участие.

Требования Банка Кыргызстана должны быть изложены в письменном соглашении между Банком Кыргызстана с лицом (лицами), указанным в подпунктах 1, 2, 3, 4 настоящего пункта, или в предписании Банка Кыргызстана.

Передача акций банка лицами, указанными в подпунктах 1, 2, 3, 4 настоящего пункта, в доверительное управление доверительному управляющему производится на основании письменного соглашения между ними, после согласования (одобрения) с Банком Кыргызстана доверительного управляющего. В договоре должно быть предусмотрено (обязательные условия):

- право доверительного управляющего на участие в управлении банком;

- право доверительного управляющего на отчуждение акций на рынке ценных бумаг в случаях, установленных в пункте 4 настоящей статьи.

В случае неисполнения лицом (лицами), указанным в подпунктах 1, 2, 3, 4 настоящего пункта, требований Банка Кыргызстана, Банк Кыргызстана должен обратиться в суд для понуждения указанного лица (лиц) к заключению соглашения с доверительным управляющим о передаче акций банка в доверительное управление, в соответствии с положениями настоящего пункта.

4. Если требования Банка Кыргызстана, предпринятые в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей статьи, не будут выполнены в сроки, установленные Банком Кыргызстана, Банк Кыргызстана вправе:

1) в случае с дочерней или зависимой компанией банка - потребовать, чтобы банк уменьшил свои инвестиции до уровня, когда компания не будет более являться дочерней или зависимой компанией банка;

2) в случае с банковской холдинговой компанией - аннулировать разрешение на приобретение контроля над банком и требовать прекращения контроля и значительного участия в банке;

3) в случае с дочерней компанией материнской компании банка - потребовать, чтобы банковская холдинговая компания прекратила контроль над дочерней компанией либо банком;

4) в случае с компаниями, которые являются значительными участниками банка, - аннулировать разрешение на право быть значительным участником в банке и требовать прекращения значительного участия в банке.

Требования Банка Кыргызстана должны быть изложены в письменном соглашении между Банком Кыргызстана с лицом (лицами), указанным в подпунктах 1, 2, 3, 4 настоящего пункта, или в предписании Банка Кыргызстана.

Отчуждение акций банка в случаях, предусмотренных в настоящем пункте, должно производиться в сроки, предписанные Банком Кыргызстана.

В случае неисполнения вышеуказанными лицами требований Банка Кыргызстана в сроки, установленные Банком Кыргызстана, Банк Кыргызстана должен потребовать исполнения своих требований в судебном порядке.

5. Соглашение между Банком Кыргызстана и лицом (лицами), указанным в пунктах 1, 2, 3, 4 настоящей статьи, - это письменное соглашение о принятии данным лицом (лицами) мер по устранению выявленных нарушений или недостатков в установленный Банком Кыргызстана срок.

Предписание Банка Кыргызстана является указанием о принятии обязательных к исполнению мер, направленных на устранение выявленных нарушений или недостатков в установленный Банком Кыргызстана срок. Обжалование предписания Банка Кыргызстана не приостанавливает его исполнения.

6. До принятия мер, в соответствии с настоящей статьей, к участнику банковской группы (не являющейся банком), значительному участнику банка, подлежащим надзору (контролю) со стороны другого уполномоченного государственного органа, Банк Кыргызстана официально извещает уполномоченный государственный орган об основаниях и сроках принятия предполагаемых мер. Уполномоченный государственный орган, в связи с извещением Банка Кыргызстана, должен известить Банк Кыргызстана о предпринятых им действиях (мерах, санкциях) или о причинах бездействия в отношении участника банковской группы.

В случае бездействия или недостаточности действий уполномоченного государственного органа для исправления ситуации, грозящей интересам банка или его вкладчиков, Банк Кыргызстана вправе применить любые меры, предусмотренные настоящей статьей.

7. В случае отмены Банком Кыргызстана разрешения на осуществление значительного участия или осуществление контроля в банке согласно положениям данной статьи, применяются положения пункта 7 статьи 44 настоящего Закона.

8. Банк Кыргызстана имеет право незамедлительно применить меры, указанные в пунктах 3 и 4 настоящей статьи, если, по его мнению, существует чрезвычайная ситуация, которая делает необходимым принятие таких мер для защиты банка или его вкладчиков.

К банкам и иным участникам банковской группы могут быть применены меры и санкции, предусмотренные другими положениями настоящего Закона.

Статья 49-7. Взаимодействие между надзорными органами финансового сектора

Если компания, которая является частью банковской группы, подлежит надзору или регулированию со стороны другого уполномоченного государственного органа, Банк Кыргызстана и другой уполномоченный государственный орган должны осуществлять сотрудничество в целях всестороннего регулирования и надзора за банковской группой.

Уполномоченный государственный орган должен предоставлять Банку Кыргызстана информацию, находящуюся в его распоряжении и касающуюся банковской группы или любого участника банковской группы:

- позволяющую определить структуру банковской группы, контролирующих лиц, должностных лиц;
- об изменениях в структуре владения, управления или в организационной структуре любого участника банковской группы, которые требуют одобрения или уведомления этого уполномоченного государственного органа;
- о деятельности и политике банковской группы или участника банковской группы;
- о финансовом состоянии банковской группы и его участников (особое внимание должно быть уделено адекватности капитала, операциям с лицами, имеющими общий интерес, внутригрупповым рискам и прибыли);
- об организации системы внутреннего контроля банковской группы или участника банковской группы, управлении рисками;
- о процедуре сбора информации от органов управления участников банковской группы и проверке такой информации;
- об операциях, сделках, иных событиях внутри банковской группы или участника банковской группы, которые могут серьезно повлиять на деятельность банка-участника банковской группы;
- о мерах и санкциях, предпринятых со стороны уполномоченного государственного органа в отношении участников банковской группы;
- другую информацию, необходимую для осуществления эффективного банковского надзора.

Глава VI Отношения банка с клиентами

Статья 50. Основы взаимоотношений банка с клиентами

1. Кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических и физических лиц осуществляется банком на основе договора с учетом положений настоящего Закона.

В договоре должны предусматриваться основные условия договаривающихся сторон, их права, обязанности и ответственность, условия и порядок выплаты процентов по депозитам и кредитам, ставки и тарифы за проведение банковских операций, порядок внесения изменений в договор, срок его действия, штрафные санкции за невыполнение условий договора, в том числе за изменение его в одностороннем порядке, а также иные условия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и по договоренности сторон.

Вопросы, не урегулированные в договоре, разрешаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Общие условия проведения операций являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны.

Банк обязан по первому требованию клиента предоставлять общие условия проведения операций.

В каждом банке и его филиалах должен находиться годовой отчет о деятельности банка, а также иная информация о деятельности банка, которая представляется любому клиенту или инвестору банка.

3. Банк должен объяснять своим клиентам либо рассылать в письменном виде каждый раз информацию об изменении условий обслуживания, касающихся каждого конкретного клиента, включая:

- 1) информацию о предоставляемых банком платных услугах;
- 2) информацию о размерах оплаты за предоставляемые услуги, включая кредиты;
- 3) информацию о процентах и условиях выплаты депозитов по вкладам;
- 4) порядок и сроки рассмотрения банком жалоб клиента;
- 5) другие условия проведения банковских операций.

4. Все изменения и дополнения в договоры, заключаемые между банком и клиентом, могут быть внесены только по взаимному соглашению сторон. Банкам запрещается в одностороннем порядке изменять договоры с клиентом, касающиеся приема депозитов, если иное не предусмотрено в самом договоре.

Изменения, касающиеся банковских услуг или процентов по депозитам или кредитам, должны быть опубликованы в средствах массовой информации и помещены банком на информационных стендах во всех его отделениях.

5. Споры, возникающие в процессе исполнения договора, если он не был разрешен по договоренности сторон, разрешаются в судебном порядке.

6. За выполнение взятых на себя обязательств перед клиентами банки несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, если иное не предусмотрено договором.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 51. Чеки, векселя и иные платежные инструменты

1. Банк может использовать любые применяемые в международной банковской практике системы расчетов, включая:

- 1) чеки и чековые книжки;
- 2) сберегательные книжки, содержащие сведения о сумме, имеющейся на счете, и дающие право снимать деньги по предъявлению сберкнижки;
- 3) кредитные карточки, используемые в качестве платежного документа (даже если у клиента нет достаточных средств на счете, банк может дать ему кредит до определенного уровня с использованием карточки для покупки товаров или оплаты за услуги);
- 4) дебетовые (расчетные) карточки, используемые как платежное средство только в том случае, если клиент имеет достаточно средств на своем счете в банке;
- 5) гарантийные карточки по чековой книжке, подтверждающие, что банк выплатит по карточке заранее оговоренную с чекодателем сумму до определенного предела;
- 6) другие платежные средства, применяемые в международной банковской практике и не противоречащие законодательству.

2. Банк может также использовать карточки, которые дают возможность клиенту получить деньги из специальных автоматов, используя при этом специальный код и карточку. Использование подобных карточек должно проводиться с предварительным уведомлением Банка Кыргызстана.

Статья 52. Свобода выбора клиентом банка

1. Юридические и физические лица свободны в выборе банка для хранения собственных средств и кредитно-расчетного обслуживания и могут открывать любые счета и иметь счета в одном или нескольких банках.

2. Юридические и физические лица распоряжаются своими средствами самостоятельно.

Клиенты банка могут свободно снимать со своих счетов денежные средства по представлению банку удовлетворительного доказательства его личности при условии, что они делают это в соответствии с условиями их соглашения с банком.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 53. Запрещение использования счетов в преступных целях

В целях защиты репутации Кыргызской Республики и ее финансовой и банковской системы, недопущения использования банков в операциях, связанных с "отмыванием" денег, а также в целях защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков запрещено использование банковских счетов в преступных целях. Банк Кыргызстана на основе законодательства и международных соглашений (договоров) по данному вопросу вправе издавать нормативные акты.

Статья 54. Банковская тайна

1. Банку (включая Банк Кыргызстана), его учредителям, акционерам, членам Совета директоров и правления, исполнительным должностным лицам, сотрудникам банка, а также лицам, которые работают на банк, запрещается раскрывать третьим лицам или использовать в каких-либо целях любую информацию, которая им была доверена или к которой они имели доступ в процессе отношений между банком и клиентами, иначе как по основаниям, предусмотренным законодательством.

Данный запрет распространяется и на бывших клиентов банка и касается всей информации, полученной от таких клиентов. Кроме того, запрет касается всех лиц, которым банки оказывали услуги, независимо от того, имеют они счета в банке или нет.

2. Запрет на распространение банковской информации включает в себя:

1) недопущение использования полученной (доверенной) информации для пользы банка или какого-то другого лица, если не будет на то разрешения или инструкций клиента;

2) нераскрытие имеющейся информации третьим лицам, за исключением случаев предоставления информации Банку Кыргызстана и аудиторам, при исполнении ими их обязанностей, а также случаев, предусмотренных в статье 55 настоящего Закона.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

См. также Закон КР от 23 июля 2002 года N 122 "О банковской тайне"

Статья 55. Защита интересов клиентов

1. Справки по операциям, счетам и вкладам юридических и физических лиц выдаются владельцам счета и их законным представителям.

2. Справки об остатках и движении денежных средств на счетах юридических лиц выдаются:

1) следственным органам – по делам, находящимся в производстве, с санкции прокурора и на основании официального запроса;

2) судам – по находящимся в их производстве делам, на основании определения суда.

3. Справки об остатках и движении денежных средств на счетах физических лиц выдаются:

1) представителям самого физического лица – на основании нотариально удостоверенной доверенности;

2) следственным органам – по находящимся в их производстве уголовным делам, с санкции прокурора;

3) судам – по находящимся в их производстве делам на основании определения суда.

4. Справки об остатках средств на счетах юридических и физических лиц выдаются налоговым инспекциям на основании официального запроса по вопросам, связанным с проведением налоговых проверок.

5. Все перечисленные в пунктах 2, 3 и 4 настоящей статьи юридические лица и их служащие за разглашение тайны, полученной в ходе выполнения своих обязанностей, несут ответственность, предусмотренную законодательством Кыргызской Республики.

6. Справки по счетам владельца, в случае его смерти, выдаются наследникам, признанным в соответствии с законодательством, а также государственным

нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков и иностранным консульским учреждениям.

(В редакции Закона КР от 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 56. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и другие ценности, находящиеся в банках, приостановление операций по счетам клиентов

1. На денежные средства и другие ценности юридических лиц, находящиеся в банках, арест может быть наложен только по определению либо решению (приговору) суда, постановлению следственных органов в соответствии с законодательством республики. Взыскание может быть обращено лишь по исполнительным документам, выданным судами.

2. На денежные средства и другие ценности граждан, находящиеся в банках, арест может быть наложен только по определению, решению, приговору суда, постановлению следственных органов с санкции прокурора по делам, находящимся в производстве, а взыскание может быть обращено только на основании приговора или решения суда.

Выемка документов, находящихся в банке, может быть произведена только по решению суда или следственными органами с санкции прокурора.

3. Конфискация денежных средств и других ценностей граждан может быть произведена лишь на основании вступившего в законную силу приговора или вынесенного в соответствии с законом постановления суда, содержащих норму о конфискации имущества.

Статья 57. Право несовершеннолетних по вкладам

1. Несовершеннолетний имеет право вносить вклады в банк и самостоятельно ими распоряжаться.

2. Вкладом, внесенным кем-либо на имя несовершеннолетнего, распоряжаются:

- до достижения несовершеннолетним 14 лет - родители или законные представители;
- по достижении несовершеннолетним 14 лет - сами несовершеннолетние.

Глава VII

Учет и отчетность в банках

Статья 58. Учет и отчетность в банке

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

2. Порядок бухгалтерского учета, характер, объем, перечень форм и сроки предоставления отчетности устанавливаются Банком Кыргызстана.

См.:

постановление Правления Нацбанка КР от 23 октября 2004 года N 26/2 "Об утверждении Положения "О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР"

3. Председатель Правления, который в соответствии с учредительными документами вправе выступать от имени банка, несет ответственность за достоверность и полноту представляемой информации и отчетности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Главный бухгалтер банка несет ответственность за правильное отражение в финансовой отчетности бухгалтерских операций и событий.

4. Структура и сроки предоставления банком ежегодного годового отчета устанавливаются Банком Кыргызстана.

5. Банки осуществляют учет проводимых ими операций и отражение их в финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности.

Перечень, формы и сроки предоставления бухгалтерской, банковской и иной отчетности, включая отчетность на консолидированной основе, а также ответственность за их нарушение устанавливаются Банком Кыргызстана.

См.:

постановление Правления Нацбанка КР от 3 декабря 2003 года N 33/2 "Об утверждении Положения "О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики"

6. В случае наличия расхождений и противоречий в данных отчетности банка, которые могут дать неточную или некорректную информацию Банку Кыргызстана о выполнении банком пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, банк обязан в установленный срок уведомить об этом Банк Кыргызстана с предоставлением внесенных изменений в ранее представленную им отчетность.

При отсутствии обоснования банка или официального согласия Банка Кыргызстана на внесение изменений приоритетными считаются данные отчетности, на основании которых осуществляется расчет для банка пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

7. Банки обязаны представлять Банку Кыргызстана по его запросу любую информацию о своих средствах, в том числе находящихся за пределами Кыргызской Республики (корреспондентские счета, межбанковские депозиты и т.д.), размерах принятых депозитов и предоставленных кредитах, произведенных и производимых банковских операциях и иные сведения, включая сведения, составляющие банковскую тайну.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 18 декабря 2003 года N 235, 10 марта 2005 года N 46)

Статья 59. Публикация основных показателей деятельности банка

1. Банк публикует годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о прибылях и убытках, в изданиях по формам, стандартам учета и в сроки, установленные Банком Кыргызстана, после подтверждения аудиторской фирмой (аудитором) достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о прибылях и убытках ежегодным общим собранием акционеров.

Раскрытие годовой финансовой отчетности должно соответствовать размерам и природе операций банка.

2. Банк обязан при раскрытии основных показателей деятельности:

раскрыть информацию о политике, практике и методах, которые используются для расчета уровня кредитных рисков банка по различным продуктам и портфелям вложения;

раскрыть информацию о политике и методах, которые используются для определения отчислений в общие и специальные резервы на покрытие кредитных потерь. Банк должен пояснить основные данные, которые он использует для такого определения;

раскрыть качественную информацию о природе кредитных рисков, чтобы пользователям было понятно, как банк определяет кредитные риски и в каких видах деятельности появляются эти риски;

раскрыть информацию о менеджменте, структуре и организации его функции по управлению кредитным риском, а также о политике и практике контроля рисков;

раскрыть информацию о технике и методах по возврату просроченных и плохих активов;

представить информацию об используемых системах кредитного рейтинга и моделях измерения кредитного риска;

раскрыть задолженности по вложениям, включая текущую задолженность, где это возможно, указывая будущие потенциальные потери по основным их видам и категориям. Информация дается по сумме всех номинальных вложений по кредитам, торговым и инвестиционным портфелям, портфелей по управлению активами и обязательствами и забалансовые операции в разрезе срочности до 1 года, 1-5 лет, свыше 5 лет, а также по отраслевой принадлежности и территориальному месторасположению заемщиков;

раскрыть информацию обо всех значимых концентрациях кредитного риска;

раскрыть информацию о технике снижения кредитного риска, применяемой банком, включая залоговое обеспечение, гарантии и поручительства, страхование кредита и другое;

раскрыть общую информацию о кредитах, реструктуризированных в течение года;

раскрыть информацию о доходах, чистой прибыли и возвратности на активы и капитал;

раскрыть информацию о выполнении установленных законодательством и Банком Кыргызстана требований и экономических нормативов;

раскрыть информацию о принятых в отношении банка мерах воздействия со стороны органов надзора и регулирования (Банк Кыргызстана, Государственная комиссия по рынку ценных бумаг) в виде штрафных санкций к нему и его должностным лицам, требования о замене руководителей, дополнительной капитализации или предоставлении дополнительного капитала.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 59-1. Отчетность и другая информация аффилированных лиц и инсайдеров

Любые аффилированные лица банка и инсайдеры, чья деятельность связана с деятельностью банка, обязаны представлять по требованию Банка Кыргызстана финансовую отчетность и любую другую информацию в порядке, установленном Банком Кыргызстана.

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 1 декабря 2005 года N 158)

Статья 59-2. Аудит банка, банковских холдинговых компаний (материнских компаний) и аффилированных юридических лиц банков

1. Каждый банк, банковская холдинговая компания (материнская компания), значительная дочерняя компания банка или банковской холдинговой компании, представляющие собой аудируемую группу, подвергаются ежегодному аудиту независимой аудиторской организацией (внешним аудитором), имеющей лицензию на проведение аудиторской проверки, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики об аудиторской деятельности.

Для целей данной статьи "значительная дочерняя компания банка или банковской холдинговой компании" - это любая дочерняя компания банка или банковской холдинговой компании, которая:

- произвела более 10 процентов валового дохода банка или банковской холдинговой компании за отчетный финансовый год;
- или имеет более 10 процентов консолидированных активов банка или банковской холдинговой компании на конец отчетного финансового года.

Положения данной статьи применяются и к другим финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым и определяемым Банком Кыргызстана.

2. Внешним аудитором банка может быть только аудиторская организация.

Аудиторская организация, выбранная для аудита банка или банковской холдинговой компании, должна:

- иметь соответствующую лицензию на право осуществления аудиторской деятельности на территории Кыргызской Республики;
- быть независимой от банка;
- иметь опыт аудита финансово-кредитных учреждений в соответствии с международными стандартами аудита и международными стандартами финансовой отчетности;
- иметь штатных или привлеченных аудиторов.

Штатные или привлеченные аудиторы аудиторской организации должны обладать:

- квалификацией в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики "Об аудиторской деятельности" и других нормативных правовых актов;
- 3-летним опытом аудита финансово-кредитных учреждений;
- опытом аудита финансово-кредитных учреждений в соответствии с международными стандартами аудита и международными стандартами финансовой отчетности;
- знаниями в области банковского дела.

Аудиторская организация или аудиторы, участвующие в аудите банка, или привлеченные аудиторы, участвующие в аудите банка, не считаются независимыми от банка (способными действовать самостоятельно, независимо от чьею-либо влияния на результаты его заключений, выводов и в условиях, исключающих какое-либо постороннее воздействие на выражение мнения внешним аудитором банка), если они являются или являлись в течение двух последних лет:

- инсайдером, членом Совета директоров, Правления или Комитета по аудиту банка или любого аффилированного лица этого банка;
- деловым партнером (имеющим деловые отношения) любого инсайдера, члена Совета директоров, Правления, сотрудника банка, члена Комитета по аудиту банка или любого аффилированного лица банка;
- акционером банка или любого аффилированного лица банка;
- участником любой прямой или косвенной сделки, или соглашения с банком, аффилированным лицом банка, любым аффилированным лицом инсайдера банка, которые могут неблагоприятно повлиять на объективность и независимость аудиторской организации.

3. Для целей настоящей статьи термин "аудит" включает в себя требования к аудиторской организации, ее штату, привлеченным аудиторам (физическим и юридическим лицам), аудиторской проверке (на любой стадии), аудиторскому заключению.

4. Аудит банка или банковской холдинговой компании проводится на консолидированной основе и индивидуально в каждой компании. Аудит значительных небанковских дочерних компаний банковской холдинговой компании или значительных небанковских дочерних компаний банка проводится на индивидуальной основе.

5. Аудит всех лиц, входящих в аудируемую группу, должен осуществляться одной аудиторской организацией.

Банк Кыргызстана может исключить данное требование по заявлению банка и его аффилированного лица (аффилированных лиц), если банк и аффилированное лицо предоставят доказательства и Банк Кыргызстана признает наличие следующих обстоятельств:

- невозможность проведения аудита для всех лиц аудируемой группы одной аудиторской организацией из-за высокой стоимости аудита, могущей привести к негативным последствиям для финансового состояния банка, или отсутствия аудиторской организации, которая могла бы завершить аудит каждого лица аудируемой группы в течение необходимого времени или осуществить надлежащий аудит в отношении каждого лица аудируемой группы;
- банком и его аффилированным лицом были предприняты все меры по исполнению требований, указанных в абзаце первом настоящего пункта;
- предоставление Банком Кыргызстана разрешения на осуществление различными аудиторскими организациями аудита различных лиц аудируемой группы не вызовет неблагоприятное воздействие на результаты аудита банка любого аффилированного лица банка или банковской группы в целом.

Банк Кыргызстана не может исключить требование об аудите всех лиц, входящих в аудируемую группу, одной аудиторской организацией до тех пор, пока все аудиторские организации, которые предположительно будут проводить аудит различных лиц, входящих в аудируемую группу, не договорятся в письменной форме о предоставлении друг другу доступа к их рабочим документам и аудиторскому заключению, относящимся к аудиту банка и его аффилированных лиц, обмену информацией в течение проведения аудита и осуществления взаимодействия между ними относительно содержания их аудиторских заключений.

6. Аудит годовой финансовой отчетности (бухгалтерского учета) банка должен быть завершен не позднее чем через 90 дней после окончания финансового года.

7. Копия аудиторского заключения банка, составленного в соответствии с требованиями данной статьи, надлежащим образом заверенная должна быть представлена банком Банку Кыргызстана не позднее 105 дней с окончания финансового года банка.

8. Банки публикуют годовую финансовую отчетность в средствах массовой информации республиканского и местного значения после ее подтверждения аудиторской организацией в течение 120 дней после окончания финансового года в порядке и по форме, установленным Банком Кыргызстана.

Банки публикуют финансовую отчетность в средствах массовой информации общереспубликанского значения ежеквартально в течение 30 дней после окончания каждого квартала в порядке и по форме, установленным Банком Кыргызстана.

9. Аудит банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Банком Кыргызстана, должен соответствовать международным стандартам аудита и минимальным критериям (требованиям), установленным Банком Кыргызстана для аудиторской проверки банков.

10. Если банк, любая его дочерняя компания, банковская холдинговая компания или любая значительная дочерняя компания банковской холдинговой компании

получает аудиторское заключение с оговорками или какое-либо другое неблагоприятное мнение аудитора, Банк Кыргызстана должен потребовать, чтобы банк, банковская холдинговая компания или дочерняя компания исправили недостатки, приведшие к такому аудиторскому мнению. Если выявленные недостатки не будут исправлены в течение периода времени, установленного Банком Кыргызстана, Банк Кыргызстана имеет право применить к руководству банка, членам Совета директоров, членам Комитета по аудиту банка, к контролирующим акционерам и/или к самому банку любые меры, установленные банковским законодательством, вплоть до отзыва лицензии.

11. Совет директоров банка обязан уведомить Банк Кыргызстана в письменном виде о выборе внешнего аудитора банка или банковской холдинговой компании в течение трех рабочих дней.

12. Банк обязан предоставлять Банку Кыргызстана копию своего аудиторского заключения и отчета, вместе с финансовой отчетностью и письмом к руководству, в течение 10 рабочих дней после его передачи аудиторской организацией банку или аффилированному юридическому лицу банка. Банк Кыргызстана также имеет право рассматривать, получать копии любых документов, связанных с любой аудиторской проверкой, осуществленной согласно настоящей статье.

Аудиторская организация обязана предоставлять банку копии любых документов связанных с любой аудиторской проверкой, осуществленной согласно настоящей статье.

Банк обязан предоставлять информацию по абзацу второму настоящего пункта по требованию Банка Кыргызстана.

Банк Кыргызстана вправе не принять аудиторское заключение и требовать проведения повторного аудита банка или аффилированного лица, если аудиторская проверка была признана уполномоченным органом государственного регулирования аудиторской деятельности либо Банком Кыргызстана как не соответствующая требованиям международных стандартов аудита и Закона Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике". Повторный аудит осуществляется за счет банка или его аффилированного лица.

13. Внешний аудитор должен информировать руководство банка о фактах нарушения законодательства, выявленных в ходе проведения проверки и имеющих прямое и существенное влияние на аудируемую финансовую отчетность.

Внешний аудитор банка в случае обнаружения в течение 2 рабочих дней информирует банк:

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

2) о выявлении сделки и/или обстоятельствах, на основании которых Банк Кыргызстана может применить меры в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О консервации, ликвидации и банкротстве банков";

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

4) об отказе банка сообщить какую-либо информацию Банку Кыргызстана по просьбе внешнего аудитора;

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

6) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

К вышеуказанной информации должны быть представлены соответствующие документы.

Руководство банка, поставленное в известность внешними аудиторами о фактах нарушения законодательства в данной сфере либо об отказе в осуществлении внешнего аудита, обязано информировать Банк Кыргызстана в течение 2 рабочих дней после получения такой информации. В случае непредоставления этой информации Банку Кыргызстана со стороны руководства в указанный срок внешний аудитор банка напрямую сообщает Банку Кыргызстана о выявленных фактах в течение 4 рабочих дней после даты предоставления этой информации руководству банка.

14. Предоставление аудиторской организацией, осуществляющей аудит банков и их аффилированных юридических лиц, информации Банку Кыргызстана не является нарушением положений Закона Кыргызской Республики "Об аудиторской деятельности".

(В редакции Законов КР от 26 марта 2003 года N 63, 15 декабря 2004 года N 192)

Статья 59-3. Ликвидация и реорганизация банка

Ликвидация и реорганизация банков, в том числе по основаниям банкротства, осуществляются в соответствии с законодательными актами, регулируемыми банковской деятельностью, с согласия Банка Кыргызстана.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Статья 60. Учет и хранение документов

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

Ответственность за организацию хранения учетных документов, регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности несут руководитель и главный бухгалтер субъекта.

Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются Банком Кыргызстана.

(В редакции Закона КР от 18 декабря 2003 года N 235)

См.:

постановление Правления Нацбанка КР от 27 августа 2004 года N 22/9 "О перечне основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с указанием сроков хранения"

Статья 61. О введении в действие настоящего Закона

1. Ввести в действие настоящий Закон с момента опубликования.

Закон опубликован в газете "Эркин-Тоо" от 13 августа 1997 года N 65-66

2. Установить, что подпункт 4) пункта 3 статьи 8 для действующих банков вводится в действие поэтапно до 2003 года в соответствии с программой, утверждаемой Национальным банком Кыргызской Республики по согласованию с коммерческими банками.

До принятия Закона Кыргызской Республики "О кредитных союзах" Банк Кыргызстана имеет право выдавать лицензии, устанавливать правила лицензирования и регулирования, а также издавать нормативные акты по вопросам деятельности кредитных союзов.

2-1. Установить, что в случае коллизии норм законодательства Кыргызской Республики в части, касающейся банковской деятельности и банкротства (несостоятельности) банков и иных финансово-кредитных учреждений, применяются нормы настоящего Закона и законодательства о банках.

3. Признать утратившими силу:

- Закон Республики Кыргызстан "О банках и банковской деятельности в Республике Кыргызстан" от 12 декабря 1992 года N 1057-XII;

- постановление Верховного Совета Республики Кыргызстан "О порядке введения в действие Закона Республики Кыргызстан "О банках и банковской деятельности в Республике Кыргызстан" от 12 декабря 1992 года N 1058-XII.

(В редакции Закона КР от 26 марта 2003 года N 63)

Президент Кыргызской Республики А.Акаев

Принят Законодательным собранием

Жогорку Кенеша Кыргызской Республики 16 июня 1997 года

Одобен Собранием народных представителей

Жогорку Кенеша Кыргызской Республики 2 июля 1997 года

