

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка Кыргызской  
Республики  
от 2 июня 2022 года № 2022-П-  
12/35-1-(НПА)

**ИНСТРУКЦИЯ**  
**по ведению базы данных об обязательствах банка,**  
**жилищно-сберегательной кредитной компании,**  
**микрофинансовой компании, привлекающих депозиты**  
**перед вкладчиками**

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 14 декабря 2022 года № 2022-П-12/78-10, 8 декабря 2023 года № 2023-П-12/76-1, 13 марта 2024 года № 2024-П-12/10-3)*

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящая Инструкция по ведению базы данных об обязательствах банка, жилищно-сберегательной кредитной компании, микрофинансовой компании, привлекающих депозиты (далее - банк) перед вкладчиками (далее - Инструкция) разработана в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)" и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк).
2. Банкам, осуществляющим свою деятельность на основании лицензии Национального банка, необходимо вести базу данных в соответствии с настоящей Инструкцией.
3. В настоящей Инструкции используются определения, изложенные в понятийном аппарате Закона Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".

**Глава 2. Формирование базы данных об обязательствах**  
**банка перед вкладчиками**

4. Банку необходимо создать и поддерживать на постоянной основе автоматизированную базу данных для ведения учета вкладов (депозитов) физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащих компенсации в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)", включая учет по суммам гарантированного возмещения по вкладам (депозитам) (далее - база данных).
  5. База данных ведется банком на ежедневной основе и подлежит своду по состоянию на 1 число каждого месяца и на дату наступления гарантийного случая, согласно Закону Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".
  6. Сведения, сформированные в соответствии с настоящей Инструкцией, являются основанием для определения и формирования суммы, подлежащей компенсационной выплате вкладчикам банка при наступлении гарантийного случая.
- Кроме того, база данных должна формироваться и предоставляться банком для определения суммы средств, подлежащих защите, в случае реструктуризации банка в соответствии с требованиями банковского законодательства.

7. Формирование базы данных в соответствии с настоящей Инструкцией предусматривает, что при наступлении гарантийного случая сумма, подлежащая к выплате вкладчику, уменьшается на сумму остатков по просроченным кредитам, выданным вкладчику, и просроченным гарантиям, представленным банком по просьбе вкладчика, если по этим просроченным кредитам и гарантиям не имеется споров или судебных разбирательств (далее - просроченные встречные требования).

8. База данных должна быть сформирована в форматах XML и XLS в соответствии с Приложением 1 к настоящей Инструкции с возможностью автоматической выгрузки данных. При этом должны быть соблюдены такие основные критерии, как достоверность, функциональность, безопасность и надежность. Кроме того, должны быть соблюдены общие требования к электронным базам данных, программам, предусмотренным нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

9. Таблица "Сведения о размещенных в банке вкладах (депозитах) физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащих компенсации" (Приложение 1 к настоящей Инструкции) заполняется в соответствии с Порядком, указанным в Приложении 2.

10. В каждом банке должен быть назначен сотрудник, ответственный за осуществление проверки базы данных на предмет ее корректности и соответствия Инструкции. На ежеквартальной основе ответственный сотрудник банка должен направлять отчет об итогах вышеуказанной проверки руководству банка.

11. Руководство банка несет ответственность за достоверность информации отраженной в базе данных об обязательствах банка перед вкладчиками.

### **Глава 3. Заключительные положения**

12. При наступлении гарантийного случая временный администратор/ликвидатор в течение 10 (десяти) календарных дней после наступления гарантийного случая обязан предоставить в Агентство по защите депозитов информацию о депозитах физических лиц и индивидуальных предпринимателей, рассчитанную в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, которые подлежат компенсации в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".

В случае когда Агентство выступает ликвидатором банка и/или финансово-кредитной организации, оно в течение 10 (десяти) календарных дней после наступления гарантийного случая формирует информацию о вкладчиках, на которые распространяется Закон Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)", по форме, устанавливаемой Агентством.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 13 марта 2024 года № 2024-П-12/10-3)*

13. На основе базы данных, сформированной в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, Агентство определяет и формирует суммы, подлежащие компенсационной выплате вкладчикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям банка при наступлении гарантийного случая.

14. При наступлении гарантийного случая проценты, начисленные по вкладу (депозиту), но невыплаченные и не капитализированные, рассчитываются на дату наступления гарантийного случая. Начисление таких процентов осуществляется по ставке, указанной в договоре банковского вклада, но не может быть выше учетной ставки Национального банка на дату наступления гарантийного случая.

15. Выплаты вкладчику по гарантированным вкладам осуществляются в порядке и на условиях, предусмотренных Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".

16. Обязательства ликвидируемого банка перед вкладчиком уменьшаются на сумму выплат, осуществленных Агентством в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)". Оставшаяся сумма обязательств банка перед вкладчиком подлежит выплате в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности".











1	И в а н о в И в а н И в а н о в и ч	А 1 3 2 5 4 6 5	1 9 . 0 8 . 0 2	М В Д	К ы р г ы з с к о й	Р е с п у б л и к и	Д о г о в о р б а н к о в с к о г о в к л а д а №	5 0 0 т 2 0 . 1 1 . 0 8	К G S	2 5 0 0 0 0 0 0 0 0	5 0 0 0 0 0 0	1 5 5 0 0 0 0 0 0	-	5 0 0 0 0 0		
	И в а н о в И в а н И в	А 1 3 2 5 4 6 5	1 9 . 0 8 . 0 2	М В Д	У S D	Д о г о в о р б а н к о				2 0 0 0 0 0 0 0	8 0 0 0 0 0 0 0	1 0 0 0 0 0 0	4 0 0 0 0 0 0	8 4 0 0 0 0 0 0	-	4 0 0 0 0 0







**ПОРЯДОК**  
**заполнения таблиц "Сведений о размещенных в банке,**  
**жилищно-сберегательной кредитной компании,**  
**микрофинансовой компании вкладах (депозитах)**  
**физических лиц и вкладах индивидуальных**  
**предпринимателей, размещенных в банке, жилищно-**  
**сберегательной кредитной компании, микрофинансовой**  
**компании, подлежащих компенсации" (далее - таблица)**

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 13 марта 2024 года  
№ 2024-П-12/10-3)*

1. При заполнении таблицы в графе 1 указывается порядковый номер вкладчика банка, жилищно-сберегательной кредитной компании, микрофинансовой компании, привлекающих депозиты перед вкладчиками (далее - банк).

2. Полная информация о вкладчике должна содержать следующие сведения и отражаться в графах 2, 3, 4, 5, 6, 7 соответственно:

- полные фамилия, имя и отчество вкладчика, держателя электронных денег в соответствии с удостоверяющим личность документом;

- реквизиты документа, удостоверяющего личность, включая номер документа и дату выдачи, кем выдан;

- ИНН (если имеется, в случае отсутствия не заполняется);

- реквизиты документа, выданного уполномоченным органом и подтверждающего факт прохождения государственной регистрации \перерегистрации (свидетельства) в качестве индивидуального предпринимателя, или реквизиты документа, подтверждающего факт занятия предпринимательской деятельностью без государственной регистрации (патента), в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

- полный адрес места жительства (регистрации) или места пребывания вкладчика, держателя электронных денег, номер телефона, факса, адреса электронной почты.

3. В графу 7 вносятся данные о договорах вкладчика, держателя электронных денег с банком как по вкладу (депозиту), так и по кредиту (просроченным встречным требованиям, если таковые имеются), а также по предоставлению услуг электронного кошелька с указанием номера договора и даты заключения договора.

4. В графе 8 указывается вид валюты по договору (USD, EUR, KGS и др.).

5. В графу 9 вносятся номера счетов вклада (депозита), начисленных процентов по вкладу (депозиту)(1), просроченного встречного требования и начисленных процентов по просроченному встречному требованию. Начисленные проценты по просроченному встречному требованию банка к вкладчику включают также начисленные проценты по кредитам, имеющим статус неначисления; штрафы, пени и прочие выплаты по кредиту.

6. В графу 10 вносится отдельно построчно номер лицевого счета вклада (депозита), электронного кошелька, начисленных процентов по вкладу (депозиту), просроченного встречного требования и начисленных процентов по просроченному встречному требованию.

7. Данные по остаткам вкладов, электронных денег и начисленных процентов по вкладу (депозиту), электронных денег в иностранных валютах отражаются в графах 11 и 13 соответственно. Суммы остатков в таблице отражаются в единицах валюты с указанием сотых долей.

8. В случае если ставка, указанная в договоре банковского вклада, превышает учетную ставку Национального банка на дату наступления гарантийного случая, то сумма начисленных процентов в графах 13, 14 должна рассчитываться по учетной ставке Национального банка на дату наступления гарантийного случая, в ином случае по ставке договора банковского вклада.

Остатки по вкладам (депозитам), электронному кошельку и начисленным процентам по вкладу (депозиту) в иностранной валюте переводятся в сомовый эквивалент и отражаются в графах 12 и 14.

9. В случае если указанные в графах 11 и 13 остатки отражены в сомах, то они сразу отражаются в графах 12 и 14.

10. При заполнении графы, отражающей сомовый эквивалент иностранной валюты, применяется официальный курс Национального банка, действующий на текущий операционный день.

11. В графе 15 отражается совокупная сумма остатков по вкладам (депозитам) и начисленным процентам по вкладу (депозиту) в сомовом эквиваленте, итоговая сумма по графе 15 должна быть равна сумме столбцов 12 и 14 в итоговой строке.

12. Данные по остаткам просроченных встречных требований банка к вкладчику вносятся в графы с 16 по 19 аналогично данным по остаткам вкладов. Остатки требований банка к вкладчику отражаются с отрицательным знаком (-).

13. В графе 20 отражается совокупная сумма просроченных встречных требований банка к вкладчику в сомовом эквиваленте. Итоговая сумма по столбцу 20 должна быть равна сумме граф 17 по 19 в итоговой строке.

13.1. В графе 21 отражается информация о спорах и судебных разбирательствах по просроченным кредитам и гарантиям вкладчиков.

При их наличии просроченные встречные требования банка не подлежат взаимозачету, т.е. графы с 22 по 25 не заполняются и, соответственно, графы 26, 27 заполняются без учета просроченных кредитов и гарантий.

В случае если судебных споров и судебных разбирательств по просроченным кредитам и гарантиям вкладчиков не имеется, то данная графа не заполняется.

14. В итоговой строке по каждому вкладчику в графах 22-25 отражается сумма обязательства/требований банка по результату взаимозачета. Взаимозачет производится по итоговым суммам в сомовом эквиваленте.

15. Первоначально совокупная сумма просроченных встречных требований банка зачитывается с итоговой суммой начисленных процентов по вкладу (депозиту), затем зачитывается с итоговой суммой остатков вкладов (депозитов).

16. В итоговую строку по графе 22 вносятся остатки по результатам взаимозачета требований банка к вкладчику с начисленными процентами по вкладу (депозиту), при этом, графа 22 равняется сумме граф 14 и 20.

17. Графы 23 и 24 заполняются по результатам взаимозачета требований банка к вкладчику с начисленными процентами по вкладу (депозиту), при этом:

а) в случае если начисленные проценты по вкладу (депозиту) покрывают требования банка к клиенту, т.е. сумма графы 22 положительная (больше или равно нулю), то графа 23 будет равна графе 12, а графа 24 равняется сумме граф 22 и 23;

б) в случае если сумма начисленных процентов по вкладу (депозиту) не покрывает требования банка к клиенту, т.е. сумма графы 22 отрицательная (меньше нуля), то графа 23 равняется сумме граф 12 и 22, а графа 24 равняется графе 23.

18. Графа 25 является транзитной графой и заполняется следующим образом:

а) в случае если требования вкладчика к банку превышают его обязательства перед банком т.е. сумма в итоговой строке по графе 24 положительная, то графа 25 равняется графе 24;

б) если требования вкладчика к банку меньше его обязательств перед банком т.е. сумма графы 24 отрицательная, то графа 25 равна нулю.

19. Если по результатам взаимозачета у банка остались требования к вкладчику (итоговая сумма по графе 24 отрицательная), то графы 26, 27 не заполняются.

20. В 26 графе по итоговой строке отражается сумма компенсации в сомах. Совокупная сумма, подлежащая компенсации по всем вкладам, электронному кошельку клиента не должна превышать сумму компенсации, предусмотренную Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".

21. Остаток по вкладам и начисленным процентам по вкладу (депозиту), электронному кошельку клиента отражен в итоговой строке по графе 27 и рассчитывается как разница между суммами граф 24 и 26. Графа 27 заполняется лишь в случае если сумма требований к банку, указанная в графе 24, больше суммы компенсации, указанной в графе 26.

22. Итоговые суммы в целом по банку заполняются по графам 12, 14, 15, 17, 19, 20, 22-27, которые должны равняться сумме всех итоговых сумм по филиалам банка.

23. В графе 28 должна отражаться информация: когда, каким судебным или следственным органом было принято решение (постановление) о наложении ареста на депозиты, электронные кошельки физических лиц или индивидуальных предпринимателей.

---

(1) Начисление процентов по вкладам (депозитам) производится в соответствии с внутренней учетной политикой банка.