

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка Кыргызской
Республики
от 1 ноября 2019 года № 2019-П-
33/55-1-(НФКУ)

ПОЛОЖЕНИЕ о лицензировании деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний

(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 28 сентября 2021 года № 2021-П-33/53-8, 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3, 5 октября 2022 года № 2022-П-33/61-3)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение "О лицензировании деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний" (далее - Положение) устанавливает порядок лицензирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний (далее - ЖСКК), создаваемых на территории Кыргызской Республики, порядок получения разрешения на приобретение порогового участия в капитале ЖСКК, согласования должностных лиц ЖСКК, расширение деятельности ЖСКК путем создания обособленных структурных подразделений, порядок согласования изменений и дополнений в учредительные документы ЖСКК.

2. Жилищно-сберегательная кредитная компания (далее - ЖСКК) - небанковская финансово-кредитная организация, имеющая лицензию на право проведения отдельных банковских операций, деятельность которой направлена на аккумулирование денежных средств вкладчиков в жилищно-сберегательные вклады (депозиты) и предоставление ее вкладчикам кредитов для индивидуального строительства, покупки жилых домов или квартир, или для улучшения жилищных условий в рамках государственных жилищных программ.

3. ЖСКК является коммерческой организацией, создаваемой в форме акционерного общества, и получает статус юридического лица со дня государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Учредителями/акционерами ЖСКК могут быть физические и/или юридические лица, отвечающие следующим минимальным требованиям:

- удовлетворительное финансовое положение;
- отсутствие невыполненных обязательств по уплате налогов и приравненных к ним платежей;
- отсутствие принятых мер воздействия или других решений, признающих его/их допустившими нарушения банковского законодательства, в том числе если их действия (бездействие) привели к отзыву лицензии/свидетельства у финансово-кредитной организации;
- отсутствие судимости в сфере финансовых или экономических преступлений и проступков, неснятой и непогашенной в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке;
- отсутствие решения суда, запрещающего учредителю/акционеру заниматься банковской и/или финансовой деятельностью.

Учредителями/акционерами ЖСКК не могут быть следующие юридические и/или физические лица:

- юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах или имеющие в качестве участников лиц и/или аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, либо физических лиц, проживающих на территории оффшорных зон, перечень которых устанавливается Национальным банком Кыргызской Республики (далее - Национальный банк);

- физические лица, являющиеся резидентами оффшорных зон, проживающие на территории оффшорных зон, перечень которых устанавливается Национальным банком;

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

- физические и юридические лица, которые в установленном Национальным банком порядке не подтвердили законность источника происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций ЖСКК.

4. ЖСКК для начала осуществления деятельности должна получить лицензию Национального банка на право проведения отдельных банковских операций в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка.

5. ЖСКК может осуществлять следующие банковские операции с учетом ограничений, установленных Национальным банком, и при условии, что такие операции указаны в лицензии:

1) прием жилищно-сберегательного вклада (депозита), т.е. суммы денежных средств в национальной валюте, внесенных вкладчиками жилищно-сберегательной кредитной компании на счет жилищно-сберегательной кредитной компании и направленных на улучшение жилищных условий вкладчика жилищно-сберегательной кредитной компании;

2) выдача кредитов участникам жилищно-сберегательной кредитной системы (далее - ЖСКС) для индивидуального строительства, покупки жилых домов (квартир) или для улучшения жилищных условий, выданных на условиях срочности, возвратности и платности.

Для целей настоящего Положения под участником ЖСКС понимается лицо, которое вносит деньги на счет в ЖСКК с целью получения кредита для индивидуального строительства, покупки жилых домов (квартир) или для улучшения жилищных условий. Порядок работы ЖСКК со счетами, выдача кредита регулируются нормативными правовыми актами Национального банка.

Глава 2. Требования к документам, представляемым в Национальный банк

6. Каждый экземпляр документов, представляемых ЖСКК в Национальный банк в соответствии с требованиями настоящего Положения, содержащий более одного листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем ЖСКК, скреплен печатью ЖСКК (при наличии) и заверены (при наличии законодательного требования о заверении).

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

6-1. В рамках выдачи лицензии, подтверждения источников происхождения денежных средств, согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию) Национальный банк, если посчитает, что представленной информации недостаточно для принятия решения, может запросить дополнительные сведения и документы, необходимые для процедур лицензирования, подтверждения источников происхождения денежных средств, согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию), которые должны быть представлены заявителями в сроки, указанные в запросе.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

6-2. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов ЖСКК, физические и юридические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 12 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

7. В Национальный банк должны быть представлены оригинал документа или надлежащим образом заверенные его копии. Документы, представленные иностранными учредителями/акционерами, должны быть представлены в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики. Документы, представленные на иностранном языке, должны содержать заверенный надлежащим образом перевод на государственный и/или официальный языки.

В случае необходимости по требованию Национального банка отдельные документы представляются в электронной форме.

8. В случае отзыва ходатайства и документов на получение лицензии либо при отказе в выдаче лицензии, в удовлетворении/отказе в удовлетворении заявления на приобретение порогового участия в капитале ЖСКК и в других случаях в рамках настоящего Положения документы, представленные ЖСКК и заявителями, Национальным банком не возвращаются.

9. Национальный банк рассматривает документы в рамках настоящего Положения на предмет их полноты и соответствия требованиям законодательства Кыргызской Республики.

Если документы, предоставляемые в рамках настоящего Положения, представлены не полностью либо не отвечают установленным требованиям (за исключением случаев, когда выявленные недостатки/несоответствия являются основанием для отказа в выдаче лицензии/согласия), то ответственное структурное подразделение Национального банка возвращает заявителю такие документы на доработку с письменным изложением причин.

10. Если документы не отвечают требованиям, предъявляемым Национальным банком, отсчет срока рассмотрения документов начинается с даты получения Национальным банком документов, удовлетворяющих предъявленным требованиям.

11. В срок рассмотрения документов Национальным банком не входит время, затраченное заявителем на доработку документов, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

12. Национальный банк рассматривает документы, представленные для получения лицензии ЖСКК в срок, не превышающий двух месяцев с даты получения всех документов, соответствующих установленным требованиям. Срок рассмотрения документов может быть продлен заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования деятельности ЖСКК, на пятнадцать рабочих дней.

Решение Национального банка о выдаче лицензии ЖСКК, письменного согласия для проведения государственной регистрации/перерегистрации ЖСКК принимается заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования деятельности ЖСКК.

Подписание и выдача лицензии ЖСКК на право проведения отдельных банковских операций осуществляется структурным подразделением Национального банка, ответственным за лицензирование ЖСКК, а в областных управлениях и представительстве Национального банка в Баткенской области - начальниками областных управлений и директором представительства Национального банка в Баткенской области.

Глава 3. Создание ЖСКК

13. После принятия решения о создании ЖСКК для подготовки необходимых документов по созданию ЖСКК ее учредители/акционеры определяют уполномоченное лицо для контактов с Национальным банком по вопросам рассмотрения документов (далее - уполномоченное лицо). При этом уполномоченному лицу необходимо также предоставить копию соответствующего документа о его полномочиях на подписание и предоставление таких документов в Национальный банк.

14. Для получения лицензии ЖСКК в Национальный банк должны быть представлены следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии (Приложение 1), подписанное председателем Совета директоров либо другим лицом, уполномоченным учредителем/акционером (при единственном учредителе/акционере) или общим собранием учредителей/акционеров;

2) протокол заседания общего собрания учредителей/акционеров или решение учредителя/акционера (при единственном учредителе/акционере) о создании ЖСКК, об утверждении устава, назначении/избрании должностных лиц ЖСКК (в двух экземплярах);

3) учредительный договор (в двух экземплярах) (в случае, если учредителей/акционеров два и более). Примерный перечень вопросов, которые необходимо отразить в учредительном договоре, приводится в Приложении 2;

4) устав ЖСКК (в двух экземплярах). Примерный перечень вопросов, которые должны содержаться в уставе, приводится в Приложении 3;

5) сведения об учредителях/акционерах ЖСКК (Приложение 4) с приложением анкет учредителей/акционеров (Приложение 5);

6) бизнес-план ЖСКК на предстоящие три года, включающий вопросы, приведенные в Приложении 6;

7) сведения об организационной структуре ЖСКК (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, которые они уполномочены совершать, подчиненность);

8) анкеты (Приложение 7) и сведения (документы), подтверждающие соответствие должностных лиц ЖСКК, указанных в пункте 63 настоящего Положения, требованиям настоящего Положения;

9) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями/акционерами в уставный капитал ЖСКК. Национальный банк может запрашивать дополнительные сведения (документы), подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенных в уставный капитал;

10) прогнозно-имитационная модель на пятнадцать лет, разработанная в соответствии с требованиями Правил регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний;

11) заявка на вступление в Фонд защиты депозитов Кыргызской Республики.

15. Документы на получение лицензии, предусмотренные пунктом 14 настоящего Положения, подаются по месту расположения ЖСКК:

- в центральный аппарат Национального банка - ЖСКК, находящимися в г.Бишкек и Чуйской области;

- в областные управления Национального банка - ЖСКК, находящимися в областях Кыргызской Республики, кроме Чуйской и Баткенской областей;

- в Представительство Национального банка в Баткенской области - ЖСКК, находящимися в Баткенской области.

16. При принятии решения вопроса о выдаче ЖСКК лицензии Национальный банк выдает письменное согласие для проведения государственной регистрации ЖСКК в соответствии с

требованиями законодательства Кыргызской Республики в уполномоченном государственном органе с приложением одного экземпляра представленных учредительных документов, указанных в подпунктах 2-4 пункта 14 настоящего Положения.

17. Национальный банк вправе приостановить рассмотрение либо отозвать согласие на государственную регистрацию ЖСКК по следующим причинам:

- 1) если в финансовом или правовом положении заявителя произошли такие изменения, которые могут стать основанием для отказа в выдаче лицензии ЖСКК;
- 2) если были выявлены недостоверные сведения, включая сведения об учредителях/акционерах и должностных лицах ЖСКК.

Национальный банк письменно уведомляет ЖСКК о приостановлении или отзыве согласия на государственную регистрацию ЖСКК в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

18. После получения свидетельства о государственной регистрации ЖСКК в течение десяти календарных дней обязана предоставить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) заявление о выдаче лицензии;
- 2) копию свидетельства о государственной регистрации ЖСКК, заверенную печатью ЖСКК;
- 3) нотариально удостоверенные копии учредительных документов с отметкой о государственной регистрации;
- 4) реестр акционеров;
- 5) документ, подтверждающий внесение денежных средств в качестве уставного капитала ЖСКК в размере, установленном постановлением Правления Национального банка "О минимальном размере уставного капитала небанковских финансово-кредитных организаций" на накопительный счет в коммерческом банке Кыргызской Республики. Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться учредителями/акционерами на какие-либо цели до получения лицензии;
- 6) документ, подтверждающий внесение государственной пошлины за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики;
- 7) документ, подтверждающий перечисление вступительного взноса в Фонд защиты депозитов в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 5 октября 2022 года № 2022-П-33/61-3)

19. Лицензия (приложения 8 и 9) выдается в течение пятнадцати рабочих дней после предоставления документов, указанных в пункте 18 настоящего Положения и удовлетворяющих требованиям нормативных правовых актов.

20. Неотъемлемой частью лицензии является перечень разрешенных банковских операций к лицензии на проведение отдельных банковских операций в национальной валюте.

21. Лицензия выдается на неограниченный срок, является именной и не подлежит передаче третьим лицам. Копия лицензии является недействительной.

22. Выдача ЖСКК лицензии осуществляется на платной основе в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

23. При получении лицензии (или дубликата лицензии) ЖСКК, уполномоченный представитель предъявляет документ, удостоверяющий его личность, и надлежащим образом оформленные документы/доверенность ЖСКК на получение лицензии (или дубликата лицензии).

24. В случае утери или порчи оригинала лицензии ЖСКК подает заявление в Национальный банк о выдаче дубликата с приложением документов, подтверждающих утерю или порчу лицензии. ЖСКК обязана подать заявление в течение пяти рабочих дней со дня утери или порчи оригинала

лицензии. Дубликат лицензии выдается на основании заявления ЖСКК, справки из бюро находок и копии объявления в газете об утере лицензии. При выдаче дубликата регистрационный номер лицензии ЖСКК остается неизменным. Выданная лицензия должна иметь отметку "Дубликат". Выдача дубликата лицензии осуществляется в течение пяти рабочих дней со дня подачи ЖСКК соответствующего заявления. Выдача дубликата лицензии осуществляется на платной основе в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

Глава 4. Основания для отказа в выдаче лицензии

25. Национальный банк вправе отказать в выдаче лицензии по любому из нижеперечисленных обстоятельств:

1) несоответствие учредительных или иных документов, представленных для получения лицензии, требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением;

2) непредставление в полном объеме документов, предусмотренных настоящим Положением или запрошенных Национальным банком в соответствии с пунктом 6-1 настоящего Положения, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления запроса (электронной версии запроса). При устранении указанных препятствий документы рассматриваются на общих основаниях;

3) если с момента выдачи согласия Национального банка на государственную регистрацию/перерегистрацию в финансовом или правовом положении заявителя произошли изменения (в том числе тенденция ухудшения финансового положения ЖСКК);

4) несоответствие должностных лиц ЖСКК, указанных в пункте 63 настоящего Положения, квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением;

5) несоответствие учредителей/акционеров требованиям, установленным в настоящем Положении;

6) несоответствие размера, структуры, источника формирования минимального уставного капитала ЖСКК требованиям законодательства Кыргызской Республики;

7) несоответствие размера минимального уставного капитала установленным Национальным банком требованиям;

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

9) невнесение государственной пошлины за выдачу лицензии;

10) наличие решения суда в отношении учредителей/акционеров, запрещающее ему/им заниматься данным видом деятельности и/или решения суда о признании одного или всех учредителей/акционеров виновным(и) в совершении экономических и/или должностных преступлений;

11) невыполнение требований настоящего Положения для получения лицензии;

12) по другим основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики;

13) невнесение вступительного взноса в Фонд защиты депозитов в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов).

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

26. Национальный банк письменно уведомляет уполномоченное лицо ЖСКК об основаниях для отказа в выдаче лицензии в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

Глава 5. Требования к уставному капиталу ЖСКК

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

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

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

30. *(Утратил силу в соответствии с постановлением Правления Нацбанка КР от 5 октября 2022 года № 2022-П-33/61-3)*

31. ЖСКК осуществляет эмиссию акций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с учетом требований, предусмотренных банковским законодательством Кыргызской Республики.

32. При формировании или увеличении размера уставного капитала ЖСКК оплата акций может осуществляться только денежными средствами, а также путем направления нераспределенной прибыли прошлых лет для увеличения размера уставного капитала ЖСКК. Не допускается формирование или увеличение размера уставного капитала ЖСКК основными средствами, материальными и нематериальными активами.

33. ЖСКК может выпускать только именные акции. Акции ЖСКК могут быть простыми и привилегированными.

34. ЖСКК не имеет права принимать в залог собственные акции.

35. До получения лицензии ЖСКК обязана внести средства в размере минимального уставного капитала на накопительный счет, открываемый в одном из коммерческих банков Кыргызской Республики.

36. ЖСКК запрещается гарантировать акционерам выплату дивидендов по простым акциям.

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

- 1) если это приведет к нарушению ЖСКК экономических нормативов;
- 2) если коэффициент адекватности капитала ЖСКК на уровне минимального предела, установленного Национальным банком;
- 3) если не созданы или созданы в недостаточном размере резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков, согласно требованиям Национального банка;
- 4) если ЖСКК имеет непокрытые убытки за предыдущие годы и/или за отчетный год;
- 5) если финансовое состояние ЖСКК ухудшится;
- 6) в других случаях, предусмотренных банковским законодательством Кыргызской Республики.

Глава 6. Порядок приобретения акций ЖСКК

38. Для приобретения в совокупности от десяти и более процентов голосующих акций ЖСКК юридическое и/или физическое лицо должны соответствовать требованиям, установленным в пункте 3 настоящего Положения.

39. Для приобретения десяти и более процентов голосующих акций в капитале ЖСКК юридическое и/или физическое лицо должны получить предварительное разрешение Национального банка.

1) Для получения разрешения на приобретение акций ЖСКК в Национальный банк необходимо подать следующие документы:

для юридических лиц:

- заявление на приобретение акций ЖСКК;

- копии учредительных документов юридического лица, заверенные печатью юридического лица;

- решение уполномоченного органа юридического лица о приобретении акций ЖСКК;

- документы и сведения об источниках происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций ЖСКК;

- документы и сведения, подтверждающие соответствие требованиям, указанным в пункте 3 настоящего Положения;

- документы, подтверждающие удовлетворительное финансовое состояние заявителя;

для физических лиц:

- заявление на приобретение акций с приложением анкеты по форме Приложения 5;

- документы и сведения об источниках происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций;

- документы и сведения, подтверждающие соответствие требованиям, указанным в пункте 3 настоящего Положения;

- документы, подтверждающие удовлетворительное финансовое состояние заявителя.

2) Под удовлетворительным финансовым состоянием физических и юридических лиц понимается:

- отсутствие непогашенной задолженности перед бюджетом и налоговыми органами Кыргызской Республики на дату подачи заявления;

- отсутствие непогашенных и просроченных обязательств перед физическими и юридическими лицами на дату подачи заявления;

- прибыльная деятельность на дату подачи заявления (в отношении юридических лиц).

3) Физические лица, допустившие нарушения законодательства Кыргызской Республики в банковской и/или финансовой сферах, включая нормативные правовые акты Национального банка, в отношении которых Национальным банком было принято решение, признающее их причастными к действиям, классифицируемым как небезопасная, ненадежная и нездоровая банковская практика, не могут получить разрешение Национального банка на приобретение десяти и более процентов голосующих акций в капитале ЖСКК в течение пяти лет со дня выявления факта нарушения.

40. Если пороговое участие в капитале ЖСКК было приобретено без разрешения Национального банка, такая сделка является заведомо ничтожной.

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

41. Национальный банк в течение тридцати календарных дней с даты получения заявления и документов на приобретение акций ЖСКК, удовлетворяющих требованиям, установленным настоящим Положением, направляет письмо в ЖСКК о согласии или отказе в приобретении акций.

Решение Национального банка об удовлетворении заявления/об отказе в удовлетворении заявления на получение согласия Национального банка на приобретение акций ЖСКК принимается заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора

и лицензирования деятельности ЖСКК, в областных управлениях - начальниками областных управлений.

42. Национальный банк вправе запросить дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения заявления на приобретение акций ЖСКК.

43. Национальный банк вправе отказать в согласовании приобретения физическим и/или юридическим лицом десяти и более процентов голосующих акций в капитале ЖСКК в любом из следующих случаев:

- если лицо, намеревающееся приобрести акции, не соответствует требованиям настоящего Положения;

- если лицо, намеревающееся приобрести акции, предоставило недостоверную либо неполную информацию.

44. Любое физическое и/или юридическое лицо, намеревающееся (вне зависимости от способа приобретения права собственности на акции, включая наследование или восстановление права собственности на них) приобрести десять и более процентов голосующих акций в капитале ЖСКК, в том числе путем дополнительного приобретения акций, обязано подать в письменной форме заявку и получить предварительное разрешение Национального банка.

Любое физическое и/или юридическое лицо, владеющее десятью и более процентами голосующих акций ЖСКК, намеревающееся произвести отчуждение акций, обязано до совершения сделки предварительно уведомить об этом Национальный банк.

Глава 7. Открытие филиалов и представительств ЖСКК

45. ЖСКК может открывать филиалы и представительства, деятельность которых осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Национальный банк ведет Реестр филиалов/представительств ЖСКК в электронном виде.

46. Сведения о филиале и представительстве (в том числе об их местонахождении) должны содержаться в уставе ЖСКК. ЖСКК на общем собрании акционеров принимает решение об открытии филиала и представительства, утверждает внесение соответствующих сведений о филиале и представительстве в устав ЖСКК.

47. Филиалом ЖСКК является ее обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места ее нахождения и осуществляющее все и/или часть операций на основании Положения о филиале, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему ЖСКК.

Филиал имеет единый с ЖСКК уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием ЖСКК, с добавлением слова "филиал".

48. Представительством является обособленное подразделение ЖСКК, не являющееся юридическим лицом, которое осуществляет представительство интересов ЖСКК, а также совершает от его имени сделки или иные разрешенные действия, за исключением операций, указанных в пункте 5 настоящего Положения.

Представительство имеет единый с ЖСКК уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием ЖСКК, с добавлением слова "представительство".

49. Руководитель филиала/представительства назначается уполномоченным органом управления ЖСКК и действует на основании доверенности, выданной в установленном порядке. В доверенности должен быть перечислен перечень операций и других действий, на проведение которых уполномочен руководитель филиала/представительства от имени ЖСКК.

50. Для открытия филиала/представительства ЖСКК подает в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) ходатайство об открытии филиала/представительства (Приложение 10);
- 2) решение уполномоченного органа управления ЖСКК об открытии филиала/представительства и его заверенная копия;
- 3) Положение о филиале, в котором, как минимум, должны быть указаны цели создания филиала, перечень банковских операций, делегированных филиалу, масштаб и характер планируемых операций, полномочия и функции руководителя филиала, и заверенная копия Положения (для открытия филиала);
- 4) Положение о представительстве (для открытия представительства);
- 5) копии личных листков по учету кадров руководителя и главного бухгалтера филиала, а также руководителя представительства;
- 6) доверенность, выданная руководителю филиала/представительства, подписанная руководителем ЖСКК и скрепленная печатью ЖСКК, с указанием операций и сделок, на проведение которых он уполномочен.

51. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии филиала/представительства ЖСКК в течение пятнадцати рабочих дней с даты представления документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка.

52. По итогам рассмотрения в случае соответствия документов установленным требованиям Национальный банк выдает согласие на государственную регистрацию филиала/представительства ЖСКК с приложением по одному подлинному экземпляру документов, указанных в подпунктах 2 и 3 (для открытия филиала), 2 и 4 (для открытия представительства) пункта 50 настоящего Положения.

53. После государственной регистрации филиала/представительства ЖСКК обязана в течение десяти календарных дней со дня регистрации представить в Национальный банк письмо-уведомление с приложением следующих документов в одном экземпляре:

- 1) копии Положения о филиале/представительстве с отметкой о государственной регистрации, заверенной печатью ЖСКК;
- 2) копии свидетельства о государственной регистрации филиала/представительства, заверенной печатью ЖСКК.

Национальный банк вносит соответствующую запись о регистрации филиала/представительства ЖСКК в Реестр филиалов/представительств ЖСКК.

54. При закрытии филиала/представительства ЖСКК в течение десяти календарных дней с даты прекращения деятельности филиала/представительства, указанной в соответствующем решении, ЖСКК представляет в Национальный банк по месту ее расположения соответствующее письмо-уведомление (Приложение 11) с приложением следующих документов, заверенных печатью ЖСКК:

- копии решения уполномоченного органа управления ЖСКК о закрытии филиала/представительства;
- копии регистрационного заявления о регистрации прекращения деятельности филиала/представительства, направленного в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц.

Внесение изменений и/или дополнений в устав ЖСКК в связи с закрытием филиала/представительства осуществляется ЖСКК при следующем внесении изменений и/или дополнений в устав.

55. После государственной регистрации прекращения деятельности филиала/представительства в течение десяти календарных дней со дня регистрации прекращения деятельности ЖСКК обязана представить в Национальный банк письмо-уведомление с приложением копии документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности филиала/представительства.

Национальный банк вносит соответствующую запись о прекращении деятельности филиала/представительства ЖСКК в Реестр филиалов/представительств ЖСКК.

56. При назначении нового руководителя и/или главного бухгалтера филиала ЖСКК обязана письменно уведомить об этом Национальный банк и представить сведения о руководителе и/или главном бухгалтере филиала в течение десяти рабочих дней со дня назначения. В уведомлении также должна быть представлена информация о причинах увольнения лица, которое ранее занимало должность руководителя или главного бухгалтера филиала, а также копия решения уполномоченного органа управления ЖСКК об увольнении.

Национальный банк вносит соответствующую запись в Реестр филиалов/представительств ЖСКК.

57. В случае изменения местонахождения филиала, не влекущего его государственную перерегистрацию, ЖСКК обязана письменно уведомить об этом Национальный банк в течение пяти рабочих дней.

В дополнение к уведомлению, указанному в настоящем пункте Положения, должны быть приложены следующие документы:

1) решение уполномоченного, согласно уставу ЖСКК, органа управления об изменении адреса месторасположения филиала (заверенная ЖСКК копия);

2) копия договора аренды или правоустанавливающего документа на новое помещение.

58. При предоставлении ЖСКК удовлетворяющих требованиям документов, предусмотренных пунктом 57 настоящего Положения, Национальный банк вносит соответствующую запись в Реестр филиалов ЖСКК и направляет письмо в течение десяти рабочих дней в адрес ЖСКК о внесении записи о филиале в Реестр филиалов ЖСКК с новым адресом.

Филиал ЖСКК вправе начать осуществление деятельности по новому адресу со дня получения уведомления Национального банка о внесении записи о новом адресе филиала в Реестр филиалов ЖСКК, предусмотренного настоящим пунктом Положения.

59. В случае необходимости государственной перерегистрации филиала или представительства в соответствии с законодательством Кыргызской Республики ЖСКК представляет в Национальный банк ходатайство о выдаче письма-согласия для государственной перерегистрации филиала или представительства ЖСКК. К ходатайству должны быть приложены следующие документы:

1) решение уполномоченного, согласно уставу ЖСКК, органа управления о проведении государственной перерегистрации филиала или представительства с указанием соответствующих причин/оснований для перерегистрации (заверенная ЖСКК копия);

2) Положение о филиале или представительстве в двух экземплярах в новой редакции либо с внесенными изменениями и дополнениями - в случаях внесения изменений и дополнений в Положение;

3) документы, предусмотренные подпунктами 1 и 2 пункта 57 настоящего Положения, в случае изменения адреса местонахождения филиала, влекущего его государственную перерегистрацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

60. В течение десяти рабочих дней со дня получения надлежащим образом оформленных документов Национальный банк направляет в адрес уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц письмо-согласие за подписью заместителя председателя/члена Правления Национального банка, курирующего вопросы надзора и лицензирования деятельности ЖСКК с приложением одного экземпляра Положения о филиале или представительстве, которое является основанием для государственной перерегистрации филиала в установленном законодательством порядке.

61. В случае несоответствия изменений и дополнений в Положении о филиале требованиям банковского законодательства Национальный банк может отказать в выдаче письма-согласия для государственной перерегистрации филиала ЖСКК.

62. После государственной перерегистрации филиала ЖСКК в уполномоченном государственном органе ЖСКК обязана в течение пяти рабочих дней представить в Национальный банк соответствующее письменное уведомление с приложением заверенной ЖСКК копии свидетельства о государственной перерегистрации филиала или представительства и копии Положения о филиале или представительстве с отметкой о государственной регистрации.

Глава 8. Порядок согласования должностных лиц

63. Должностными лицами ЖСКК, кандидатуры которых в обязательном порядке подлежат согласованию с Национальным банком, являются председатель и члены Совета директоров, председатель и члены Правления, главный бухгалтер, риск-менеджер, а также руководитель структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности (комплаенс-офицер), руководители кредитного подразделения, подразделения, ответственного за управление активами и пассивами (при наличии), службы внутреннего аудита (далее - руководители структурных подразделений). Руководители и сотрудники службы внутреннего аудита и структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности (комплаенс-офицер) должны быть назначены Советом директоров ЖСКК.

64. Должностные лица ЖСКК, указанные в пункте 63 настоящего Положения, должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям Национального банка и обладать безупречной деловой репутацией в соответствии с требованиями Национального банка.

65. Кандидаты на должности председателя и членов Совета директоров должны соответствовать следующим требованиям:

1) наличие диплома о высшем образовании и стажа (опыта) работы не менее 2 (двух) лет в области экономики/финансов/банковского дела/юриспруденции. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях, связанных с регулированием вопросов безопасности и осуществлением технической или хозяйственной деятельности;

2) наличие знаний банковского законодательства и в сфере корпоративного управления, подтвержденных документами о прохождении обучения в данных сферах;

3) для кандидата на должность председателя Совета директоров - наличие не менее одного года стажа работы на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе.

Для целей настоящей главы Положения под руководящей должностью подразумевается должность не ниже руководителя структурного подразделения финансово-кредитной организации. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях вышеуказанных организаций/компаний, связанных с регулированием вопросов безопасности и осуществлением хозяйственной деятельности.

Не менее одной трети состава Совета директоров ЖСКК должны составлять независимые члены Совета директоров, соответствующие критериям независимости, указанным в Законе Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности" и в Законе Кыргызской Республики "Об акционерных обществах".

(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 28 сентября 2021 года № 2021-П-33/53-8, 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

66. В ЖСКК должен быть Совет директоров, состоящий минимум из трех членов, и Правление, состоящее минимум из трех членов.

67. Кандидаты на должности председателя и членов Правления, главного бухгалтера, риск-менеджера, руководителей структурных подразделений должны отвечать следующим требованиям:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы:

- председатель Правления ЖСКК - не менее трех лет стажа работы в банковской и/или финансовой системе, в том числе на руководящих должностях - не менее двух лет;

- члены Правления - не менее двух лет стажа работы на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе;

- главный бухгалтер - наличие высшего образования в сфере экономики/финансов/банковского дела и стажа работы в течение последних 3 (трех) лет в банковской или финансовой системе, из них не менее 1 (года) бухгалтером;

- риск-менеджер, руководители структурных подразделений - не менее 2 (двух) лет в банковской и/или финансовой системе, из них не менее 1 (года) на аналогичной должности, на которую претендует кандидат (риск-менеджера, комплаенс-офицера, руководителя кредитного подразделения, руководителя подразделения, ответственного за управление активами и пассивами, руководителя службы внутреннего аудита соответственно);

3) наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность банков и жилищно-сберегательных кредитных компаний, а также по вопросам управления рисками и корпоративного управления, подтвержденных документами о прохождении обучения в данном направлении.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

68. Кандидат на должность главного бухгалтера в дополнение к требованиям пункта 67 настоящего Положения должен иметь сертификат, подтверждающий наличие у него знаний Международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

69. Кандидат на должность руководителя службы внутреннего аудита в дополнение к требованиям пункта 67 настоящего Положения должен иметь сертификаты в области Международных стандартов аудита и финансовой отчетности.

70. Руководитель структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности (комплаенс-офицер) в дополнение к требованиям пункта 67 настоящего Положения должен иметь сертификат о прохождении обучения в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

70-1. Сертификаты и иные документы, подтверждающие прохождение обучения должностных лиц, по направлениям, указанным в пунктах 65, 67, 68, 69 и 70 настоящего Положения, должны быть получены в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

71. В случае увольнения должностных лиц (освобождения от занимаемой должности), указанных в пункте 63 настоящего Положения, ЖСКК обязана в течение пяти рабочих дней с даты принятия такого решения уведомить об этом Национальный банк с указанием причин увольнения и приложением копии соответствующего решения уполномоченного органа управления ЖСКК.

71-1. Председатели и члены совета директоров и Правления, переизбранные на новый срок в той же ЖСКК на ту же должность, не проходят согласование с Национальным банком.

Председатели совета директоров и Правления, переизбранные на новый срок в той же ЖСКК на должность члена совета директоров и Правления соответственно, не проходят согласование с Национальным банком.

При этом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня переизбрания должно быть направлено в Национальный банк уведомление о переизбрании.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

72. В течение десяти рабочих дней со дня избрания/назначения кандидата, а также при изменениях в составе должностных лиц ЖСКК обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения уведомление об избрании/назначении и/или изменениях с приложением следующих документов:

- 1) решения уполномоченного органа управления ЖСКК об избрании/назначении;
- 2) приказа о назначении исполняющим обязанности.

Должностные лица, указанные в пункте 63 настоящего Положения, за исключением председателей и членов Совета директоров, на период согласования с Национальным банком назначаются на должность в качестве исполняющего обязанности. В последующем, после принятия Национальным банком решения о соответствии кандидата установленным требованиям, ЖСКК представляет в Национальный банк приказ о его назначении (копия, заверенная печатью ЖСКК) в течение десяти календарных дней со дня назначения;

- 3) анкеты по установленной форме (Приложение 7);

4) иных требуемых документов, согласно настоящей главе (сертификаты и/или иные документы, подтверждающие прохождение обучения в конкретных областях).

На кандидатов на должности председателя Совета директоров и Правления, главного бухгалтера ЖСКК дополнительно предоставляются не менее 2 (двух) рекомендаций от лиц, работавших или работающих в банковской или финансовой сфере. При этом не допускается предоставление рекомендаций:

- а) от служащих Национального банка;
- б) от любых родственников;
- в) от руководителей и сотрудников ЖСКК, ходатайствующих о согласовании кандидатуры;
- г) от должностных лиц аффилированных компаний ходатайствующей ЖСКК.

Подлинность подписи рекомендующего лица должна быть удостоверена по месту его работы либо нотариально.

73. В случае, если представленная информация недостаточна для принятия решения, Национальный банк может запросить у ЖСКК, кандидата или третьих лиц дополнительную информацию (документы).

73-1. В рамках рассмотрения кандидатур на должности, указанные в пункте 63 настоящего Положения, Национальный банк может пригласить кандидатов на собеседование. Результаты собеседования оформляются протоколом, который подписывается представителями Национального банка, и могут служить основанием для отказа в согласовании кандидата. При проведении собеседования могут быть использованы средства аудио и видеозаписи.

В ходе собеседования кандидату задаются вопросы для оценки его знаний банковского законодательства, деятельности ЖСКК, а также вопросы по любым другим направлениям, затрагивающим процесс согласования кандидата на должность, включая, но не ограничиваясь

вопросами о деловой репутации кандидата, его предыдущей деятельности, деловых и родственных связях.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

74. Представленные документы рассматриваются Национальным банком в течение тридцати рабочих дней со дня предоставления документов на рассмотрение.

75. Уведомление о согласовании/отказе в согласовании представленной кандидатуры Национальным банком направляется в ЖСКК в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности председателя и членов Совета директоров, председателя и членов Правления, а также главного бухгалтера ЖСКК принимает заместитель председателя/член Правления Национального банка, курирующий вопросы надзора и лицензирования деятельности ЖСКК.

Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности риск-менеджера и руководителей структурных подразделений ЖСКК принимает структурное подразделение Национального банка, ответственное за лицензирование ЖСКК, а в областных управлениях и представительстве Национального банка в Баткенской области - начальники областных управлений и директор представительства Национального банка в Баткенской области.

75-1. В случае отказа Национального банка в согласовании должностного лица ЖСКК, указанное лицо подлежит освобождению от должности в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения письма Национального банка об отказе в согласовании.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

76. При согласовании кандидатур могут быть приняты во внимание сведения, полученные в ходе внешнего надзора и инспекторских проверок Национального банка, а также проверок, проводимых в отношении кандидатов любым государственным органом.

77. Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидатов на должности, указанные в пункте 63 настоящего Положения, если:

1) лицо считается не имеющим или утратившим безупречную деловую репутацию, согласно банковскому законодательству;

2) в отношении кандидатов по решению суда вынесен обвинительный приговор, запрещающий работать в финансово-кредитной системе;

3) в отношении кандидатов вынесен обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики и/или за должностные преступления;

4) кандидаты ранее являлись должностными лицами в банке и/или иной финансово-кредитной организации, лицензируемой (регулируемой) Национальным банком, и имеются решения Комитета по надзору Национального банка, предписания или другие акты Национального банка, признающие их причастными к действиям (бездействию), в результате которых у банка и/или иной финансово-кредитной организации была отозвана лицензия (свидетельство);

5) существует заключение, решение или другие акты Национального банка (решение Комитета по надзору Национального банка, предписания, отчеты о проверке и др.), признающие, что кандидат:

- причастен к действиям (бездействию), в результате которых в банк был введен режим временной администрации;

- причастен к действиям, классифицируемым как нездоровая и/или небезопасная банковская практика;

- допустил нарушения законодательства Кыргызской Республики;

6) кандидаты не соответствуют требованиям настоящего Положения;

7) если по оценке Национального банка назначение на должность в ЖСКК кандидата, занимающего должность в финансово-кредитных организациях или организациях, осуществляющих деятельность на конкурирующих рынках, может привести к конфликту интересов.

При оценке конфликта интересов Национальный банк принимает во внимание:

- потенциальные риски в отношении сохранности вкладов населения;
- потенциальные риски в отношении стабильности организаций с государственным участием;
- потенциальные риски в отношении стабильности финансово-кредитных организаций, имеющие задолженность перед государством или под государственные гарантии;
- мнения организаций, в которых работает кандидат;

8) если кандидат не представил документы, запрошенные Национальным банком в рамках согласования кандидата на должность, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления запроса (электронной версии запроса);

9) отрицательные итоги собеседования, где указано, что кандидат не в достаточной степени обладает знаниями в той области, где предполагает работать;

10) неявка кандидата более 2 раз на собеседование без уважительных причин (болезнь, нахождение в командировке в отдаленных регионах, отсутствие в стране и т.д.).

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

78. Кандидат не имеет права занимать в ЖСКК должности, указанные в пункте 63 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

- в подпункте 3 пункта 77 настоящего Положения - в течение семи лет со дня снятия или погашения судимости;

- в подпункте 4 пункта 77 настоящего Положения - в течение пяти лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

- в абзацах втором и/или третьем подпункта 5 пункта 77 настоящего Положения - в течение пяти лет со дня вступления в силу соответствующего решения;

- в абзаце четвертом подпункта 5 пункта 77 настоящего Положения - в течение одного года со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

- в подпункте 1 пункта 77 настоящего Положения - в течение 5 (пяти) лет со дня принятия решения, определяющего факт совершения кандидатом действий (бездействия), свидетельствующих о ненадлежащей деловой репутации кандидата.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

79. Согласование кандидатур, в случае привлечения их в качестве подозреваемого/обвиняемого по уголовному делу, приостанавливается со дня получения Национальным банком информации об этом. Уведомление об этом направляется в ЖСКК в течение трех рабочих дней со дня приостановления процедуры согласования кандидатуры на соответствие требованиям Национального банка.

80. В случае установления факта предоставления недостоверной информации или преднамеренного искажения информации со стороны кандидата и/или ЖСКК Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидата или потребовать его смены с занимаемой должности, если кандидат был согласован.

81. При изменении информации, содержащейся в анкете, должностные лица, указанные в пункте 63 настоящего Положения, обязаны в течение десяти рабочих дней после наступления изменений уведомить об этом Национальный банк в письменной форме с приложением новой анкеты.

82. Национальный банк вправе потребовать смены должностных лиц при выявлении в последующем, после принятия решения о соответствии кандидата требованиям Национального банка, оснований, указанных в пункте 77 настоящего Положения.

Глава 9. Согласование внесения изменений и дополнений в устав

83. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений в устав ЖСКК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в устав;

2) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров ЖСКК о внесении изменений и дополнений в устав и копию такого решения или протокола;

3) устав и надлежащим образом заверенную копию устава.

84. Национальный банк в течение 30 календарных дней рассматривает документы, представленные в соответствии с требованиями настоящего Положения. В случае соответствия документов требованиям настоящего Положения и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает ЖСКК согласие на государственную перерегистрацию ЖСКК с приложением подлинных экземпляров документов ЖСКК, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 83 настоящего Положения.

85. В течение десяти календарных дней со дня государственной перерегистрации ЖСКК обязана представить в Национальный банк следующие документы:

1) копию свидетельства о государственной перерегистрации ЖСКК, заверенную печатью ЖСКК;

2) копию устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенную печатью ЖСКК.

Национальный банк вносит информацию о государственной перерегистрации в реестр.

86. Изменение размера уставного капитала:

1) увеличение размера уставного капитала, определенного уставом ЖСКК, осуществляется после полной оплаты акционерами уставного капитала. Принятие ЖСКК решения об увеличении уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала в уставе ЖСКК и признания выпуска акций состоявшимся;

2) если в устав ЖСКК вносится изменение относительно размера уставного капитала, ЖСКК дополнительно к требованиям пункта 85 настоящего Положения представляет следующие документы:

а) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров ЖСКК об изменении размера уставного капитала и копию такого решения или протокола (заверенную печатью ЖСКК);

б) реестр акционеров с указанием сведений об акционерах (Приложение 4) с приложением анкет акционеров (Приложение 5) в случае, если указанная информация не предоставлялась ранее), доля которых в уставном капитале составляет пять и более процентов;

в) письмо, подтверждающее предыдущую регистрацию выпуска акций (заверенное печатью ЖСКК), и справку об итогах выпуска акций;

г) при увеличении размера уставного капитала:

- сведения о категориях, классах, количестве, номинальной стоимости объявленных акций и правах, которые они предоставляют акционеру;

- документ, подтверждающий на день подачи ходатайства внесение денежных средств в полном размере в счет увеличения уставного капитала на счет в коммерческом банке Кыргызской Республики (выписки с накопительного счета в банке);

- если увеличение капитала производится за счет дополнительного капитала, внесенного акционерами, или за счет нераспределенной прибыли - представляется соответствующее решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров (заверенная печатью ЖСКК копия);

- сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств (за исключением случая увеличения уставного капитала за счет нераспределенной прибыли);

3) при согласовании увеличения размера уставного капитала ЖСКК Национальный банк может потребовать предоставления информации в порядке, предусмотренном для вновь создаваемых ЖСКК, а также потребовать предоставления дополнительной информации относительно финансового состояния акционеров ЖСКК и проводимых ими операциях, о предоставлении учредительных документов акционеров и их финансовой и иной отчетности.

87. ЖСКК обязана уведомить Национальный банк об окончательной регистрации итогов выпуска акций ЖСКК в соответствии с законодательством о ценных бумагах в течение тридцати календарных дней со дня признания выпуска состоявшимся и регистрации итогов выпуска ценных бумаг.

Дополнительно к уведомлению должны быть представлены:

- документ, подтверждающий регистрацию уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг итогов выпуска акций;

- выписка из реестра акционеров за подписью реестродержателя о произведенных изменениях или новый реестр акционеров.

88. Изменение наименования ЖСКК:

1) Изменение наименования ЖСКК подлежит предварительному согласованию с Национальным банком. При изменении наименования ЖСКК ее лицензия подлежит замене (переоформлению).

Для согласования нового наименования в Национальный банк должны быть представлены:

- заявление об изменении наименования ЖСКК с предполагаемым полным и сокращенным наименованием;

- подтверждение уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, об отсутствии заявленного наименования в Едином государственном реестре юридических лиц об отсутствии наименования в государственном реестре фирменных наименований.

Национальный банк в течение тридцати календарных дней принимает решение и отправляет в ЖСКК ответ о результатах согласования предполагаемого нового наименования ЖСКК.

2) В случае согласования нового наименования ЖСКК с Национальным банком акционеры ЖСКК принимают решение об изменении ее наименования на общем собрании акционеров и внесении соответствующих изменений в устав ЖСКК.

3) В течение десяти календарных дней после принятия решения общего собрания акционеров ЖСКК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- ходатайство о рассмотрении изменений, вносимых в устав в связи с переименованием ЖСКК, за подписью руководителя ЖСКК;

- решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров ЖСКК о внесении изменений в устав в связи с изменением наименования ЖСКК и копию такого решения или протокола (заверенную печатью ЖСКК);

- новую редакцию устава и копию устава (заверенную печатью ЖСКК).

Национальный банк в течение пятнадцати календарных дней выдает согласие ЖСКК на государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования с приложением подлинных экземпляров представленных учредительных документов.

4) ЖСКК в течение десяти календарных дней со дня проведения государственной перерегистрации обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- заявление о выдаче лицензии с новым наименованием;
- копию свидетельства о государственной перерегистрации ЖСКК, заверенную печатью ЖСКК;
- копию устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенную печатью ЖСКК;
- документ, подтверждающий внесение государственной пошлины за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

5) ЖСКК в течение трех рабочих дней со дня осуществления замены лицензии в связи с ее переименованием должна сообщить через средства массовой информации о переименовании с указанием нового наименования ЖСКК.

6) ЖСКК, изменившая свое наименование, должна сдать в Национальный банк лицензию со старым наименованием. Национальный банк осуществляет замену лицензии ЖСКК с пояснительной надписью о том, что данная лицензия выдана взамен лицензии со старым наименованием. Национальный банк вносит соответствующую запись о замене лицензии в реестр.

83. Изменение местонахождения ЖСКК внутри одного населенного пункта не влечет замены ее лицензии. Изменения местонахождения, влекущие внесение изменений и/или дополнений в устав, согласовываются в соответствии с пунктами 83-85 настоящего Положения.

При изменении местонахождения ЖСКК, не влекущем государственную перерегистрацию, ЖСКК в течение десяти календарных дней с даты наступления изменений представляет в Национальный банк следующие документы:

- уведомление об изменении местонахождения, в том числе изменения фактического адреса с указанием контактных номеров телефонов и адреса электронной почты;
- копию договора аренды или документа, подтверждающего право собственности ЖСКК на соответствующее помещение.

После получения документов, указанных в настоящем пункте Положения, Национальный банк вносит в реестр запись об изменении местонахождения ЖСКК.

В течение двух рабочих дней после фактического изменения местонахождения ЖСКК должна опубликовать в средствах массовой информации сведения об изменении местонахождения (почтового адреса) ЖСКК.

90. Изменения и дополнения, вносимые в устав ЖСКК, являются его неотъемлемой частью и вступают в силу с даты государственной перерегистрации ЖСКК в установленном законодательством порядке.

Изменения и дополнения в устав ЖСКК могут быть не согласованы Национальным банком в следующих случаях:

- 1) при несоответствии предлагаемых изменений и дополнений в устав законодательству Кыргызской Республики и настоящему Положению;
- 2) при отказе ЖСКК в выполнении предписаний Национального банка об устранении замечаний по предложенным изменениям и дополнениям в устав;
- 3) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Глава 10. Реорганизация и ликвидация ЖСКК

91. ЖСКК может быть реорганизована (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) по решению ее акционеров либо по решению Национального банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

92. Национальный банк вправе обратиться в суд о принудительной ликвидации ЖСКК по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

93. ЖСКК может быть ликвидирована в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом ЖСКК должна сдать подлинный экземпляр лицензии в Национальный банк в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о ликвидации в добровольном порядке и прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией, со дня принятия решения о ликвидации.

94. Не допускается принятие решения о ликвидации в добровольном порядке, если ЖСКК не выполнила все обязательства перед участниками и кредиторами, в том числе перед финансово-кредитными организациями, за исключением случаев предоставления в Национальный банк нотариально заверенного согласия участников и кредиторов на ликвидацию ЖСКК в добровольном порядке.

(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)

95. Обязанности по ликвидации ЖСКК, в том числе и при отзыве лицензии Национальным банком возлагаются на ее учредителей/акционеров либо на орган управления, уполномоченный на ликвидацию уставом ЖСКК, за исключением случаев неплатежеспособности (банкротства), когда ЖСКК ликвидируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о банкротстве.

Глава 11. Порядок обжалования решений Национального банка

96. Решения, принимаемые Национальным банком в рамках настоящего Положения, могут быть обжалованы в соответствии с Положением о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями/акционерами, юридическими и физическими лицами.

97. Акты Национального банка, принимаемые в рамках настоящего Положения (за исключением постановлений Правления Национального банка и Комитета по надзору Национального банка), не требуют заверения печатями.

Приложение 1
к Положению о лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных кредитных
компаний

Председателю
Национального банка
Кыргызской Республики

**ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА
о выдаче лицензии**

Просим выдать лицензию на право проведения отдельных банковских операций для

"

_____",

(полное наименование ЖСКК)

со следующими реквизитами:

1. _____ Наименование

2. _____ Юридический адрес

3. _____ ФИО уполномоченного лица

Контактные данные уполномоченного лица: Адрес

Телефон _____ Факс _____

4. Организационно-правовая форма:

Закрытое акционерное общество

5. Предполагаемая структура капитала:

- _____ акционерный капитал (номинальный)

- _____ номинальная стоимость акции

- _____ количество акций

Учредители/акционеры полностью несут ответственность за достоверность предъявленной информации.

Учредительные документы на _____ листах, описаны полистно.

Учредители/акционеры: ФИО, подпись, дата

Адрес, телефон, факс

1.

2.

3.

(Если учредитель/акционер - юридическое лицо, то указывается полное название юридического лица,

ставится подпись руководителя и заверяется печатью)

Приложение 2
к Положению о лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных кредитных
компаний

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ,
которые необходимо отразить в учредительном договоре
жилищно-сберегательной кредитной компании**

1. Полное и сокращенное наименование.
2. Цели создания.
3. Сведения об организационно-правовой форме.
4. Сведения о проводимой деятельности.
5. Сведения об уставном капитале.
6. Права и обязанности учредителей/акционеров ЖСКК.
7. Сведения об акциях.
8. Сведения об органах управления (Правление, Совет директоров), их компетенция и порядок назначения.
9. Порядок реорганизации и ликвидации.
10. Другие вопросы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Приложение 3
к Положению о лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных кредитных
компаний

**ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ,
которые должны содержаться в уставе**

1. Полное и сокращенное наименование ЖСКК с указанием организационно-правовой формы (на кыргызском, русском и английском языках) и местонахождение общества.
2. Цели создания ЖСКК.
3. Операции, осуществляемые ЖСКК.
4. Сведения об уставном капитале ЖСКК.
5. Сведения об акциях ЖСКК.
6. Права и обязанности акционеров.
7. Размещение акций ЖСКК.
8. Отчуждение акций акционерами.
9. Реестр акционеров и порядок регистрации акционеров.
10. Распределение прибыли.
11. Обеспечение интересов клиентов.
12. Учет и отчетность ЖСКК.
13. Органы управления ЖСКК (Совет директоров, Правление), их компетенция и порядок назначения, принятия ими решений.
14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью ЖСКК.
15. Сведения о дочерних предприятиях, филиалах и представительствах.

16. Порядок внесения изменений и дополнений в устав.
17. Порядок реорганизации и ликвидации ЖСКК.
18. Другие вопросы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Приложение 4
к Положению о лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных кредитных
компаний

Сведения об акционерах ЖСКК

СПИСОК учредителей/акционеров

(полное наименование ЖСКК)

	Для юридических лиц		Почтовый индекс, адрес, телефон, факс		Объявленный уставный капитал		Оплаченный на _____ 20__ г.	
	Полное наименование юридического лица	ФИО Учредителя/акционера юридического лица			доля в тыс. сом	доля участия в уставном капитале (в %)	внесено в тыс. сом	доля участия в уставном капитале (в %)
	Для физических лиц							
	Паспортные данные	ФИО						
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого								

Председатель Совета директоров (подпись) ФИО

Печать

Для вновь создаваемой ЖСКК печати не требуется;

для действующей ЖСКК - печать ЖСКК.

Приложение 5
к Положению о лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных кредитных
компаний

Место для фото

АНКЕТА
учредителя/акционера ЖСКК
(заполняется физическим лицом)

ФИО			
Если меняли фамилию: (предыдущая фамилия)	Когда:	По какой причине:	
Дата рождения:	место рождения:		
Паспорт	Серия:	Номер:	
	Кем выдан:	Дата выдачи:	
Гражданство: (Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение) _____			
Домашний адрес: (по документам) Тел: () _____	Фактическое место проживания: Тел.: () _____		
Основное место работы:	Занимаемая должность:		
Служебный адрес:	Телефон: () _____	Факс: () _____	
Образование _____ (высшее, неоконченное высшее, среднее специальное, среднее)	Название учебного, заведения и его местонахождение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому

10. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности

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

11. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/или любого другого должностного лица (члена Совета директоров, члена исполнительного органа, главного бухгалтера/финансового менеджера и т.д.), когда-либо в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в совершении административных правонарушений в течение последних трех лет, в том числе в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет) _____;

- применены дисциплинарные взыскания в течение последних трех лет (да/нет) _____;

- выдвинуты обвинения в совершении преступлений, согласно уголовному законодательству, в том числе в случаях прекращения уголовного дела, вынесения оправдательного приговора и освобождения от уголовной ответственности (да/нет) _____.

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания, примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда (в том числе в случаях прекращения дела, снятия обвинения, вынесения оправдательного приговора или освобождения от уголовной ответственности): _____.

12. Укажите, имеется ли непогашенная судимость. Если да, дайте разъяснение _____.

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

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

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как должностного лица или значительного участника в компании, с которой Вы были связаны и которая была поставлена в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией _____.

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

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

16. Семейное положение _____.

Перечислите близких родственников (родители, дети старше 16 лет, супруг(а), братья, сестры, дедушки, бабушки):

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

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

Наименование кредитора		
Дата выдачи		
Сумма кредита (займа)		
Процентная ставка		
Назначение кредита (займа)		
Описание и сумма залога		
Сроки выплаты		

Остаток задолженности по кредиту (займу)		
Остаток задолженности по процентам за кредит		
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)		

18. Предоставьте нижеследующую информацию:

а) Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на "___" _____
(укажите валюту)

	Активы	Сумма (в сомах)
	Наличность	
	Депозитные средства в финансово-кредитных организациях	
	Инвестиции в компании	
	Ценные бумаги	
	Недвижимость, в том числе находящаяся в залоге или на которую наложен арест	
	Дебиторская задолженность (в том числе средства, предоставленные в заем)	
	Прочие активы	
	Всего активов	
	Обязательства	
	Задолженность по кредитам	
	Прочие пассивы	
	Всего пассивов	
	Чистая стоимость (активы-пассивы)	
	Личные выданные гарантии	

б) сведения об источниках дохода
(укажите валюту)

	Источники дохода	Предыдущий год 20__ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20__ год
	Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
	Заработная плата не по основному месту работы, включая авторские вознаграждения, другие выплаты		
	Дивиденды		
	Проценты		
	Другие доходы от недвижимости		
	Прочие доходы		
	Всего		
	Расходы		

	Расходы (личные, на потребление)		
	Выплаты по кредитам: основная сумма проценты		
	Прочие расходы		
	Всего расходы		
	Чистый доход (расход)		

19. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись (в случае отчуждения доли в уставном капитале необходимо указать дату отчуждения) и/или являетесь учредителем/акционером в течение последних 10 лет:

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

20. Дополнительная информация:

1) Намерены ли вы включить в состав Совета директоров настоящего ЖСКК новые кандидатуры (если да, необходимо представить краткое резюме).

2) Намерены ли Вы внести существенные изменения в политики ЖСКК и руководство ЖСКК (если да, необходимо в краткой форме описать предлагаемые изменения).

21. Представьте любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения заявки на приобретение акций ЖСКК.

22.

Я,

(фамилия, имя, отчество)

Подтверждаю, что вышепредставленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам. Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений это может послужить основанием для отказа в удовлетворении заявки на приобретение акций ЖСКК и повлечь ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

_____ подпись "___" _____ г.

Примечания:

Необходимо подписать каждую страницу анкеты.

Исправления в анкете заверяются словами "исправленному верить" и собственноручной подписью кандидата.

Дата

АНКЕТА
учредителя/акционера ЖСКК
(заполняется юридическим лицом)

1. Наименование юридического лица (далее - "компания")

(указать полное и сокращенное наименование юридического лица).

2. Юридический адрес компании

3. Дата создания компании

4. ИНН

5. Дата регистрации в уполномоченном органе по регистрации юридических лиц

(№ свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации).

6. В каких банках открыты счета компании:

_____.

7. Опишите виды деятельности, которыми компании разрешено заниматься, согласно лицензии(ям) (или другому

разрешительному документу), с указанием номера лицензии (разрешительного документа) и органа, выдавшего

лицензию (разрешительный документ):

8. Опишите другие виды деятельности, которыми занимается компания:

9. Лица, имеющие общие интересы с

(полное наименование компании):

1) юридические и физические лица, являющиеся участниками/акционерами (полное наименование компании):

Полное наименование юридических лиц, ФИО физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

2)

компаний,

в

которых

_____ (полное наименование заявителя - юридического лица), является участником/акционером:

Полное наименование юридических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

3)

аффилированные

с

(полное наименование компании)

юридические лица и физические лица:

Полное наименование юридических лиц, ФИО физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

10. Укажите должностных лиц компании, их позицию в компании, а также их гражданство (члены Совета директоров (наблюдательного органа), члены Правления (исполнительного органа), финансовый менеджер (главный бухгалтер).

11. Являются ли члены Совета директоров или должностные лица (члены Совета директоров (наблюдательного органа), члены Правления (исполнительного органа), финансовый менеджер (главный бухгалтер) компании владельцами акций ЖСКК, акционером которой намерена стать компания? Если да, необходимо указать количество акций, находящихся во владении указанных должностных лиц компании:

№	ФИО	Количество акций, находящихся во владении	Доля в уставном капитале ЖСКК	Дополнительные сведения или примечания

12. Имеет ли компания ссудную (кредитную) задолженность перед финансово-кредитными организациями и/или другими лицами, если да, необходимо указать дату получения кредита (займа), цели получения кредита/ов (займа), полученную сумму кредита (займа) и остаток задолженности по основной сумме кредита (займа) и процентов по нему на дату подачи заявки:

Наименование кредитора		
Дата выдачи		
Сумма займа (кредита)		
Процентная ставка		
Назначение займа (кредита)		
Описание и сумма залога		
Сроки выплаты		
Остаток задолженности по займу (кредиту)		
Остаток задолженности по процентам за кредит		
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)		

13. Намерена ли компания включить в состав Совета директоров настоящего ЖСКК представителей компании (если да, необходимо указать кандидатуры), и намерена ли компания внести существенные изменения в политики ЖСКК и руководство ЖСКК (если да, необходимо указать предлагаемые изменения).

14. Укажите все структурные подразделения компании:

Подразделение (филиал,	Адрес	Руководитель	Вид деятельности	Другие сведения или примечания

представительство)				

15. Укажите, вовлечена ли компания в судебные споры с кем-либо, если да, укажите подробно о деталях судебного спора (истец, ответчик, предмет спора, в какой судебной инстанции рассматривается судебное дело, на каком этапе рассмотрения находится дело).

16. Другая информация, являющаяся существенной по мнению заявителя:

Подпись руководителя компании

Печать компании

Приложение 6
к Положению о лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных кредитных
компаний

ПЕРЕЧЕНЬ основных вопросов, которые должны быть отражены в бизнес-плане

1. Вводная часть

- 1) укажите наименование ЖСКК, местонахождение ЖСКК;
- 2) укажите уполномоченное лицо, его адрес, номер телефона.

2. Описание области деятельности ЖСКК

- 1) укажите предполагаемую территорию рынка, на которой предстоит действовать ЖСКК;
- 2) перечислите и кратко изложите предполагаемые услуги. Уделите внимание предполагаемой кредитной политике (механизм оценки риска при выдаче кредитов, механизм непрерывного контроля выданных кредитов, другие вопросы, связанные с предполагаемой кредитной политикой), а также проведению других операций, приоритетных для создаваемой ЖСКК;

3) укажите председателя и членов Совета директоров, председателя и членов Правления ЖСКК.

Перечислите предполагаемых акционеров, количество акций которых составят пять и более процентов, выпускаемых в обращение, укажите процентное содержание акций, которые, как предполагается, будут ими закуплены.

3. Руководство и управление

1) укажите наименование ЖСКК и круг обязанностей Правления и должностных лиц, опишите план привлечения кадров и проведения кадровой политики ЖСКК;

2) укажите предлагаемые кандидатуры должностных лиц, а также те качества, которыми они должны обладать. Укажите сущность и объем опыта, которым они должны обладать, чтобы иметь возможность предоставлять предлагаемые услуги или обслуживать предложенные рыночные сферы;

3) укажите любые возможные конфликты интересов;

4) опишите любые соглашения, которые ЖСКК намерена заключить для осуществления своей деятельности.

4. Анализ деятельности ЖСКК:

1) проанализируйте и опишите рынки, которые предстоит обслуживать ЖСКК, укажите размер, доход и другие экономические показатели. Включите предусматриваемые изменения на рынке, факторы, влияющие на эти изменения, и их воздействие на создаваемую ЖСКК. В той мере, какая необходима для принятия деловых решений, опишите различия между рынками, которые Вы будете обслуживать;

2) проанализируйте конкуренцию. Перечислите конкурентов в пределах рыночной сферы обслуживания, конкурентов, находящихся за пределами и имеющих возможность оказывать влияние на обслуживаемые рынки, а также любую потенциальную конкуренцию.

Приведите анализ рыночных стратегий, а также ожидаемые результаты в отношении относительной степени влияния на стоимость рыночных акций и цен;

3) объясните избранную стратегию с целью получить долю с каждого рынка и укажите ожидаемые результаты;

4) опишите возможные риски деятельности ЖСКК и стратегию по управлению рисками.

5. Планы и цели

1) рассмотрите главные объекты планирования, используемые в анализе рынка и при постановке планов и целей для новой ЖСКК. Включите, по меньшей мере, следующее: рост рынка, процентные ставки, стоимость фондов и конкуренцию;

2) опишите механизм внутреннего контроля, направленный на соблюдение законодательства по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

3) опишите план привлечения кадров и проведения кадровой политики;

4) каким образом предполагается формирование клиентуры ЖСКК.

6. Структура активов и пассивов

Прогнозируемый балансовый отчет и отчет по доходам должны отражать изменения активов и пассивов, объем для каждого вида услуг, а также заработную плату должностным лицам и персоналу и основываться на объектах планирования, которые должны быть представлены как часть заявки, анализа рынка и стратегии, обсуждаемых выше. Далее следуют предполагаемые формы для прогнозов.

Обсудите планы организаторов относительно обеспечения новой ЖСКК независимым внешним аудитом. Для выполнения условий лицензирования Национальный банк может потребовать, чтобы ЖСКК наняла независимого внешнего аудитора.

7. Капитализация/план собственного капитала

1) приведите обоснование, каким образом будет достигнута предполагаемая структура капитала и объяснения того, почему организаторы считают, что предложенное количество достаточно в условиях рыночной экономики. Ожидается, что организаторы установят капитал в количестве, достаточном для того, чтобы эффективно конкурировать в рыночной сфере и соответствующим образом поддерживать запланированные операции;

2) изложите планы начального привлечения капитала и финансирования роста в течение первых трех лет. Объясните, каким образом планы обеспечат ЖСКК соответствие с основными нормативами, установленными Национальным банком;

3) укажите количество и класс выпускаемых акций, номинальную и продажную стоимость акции;

4) дайте оценку адекватности прогнозируемого капитала с учетом взвешивания активов по степени риска;

5) опишите кредитную политику ЖСКК, механизм оценки критериев риска.

Приложение 7
к Положению о лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных кредитных
компаний

АНКЕТА

(заполняется должностным лицом ЖСКК)

1.

ФИО

№			
1	ФИО	_____	
2	Укажите предлагаемую позицию в ЖСКК: _____	Наименование ЖСКК: _____	
3	Если меняли фамилию: (прежняя фамилия)	Когда:	По какой причине:
4	Дата рождения:	Место рождения:	
5	Паспорт	Серия:	Номер:
		Кем выдан:	Дата выдачи:
6	Гражданство: (Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение) _____		
7	Домашний адрес: (по документам) Тел: ()	_____	
8	Фактическое место проживания: Тел.: ()	_____	
9	Сведения о наличии знаний в области:	Да/Нет	
	- банковского законодательства	_____	
	- корпоративного управления	_____	
	- управления рисками	_____	
	- кредитной деятельности	_____	
	- бухгалтерского учета и ведения финансовой отчетности	_____	
	- управления ликвидностью	_____	
	- законодательства об аудиторской деятельности и Международных стандартов аудита	_____	
10	Основное место работы:	Занимаемая должность:	
11	Служебный адрес:	Телефон:	Факс:

	() _____	() _____
--	-----------	-----------

12. Образование

(высшее, неоконченное высшее, бакалавр, магистр, среднее специальное, среднее)

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

Обучение на курсах, проводимых различными учебными центрами.

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

13. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности (включая деятельность в качестве члена Совета директоров):

Дата поступления на работу	Дата увольнения	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение, ФИО работодателя	Причина увольнения

14. Рекомендации представлены от:

1. ФИО

2. Должность и место работы

3. Домашний адрес, тел., факс, эл. почта

1. ФИО

2. Должность и место работы

3. Домашний адрес, тел., факс, эл. почта

*Рекомендации предоставляются от лиц, которые работали с кандидатом на прежних местах его работы либо имели деловые отношения с ним. В рекомендации должны быть указаны фамилия, имя, отчество, место работы, должность, телефон, факс, адрес электронной почты и адрес рекомендующего.

15. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись и/или являетесь учредителем/акционером, руководителем (включая ЖСКК, в руководство которой Вы избраны или назначены) в течение последних 10 лет:

Наименование компании, местонахождение	Основные виды деятельности компании	Количество акций, находящихся во владении	Сумма владения в сомах	Доля в уставном капитале компании, в %	Руководитель компании

16. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника, контролирующего лица и/или члена Совета директоров или другого должностного лица, когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в правонарушениях и/или преступлениях (да/нет)

- применены дисциплинарные взыскания (да/нет)

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания, примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда:

17. Имеете ли Вы или какая-либо из компаний, указанных в п.15, общие интересы с ЖСКК, в которой претендуете на должность? Если да, дайте подробные разъяснения.

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

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

19. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которой Вы были связаны как руководитель, должностное лицо (член Совета директоров, член Правления, главный бухгалтер/финансовый менеджер) или значительный участник (владение 10 (десятью) и более процентами акций).

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как руководителя, должностного лица или значительного участника компании, с которой Вы были связаны и которая была поставлена в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией

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

Наименование кредитора	Дата выдачи	Сумма займа, в тыс. сом	Процентная ставка	Назначение займа

Описание и сумма залога	Сроки выплаты	Остаток задолженности по займу, в тыс. сом	Остаток задолженности по процентам, в тыс. сом	Просроченная задолженность (основная сумма, проценты)

21. Были ли случаи, когда Вы не смогли погасить задолженность какой-либо финансово-кредитной организации по персональному кредиту, а также по кредиту, по которому Вы выступали гарантом, поручителем. Если да, дайте объяснения

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

23. Предоставьте нижеследующую информацию:

1. Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на "___"

_____.

Табл. 1.

Активы	Сумма (в сомах/для иностранных граждан - в долл. США)
Наличность	
Депозитные средства в финансово-кредитных организациях	
Инвестиции в компании (таблица пункта 15 настоящей анкеты)	
Ценные бумаги	
Недвижимость, в том числе находящаяся в залоге или на которую наложен арест	
Дебиторская задолженность, в том числе средства, предоставленные в заем	
Прочие активы	
Всего активов	
Обязательства	

Задолженность по кредитам	
Кредиторская задолженность	
Прочие обязательства	
Всего обязательств	
Чистая стоимость (активы-обязательства)	
Выданные личные гарантии	

Табл. 2.

Источники дохода	Предыдущий год 20__ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20__ год
Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
Дивиденды		
Проценты		
Прочие доходы		
Всего		
Расходы		
Расходы (личные, на потребление)		
Выплаты по кредитам, основная сумма, проценты		
Прочие расходы (указать)		
Всего расходы		
Чистый доход (расход)		

24.

Семейное

положение

Перечислите близких родственников старше 16 лет (родители, дети, супруг(а), братья, сестры):

ФИО	Родственные отношения	Дата и место рождения	Место работы, должность	Домашний адрес, телефон

25. Представьте полную информацию о том, какими интересами Вы связаны с ЖСКК, на должность в которой Вы претендуете. Также следует указать любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения при согласовании на должность. Независимые члены Совета директоров должны подтвердить соответствие критериям независимости.

Я,

(фамилия, имя, отчество)

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

подпись

"__" _____ Г.
дата

Приложение 8
к Положению о лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных кредитных
компаний

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ №
жилищно-сберегательной кредитной компании на право
проведения отдельных банковских операций в
национальной валюте

(полное фирменное наименование юридического лица)

(сокращенное фирменное наименование юридического лица)

Г. _____

1. Имеет право осуществлять отдельные банковские операции, указанные в перечне разрешенных банковских операций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Неотъемлемой частью настоящей лицензии является перечень разрешенных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу со дня ее подписания. Лицензия является неотчуждаемой, бессрочной.

Лицензия зарегистрирована (дата, месяц, год).

№ _____ серия бланка _____

Начальник управления/начальник областного управления/директор представительства
Национального банка в Баткенской области

_____ ФИО, подпись

Печать Национального банка

Приложение 9
к Положению о лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных кредитных
компаний

ПЕРЕЧЕНЬ РАЗРЕШЕННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
к лицензии № _____, выданной (дата, месяц, год)
на право проведения отдельных банковских операций в
национальной валюте

_____ (полное фирменное наименование юридического лица)

Наименование банковской операции	Валюта банковской операции	Дата, с которой действует разрешение	Примечание/ограничение (с указанием даты, с которой действует ограничение)

№ _____ серия бланка _____

Начальник управления/начальник областного управления/директор представительства
Национального банка в Баткенской области

_____ ФИО, подпись

Печать Национального банка

Приложение 10
к Положению о лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных кредитных
компаний

ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА
ЖСКК об открытии филиала/представительства

_____ (на фирменном бланке ЖСКК)

Настоящим

" _____ "

(наименование ЖСКК)

ходатайствует о согласовании открытия филиала/представительства в

(наименование населенного пункта, местонахождение)

согласно решению

(наименование органа управления ЖСКК, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии

филиала/представительства)

Данный филиал/представительство наделен полномочиями на право проведения следующих операций и сделок:

-
-

(указываются все операции и сделки, право совершения которых делегировано филиалу/представительству

в соответствии с Положением о филиале/представительстве в рамках лицензии, выданной ЖСКК Национальным

банком или указываются полномочия представительства).

Руководителем и главным бухгалтером (для филиала) назначены:

(ФИО)

Приложение: копии листов по учету кадров на руководителя и главного бухгалтера филиала/представительства,

доверенность, всего на _____ листах.

ЖСКК полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Руководитель исполнительного органа ЖСКК (подпись) ФИО

Печать ЖСКК "___" _____ 20__ г.

Приложение 11
к Положению о лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных кредитных
компаний

**ОБРАЗЕЦ УВЕДОМЛЕНИЯ
ЖСКК о закрытии филиала/представительства**

(на фирменном бланке ЖСКК)

Настоящим

"

"

(наименование ЖСКК)

уведомляет о намерении закрыть филиал/представительство (название) в

(наименование населенного пункта, местонахождение)

согласно

(наименование органа управления ЖСКК, принявшего в соответствии с уставом решение

о закрытии филиала/представительства)

Филиал/представительство ЖСКК не имеет обязательств:

- перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в данном филиале (при закрытии филиала);

- перед бюджетом.

Активы и пассивы переданы на баланс ЖСКК.

ЖСКК полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Руководитель исполнительного органа ЖСКК (подпись) ФИО

Печать ЖСКК "___" _____ 20__ г.

Приложение 12
к Положению "О лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных кредитных
компаний"

СОГЛАСИЕ
субъекта персональных данных на сбор и обработку его
персональных данных

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022
года № 2022-П-33/52-3)*

Населенный пункт _____ дата "___" _____
20__ г.

Я,

(фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу:

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ №

_____ (вид документа)

выдан

_____ (дата выдачи, кем выдан)

Для доверенных лиц действующий от имени

_____ (фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу:

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ №

_____ (вид документа)

выдан

_____ (дата выдачи, кем выдан)

на основании

_____ (доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

- на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

- передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики "Об информации персонального характера" и международными договорами);

- трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с законодательством в области деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний и банковским законодательством.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об

оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур лицензирования (согласования должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию), расширения деятельности ЖСКК), предусмотренных законодательством в области деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний и банковским законодательством Кыргызской Республики.

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам, кредитным бюро и иностранным органам банковского и финансового надзора и регулирования для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики "Об информации персонального характера" и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

" ___ "

_ 20__ г.

Подпись

ФИО