

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка Кыргызской  
Республики  
от 23 декабря 2015 года № 78/26

## **ПОЛОЖЕНИЕ о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний**

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 24 февраля 2016 года № 10/4, 17 мая 2017 года № 19/14, 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11, 15 августа 2018 года № 2018-П-33/33-8, 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 27 февраля 2019 года № 2019-П-33/9-7, 21 августа 2019 года № 2019-П-33/43-8, 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5, 8 июля 2020 года № 2020-П-12/39-1, 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3, 5 октября 2022 года № 2022-П-33/61-3, 21 декабря 2022 года № 2022-П-12/81-7, 7 февраля 2024 года № 2024-П-17/4-4)*

Положение "О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний" (далее - Положение) определяет порядок создания и лицензирования микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики, в том числе микрофинансовых компаний, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (с учетом специальной терминологии, предусмотренной банковским законодательством), а также устанавливает требования к должностным лицам микрофинансовых компаний и порядок их согласования, порядок расширения деятельности микрофинансовых компаний, создания обособленных структурных подразделений, внесения изменений и дополнений в устав, порядок реорганизации небанковских финансово-кредитных организаций в микрофинансовые компании и перерегистрации коммерческого банка в микрофинансовую компанию.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14, 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

### **Глава 1. Общие положения**

1. Микрофинансовая компания (далее - МФК) создается в организационно-правовой форме акционерного общества открытого или закрытого типа и осуществляет деятельность на основе учредительных документов, соответствующих требованиям законодательства Кыргызской Республики, и лицензии Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк).

2. МФК получает статус юридического лица с момента государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Государственная регистрация/перерегистрация МФК производится на основании письменного согласия Национального банка.

3. Уставный капитал МФК формируется только в национальной валюте за счет денежных средств учредителей (акционеров).

Запрещается формирование уставного капитала за счет основных средств и нематериальных активов.

4. Основу капитала МФК составляет полностью оплаченный уставный капитал. В состав капитала входит только такой уставный капитал, по которому МФК не имеет обязательств по возврату средств, вложенных ее учредителями (акционерами).

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

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

7. Для осуществления своей деятельности МФК обязана получить от Национального банка лицензию микрофинансовой компании на право осуществления отдельных банковских операций (далее - лицензия).

При наличии соответствующей лицензии (указания в лицензии) МФК вправе осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (за исключением привлечения денежных средств по сделке "Кард").

Лицензия МФК является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из лицензии, не подлежат передаче третьим лицам. Такая передача ведет к изъятию лицензии Национальным банком с запрещением деятельности юридического лица в качестве МФК.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)*

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

- 1) выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов;
- 2) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;
- 3) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);
- 4) осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в МФК;
- 5) покупка и продажа иностранной валюты от своего имени, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка (при наличии дополнительной лицензии/указания в лицензии);
- 6) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14, 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)*

9. МФК может осуществлять следующие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования с учетом ограничений, установленных Национальным банком, и при условии, что такие операции указаны в лицензии:

- 1) - "Мудараба" (только для выдачи микрофинансирования);
- "Шарика/мушарака и убывающая мушарака";
- "Мурабаха";
- "Иджара и иджара мунтахийя биттамлик";
- "Кард" (только для выдачи микрофинансирования);
- "Салам";
- "Истиснаа"/"Параллельная истиснаа"

2) прием вкладов от физических и юридических лиц по сделке "мудароба" в целях накопления сбережений клиентов;

3) осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;

4) покупка и продажа иностранной валюты от своего имени, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка (при наличии дополнительной лицензии/указания в лицензии);

5) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрофинансированием (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14, 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)*

10. При наличии дополнительной лицензии (указания в лицензии) Национального банка МФК вправе осуществлять все или некоторые из операций, перечисленных в подпунктах 1-3 и 6 пункта 8 или в подпунктах 1, 2 и 5 пункта 9 настоящего Положения, в иностранной валюте.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

11. До получения лицензии запрещается занятие какой-либо деятельностью в качестве МФК, за исключением организационной деятельности, связанной с учреждением МФК.

12. МФК запрещено участвовать во всех игровых видах деятельности, в том числе в организации и проведении розыгрышей и денежно-вещевых лотерей, включая проведение денежно-вещевых лотерей в помещениях МФК или их рекламу.

13. МФК не может использовать в качестве наименования обозначения, тождественные или сходные до степени их смешения с наименованиями ранее созданных или создаваемых на территории Кыргызской Республики финансово-кредитных организаций.

Настоящий запрет не распространяется на дочерние микрофинансовые организации при использовании ими наименований материнских компаний.

14. При создании МФК, а также в последующем при изменении местонахождения, помещения МФК, в том числе и помещения филиалов МФК, должны соответствовать требованиям по технической укреплённости, оснащённости, пожарной безопасности, установленным Инструкцией "О единых требованиях по технической укреплённости финансово-кредитных организаций и порядке их охраны в Кыргызской Республике", о чем должны быть составлены соответствующие акты между МФК и уполномоченными государственными органами.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

15. Каждый экземпляр учредительного документа или решения МФК, представляемый в Национальный банк в соответствии с требованиями настоящего Положения, содержащий более одного листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем МФК и скреплен печатью МФК (при наличии).

15-1. В рамках выдачи лицензии (снятия ограничения в лицензии), расширения деятельности МФК, 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, 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)*

15-2. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов МФК, физические и юридические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 16 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)*

16. Документы, предоставляемые иностранными учредителями (акционерами), должны быть легализованы в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке, в том числе вступившими в установленном законом порядке в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика, и переведены на государственный и/или официальный языки Кыргызской Республики (предоставляется нотариально удостоверенный перевод).

Предоставляемые в Национальный банк копии документов должны быть удостоверены в установленном порядке.

17. Документы МФК, предоставляемые в Национальный банк в соответствии с требованиями настоящего Положения, подаются по месту расположения МФК:

- в центральный аппарат Национального банка - МФК, находящимися в г.Бишкек и Чуйской области;
- в областные управления Национального банка - МФК, находящимися в областях Кыргызской Республики, кроме Чуйской и Баткенской областей;
- в Представительство Национального банка в Баткенской области - МФК, находящимися в Баткенской области.

18. В случае предоставления МФК документов, установленных настоящим Положением, в Национальный банк не в полном объеме либо при несоответствии документов требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением, Национальный банк вправе вернуть документы на доработку с письменным изложением причин в течение срока, отведенного для рассмотрения представленного пакета документов.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

19. В случае представления МФК в Национальный банк доработанных документов по основаниям, указанным в пункте 18 настоящего Положения, либо если в период рассмотрения Национальным банком документов будут представлены дополнительные документы, то отсчет срока рассмотрения документов начинается вновь, с даты получения документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения.

В случае отзыва ходатайства (заявления) и документов на получение лицензии (дополнительной лицензии) либо при отказе Национального банка в выдаче лицензии (дополнительной лицензии/снятия ограничения в лицензии) один экземпляр документов, представленных МФК, не возвращается.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

19-1. МФК в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления изменений номеров телефонов, факса и электронного почтового адреса обязан уведомить Национальный банк о таких изменениях.

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

20. В случае изменения в период рассмотрения Национальным банком документов наименования, местонахождения, состава учредителей (акционеров) МФК и т.д., требующих внесения изменений и/или дополнений в учредительные документы МФК, заявитель должен в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом управления МФК такого решения уведомить

об этом Национальный банк и представить учредительные документы с внесенными изменениями и/или дополнениями.

20-1. Решение либо информация о принятых решениях Национального банка в рамках настоящего Положения доводятся до сведения заявителей (МФК, МКК/МКА и КС) в письменной форме, в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения, если в настоящем Положении не предусмотрены иные сроки.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

20-2. Акты Национального банка, принимаемые в рамках настоящего Положения (за исключением лицензий, постановлений Правления Национального банка и Комитета по надзору Национального банка), не требуют заверения печатями Национального банка.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

21. Видами финансовой деятельности и деятельности, связанной с банковской и/или финансовой деятельностью, в целях настоящего Положения считаются виды деятельности, указанные в нормативных правовых актах Национального банка по лицензированию деятельности банков.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11)*

## **Глава 2. Требования к учредителям/акционерам МФК**

22. Учредителями и акционерами МФК могут быть физические и юридические лица - резиденты или нерезиденты Кыргызской Республики.

Юридические лица, не занимающиеся банковской и/или финансовой деятельностью, не могут единолично или совместно с другими лицами (в совокупности с долей любого другого юридического лица, контролирующего его, контролируемого им или находящегося под общим с ним контролем) владеть более 20 (двадцатью) процентов голосующих акций МФК.

Указанное ограничение не распространяется на иностранную некоммерческую организацию при соответствии требованиям Национального банка.

23. Учредителями или акционерами МФК не могут быть лица, у которых имеется один или несколько из следующих признаков:

1) финансовая несостоятельность (банкротство) учредителя или акционера.

Национальный банк может считать финансовое состояние учредителя (акционера) неудовлетворительным при наличии одного из следующих признаков:

- обязательства учредителя (акционера) превышают его активы по состоянию на последнюю отчетную дату;

- общий размер обязательств, включая внебалансовые обязательства учредителя (акционера), может представлять значительный риск для стабильности МФК;

- не получено подтверждение или представленные сведения свидетельствуют об отсутствии возможности учредителя (акционера) предоставить при необходимости дополнительный капитал МФК;

- по иным основаниям, свидетельствующим о возможности нанесения ущерба МФК или ее вкладчикам в результате удовлетворения заявки, в том числе наличие непогашенной задолженности перед бюджетом и налоговыми органами Кыргызской Республики на дату подачи заявки;

2) наличие у учредителя или акционера не снятой и не погашенной в установленном законодательством порядке судимости в сфере финансовых и/или экономических преступлений;

3) наличие решения суда, запрещающего учредителю или акционеру заниматься банковской и/или финансовой деятельностью;

4) 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;

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

6) юридические лица, зарегистрированные или имеющие в качестве участников лиц и/или аффилированных лиц, зарегистрированных в высокорискованных странах, которые не применяют рекомендации международных организаций по разработке и внедрению международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, либо физических лиц, проживающих на территории данных государств, а также юридические лица, находящиеся в Санкционных перечнях и Перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, ответственным за формирование и обновление которых является орган финансовой разведки;

7) физические лица, являющиеся резидентами и/или проживающие на территории высокорискованных стран, которые не применяют рекомендации международных организаций по разработке и внедрению международных стандартов по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также на противодействие финансированию экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения и не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмывании) преступных доходов, а также физические лица, находящиеся в Санкционных перечнях и Перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, ответственным за формирование и обновление которых является орган финансовой разведки;

8) юридические лица, зарегистрированные или имеющие в качестве участников лиц и/или аффилированных лиц, зарегистрированных в государствах, в отношении которых приняты решения (резолуции) международных организаций, к которым присоединилась Кыргызская Республика, о применении санкций, предусматривающих запрет и/или ограничения на сотрудничество с физическими и юридическими лицами из данных государств. Уполномоченный государственный орган в сфере иностранных дел и другие государственные органы Кыргызской Республики предоставляют по запросу Национального банка имеющуюся информацию о международных санкциях;

9) физические лица, являющиеся резидентами и/или проживающие на территории государств, в отношении которых приняты решения (резолуции) международных организаций, к которым присоединилась Кыргызская Республика, о применении санкций, предусматривающих запрет и/или ограничения на сотрудничество с физическими и юридическими лицами из данных государств. Уполномоченный государственный орган в сфере иностранных дел и другие государственные органы Кыргызской Республики предоставляют по запросу Национального банка имеющуюся информацию о международных санкциях.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 24 февраля 2016 года № 10/4, 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 21 августа 2019 года № 2019-П-33/43-8)*

24. Учредителям МФК запрещается приобретать акции при их первичной эмиссии по цене ниже номинальной.

### **Глава 3. Требования к должностным лицам и порядок их согласования**

25. Должностными лицами МФК, кандидатуры которых в обязательном порядке подлежат согласованию с Национальным банком, являются Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления, Председатель и члены Шариатского совета, главный бухгалтер, руководитель структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (комплаенс-офицер), и руководители кредитного подразделения, подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования/"исламского окна" подразделения, ответственного за управление активами и пассивами (при наличии), службы внутреннего аудита (далее - руководители структурных подразделений).

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 24 февраля 2016 года № 10/4, 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 21 августа 2019 года № 2019-П-33/43-8, 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

26. Должностные лица МФК, указанные в пункте 25 настоящего Положения, должны соответствовать минимальным требованиям Национального банка и обладать безупречной деловой репутацией в соответствии с требованиями Национального банка.

27. Кандидаты на должности Председателя и членов Совета директоров должны соответствовать следующим требованиям:

1) наличие высшего образования;

2) наличие знаний законодательства, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций, банковского законодательства и корпоративного управления, подтвержденное сертификатом или иным документом о прохождении обучения в данной сфере, полученным в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования;

3) для кандидата на должность Председателя Совета директоров - наличие не менее 1 (одного) года стажа работы на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе.

Для целей настоящего пункта под руководящей должностью подразумевается должность не ниже руководителя структурного подразделения финансово-кредитной организации и/или компании, деятельность которой подпадает под действие пункта 21 настоящего Положения, и/или организации в сфере регулирования финансовых услуг. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях вышеуказанных организаций/компаний, не связанных с осуществлением основной деятельности организации/компаний (обеспечение безопасности, хозяйственная деятельность, управление персоналом, делопроизводство и т.д.).

Один из членов Совета директоров МФК, имеющей "исламское окно", и члены Совета директоров МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, дополнительно к требованиям настоящего пункта должны иметь сертификаты и/или иные документы, подтверждающие прохождение ими обучения в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14, 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5, 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)*

28. В МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через "исламское окно", должен быть Шариатский совет, состоящий как минимум из 3 (трех) членов, избранных сроком на 5 (пять) лет. Не менее одной трети состава Шариатского совета должны составлять независимые члены Шариатского совета. Критерии независимости определяются банковским законодательством. Не менее чем 1 (один) член Шариатского совета должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 8 июля 2020 года № 2020-П-12/39-1)*

28-1. Члены Шариатского совета могут состоять в Шариатском совете одного коммерческого банка и двух небанковских финансово-кредитных организаций.

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

29. МФК вправе обращаться к услугам Шариатского совета, созданного ассоциациями (объединениями) микрофинансовых организаций/кредитных союзов при соответствии членов такого Шариатского совета минимальным требованиям настоящего Положения (в случае отсутствия в МФК Шариатского совета).

30. Кандидаты на должности Председателя и членов Шариатского совета должны отвечать следующим требованиям:

1) для членов Шариатского совета - наличие диплома о высшем образовании; для Председателя - наличие диплома о высшем образовании в области Шариата по направлению права и/или финансовой деятельности;

2) наличие знаний в области банковского законодательства по исламским принципам банковского дела и финансирования, включая основные нормативные правовые акты Национального банка;

3) для членов Шариатского совета - наличие сертификатов и/или иных документов, подтверждающих прохождение ими обучения в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

Председатель Шариатского совета в дополнение к требованиям настоящего пункта должен иметь стаж работы не менее 1 (одного) года в банке или иной финансово-кредитной организации, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через "исламское окно", либо иметь опыт в сфере преподавания или исследования исламских принципов банковского дела и финансирования не менее 4 (четырёх) лет (наличие научных работ, статей, докладов и другие).

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11)*

31. Кандидаты на должности председателя и членов Правления, главного бухгалтера, руководителей структурных подразделений должны отвечать следующим требованиям:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы:

а) председатель Правления МФК - не менее 3 (трех) лет стажа в банковской и/или финансовой системе, в том числе на руководящих должностях - не менее 1 (одного) года.

Для целей настоящего пункта под руководящей должностью подразумевается должность не ниже руководителя структурного подразделения финансово-кредитной организации и/или компании, деятельность которой подпадает под действие пункта 21 настоящего Положения, и/или организации в сфере регулирования финансовых услуг. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях вышеуказанных организаций/компаний, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности.

б) члены Правления - не менее 2 (двух) лет стажа в банковской и/или финансовой системе;

в) главный бухгалтер, руководители структурных подразделений - как минимум 1 (один) год в банковской и/или финансовой системе, в аналогичной должности или аналогичной сфере на которую назначается кандидат (бухгалтером; комплаенс-офицером (сотрудником структурного подразделения, ответственного за реализацию политики по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов); сотрудником кредитного подразделения; сотрудником подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования/"исламского окна"; сотрудником подразделения,



ответственного за управление активами и пассивами, внутренним аудитором или сотрудником службы внутреннего аудита, соответственно;

3) наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность банков и микрофинансовых организаций, управления рисками и корпоративного управления, подтвержденное сертификатом или иным документом о прохождении обучения в данном направлении, полученным в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования.

Один из членов Правления МФК, имеющей "исламское окно", и члены Правления МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, руководитель "исламского окна" и подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должны иметь сертификаты и/или иные документы в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

Опыт работы кандидата подтверждается копией трудовой книжки или другими документами.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3, 7 февраля 2024 года № 2024-П-17/4-4)*

32. Кандидат на должность главного бухгалтера в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должен иметь сертификат, подтверждающий наличие у него знаний Международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, полученный в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования.

При этом главный бухгалтер МФК, имеющей "исламское окно", и МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должен иметь сертификат и/или иной документ, подтверждающий наличие у него знаний в области стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) либо иметь опыт работы не менее 1 (одного) года в качестве бухгалтера в финансово-кредитной организации, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через "исламское окно".

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11, 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)*

33. Кандидат на должность руководителя службы внутреннего аудита в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должен иметь сертификаты в области Международных стандартов аудита и финансовой отчетности, полученные в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования.

Кандидат на должность руководителя службы внутреннего аудита МФК, имеющей "исламское окно", и МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должен иметь сертификат или иной документ, подтверждающий наличие у него знаний стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) либо иметь опыт работы не менее 1 (одного) года в качестве аудитора/бухгалтера в финансово-кредитной организации, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через "исламское окно".

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11, 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)*

34. Руководитель "исламского окна" и руководитель подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования МФК в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должны иметь опыт работы по исламским принципам банковского дела и финансирования - как минимум, 1 (один) год в финансово-кредитной организации,

осуществляющей деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11)*

35. Руководитель структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (комплаенс-офицер) в дополнение к требованиям пункта 31 настоящего Положения должен иметь сертификат о прохождении обучения в области противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, полученный в организациях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа в сфере образования.

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

36. В случае увольнения должностных лиц (освобождения от занимаемой должности), указанных в пункте 25 настоящего Положения, МФК обязана в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения уведомить об этом Национальный банк с указанием причин увольнения и приложением копии соответствующего решения уполномоченного органа управления МФК.

37. В течение 10 (десяти) рабочих дней с момента избрания/назначения кандидата, а также при изменениях в составе должностных лиц МФК обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения уведомление об избрании/назначении и/или изменениях с приложением следующих документов:

1) решение уполномоченного органа управления МФК об избрании/назначении (копия, заверенная печатью МФК);

2) приказ о назначении исполняющим обязанности (копия, заверенная печатью МФК). Должностные лица, указанные в пункте 25 настоящего Положения, за исключением председателей и членов Совета директоров, Шариатского Совета, 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, МФК представляет в Национальный банк приказ о его назначении (копия, заверенная печатью МФК) в течение 10 (десяти) календарных дней с момента назначения;

3) анкеты по установленной форме (Приложение 1);

4) иные требуемые документы согласно настоящей Главе (сертификаты и/или иные документы, подтверждающие прохождение обучения в конкретных областях, и другие).

На кандидатов на должности Председателя Правления и главного бухгалтера МФК дополнительно предоставляются не менее 2 (двух) рекомендаций от лиц, работавших или работающих в банковской или финансовой сфере.

Председатели и члены Совета директоров, Шариатского совета, Правления, переизбранные на новый срок в той же МФК на ту же должность, не проходят согласование с Национальным банком.

Председатели совета директоров, Шариатского совета и Правления, переизбранные/назначенные на новый срок в той же МФК на должность члена совета директоров, Шариатского совета 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/назначении.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14, 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5, 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)*

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

В рамках рассмотрения кандидатур на должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, Национальный банк вправе 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.

Неявка кандидата на собеседование является основанием приостановления рассмотрения документов. В случае неявки кандидата более двух раз без уважительных причин на собеседование Национальный банк может отказать в согласовании его кандидатуры. Уважительными причинами могут быть болезнь, нахождение в командировке, отсутствие в городе и т.д.

В ходе собеседования кандидату задаются вопросы для оценки его знаний банковского законодательства, деятельности микрофинансовых компаний, 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 постановлений Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

39. Представленные документы рассматриваются Национальным банком в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня предоставления документов на рассмотрение, и в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, в случае если кандидат является нерезидентом Кыргызской Республики.

В случае необходимости получения дополнительной информации или документов Национальный банк вправе продлить срок рассмотрения документов до 20 (двадцати) рабочих дней.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

40. Уведомление о согласовании/отказе в согласовании представленной кандидатуры Национальным банком направляется в МФК в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения.

Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности Председателя Совета директоров, Председателя Правления МФК принимает Заместитель Председателя/член Правления Национального банка, курирующий вопросы надзора и лицензирования.

Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности членов Совета директоров, членов Правления, председателя и членов Шариатского совета, главного бухгалтера и руководителей структурных подразделений МФК принимает структурное подразделение Национального банка, ответственное за лицензирование МФК.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14, 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

41. В случае несоответствия представленных документов установленным требованиям и/или предоставления неполного пакета документов, они могут быть возвращены на доработку. Отсчет срока рассмотрения вновь поступивших документов начинается со дня представления в Национальный банк удовлетворяющих требованиям документов.

При представлении документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения, или не в полном объеме более 3 (трех) раз, документы кандидата могут быть не приняты на согласование Национальным банком.

42. 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.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11)*

43. Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидатов на должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, если:

1) в отношении кандидата имеется решение суда, запрещающее ему работать в финансово-кредитной системе;

2) лицо имеет неснятую и непогашенную судимость за совершение преступлений против собственности, порядка осуществления экономической деятельности и/или за коррупционные и иные преступления против интересов государственной и муниципальной службы;

3) кандидаты ранее являлись должностными лицами в банке и/или иной финансово-кредитной организации, лицензируемых (регулируемых) 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);

4) кандидаты не соответствуют требованиям Закона "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" и настоящего Положения;

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

а) причастен к действиям (бездействию), в результате которых в банке/финансово-кредитной организации был введен режим временной администрации;

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

в) допустил нарушения законодательства Кыргызской Республики и иные противоправные действия в сфере финансовой, экономической и/или хозяйственной деятельности;

б) имеются материалы проверок регулирующих органов, свидетельствующие о возникновении финансовых и/или административных проблем на участках, за деятельность которых был ответственен кандидат;

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

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

9) если по оценке Национального банка назначение на должность в МФК 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;

10) 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);

11) кандидат считается не имеющим или утратившим безупречную деловую репутацию, согласно банковскому законодательству.

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

43-1. Кандидат не имеет право занимать в МФК должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

- в подпункте 2 пункта 43 настоящего Положения - в течение 7 (семи) лет со дня снятия или погашения судимости;

- в подпункте 3 и абзаце третьем ("б") подпункта 5 пункта 43 настоящего Положения - в течение пяти лет со дня вступления в силу соответствующего решения;

- в абзаце втором ("а") подпункта 5 пункта 43 настоящего Положения - в течение 7 (семи) лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

- в абзаце четвертом ("в") подпункта 5 пункта 43 настоящего Положения - в течение 3 (трех) лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

- в подпункте 6 пункта 43 настоящего Положения - в течение 3 (трех) лет со дня регистрации регулирующими органами официальных документов по итогам проверок, свидетельствующих о нарушениях;

- в подпункте 11 пункта 43 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)*

43-2. В случае отказа Национального банка в согласовании должностного лица МФК, 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)*

44. Согласование кандидатур, в отношении которых возбуждено уголовное дело, приостанавливается с момента получения соответствующих подтверждающих документов. Уведомление об этом направляется в МФК в течение 3 (трех) рабочих дней с момента приостановления процедуры согласования кандидатуры на соответствие требованиям Национального банка.

45. В случае установления факта предоставления недостоверной информации или преднамеренного искажения информации со стороны кандидата и/или МФК, Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидатов или потребовать отстранения их от занимаемой должности, в случае если он был согласован.

46. При изменении информации, содержащейся в анкете (Приложение 1), должностные лица, указанные в пункте 25 настоящего Положения, обязаны в течение 10 (десяти) рабочих дней после наступления изменений уведомить об этом Национальный банк в письменной форме с приложением новой анкеты.

47. Национальный банк вправе потребовать отстранения должностных лиц при выявлении в последующем, после принятия решения о соответствии кандидата требованиям Национального банка, оснований, указанных в пункте 43 настоящего Положения.

48. *(Утратил силу в соответствии с постановлением Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

#### **Глава 4. Документы, представляемые в Национальный банк для создания МФК**

49. После принятия решения о создании МФК, для подготовки необходимых документов по созданию МФК ее учредители определяют уполномоченное лицо для контактов с Национальным банком по вопросам рассмотрения документов (далее - уполномоченное лицо).

50. Для получения лицензии МФК (в том числе МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) в Национальный банк по месту ее расположения должны быть представлены следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии, подписанное Председателем Совета директоров, либо другим лицом, уполномоченным учредителем (при единственном учредителе) или общим собранием учредителей (Приложение 2);

2) решение (при единственном учредителе) или протокол заседания общего собрания учредителей о создании МФК, утверждении устава, назначении/избрании должностных лиц МФК (в двух экземплярах);

3) учредительный договор (при числе учредителей более одного) (в двух экземплярах). Примерный перечень вопросов, которые необходимо отразить в учредительном договоре, приводится в Приложении 3;

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

5) сведения об акционерах МФК (Приложение 5) с приложением анкет акционеров (Приложение 13);

6) бизнес-план, включающий вопросы, приведенные в Приложении 6;

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

8) анкеты (Приложение 1) и сведения (документы), подтверждающие соответствие должностных лиц, указанных в пункте 25 настоящего Положения, требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка;

9) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями в уставный капитал МФК в сумме более 2% от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МФК, не осуществляющей операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц:

а) юридическими лицами должны быть представлены:

- финансовая отчетность за последний финансовый год (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний финансовый год), налоговые декларации и/или иные документы о финансовом состоянии или их копии;

- аудиторское заключение (при наличии либо в случае если данное требование установлено законодательством) или его копия;

б) физическими лицами могут быть представлены:

- справки, налоговые декларации о доходах, договоры купли-продажи/дарения, право на наследование суммы, имущества и др. или их копии.

Юридическими и физическими лицами также могут быть представлены и иные документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенные в уставный капитал, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики.

Национальный банк может запрашивать дополнительные сведения (документы), подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенные в уставный капитал.

10) акт о соответствии помещения (помещений) МФК требованиям по технической укреплённости и оснащённости, составленный уполномоченным органом.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

51. В учредительных документах, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 50 настоящего Положения, подписи учредителей - физических лиц должны быть удостоверены нотариально, подписи уполномоченных лиц, являющихся представителями учредителей - юридических лиц, должны быть скреплены печатью юридического лица либо удостоверены нотариально.

52. Для получения лицензии в случае приобретения акций МФК иностранными инвесторами дополнительно к документам, перечисленным в пункте 50 настоящего Положения, предоставляются следующие легализованные в установленном порядке документы:

1) юридическими лицами - нерезидентами:

- документ, удостоверяющий регистрацию в качестве юридического лица;
- копия решения уполномоченного органа управления юридического лица о приобретении заявленного пакета акций МФК (или учреждении МФК);
- копии устава и финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международной практикой учета за 2 (два) предыдущих года;
- копия заключения аудиторской организации о финансовом положении на последнюю отчетную дату (при наличии) или иные сведения о финансовом положении этого лица;
- информация относительно надзорного режима, которому он подлежит, включая письменное подтверждение органа надзора страны происхождения (регистрации) иностранного юридического лица о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую, банковскую или иную деятельность, или письменное подтверждение, что такое согласие не требуется по законодательству страны происхождения и о готовности органа надзора сотрудничать с Национальным банком на постоянной основе;

2) физическими лицами - нерезидентами:

- копия паспорта или другого документа, удостоверяющего личность;
- документы, отражающие финансовое положение лица.

53. Национальный банк вправе запросить дополнительную информацию, которую должны представить заявители для получения лицензии МФК.

54. До подписания учредительного договора уполномоченное лицо по созданию МФК может предварительно согласовать с Национальным банком предполагаемое полное и сокращенное наименование МФК.

55. Национальный банк рассматривает документы, представленные для получения лицензии МФК в срок, не превышающий 2 (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, на 10 (десять) календарных дней.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 24 февраля 2016 года № 10/4, 17 мая 2017 года № 19/14)*

56. При положительном решении вопроса о выдаче МФК лицензии, Национальный банк выдает письменное согласие для проведения государственной регистрации МФК в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики с приложением одного экземпляра представленных учредительных документов, указанных в подпунктах 2-4 пункта 50 настоящего Положения.

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

- 1) если в финансовом или правовом положении заявителя произошли такие изменения, которые могут стать основанием для отказа в выдаче лицензии МФК;
- 2) если были выявлены недостоверные сведения, включая сведения об учредителях и должностных лицах МФК;
- 3) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением.

Национальный банк письменно уведомляет МФК о приостановлении или отзыве согласия на государственную регистрацию МФК.

58. МФК после получения свидетельства о государственной регистрации МФК в течение 10 (десяти) календарных дней обязана предоставить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) заявление о выдаче лицензии;
- 2) копия свидетельства о государственной регистрации МФК, заверенная печатью МФК;
- 3) нотариально удостоверенные копии учредительных документов с отметкой о государственной регистрации;
- 4) реестр акционеров;
- 5) документ, подтверждающий внесение средств в качестве уставного капитала МФК согласно постановлению 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.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 27 февраля 2019 года № 2019-П-33/9-7, 5 октября 2022 года № 2022-П-33/61-3)*

59. Лицензия (Приложения 7 и 8) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней после предоставления документов, указанных в пункте 58 настоящего Положения.

60. Неотъемлемой частью лицензии является лист ограничений к лицензии на проведение отдельных банковских операций.

При выдаче лицензии МФК при ее создании (Приложения 7 и 8) в листе ограничений к лицензии устанавливается ограничение МФК на право приема срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов/на право приема вкладов от физических и юридических лиц по сделке "мудараба" в целях накопления сбережений клиентов.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

## **Глава 5. Порядок получения лицензии/снятия ограничения в лицензии на право проведения дополнительных операций**

*(Название Главы  
в редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года  
№ 2018-П-33/43-4)*

61. Для получения лицензии на право осуществления операций, указанных в пунктах 8 или 9 настоящего Положения, в иностранной валюте или снятия ограничения в лицензии, МФК подает в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:



1) ходатайство о выдаче лицензии МФК на право осуществления отдельных банковских операций в иностранной валюте/о снятии ограничений в лицензии;

2) решение (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров, содержащего решение об осуществлении операции, требующей дополнительной лицензии (указания в лицензии), и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);

3) устав МФК, предусматривающий осуществление операции, требующей дополнительной лицензии (указания в лицензии), и копия устава (заверенная печатью МФК) (при необходимости или если такие операции не предусмотрены действующим уставом);

4) бизнес-план, разработанный с учетом осуществления операции, требующей дополнительной лицензии (указания в лицензии);

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

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

62. Национальный банк вправе запросить дополнительную информацию, которую МФК должна представить для получения дополнительной лицензии.

63. Национальный банк в срок, не превышающий 2 (двух) месяцев с момента получения всех документов, соответствующих установленным требованиям:

- выдает письменное согласие на государственную перерегистрацию МФК с приложением одного экземпляра учредительных документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 61 настоящего Положения - в случае необходимости внесения изменений и/или дополнений в устав в связи осуществлением дополнительных операций;

- выдает дополнительную лицензию (Приложения 9 и 10) - в случае отсутствия необходимости внесения изменений и/или дополнений в устав в связи осуществлением дополнительных операций или осуществляет замену листа(ов) ограничения(й) к лицензии(ям) МФК со снятием ограничения на отдельные банковские операции (Приложения 7, 8, 9 и 10).

Период рассмотрения документов может быть продлен Заместителем Председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования, на 10 (десять) календарных дней.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 24 февраля 2016 года № 10/4, 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

64. В случае прохождения государственной перерегистрации МФК в течение 10 (десяти) календарных дней после получения свидетельства о государственной перерегистрации МФК обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) заявление о выдаче дополнительной лицензии/замены листа ограничения к лицензии;

2) копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;

3) копия устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК;

4) документ, подтверждающий внесение государственной пошлины за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики в случае выдачи дополнительной лицензии/замены листа ограничения к лицензии).

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 27 февраля 2019 года № 2019-П-33/9-7)*

65. Дополнительная лицензия (Приложения 9 и 10) выдается или осуществляется замена листа ограничения к лицензии МФК со снятием ограничения на отдельные банковские операции

(Приложения 7, 8, 9 и 10) в течение 10 (десяти) календарных дней после предоставления документов, указанных в пункте 64 настоящего Положения.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

66. Неотъемлемой частью дополнительной лицензии является лист ограничений к дополнительной лицензии на право проведения отдельных банковских операций.

## **Глава 6. Порядок снятия ограничения на прием срочных вкладов (депозитов) от физических и юридических лиц в лицензии МФК**

*(Наименование главы  
в редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

67. МФК может подать ходатайство о снятии в лицензии ограничения на осуществления операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц (на условиях возвратности, срочности и платности) в целях накопления сбережений клиентов, в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования по сделке "мудароба" (далее - снятие ограничения на право привлечения вкладов) по истечении 2 (двух) лет с момента начала своей деятельности в качестве МФК.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

68. МФК, планирующая привлекать срочные вклады, не менее чем за 1 (один) год до подачи ходатайства на снятие ограничения, должна представить в Национальный банк по месту ее расположения письмо о намерении МФК осуществлять операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц (на условиях возвратности, срочности и платности), которое также должно содержать обязательство по выполнению требований пунктов 70 и 71 настоящего Положения.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

69. К письму о намерении, указанному в пункте 68 настоящего Положения, должны быть приложены следующие документы:

- решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК и постановление Совета директоров МФК о намерении МФК привлекать вклады (копия, заверенная печатью МФК);

- бизнес-план, раскрывающий стратегию, масштабы деятельности, прогнозные расчеты экономических результатов в течение следующих 3 (трех) лет работы, включая 1 (один) год переходного периода до снятия ограничения на право привлечения вкладов и 2 (два) года в условиях проведения операций по привлечению вкладов;

- план достижения и соблюдения экономических нормативов и других требований Национального банка в объеме и размере, установленных для МФК, привлекающих вклады, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, раскрывающий сроки и планируемый уровень исполнения нормативов и других требований;

- план по наращиванию капитала до уровня минимального уставного капитала, установленного для МФК, имеющих право приема вкладов, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, с указанием сроков, достигаемых значений и источников наращивания капитала.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

70. С момента представления письма о намерении МФК принимает на себя обязательства по выполнению всех экономических нормативов и иных требований, предъявляемых к МФК, осуществляющим операции по приему вкладов, а также выполнению норматива минимального собственного капитала, который определяется по формуле:

$СК/УК * 100\% \geq 100\%$ , где:

СК - собственный капитал МФК на дату оценки;

УК - минимальный уставный капитал, установленный для МФК, не привлекающих вклады.

71. К моменту представления ходатайства на снятие ограничения на право привлечения вкладов МФК должна:

- иметь уставный капитал в размере, установленном постановлением Правления Национального банка "О минимальном размере уставного капитала небанковских финансово-кредитных организаций";

- выполнять все экономические нормативы и требования, приведенные в нормативных правовых актах Национального банка в объеме и размере, установленных для МФК, имеющих право привлекать вклады;

- соотношение классифицированных кредитов к кредитному портфелю за последний год должно быть не более 5%;

- подтвердить соответствие МФК принципам корпоративного управления (наличие соответствующей организационной структуры, структуры управления МФК, квалификации личного и делового характера руководящего состава МФК).

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14, 5 октября 2022 года № 2022-П-33/61-3)*

72. Национальным банком при рассмотрении ходатайства МФК на снятие ограничения на право приема вкладов будет приниматься во внимание выполнение МФК принятых на себя обязательств согласно письму о намерении.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

73. Национальный банк в течение 1 (одного) года с момента представления МФК письма о намерении проводит инспекторскую проверку деятельности МФК.

74. Для снятия ограничения на право привлечения вкладов МФК дополнительно к документам, указанным в пункте 61 настоящего Положения, подает в Национальный банк по месту ее расположения:

- документ, подтверждающий внесение средств в качестве уставного капитала МФК согласно постановлению Правления Национального банка "О минимальном размере уставного капитала небанковских финансово-кредитных организаций" на накопительный счет в коммерческом банке Кыргызской Республики;

- документ об оплате государственной пошлины за лицензию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о неналоговых доходах.

МФК должна предоставить копию заявления на вступление в Фонд защиты депозитов Кыргызской Республики и документ об оплате вступительного взноса в Фонд защиты депозитов в течение трех рабочих дней со дня снятия ограничения на право привлечения вкладов (кроме случаев перерегистрации коммерческого банка в МФК).

Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться акционерами на какие-либо цели до снятия ограничения, за исключением основных уставных целей МФК

(кредитование, финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования).

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5, 5 октября 2022 года № 2022-П-33/61-3)*

75. Национальный банк рассматривает документы МФК, представленные для снятия ограничения на право привлечения вкладов, в порядке и сроки, установленные в главе 5 настоящего Положения, с учетом требований настоящей главы, и в случае соответствия МФК и представленных документов требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка, а также при наличии достаточного обоснования со стороны МФК для снятия ограничения Национальный банк осуществляет замену листа ограничения к лицензии МФК со снятием ограничения на право привлечения вкладов (Приложения 7, 8, 9 и 10).

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

## **Глава 7. Открытие филиалов и представительств**

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

Деятельность филиалов и представительств МФК на территории иностранных государств осуществляется на основании законодательства той страны, в которой они открыты, и/или вступивших в силу в установленном законом порядке международных договоров, участницей которых является Кыргызская Республика, на основании разрешения Национального банка, полученного в соответствии с требованиями настоящего Положения для открытия филиала и представительства.

77. Сведения о филиале и представительстве (в том числе о местонахождении) должны содержаться в уставе МФК. МФК обязана на первом общем годовом собрании акционеров, состоявшегося после открытия филиала и представительства, утвердить внесение соответствующих сведений о филиале и представительстве в устав МФК.

78. Филиалом МФК 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 ей МФК.

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

80. Руководитель филиала назначается уполномоченным органом управления МФК 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 от имени МФК.

81. Для открытия филиала МФК подает в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) ходатайство об открытии филиала (Приложение 11);
- 2) решение уполномоченного органа управления МФК об открытии филиала и копия такого решения (заверенная печатью МФК);
- 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 копия Положения (заверенная печатью МФК);
- 4) копии личных листов по учету кадров руководителя и главного бухгалтера филиала;

5) доверенность, выданная руководителю филиала, подписанная руководителем МФК и скрепленная печатью МФК, с указанием операций и сделок, на проведение которых он уполномочен (копия, заверенная печатью МФК);

6) акт о соответствии помещения филиала требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом.

При открытии филиала на территории иностранных государств МФК для получения разрешения Национального банка на открытие представляет документы, указанные в подпунктах 1-3 настоящего пункта.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

82. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии филиала МФК в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты представления документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

83. По итогам рассмотрения, в случае соответствия документов установленным требованиям, Национальный банк выдает согласие на государственную регистрацию филиала МФК с приложением по одному подлинному экземпляру документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 81 настоящего Положения.

84. После государственной регистрации филиала МФК обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента регистрации представить в Национальный банк письмо-уведомление с приложением следующих документов в одном экземпляре:

1) копия Положения о филиале с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью МФК;

2) копия свидетельства о государственной регистрации филиала, заверенная печатью МФК.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

84-1. При закрытии филиала на территории Кыргызской Республики или иностранного государства МФК в течение 10 (десяти) календарных дней с даты прекращения деятельности филиала, указанной в соответствующем решении, представляет в Национальный банк по месту ее расположения соответствующее письмо-уведомление (Приложение 11-1) с приложением следующих документов, заверенных печатью МФК:

- копии решения уполномоченного органа управления МФК о закрытии филиала;

- копии регистрационного заявления о регистрации прекращения деятельности филиала, направленного в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц.

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

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

84-2. После государственной регистрации прекращения деятельности филиала МФК обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента регистрации представить в Национальный банк письмо-уведомление с приложением копии документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности филиала.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

85. Представительством МФК является ее обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, осуществляющее защиту и представительство интересов МФК, а также совершающее от имени МФК сделки и иные правомерные действия на основании Положения о представительстве, за исключением приема вкладов (депозитов), выдачи микрокредитов (финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) и

совершения иных операций, требующих получения разрешительных документов согласно законодательству Кыргызской Республики.

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

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

86. Для открытия представительства МФК подает в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) ходатайство об открытии представительства (Приложение 12);
- 2) решение уполномоченного органа управления МФК об открытии представительства и копия такого решения (заверенная печатью МФК);
- 3) Положение о представительстве, в котором, помимо наименования и места расположения, должны быть указаны цели создания представительства и виды деятельности, которыми может заниматься представительство, и копия Положения (заверенная печатью МФК);
- 4) копию личного листа по учету кадров руководителя представительства.

При открытии представительства на территории иностранных государств МФК для получения разрешения Национального банка на открытие представляет документы, указанные в подпунктах 1-3 пункта настоящего пункта.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

87. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии представительства МФК в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента предоставления документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

88. По итогам рассмотрения, в случае соответствия документов установленным требованиям, Национальный банк выдает согласие на государственную регистрацию представительства МФК с приложением по одному подлинному экземпляру документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 86 настоящего Положения.

89. После государственной регистрации представительства МФК в течение 10 (десяти) календарных дней с момента регистрации обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы в одном экземпляре:

- 1) копия Положения о представительстве с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью МФК;
- 2) копия свидетельства о государственной регистрации представительства, заверенная печатью МФК.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

89-1. При закрытии представительства на территории Кыргызской Республики или иностранного государства МФК в течение 10 (десяти) календарных дней с даты прекращения деятельности представительства, указанного в соответствующем решении, представляет в Национальный банк по месту ее расположения соответствующее письмо-уведомление с приложением следующих документов, заверенных печатью МФК:

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

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

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

89-2. После государственной регистрации прекращения деятельности представительства МФК в течение 10 (десяти) календарных дней с момента регистрации обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения соответствующее письмо-уведомление с приложением копии документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности представительства.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

90. МФК, ее филиалы и представительства по месту нахождения должны иметь вывеску с указанием своего наименования.

91. При изменении контактных телефонных номеров, адреса электронной почты, руководителя представительства и филиала МФК должна уведомить об этом Национальный банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты наступления таких изменений.

В случае назначения нового руководителя филиала и/или представительства МФК к уведомлению должны быть приложены заверенные печатью МФК копии соответствующего решения уполномоченного органа МФК о назначении нового руководителя и личного листка по учету кадров нового руководителя.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

92. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений (утверждение в новой редакции) в положение о филиале/представительстве МФК, МФК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в положение о филиале/представительстве МФК;
- 2) соответствующее решение уполномоченного органа МФК и заверенная печатью копия такого решения;
- 3) положение и копия положения (заверенная печатью МФК).

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

92-1. Национальный банк в течение 10 (десяти) рабочих 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 МФК согласие на государственную перерегистрацию филиала/представительства МФК с приложением подлинных экземпляров документов МФК, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 92 настоящего Положения.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

92-2. В течение 10 (десяти) календарных дней со дня государственной перерегистрации филиала/представительства МФК обязана представить в Национальный банк следующие документы:

- 1) копию свидетельства о государственной перерегистрации филиала/представительства МФК, заверенная печатью МФК;
- 2) копию Положения о филиале/представительстве с отметкой о государственной перерегистрации филиала/представительства МФК, заверенная печатью МФК.

Национальный банк вносит информацию о государственной перерегистрации филиала/представительства в реестр.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

## **Глава 8. Согласование внесения изменений и дополнений в устав**

93. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений в устав МФК 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 МФК о внесении изменений и дополнений в устав и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);
- 3) новая редакция устава и копия данного устава (заверенная печатью МФК);
- 4) акт о соответствии помещения МФК требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом (при изменении местонахождения МФК);
- 5) копия договора аренды или документа, подтверждающего право собственности МФК на соответствующее помещение (при изменении местонахождения МФК).

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

94. Национальный банк в течение 1 (одного) месяца рассматривает документы, представленные в соответствии с требованиями настоящего Положения. В случае соответствия документов требованиям настоящего Положения и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает МФК согласие на государственную перерегистрацию МФК с приложением подлинных экземпляров документов МФК, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 93 настоящего Положения.

95. В течение 10 (десяти) календарных дней со дня государственной перерегистрации МФК обязана представить в Национальный банк следующие документы:

- 1) копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;
- 2) копия устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК.

Национальный банк вносит информацию о государственной перерегистрации в реестр.

96. Изменение размера уставного капитала:

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

2) если в устав МФК вносится изменение относительно размера уставного капитала, МФК дополнительно к требованиям пункта 93 настоящего Положения представляет следующие документы:

а) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК об изменении размера уставного капитала, и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);

б) реестр акционеров с указанием сведений об акционерах (Приложение 5) с приложением анкет акционеров (Приложение 13, в случае если указанная информация не предоставлялась ранее), доля которых в уставном капитале составляет 5 (пять) и более процентов;

в) письмо, подтверждающее предыдущую регистрацию выпуска акций (заверенная печатью МФК) и справка об итогах выпуска акций;

г) при увеличении размера уставного капитала:

- сведения о приобретении акционерами МФК более 5 (пяти), но не более 20 (двадцати) процентов акций МФК в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и/или физических лиц, связанных между собой соглашением, либо юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу;



- 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 МФК копия);

- сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств в сумме более 2% от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МФК, не осуществляющей операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, согласно перечню документов, установленному в подпункте 9 пункта 50 настоящего Положения (за исключением случая увеличения уставного капитала за счет нераспределенной прибыли);

д) при уменьшении размера уставного капитала - письменное согласие кредиторов - финансово-кредитных организаций (при наличии таковых) на уменьшение уставного капитала (заверенные печатью МФК копии);

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

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

97. МФК обязана уведомить Национальный банк об окончательной регистрации итогов выпуска акций МФК в соответствии с законодательством о ценных бумагах в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента 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.

98. Изменение наименования МФК:

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

Для согласования нового наименования в Национальный банк должны быть представлены:

- заявление об изменении наименования МФК с предполагаемым полным и сокращенным наименованием, содержащим его организационно-правовую форму;

- подтверждение уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, об отсутствии заявленного наименования в Едином государственном реестре юридических лиц, а также подтверждение уполномоченного государственного органа, осуществляющего государственное регулирование в области охраны фирменного наименования, об отсутствии наименования в государственном реестре фирменных наименований.

Национальный банк в течение 1 (одного) месяца принимает решение и отправляет в МФК ответ о результатах согласования предполагаемого нового наименования МФК.

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

3) В течение 10 (десяти) рабочих дней после принятия решения общего собрания акционеров МФК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- ходатайство о рассмотрении изменений, вносимых в устав в связи с переименованием МФК, за подписью руководителя МФК;
- решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК о внесении изменений в устав в связи с изменением наименования МФК и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК копия);
- новая редакция устава и его копия (заверенная печатью МФК).

Национальный банк в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней выдает согласие МФК на государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования с приложением подлинных экземпляров представленных учредительных документов, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего подпункта.

4) МФК в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня проведения государственной перерегистрации обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- заявление о переоформлении лицензии (дополнительной лицензии);
- копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;
- копия устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК;
- документ, подтверждающий внесение государственной пошлины за выдачу лицензии (дополнительной лицензии) в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики;
- подлинный экземпляр выданной лицензии (дополнительной лицензии).

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

99. Изменение местонахождения МФК:

1) Изменение местонахождения МФК, влекущее государственную перерегистрацию, согласовывается в соответствии с пунктами 93-95 настоящего Положения.

После прохождения государственной перерегистрации МФК в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня государственной перерегистрации представляет в Национальный банк документы, указанных в подпункте 4 пункта 98 настоящего Положения для переоформления лицензии (дополнительной лицензии).

2) В случае изменения местонахождения МФК, не влекущего государственную перерегистрацию, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом управления МФК соответствующего решения, МФК кроме документов, указанных в подпунктах 4-5 пункта 93 настоящего Положения, обязана представить в Национальный банк следующие документы:

- заявление о переоформлении лицензии (дополнительной лицензии);
- копии решения уполномоченного органа управления МФК о переоформлении лицензии (дополнительной лицензии), заверенной печатью МФК;
- копии подтверждающего уведомления МФК, направленного в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, заверенной печатью МФК;
- подлинный экземпляр ранее выданной лицензии (дополнительной лицензии) МФК.

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

99-1. В случае полноты представленных документов и их соответствия требованиям законодательства Национальный банк осуществляет замену лицензии МФК с пояснительной надписью о переоформлении лицензии (дополнительной лицензии) в связи с изменением местонахождения и/или наименования и вносит в реестр запись об изменениях.

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

99-2. В течение 2 (двух) рабочих дней после переоформления лицензии МФК должна опубликовать в средствах массовой информации сведения об изменении местонахождения и/или наименования.

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

100. Любое физическое или юридическое лицо, желающее приобрести пакет акций МФК, дающий право прямо или косвенно осуществлять контроль, или действующее вместе с другими лицами или объединениями, обязано за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты приобретения акций подать заявку в Национальный банк в письменном виде.

Под приобретением понимаются покупка, передача, залог и иная форма отчуждения или обременения акций микрофинансовой компании.

Под контролем понимается способность контролировать прямо или косвенно выборы большинства членов Совета директоров МФК, а также оказывать влияние на управление микрофинансовой компанией другим путем. Контроль может осуществляться через владение 5 (пятью) и более процентами выпущенных микрофинансовой компанией акций любого типа с правом голоса или иным способом, позволяющим влиять на принятие управленческих решений.

Изменение состава акционеров МФК осуществляется в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".

МФК при любом изменении состава акционеров МФК обязана в течение 1 (одного) месяца с момента изменений представить в Национальный банк соответствующее уведомление с приложением реестра акционеров МФК.

В случае приобретения физическим или юридическим лицом менее 5 (пяти) процентов акций МФК Национальный банк в рамках осуществления своих надзорных функций вправе запрашивать и получать информацию об источниках денежных средств, направленных на приобретение акций МФК, о финансовом состоянии и деловой репутации физического или юридического лица, приобретающего акции МФК, в целях определения соответствия требованиям Главы 2 настоящего Положения и определения законности происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций МФК.

Национальный банк может потребовать отчуждения акционером пакета акций в случае если:

- финансовое состояние приобретающих сторон подвергает опасности стабильность МФК;
- приобретающие стороны не представили полностью необходимую информацию либо представили искаженную или неверную информацию;
- приобретающие стороны не соответствуют требованиям, установленным в Главе 2 настоящего Положения.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

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

Изменения и дополнения в устав МФК могут быть не одобрены Национальным банком в следующих случаях:

- 1) при наличии в предлагаемых изменениях и дополнениях в устав оснований для отказа в выдаче лицензии (дополнительной лицензии), предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением;
- 2) отказ МФК в выполнении предписаний/рекомендаций Национального банка об устранении замечаний по предложенным изменениям и дополнениям в устав;
- 3) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

## **Глава 9. Порядок открытия "исламского окна"**

102. МФК вправе открыть "исламское окно" для оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования согласно требованиям настоящего Положения.

103. Для открытия "исламского окна" МФК должна выполнять следующие требования:

- 1) соблюдать требования по капиталу в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка;
- 2) соблюдать экономические нормативы и другие требования, установленные Национальным банком;
- 3) не подвергаться мерам воздействия (за исключением принятых и исполненных предупреждений, предписаний и рекомендаций) со стороны Национального банка в течение последних 12 (двенадцати) месяцев деятельности до даты подачи ходатайства в Национальный банк;
- 4) осуществлять деятельность в качестве МФК в течение 2 (двух) лет.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11)*

104. Для оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно" МФК должна получить дополнительную лицензию на право проведения операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно".

105. Открытие "исламского окна" МФК осуществляется по решению акционера (при единственном акционере) или общего собрания акционеров МФК. Деятельность МФК через "исламское окно" должна быть указана в уставе МФК.

106. Для получения согласия на выдачу дополнительной лицензии на право оказания финансовых услуг через "исламское окно" МФК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) ходатайство о выдаче лицензии на право оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно", с приложением описания операций, которыми МФК намерена заниматься;
- 2) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК о создании "исламского окна" и внесении изменений и/или дополнений в устав МФК в связи с такой деятельностью, а также об избрании членов Шариатского совета и его Председателя, назначении руководителя "исламского окна", и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);
- 3) устав, содержащий вопросы осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка, и копия устава (заверенная печатью МФК);
- 4) бизнес-план, содержащий всесторонний анализ будущей деятельности и выявление рисков, сопряженных с открытием "исламского окна";

5) организационная структура МФК, пересмотренная в связи с планируемым расширением деятельности МФК;

6) решение Совета директоров (при отсутствии в МФК Совета директоров - исполнительного органа управления МФК) о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность МФК, и, что Советом директоров (при отсутствии в МФК Совета директоров - исполнительным органом управления МФК) идентифицированы риски, сопряженные с новыми операциями (копия, заверенная печатью МФК);

7) анкеты кандидатов на должности Председателя и членов Шариатского совета, руководителя "исламского окна" (Приложение 1) с приложением документов, подтверждающих их соответствие минимальным квалификационным требованиям Национального банка. В дополнение к указанным документам также должны быть представлены документы, подтверждающие соответствие одного из членов Правления, одного из членов Совета директоров, главного бухгалтера и руководителя службы внутреннего аудита минимальным квалификационным требованиям Национального банка к должностным лицам МФК, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно";

8) Положение о Шариатском совете, соответствующее нормативным правовым актам Национального банка (копия, заверенная печатью МФК);

9) Положение об "исламском окне", соответствующее нормативным правовым актам Национального банка (копия, заверенная печатью МФК);

10) типовые договоры по осуществлению операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, составленные в соответствии со стандартами Шариата и одобренные Шариатским советом МФК в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка;

11) политика по финансированию, операционная, учетная и другие основные политики МФК, соответствующие нормативным правовым актам Национального банка, одобренные Шариатским советом МФК и утвержденные Советом директоров (при отсутствии в МФК Совета директоров - исполнительным органом управления МФК), предусматривающие меры по выявлению, измерению, контролю, мониторингу и минимизации всех возможных рисков, которым подвержена МФК в результате проведения операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, принципы бухгалтерского учета предполагаемых операций;

12) договор МФК с ассоциацией микрофинансовых организаций/кредитных союзов о предоставлении услуг Шариатским советом в случае, если МФК предоставляются услуги Шариатским советом, действующим при данной ассоциации (в случае отсутствия в МФК Шариатского совета) (копия, заверенная печатью МФК).

107. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии "исламского окна" в срок, не превышающий 2 (двух) месяцев с момента получения всех документов, соответствующих установленным требованиям. Срок рассмотрения документов может быть продлен Заместителем Председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования, на 10 (десять) календарных дней.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 24 февраля 2016 года № 10/4, 17 мая 2017 года № 19/14)*

108. При положительном решении вопроса о выдаче МФК дополнительной лицензии, Национальный банк выдает письменное согласие для проведения государственной перерегистрации МФК в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, с приложением по одному подлинному экземпляру представленных документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 106 настоящего Положения.

109. МФК обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента государственной перерегистрации представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) заявление МФК о выдаче дополнительной лицензии на предоставление финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно";
- 2) копия устава с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью МФК;
- 3) копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;
- 4) документ, подтверждающий внесение государственной пошлины за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 27 февраля 2019 года № 2019-П-33/9-7)*

110. Дополнительная лицензия на право оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно" (Приложение 8) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней после представления МФК в Национальный банк документов, указанных в пункте 109 настоящего Положения.

111. Неотъемлемой частью дополнительной лицензии является лист ограничений к дополнительной лицензии на право оказания финансовых услуг в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно".

## **Глава 10. Порядок преобразования МФК в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования**

112. МФК может быть преобразована в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, только при наличии в МФК "исламского окна", опыта работы на рынке исламских финансовых услуг не менее 1 (одного) года до даты подачи ходатайства на преобразование и при условии соблюдения требований подпунктов 1-3 пункта 103 настоящего Положения.

113. Как минимум за 6 (шесть) месяцев до преобразования МФК должна уведомить об этом кредиторов МФК (при наличии таковых) и Национальный банк, представить решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров МФК о намерении преобразоваться в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, с приложением плана мероприятий по преобразованию, утвержденного решением уполномоченного органа управления МФК. План мероприятий должен включать в себя, но не ограничиваться, сроками исполнения плана мероприятий, порядок преобразования/погашения активов и обязательств, не соответствующих стандартам Шариата, обучения персонала и др.

114. Должностные лица МФК, указанные в пункте 25 настоящего Положения, не имеющие сертификатов и/или иных документов о прохождении обучения в области исламских принципов банковского дела и финансирования, в течение 6 (шести) месяцев с даты уведомления Национального банка о намерении МФК преобразоваться в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должны пройти соответствующие образовательные курсы.

115. После уведомления Национального банка о преобразовании МФК в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, Национальным банком при необходимости проводится инспекторская проверка МФК либо во внимание могут быть приняты результаты внешнего надзора и инспекторской проверки, проведенной в течение последних 6 (шести) месяцев до даты такого уведомления Национального банка.

116. По истечении 6 (шести) месяцев с даты уведомления Национального банка о намерении преобразоваться в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в случае отсутствия оснований Национального банка для отказа, в том числе по итогам проведенной проверки и рассмотрения плана мероприятий, указанного в пункте 113 настоящего Положения, МФК представляет в Национальный банк следующие документы для получения соответствующей лицензии:

1) ходатайство о выдаче лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

2) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров о преобразовании МФК в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, и копия такого решения или протокола (заверенная печатью МФК);

3) устав, содержащий вопросы осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка, и копия устава (заверенная печатью МФК);

4) решение Совета директоров МФК (при отсутствии в МФК Совета директоров - исполнительного органа управления МФК) о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность МФК, и что Советом директоров (при отсутствии в МФК Совета директоров - исполнительным органом управления МФК) идентифицированы риски, сопряженные с преобразованием (копия, заверенная печатью МФК);

5) прогнозные расчеты с приведением прогнозного баланса по объему финансирования и количеству клиентов МФК;

6) анкеты должностных лиц МФК, указанных в пункте 25 настоящего Положения, (Приложение 1) и документы, подтверждающие их соответствие минимальным требованиям Национального банка (для лиц, ранее не проходивших согласование в связи с открытием в МФК "исламского окна");

7) письменное согласие кредиторов - финансово-кредитных организаций на преобразование (при наличии таковых);

8) окончательный план мероприятий, указанный в пункте 113 настоящего Положения;

9) организационная структура МФК, пересмотренная в связи с преобразованием МФК (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, на совершение которых они уполномочены, подчиненность).

117. Сроки представления документов, указанных в пункте 116 настоящего Положения, для получения лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования могут быть приостановлены Национальным банком по результатам внешнего надзора и инспекторской проверки до устранения МФК нарушений и недостатков с тем, чтобы МФК и предоставляемые документы соответствовали установленным требованиям.

118. Национальный банк рассматривает ходатайство о выдаче лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в течение 2 (двух) месяцев с даты их представления в Национальный банк.

119. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям, отсутствия оснований для отказа и наличия достаточного обоснования со стороны МФК для преобразования, Национальный банк может дать согласие МФК на преобразование в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, с выдачей согласия на государственную перерегистрацию МФК в связи с

преобразованием с приложением подлинных экземпляров представленных документов, указанных в подпунктах 3 и 4 пункта 116 настоящего Положения.

120. После государственной перерегистрации МФК для выдачи Национальным банком лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) заявление о выдаче лицензии на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;
- 2) копия устава МФК с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК;
- 3) копия свидетельства о государственной перерегистрации МФК, заверенная печатью МФК;
- 4) документ, подтверждающий внесение государственной пошлины за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики;
- 5) подлинный экземпляр ранее выданной лицензии (дополнительной лицензии).

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 27 февраля 2019 года № 2019-П-33/9-7)*

121. Лицензия на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложение 8) выдается МФК Национальным банком в течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления в Национальный банк надлежащим образом оформленного пакета документов в соответствии с требованиями пункта 120 настоящего Положения.

122. В течение 1 (одного) месяца с даты завершения плана мероприятий, указанного в подпункте 8 пункта 116 настоящего Положения, МФК обязана представить в Национальный банк письмо-уведомление с приложением отчета о выполнении данного плана мероприятий по преобразованию.

## **Глава 11. Порядок приобретения 5 (пяти) и более процентов голосующих акций МФК**

*(Название Главы  
в редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года  
№ 2018-П-33/43-4)*

123. Для приобретения в совокупности 5 (пяти) и более процентов акций МФК юридическое или физическое лицо должны получить предварительное разрешение Национального банка.

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

124. Любое физическое или юридическое лицо, желающее приобрести в совокупности 5 (пять) и более процентов акций МФК, обязано за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты приобретения акций подать в Национальный банк следующие документы:

- заявление на приобретение в совокупности 5 (пяти) и более процентов акций с приложением анкеты по форме, согласно приложениям 13 (для физических лиц) или 13-1 (для юридических лиц) к настоящему Положению;
- оригинал решения уполномоченного органа юридического лица о приобретении акций МФК;
- документы, подтверждающие соответствие юридического лица критериям, указанным в Приложении 14 настоящего Положения, если юридическое лицо, соответствующее части 1 статьи 13 Закона Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", намерено приобрести в совокупности 20 (двадцать) и более процентов акций МФК;
- копии учредительных документов юридического лица;



- сведения об учредителях/участниках/акционерах и должностных лицах юридического лица;
- сведения и документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций МФК;

- документы, подтверждающие стабильное финансовое состояние заявителя.

Под стабильным финансовым состоянием заявителя лиц понимается:

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

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

- прибыльная деятельность в течение последних 2 (двух) лет деятельности, предшествующих дате подачи заявления (для юридических лиц).

Физические лица, допустившие нарушения законодательства, регулирующего банковскую и/или финансовую сферы, включая нормативные правовые акты Национального банка, в отношении которых Национальным банком было принято решение, признающее их причастными к действиям, классифицируемым как нездоровая банковская или финансовая практика, не могут получить разрешение Национального банка на приобретение в совокупности 5 (пяти) и более процентов голосующих акций МФК.

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

125. Национальный банк не позднее 30 (тридцати) дней со дня получения заявления и документов, удовлетворяющих требованиям, установленных настоящим Положением на приобретение в совокупности 5 (пяти) и более процентов акций МФК, а в случаях приобретения акций нерезидентом - в течение 60 (шестидесяти) дней сообщает заявителю в письменной форме о своем решении (согласии или отказе). Отказ должен быть мотивирован.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

126. Национальный банк может запросить дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения заявления на приобретение в совокупности 5 (пяти) и более процентов акций МФК.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

127. Национальный банк вправе отказать в согласовании приобретения физическим и/или юридическим лицом пакета акций в совокупности 5 (пяти) и более процентов акций МФК в любом из следующих случаев:

- приобретающее лицо не соответствует требованиям Главы 2 настоящего Положения;
- приобретающее лицо не выполнило требования пункта 100 настоящего Положения.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

128. *(Утратил силу в соответствии с постановлением Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

129. *(Утратил силу в соответствии с постановлением Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

## **Глава 12. Порядок преобразования МКК/МКА/КС в МФК**

130. МКК/МКА/КС, намеревающиеся преобразоваться в МФК, должны соответствовать следующим требованиям:

- 1) осуществлять деятельность в качестве МКК/МКА/КС не менее 5 (пяти) лет;
- 2) не подвергаться в течение последних 2 (двух) лет каким-либо мерам воздействия, примененным со стороны Национального банка (за исключением принятых и исполненных предупреждений, предписаний и рекомендаций) Национального банка;
- 3) иметь заключение независимой аудиторской компании, подтверждающее достоверность финансовой отчетности МКК/МКА/КС на последнюю отчетную дату до подачи ходатайства о выдаче лицензии МФК.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11)*

131. Если размер уставного капитала МКК/МКА/КС, намеревающихся преобразоваться в МФК, меньше размера, установленного постановлением Правления Национального банка "О минимальном размере уставного капитала небанковских финансово-кредитных организаций" для МФК, то ее учредители (участники, акционеры) должны внести недостающую сумму на накопительный счет в коммерческом банке.

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

132. Для получения согласия Национального банка на государственную перерегистрацию в связи с преобразованием в МФК, МКК/МКА/КС должны представить в Национальный банк следующие документы:

- 1) ходатайство о выдаче лицензии в связи с преобразованием в МФК;
- 2) решение участника (при единственном участнике) или протокол заседания общего собрания участников (в двух экземплярах) о преобразовании в МФК, утверждении устава, назначении должностных лиц МФК в соответствии с пунктом 25 настоящего Положения;
- 3) устав (в двух экземплярах). Примерный перечень вопросов, которые должны содержаться в уставе, приводится в Приложении 4;
- 4) сведения об акционерах (Приложение 5) с приложением анкет акционеров с долей в уставном капитале МФК более 5% по форме, согласно приложениям 13 (для физических лиц) и 13-1 (для юридических лиц) к настоящему Положению;
- 5) бизнес-план, включая вопросы, приведенные в Приложении 6;
- 6) сведения об общей организационной структуре МФК (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, на совершение которых они уполномочены, подчиненность);
- 7) сведения о должностных лицах МФК, указанных в пункте 25 настоящего Положения, с приложением анкет (Приложение 1) и сведений (документов), подтверждающих их соответствие минимальным требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка;
- 8) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, вносимых/внесенных учредителями/участниками (акционерами) в уставный капитал преобразующихся МКК/МКА/КС в сумме более 2% от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МФК, не осуществляющей операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц, в соответствии с подпунктом 9 пункта 50 настоящего Положения (в случае если учредители/участники (акционеры) ранее не проходили согласование по вносимым денежным средствам);
- 9) документ, подтверждающий внесение средств в качестве уставного капитала МФК согласно постановлению 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/участниками (акционерами), МКК/МКА/КС на какие-либо цели до получения лицензии

МФК, за исключением основных уставных целей МКК/МКА/КС (кредитование, финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

10) акт о соответствии помещения требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5, 5 октября 2022 года № 2022-П-33/61-3)*

133. Каждый экземпляр учредительного документа или решения МКК/МКА/КС, преобразующихся в МФК, представляемый в Национальный банк в соответствии с требованиями настоящего Положения, содержащий более одного листа, должен быть по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем МКК/МКА/КС и скреплен печатью МКК/МКА/КС.

134. Документы, представленные для получения согласия Национального банка на государственную перерегистрацию в связи с преобразованием МКК/МКА/КС в МФК рассматриваются Национальным банком на общих основаниях, установленных для вновь создаваемых МФК с учетом требования настоящей Главы.

Национальный банк проводит инспекторскую проверку деятельности МКК/МКА/КС на предмет соответствия требованиям, предъявляемым к МФК.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

135. На момент представления в Национальный банк ходатайства о выдаче лицензии в связи с преобразованием КС, осуществляющего деятельность по приему вкладов (депозитов) на основании лицензии Национального банка, в МФК, КС не должен иметь обязательств по вкладам (депозитам).

136. МКК/МКА/КС не могут получить лицензию МФК, если:

1) они признаны неплатежеспособными (банкротом) и подлежат ликвидации и/или реорганизации;

2) за последние 2 (два) года к ним применены меры воздействия Национального банка, а также имели место другие нарушения нормативных правовых актов Национального банка (за исключением принятых и исполненных предупреждений, предписаний и рекомендаций);

3) имеется решение суда, запрещающее МКК/МКА/КС, их учредителям/участникам (акционерам) занятие данным видом деятельности;

4) МКК/МКА/КС не соответствуют требованиям Национального банка для получения лицензии МФК;

5) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11)*

137. В случае преобразования МКК/МКА/КС в МФК, они могут продолжать свою деятельность в качестве МКК/МКА/КС до момента получения лицензии МФК.

138. КС, преобразованный в МФК, может получить дополнительную лицензию на право привлечения вкладов (депозитов) в течение 2 (двух) лет со дня получения лицензии МФК в случае осуществления деятельности по приему вкладов в течение 2 (двух) лет до подачи ходатайства о преобразовании в МФК на основе лицензии, выданной Национальным банком.

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

139. *(Утратил силу в соответствии с постановлением Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

## **Глава 12-1. Порядок перерегистрации коммерческого банка в МФК**

*(Глава  
в редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года  
№ 2018-П-33/43-4)*

139-1. Коммерческий банк, намеревающийся перерегистрироваться в МФК, должен соответствовать следующим требованиям:

1) размеры уставного капитала и собственного (регулятивного) капиталов коммерческого банка, намеревающегося перерегистрироваться в МФК, должны соответствовать требованиям, установленным постановлением Правления Национального банка "О минимальном размере уставного капитала небанковских финансово-кредитных организаций" к минимальному размеру уставного капитала для МФК;

2) иметь заключение независимой аудиторской компании, подтверждающее достоверность финансовой отчетности коммерческого банка на последнюю отчетную дату до подачи ходатайства о выдаче лицензии МФК.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 5 октября 2022 года № 2022-П-33/61-3, 7 февраля 2024 года № 2024-П-17/4-4)*

139-2. Для получения согласия Национального банка на государственную перерегистрацию в связи с перерегистрацией в МФК коммерческий банк должен представить в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии в связи с перерегистрацией в МФК с указанием перечня операций, которые намеревается осуществлять в качестве МФК;

2) решение акционера (при единственном учредителе) или протокол заседания общего собрания акционеров (в двух экземплярах) о перерегистрации в МФК с правом или без права на прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов, утверждении устава, назначении должностных лиц МФК в соответствии с пунктом 25 настоящего Положения;

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

4) сведения об акционерах (Приложение 5) с приложением анкет акционеров (Приложения 13, 13-1);

5) бизнес-план, разработанный с учетом прекращения банковских операций, не предусмотренных для МФК, а также включая вопросы, приведенные в Приложении 6;

6) сведения об общей организационной структуре МФК (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, на совершение которых они уполномочены, подчиненность);

7) сведения о должностных лицах МФК, указанных в пункте 25 настоящего Положения, с приложением анкет (Приложение 1) и сведений (документов), подтверждающих их соответствие минимальным требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка. Должностные лица МФК, прошедшие в течение последних 12 месяцев согласование на аналогичную должность в коммерческом банке, который проходит процедуру перерегистрации в МФК, не проходят согласование с Национальным банком и ограничиваются предоставлением анкет по форме Приложения 1 к настоящему Положению;

8) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, вносимых/внесенных учредителями/участниками (акционерами) в уставный капитал

преобразующегося коммерческого банка, в соответствии с подпунктом 9 пункта 50 настоящего Положения (в случае если учредители/участники (акционеры) ранее не проходили согласование по вносимым денежным средствам);

9) акт о соответствии помещения требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом;

10) основные политики и процедуры МФК;

11) подробный план мероприятий по прекращению (завершению) банковских операций, которые МФК не вправе осуществлять с описанием конкретных действий, сроков и объемов операций. План мероприятий должен быть рассчитан на срок не превышающий 12 (двенадцати) месяцев с момента получения лицензии МФК;

Следующие мероприятия должны быть завершены до момента получения согласия на государственную перерегистрацию:

- извещение банков-корреспондентов относительно принятия решения о перерегистрации в МФК;

- прекращение проведения новых операций в Автоматизированной торговой системе Национального банка, а также завершение имеющихся операций в Автоматизированной торговой системе Национального банка;

- при наличии на счетах "депо" коммерческого банка ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк, принадлежащих клиентам банка, извещение клиентов коммерческого банка о прекращении функции по суб-депозитарному учету ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк;

- при наличии собственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк, реализация данных ценных бумаг или перевод на клиентский счет "депо" другой организации, являющейся субдепозитарием ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк;

12) сведения, подтверждающие соблюдение экономических нормативов, установленных для МФК.

В случае невозможности соблюдения экономических нормативов и иных требований Национального банка на момент перерегистрации в МФК Национальным банком может быть предоставлен период для приведения деятельности МФК в соответствие требованиям нормативных правовых актов, не превышающий 12 месяцев со дня получения лицензии МФК (за исключением требований, установленных Национальным банком к уставному капиталу и собственному (регулятивному) капиталу коммерческого банка, намеревающегося перерегистрироваться в МФК, согласно требованиям нормативных правовых актов Национального банка, в том числе постановлению Правления Национального банка "О минимальном размере уставного капитала небанковских финансово-кредитных организаций" для вновь открываемых МФК.

Коммерческим банком должен быть предоставлен в Национальный банк план, утвержденный советом директоров, по приведению нормативов и иных требований в соответствие с требованиями нормативных правовых актов.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5, 7 февраля 2024 года № 2024-П-17/4-4)*

139-3. Документы, представленные для получения согласия Национального банка на государственную перерегистрацию в связи с перерегистрацией коммерческого банка в МФК рассматриваются Национальным банком в течение 60 календарных дней.

Решение о выдаче согласия на государственную перерегистрацию коммерческого банка в МФК принимается Правлением Национального банка, а о выдаче лицензии МФК принимается заместителем председателя Правления/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования.

В ходе рассмотрения предоставленных коммерческим банком документов Национальный банк вправе провести проверку коммерческого банка в целях подтверждения соответствия коммерческого банка установленным для МФК требованиям. При положительном решении вопроса о выдаче лицензии МФК Национальный банк выдает письменное согласие для проведения государственной перерегистрации коммерческого банка в МФК в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики с приложением одного экземпляра представленных учредительных документов, указанных в подпунктах 2-3 пункта 139-2 настоящего Положения.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

139-4. Со дня принятия решения уполномоченного органа коммерческого банка о перерегистрации в МФК коммерческий банк должен утвердить:

- план мероприятий по прекращению банковских операций, которые МФК не вправе осуществлять;

- порядок уведомления вкладчиков и кредиторов о принятом решении о перерегистрации в МФК.

План мероприятий и порядок уведомления вкладчиков и кредиторов, указанные в настоящем пункте, должны быть согласованы с Национальным банком и иметь разумные сроки, не превышающие указанные в пункте 139-8 настоящего Положения.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

139-5. Коммерческий банк после перерегистрации в МФК и получения свидетельства о государственной перерегистрации в течение 10 (десяти) календарных дней обязан предоставить в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

- 1) заявление о выдаче лицензии;

- 2) копия свидетельства о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК;

- 3) нотариально удостоверенные копии учредительных документов с отметкой о государственной регистрации;

- 4) реестр акционеров;

- 6) документ, подтверждающий внесение государственной пошлины за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 27 февраля 2019 года № 2019-П-33/9-7)*

139-6. Лицензия (Приложения 7 и 8) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней после предоставления документов, указанных в пункте 139-5 настоящего Положения.

Лицензия коммерческого банка с перечнем разрешенных операций должна быть сдана в Национальный банк в день получения лицензии МФК.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4)*

139-7. Коммерческий банк, перерегистрированный в МФК, при соответствии размера уставного капитала и собственного (регулятивного) капиталов требованиям, установленным постановлением Правления Национального банка "О минимальном размере уставного капитала небанковских финансово-кредитных организаций" к минимальному размеру уставного капитала для МФК, вправе получить соответствующую лицензию МФК:

- без установления ограничения на право привлечения срочных вкладов (депозитов);

- с установлением ограничения на право привлечения срочных вкладов (депозитов).

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 7 февраля 2024 года № 2024-П-17/4-4)*

139-8. При перерегистрации в МФК коммерческий банк обязан прекратить осуществление банковских операций, в том числе, не предусмотренных Законом Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике" для МФК в следующие сроки:

1) прием новых и пополнение действующих депозитов до востребования, открытие расчетных счетов - со дня подачи ходатайства в Национальный банк на получение письменного согласия на государственную перерегистрацию. Коммерческий банк со дня получения согласия на государственную перерегистрацию МФК обязан начать работу по возврату имеющихся депозитов до востребования владельцам;

2) открытие срочных депозитов - со дня получения согласия на государственную перерегистрацию. Коммерческий банк со дня получения согласия на государственную перерегистрацию обязан уведомить владельцев счетов о прекращении операций по ведению счетов;

3) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов, и их кассовое обслуживание - со дня получения лицензии МФК;

4) выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки - со дня получения лицензии МФК;

5) оплата долгового обязательства путем покупки простых и переводных векселей (форфейтинг) - со дня получения лицензии МФК;

6) осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета - со дня получения лицензии МФК, за исключением осуществления данной операции в качестве агента коммерческого банка;

7) открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики - со дня получения лицензии МФК;

8) осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента - со дня получения лицензии МФК;

9) осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб) - со дня получения лицензии МФК.

10) выпуск электронных денег - со дня получения лицензии МФК;

11) прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра - со дня получения лицензии МФК.

В случае наличия договоров сроки по которым не наступили, коммерческий банк, перерегистрированный в МФК, обязан выполнить свои обязательства по данным договорам в части, не противоречащей деятельности МФК, разрешенной законодательством по микрофинансированию либо досрочно прекратить действие данных договоров.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

### **Глава 13. Основания для отказа в выдаче лицензии (дополнительной лицензии)**

140. Национальный банк может отказать в выдаче лицензии (дополнительной лицензии)/снятия ограничения в лицензии по любой из ниже перечисленных причин:

1) несоответствие учредительных или иных документов, представленных для получения лицензии (дополнительной лицензии/снятия ограничения в 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 15-1 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 наблюдается тенденция ухудшения финансового положения), которые могут служить основанием для отказа в выдаче лицензии (дополнительной лицензии), в том числе при перерегистрации коммерческого банка в МФК/снятия ограничения в лицензии;

4) несоответствие должностных лиц МФК, указанных в пункте 25 настоящего Положения, минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка;

5) несоответствие учредителей (акционеров) требованиям, установленным в Главе 2 настоящего Положения;

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

7) неоплата минимального размера уставного капитала;

8) предоставление документов на получение лицензии (дополнительной лицензии/снятия ограничения в лицензии), содержащих недостоверные сведения или информацию;

9) невнесение государственной пошлины за выдачу лицензии;

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

11) отсутствие письменного согласия кредиторов - финансово-кредитных организаций (при преобразовании МФК в МФК, осуществляющую операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, при уменьшении размера уставного капитала МФК);

12) невыполнение требований настоящего Положения для получения лицензии (дополнительной лицензии/снятия ограничения в лицензии), в том числе при перерегистрации коммерческого банка в МФК;

13) по другим основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 27 февраля 2019 года № 2019-П-33/9-7, 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5, 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)*

141. Национальный банк письменно уведомляет уполномоченное лицо МФК, МКК/МКА/КС/коммерческого банка, намеревающегося преобразоваться в МФК, об основаниях отказа в выдаче лицензии/снятия ограничения в лицензии в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

## **Глава 14. Реорганизация и ликвидация МФК**

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



При реорганизации МФК с созданием нового юридического лица Национальный банк рассматривает вопрос о выдаче новой лицензии МФК. При этом принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные МФК.

Настоящее Положение не регламентирует процедуру принудительной реорганизации МФК.

Реорганизация МФК может быть начата только после предварительного согласования с Национальным банком. МФК уведомляет Национальный банк о намерении начать реорганизацию в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

Реорганизация МФК осуществляется в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, настоящим Положением и учредительными документами МФК, подлежащих реорганизации.

При согласовании реорганизации МФК Национальный банк вправе потребовать представления информации, необходимой для принятия решения, как в порядке, предусмотренном для вновь создаваемых МФК, так и дополнительно. Рассмотрение документов при реорганизации МФК может проводиться в порядке, предусмотренном для вновь создаваемых МФК.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-1. Для получения разрешения на проведение реорганизации МФК в форме слияния, присоединения, разделения, выделения МФК должны предоставить следующие документы:

- ходатайство о получении согласия на перерегистрацию в связи с реорганизацией;
- договор о реорганизации, утвержденный общим собранием акционеров МФК (при реорганизации в форме слияния, присоединения);
- экономическое обоснование реорганизации;
- протокол общего собрания каждой реорганизуемой МФК, содержащий решение о реорганизации, об утверждении проекта устава МФК, создаваемой в результате реорганизации; об избрании совета директоров, правления МФК;
- бухгалтерские балансы каждой реорганизованной МФК на первое число текущего месяца;
- финансовую отчетность каждой реорганизованной МФК за последний отчетный год с аудиторским заключением;
- примерную схему организационной структуры каждой реорганизованной МФК;
- примерную структуру активов, обязательств и капитала каждой реорганизованной МФК;
- примерные значения экономических нормативов каждой реорганизованной МФК;
- информацию о возможности исполнения требований кредиторов к обществу о досрочном прекращении или исполнении соответствующих обязательств и удовлетворении их требований;
- бизнес-план каждой реорганизованной МФК на ближайшие 3 года (два подлинных экземпляра), составленный с учетом требований Приложения 6 настоящего Положения;
- разделительный баланс, утвержденный общим собранием акционеров реорганизуемой МФК (для реорганизации в форме разделения, выделения);
- передаточные акты, утвержденные общим собранием акционеров каждой реорганизуемой МФК (для реорганизации в форме присоединения, слияния).

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-2. В договоре о реорганизации должны быть учтены следующие вопросы:

- а) порядок и условия реорганизации;
- б) порядок конвертации акций МФК, подлежащих реорганизации;
- в) права владельцев всех типов акций МФК, подлежащих реорганизации;

г) список акционеров МФК, подлежащих реорганизации, которые имеют право на участие в совместном собрании акционеров в электронной форме и на бумажном носителе, подписанный председателем Совета директоров по форме Приложения 5 в двух подлинных экземплярах;

д) положение о правопреемственности МФК, создаваемого в результате реорганизации, в отношении всех обязательств перед кредиторами и требований к должникам каждого МФК, подлежащего реорганизации в соответствии с передаточным актом.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-3. Проект договора о реорганизации считается утвержденным, если за его принятие проголосовали акционеры, владеющие не менее, чем 2/3 голосующих акций каждой МФК, которая участвует в процессе реорганизации.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-4. В экономическом обосновании реорганизации должны быть изложены мотивы, побуждающие МФК осуществить процесс реорганизации, а также ясно и четко должна быть сформулирована цель реорганизации.

Кроме этого, обоснование должно содержать подробный анализ финансового состояния МФК, подлежащих реорганизации.

В обосновании должны быть освещены такие вопросы, как роль и место МФК в секторе микрофинансирования, их сильные и слабые стороны, основные направления деятельности реорганизованной МФК, предполагаемые финансовые операции.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-5. В течение одного месяца со дня принятия общим собранием акционеров каждой МФК решения о проведении реорганизации МФК письменно уведомляет всех своих кредиторов о данном решении.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-6. Национальный банк в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента получения ходатайства и документов, перечисленных в пунктах 142-1 и 142-15 настоящего Положения, рассматривает и принимает решение о выдаче согласия на государственную перерегистрацию в связи с реорганизацией в форме присоединения, слияния, разделения, преобразования либо об отклонении ходатайства о реорганизации с указанием причин отклонения.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-7. Национальный банк в течение 2 (двух) месяцев с момента получения ходатайства и документов, перечисленных в пунктах 142-1 и 142-14 настоящего Положения, рассматривает и принимает решение о выдаче согласия на государственную перерегистрацию в связи с реорганизацией в форме выделения либо об отклонении ходатайства о реорганизации с указанием причин отклонения.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-8. Решение о выдаче согласия на государственную перерегистрацию в уполномоченном государственном органе в связи с реорганизацией МФК принимается заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы банковского надзора и лицензирования/начальником/директором областного управления/представительства.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-9. Процесс реорганизации МФК считается завершенным с момента государственной регистрации МФК в установленном законодательном порядке.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-10. Национальный банк может отклонить ходатайство о реорганизации МФК по следующим причинам:

а) предполагаемая реорганизация МФК может привести к возникновению угроз интересам потребителей финансовых услуг;

б) финансовое положение новой МФК подвергнет существенной угрозе интересы вкладчиков МФК, подлежащих реорганизации;

в) в документах, представленных в Национальный банк на получение разрешения на проведение реорганизации, выявлены недостоверные сведения;

г) МФК, создаваемая в процессе реорганизации, не выполняет требования, необходимые для получения лицензии на право проведения отдельных банковских операций.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-11. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня осуществления государственной регистрации новой МФК в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц МФК, участвовавшие в процессе реорганизации (слияние, присоединение, разделение), сдают в Национальный банк лицензии на осуществление банковских операций взамен на лицензию, выдаваемую новой МФК, а при осуществлении реорганизации в форме выделения лицензия выдается только новой МФК. При выдаче новой лицензии принимаются во внимание лицензии (включая установленные ограничения), на основании которых действовали реорганизованные МФК.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-12. МФК, созданная в результате реорганизации, должна выполнять все экономические нормативы и другие требования, установленные Национальным банком.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-13. По результатам рассмотрения представленных документов в реестр вносится запись о прекращении деятельности реорганизуемой МФК (с указанием правопреемников и формы реорганизации) и о выдаче новых лицензий на право проведения отдельных банковских операций.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-14. При реорганизации в форме выделения действующая МФК по итогам реорганизации не считается вновь созданной МФК и действует на основании ранее выданной лицензии на право осуществления банковских операций. Для получения согласия на перерегистрацию в связи с перерегистрацией вновь созданной МФК, созданной в результате реорганизации в форме выделения/для получения лицензии на право проведения банковских операций, в дополнение к документам указанным в пункте 142-1 МФК предоставляет в Национальный банк документы, предусмотренные главами 3, 4, 5 и 6 настоящего Положения.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-15. Для получения согласия на реорганизацию в форме преобразования МФК должны представить в Национальный банк документы в соответствии с главой 8 настоящего Положения.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

142-16. При реорганизации МФК согласование должностных лиц проводится, согласно главе 3 настоящего Положения.

При реорганизации в форме присоединения согласование проходят должностные лица только присоединяемой МФК.

При реорганизации в форме слияния согласование с Национальным банком проходят все должностные лица реорганизованной МФК, подлежащие согласованию, согласно требованиям главы 3 настоящего Положения.

При реорганизации в форме выделения и разделения проходят согласование с Национальным банком должностные лица только вновь создаваемых МФК, подлежащие согласованию, согласно требованиям главы 3 настоящего Положения.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)*

143. МФК может быть ликвидирована в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом МФК должна сдать подлинный экземпляр лицензии (дополнительной лицензии) в Национальный банк в течение 3 (трех) дней с момента принятия решения о ликвидации в добровольном порядке и прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией (дополнительной лицензией), с момента принятия решения о ликвидации.

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

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

145. Обязанности по ликвидации МФК, в том числе и при отзыве лицензии Национальным банком, возлагаются на ее учредителей (акционеров) либо на орган управления, уполномоченный на ликвидацию уставом микрофинансовой организации, за исключением следующих случаев:

- принудительная ликвидация микрофинансовой компании с правом привлечения депозитов осуществляется в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности";

- в случае неплатежеспособности (банкротства) микрофинансовая компания, не привлекающая депозиты, ликвидируется в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О банкротстве (несостоятельности)".

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11, 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3)*

## **Глава 15. Порядок обжалования решений Национального банка**

*(Глава  
в редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

146. Решения, принимаемые Национальным банком в рамках настоящего Положения, могут быть обжалованы заявителями и/или иными заинтересованными лицами, в отношении которых приняты решения или чьи интересы затрагиваются принятыми решениями, в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, в том числе с обязательным соблюдением досудебного порядка обжалования.

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

Приложение 1  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

Место для фото

## АНКЕТА

(заполняется должностным лицом МФК)

(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14, 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11, 17 октября 2018 года № 2018-П-33/43-4, 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)

1. ФИО \_\_\_\_\_

2. Подчеркните, в связи с чем заполняется анкета:

1) избрание на должность Председателя Совета директоров; 2) избрание на должность члена Совета директоров; 3) избрание на должность Председателя Шариатского совета; 4) избрание на должность члена Шариатского совета; 5) назначение на должность Председателя Правления; 6) назначение на должность члена Правления; 7) назначение на должность главного бухгалтера; 8) назначение на должность руководителя: 8.1. кредитного подразделения, 8.2. подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, 8.3. подразделения, ответственного за управление активами и пассивами, 8.4. службы внутреннего аудита, 8.5. "исламского окна", 8.6. структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (комплаенс-оффисера).

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                  |                                                                                |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| № |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                  |                                                                                |
| 3 | Укажите предлагаемую позицию в МФК:<br>_____                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Наименование МФК:<br>_____                       |                                                                                |
| 4 | Если меняли фамилию:<br>(прежняя фамилия)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Когда:                                           | По какой причине:                                                              |
| 5 | Дата рождения:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | место рождения:                                  |                                                                                |
| 6 | Паспорт                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Серия:                                           | Номер:                                                                         |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Кем выдан:                                       | Дата выдачи:                                                                   |
| 7 | Гражданство:<br>(Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение)<br>_____                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                  |                                                                                |
| 8 | Домашний адрес:<br>(по документам)<br>Тел: ( ) _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Фактическое место проживания:<br>Тел.: ( ) _____ |                                                                                |
| 9 | Сведения о наличии знаний в области:<br>- законодательства, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций, банковского законодательства<br>- корпоративного управления<br>- управления рисками<br>- кредитной деятельности<br>- бухгалтерского учета и ведения финансовой отчетности<br>- управления ликвидностью<br>- законодательства об аудиторской деятельности и Международных стандартов аудита<br>- исламских принципов банковского дела и финансирования, в том числе стандартов Шариата, установленных AOIFI |                                                  | Да/Нет<br>_____<br>_____<br>_____<br>_____<br>_____<br>_____<br>_____<br>_____ |

|    |                                                                                                                             |                       |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|    | - стандартов Совета исламских финансовых услуг и (IFSB)<br>- стандартов бухгалтерского учета и аудита, установленных ААОIFI | _____<br>_____        |
| 10 | Основное место работы:                                                                                                      | занимаемая должность: |
| 11 | Служебный адрес:                                                                                                            | Телефон:<br>( ) _____ |
|    |                                                                                                                             | Факс:<br>( ) _____    |

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:

| 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. При этом не допускается предоставление рекомендаций:

- 1) от служащих Национального банка;
- 2) от любых родственников;
- 3) от руководителей и сотрудников МФК, ходатайствующей о согласовании кандидатуры.

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

15. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись и/или являетесь учредителем, акционером, руководителем (включая МФК, 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 совершении нарушений в области банковского законодательства, проступков и преступлений (да/нет)

- применены дисциплинарные взыскания (да/нет)

Если да, дайте подробное описание обвинения, выдвинутого правоохранительным органом, с указанием наименования правоохранительного органа, 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 МФК, в которой претендуете на должность? Если да, дайте подробные разъяснения

18) Были ли судимы. Если да, дайте разъяснение относительно судимости с указанием номеров подпунктов, пунктов, частей, статьей Уголовного кодекса Кыргызской Республики, в соответствии с которым Вы были судимы (в том числе относительно погашенной судимости, с указанием даты погашения судимости).

Укажите, привлекались ли к ответственности в соответствии с Кодексом о проступках Кыргызской Республики. Если да, дайте разъяснение относительно привлечения к ответственности с указанием номеров подпунктов, пунктов, частей, статьей Кодекса о проступках Кыргызской Республики, в соответствии с которым Вы были привлечены к ответственности

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 | Дата | Сумма займа, | Процентная | Назначение |
|--------------|------|--------------|------------|------------|
|--------------|------|--------------|------------|------------|

| кредитора | выдачи | в тыс. сом | ставка | 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 перед какой-либо финансово-кредитной организацией 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<br>20__ год | Текущий год<br>(ожидаемая сумма)<br>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 МФК, на должность в которой Вы претендуете ((3) см. примечание). Также следует указать любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения при согласовании на должность

\_\_\_\_\_

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.

\_\_\_\_\_ " \_\_ " \_\_\_\_\_ г.  
подпись дата

Примечание:

- 1) Необходимо подписать каждую страницу анкеты;
- 2) Исправления в анкете заверяются словами "исправленному верить" и собственноручной подписью кандидата;
- 3) Указать связанность с акционерами, должностными лицами МФК.

(\*) (Утратила силу в соответствии с постановлением Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)

Приложение 2  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

Председателю  
Национального банка  
Кыргызской Республики

### **ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА о выдаче лицензии**

Просим выдать лицензию на ведение отдельных банковских операций для создания  
" \_\_\_\_\_ ",

(полное наименование МФК)

(осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского  
дела и финансирования) со следующими реквизитами:

1. Наименование

2. Полный адрес

3. Имя уполномоченного лица

Адрес уполномоченного лица

Телефон \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_

4. Тип организации (по способу формирования):

Закрытое акционерное общество

Открытое акционерное общество

5. Связь с холдинговой компанией (да, нет)

Если да, то наименование холдинговой компании

6. Предполагаемая структура капитала:

- акционерный капитал (номинальный)

- номинальная стоимость акции

- количество акций

Учредители полностью несут ответственность за достоверность предъявленной информации.

Учредительные документы на \_\_\_\_\_ листах, описаны полистно.

Учредители: ФИО, подпись, дата

Адрес, телефон, факс

1.

2.

3.

(Если учредитель - юридическое лицо, то указывается полное название юридического лица, ставится подпись руководителя и заверяется печатью)

Приложение 3  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

**ПЕРЕЧЕНЬ**  
**основных вопросов, которые должны быть отражены в**  
**учредительном договоре о создании МФК**

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

Приложение 4  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

**ПЕРЕЧЕНЬ**  
**основных вопросов, которые должны быть отражены в**  
**уставе МФК**

1. Полное и сокращенное наименование МФК с указанием организационно-правовой формы (на кыргызском, русском и английском языках).
2. Цели создания МФК, положения, регламентирующие вопросы достижения цели установленного статьей 2 Закона "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике".
3. Операции, осуществляемые МФК.
4. Сведения об уставном капитале МФК.
5. Сведения об акциях МФК.
6. Права и обязанности акционеров.
7. Размещение акций МФК.

8. Отчуждение акций акционерами.
9. Реестр акционеров и порядок регистрации акционеров.
10. Распределение прибыли.
11. Обеспечение интересов клиентов.
12. Учет и отчетность МФК.
13. Органы управления МФК (Совет директоров, Шариатский совет, Правление), их компетенция и порядок назначения.
14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью МФК.
15. Сведения о дочерних предприятиях, филиалах и представительствах.
16. Порядок внесения изменений и дополнений в устав.
17. Порядок реорганизации и ликвидации МФК.
18. Другие вопросы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Приложение 5  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

### СПИСОК учредителей (акционеров)

(наименование МФК)

|                    | Для юридических лиц                   |                                              | Почтовый индекс, адрес, телефон, факс | Платежные реквизиты учредителя, № счета и наименования финансово-кредитной организации, в которой открыт счет | 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 %) | внесен в тыс. сом           | доля участия в уставном капитале (в %) |
|                    |                                       |                                              |                                       |                                                                                                               |                              |                                        |                             |                                        |
|                    |                                       |                                              |                                       |                                                                                                               |                              |                                        |                             |                                        |
| Для физических лиц |                                       |                                              |                                       |                                                                                                               |                              |                                        |                             |                                        |
| Паспортные данные  | ФИО                                   |                                              |                                       |                                                                                                               |                              |                                        |                             |                                        |
|                    | 2                                     | 3                                            | 4                                     | 5                                                                                                             |                              |                                        |                             | 9                                      |
| ИТОГО              |                                       |                                              |                                       |                                                                                                               |                              |                                        |                             |                                        |

Председатель Совета директоров (подпись) ФИО

Печать (для вновь создаваемой МФК - печать юридического лица, от которого избран Председатель Совета директоров; для действующей МФК - печать МФК).

Приложение 6  
к Положению о лицензировании

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

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 24 февраля 2016  
года № 10/4, 21 августа 2019 года № 2019-П-33/43-8)*

1. Вводная часть

- 1) укажите наименование МФК, место нахождения МФК;
- 2) укажите уполномоченное лицо, его адрес, номер телефона.

2. Описание области деятельности МФК

- 1) укажите предполагаемую территорию рынка, на которой предстоит действовать МФК;
- 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), депозитным услугам, а также проведению других операций, приоритетных для создаваемой МФК. Укажите положения, регламентирующие вопросы достижения цели установленной статьей 2 Закона "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике";
- 3) укажите Председателя и членов Совета директоров, членов Шариатского совета, Председателя и членов Правления новой МФК.

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 МФК и круг обязанностей правления и должностных лиц, опишите план привлечения кадров и проведения кадровой политики МФК;
- 2) обсудите 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) обсудите любые конфликты интересов;
- 4) опишите любые соглашения, которые МФК намерена заключить для деятельности по микрокредитованию услуг.

4. Анализ деятельности МФК

- 1) проанализируйте и опишите рынки, которые предстоит обслуживать МФК, укажите размер, доход и другие экономические показатели. Включите предусматриваемые изменения на рынке, факторы, влияющие на эти изменения и их воздействие на создаваемую МФК. В той мере, какая необходима для принятия деловых решений, опишите различия между рынками, которые Вы будете обслуживать, например, различия между депозитными и кредитными рынками;
- 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 (депозитного/кредитного) и укажите ожидаемые результаты;

4) опишите возможные риски деятельности МФК 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 МФК. Включите, по меньшей мере, следующее: рост рынка, процентные ставки, стоимость фондов и конкуренцию;

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

3) опишите план привлечения кадров и проведения кадровой политики;

4) каким образом предполагается формирование клиентуры МФК.

#### 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 МФК независимым внешним аудитом. Для выполнения условий лицензирования Национальный банк может потребовать, чтобы МФК 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) обсудите планы начального привлечения капитала и финансирования роста в течение первых трех лет. Объясните, каким образом планы обеспечат МФК соответствие с основными нормативами, установленными Национальным банком;

3) обсудите 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 МФК, механизм оценки критериев риска.

Приложение 7  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_**  
**микрофинансовой компании на право проведения**  
**отдельных банковских операций в национальной валюте**  
**" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

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

Микрофинансовая компания "\_\_\_\_\_" (полное наименование), созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике",

юридический адрес МФК:

Сокращенное

наименование:

1. Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих отдельных банковских операций:
  - 1) выдача обеспеченных и не обеспеченных микрокредитов;
  - 2) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;
  - 3) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);
  - 4) осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;
  - 5) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.
2. Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

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

Печать

Начальник управления/  
начальник областного  
управления/  
директор представительства  
Национального банка

(подпись)

(ФИО должностного лица)

**ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_**  
**" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.**  
**к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_**  
**года**  
**на право проведения отдельных банковских операций в**  
**национальной валюте**

Микрофинансовая компания  
" \_\_\_\_\_ "  
(полное наименование)

| Порядковый номер<br>банковской операции | Наличие ограничения<br>(есть/нет) | Дата, с которой<br>действует<br>ограничение | Примечание |
|-----------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|------------|
| 1                                       |                                   |                                             |            |
| 2                                       |                                   |                                             |            |
| 3                                       |                                   |                                             |            |
| 4                                       |                                   |                                             |            |
| 5                                       |                                   |                                             |            |

Печать

Начальник управления/  
начальник областного  
управления/  
директор представительства  
Национального банка

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО должностного лица)

Приложение 8  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_**  
**микрофинансовой компании на право проведения**  
**отдельных банковских операций в национальной валюте в**  
**соответствии с исламскими принципами банковского дела и**  
**финансирования/на право проведения отдельных**  
**банковских операций в национальной валюте в**  
**соответствии с исламскими принципами банковского дела и**



**финансирования в рамках "исламского окна"**

**"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

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

Микрофинансовая компания "\_\_\_\_\_" (полное наименование), созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике",

юридический адрес МФК:

\_\_\_\_\_  
Сокращенное

наименование:

\_\_\_\_\_  
Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих операций по исламским принципам банковского дела и финансирования в соответствии с законодательством Кыргызской Республики:

1. финансирования по сделкам:

- 1) "мудароба";
- 2) "шарика/мушарака" и "убывающая мушарака";
- 3) "мурабаха";
- 4) "иджара" и "иджара мунтахийя биттамлик";
- 5) "кард" (только для выдачи микрофинансирования);
- 6) "гарантии";
- 7) "салам";

2. прием вкладов от физических и юридических лиц по сделке "мудароба" в целях накопления сбережений клиентов;

3. осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;

4. выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрофинансированием (лизингом) норматив максимального размера микрофинансирования на одного заемщика.

Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

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

Печать

Начальник управления/  
начальник областного

управления/  
директор представительства  
Национального банка

(подпись)

(ФИО должностного лица)

**ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_**  
**"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**  
**к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_**  
**года**

**на право проведения отдельных банковских операций в  
национальной валюте в соответствии с исламскими  
принципами банковского дела и финансирования/на право  
проведения отдельных банковских операций в  
национальной валюте в соответствии с исламскими  
принципами банковского дела и финансирования в рамках  
"исламского окна"**

Микрофинансовая компания

" \_\_\_\_\_ "  
 (полное наименование)

| Порядковый номер<br>банковской операции | Наличие ограничения<br>(есть/нет) | Дата, с которой<br>действует<br>ограничение | Примечание |
|-----------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|------------|
| 1                                       |                                   |                                             |            |
| 2                                       |                                   |                                             |            |
| 3                                       |                                   |                                             |            |
| 4                                       |                                   |                                             |            |
| 5                                       |                                   |                                             |            |

Печать

Начальник управления/  
начальник областного  
управления/  
директор представительства  
Национального банка

(подпись)

(ФИО должностного лица)

Приложение 9  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

### ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_ микрофинансовой компании на право проведения отдельных банковских операций в иностранной валюте " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

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

Микрофинансовая компания " \_\_\_\_\_ " (полное наименование), созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике",

юридический адрес МФК:

Сокращенное

наименование:

1. Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих отдельных банковских операций:
  - 1) выдача обеспеченных и не обеспеченных микрокредитов;
  - 2) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;
  - 3) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);
  - 4) осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;
  - 5) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.
2. Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

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

Печать

Начальник управления/  
начальник областного  
управления/  
директор представительства \_\_\_\_\_

Национального банка

(подпись)

(ФИО должностного лица)

**ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_**  
**" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**  
**к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**  
**на право проведения отдельных банковских операций в**  
**иностранной валюте**

Микрофинансовая компания

" \_\_\_\_\_ "  
(полное наименование)

| Порядковый номер<br>банковской операции | Наличие ограничения<br>(есть/нет) | Дата, с которой<br>действует<br>ограничение | Примечание |
|-----------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|------------|
| 1                                       |                                   |                                             |            |
| 2                                       |                                   |                                             |            |
| 3                                       |                                   |                                             |            |
| 4                                       |                                   |                                             |            |
| 5                                       |                                   |                                             |            |

Печать

Начальник управления/  
начальник областного  
управления/  
директор представительства  
Национального банка

(подпись)

(ФИО должностного лица)

Приложение 10  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_**  
**микрофинансовой компании на право проведения**  
**отдельных банковских операций в иностранной валюте в**  
**соответствии с исламскими принципами банковского дела и**

**финансирования/на право проведения отдельных  
банковских операций в иностранной валюте в соответствии  
с исламскими принципами банковского дела и  
финансирования в рамках "исламского окна"**

"\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

Микрофинансовая компания "\_\_\_\_\_" (полное наименование), созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике",

юридический адрес МФК:

—  
Сокращенное

наименование:

Настоящая лицензия разрешает осуществление следующих операций по исламским принципам банковского дела и финансирования в соответствии с законодательством Кыргызской Республики:

1. финансирования по сделкам:

- 1) "мудароба";
- 2) "шарика/мушарака" и "убывающая мушарака";
- 3) "мурабаха";
- 4) "иджара" и "иджара мунтахийя биттамлик";
- 5) "кард" (только для выдачи микрофинансирования);
- 6) "салам";

2. прием вкладов от физических и юридических лиц по сделке "мудароба" в целях накопления сбережений клиентов;

3. осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в микрофинансовой компании;

4. выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрофинансированием (лизингом) норматив максимального размера микрофинансирования на одного заемщика.

Неотъемлемой частью данной лицензии является лист ограничений на проведение отдельных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

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

Печать

Начальник управления/  
начальник областного  
управления/  
директор представительства  
Национального банка

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(ФИО должностного лица)

**ЛИСТ ОГРАНИЧЕНИЙ № \_\_\_\_\_**  
**" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**  
**к лицензии № \_\_\_\_\_ выданной " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_**  
**года**

**на право проведения отдельных банковских операций в  
иностранной валюте в соответствии с исламскими  
принципами банковского дела и финансирования/на право  
проведения отдельных банковских операций в иностранной  
валюте в соответствии с исламскими принципами  
банковского дела и финансирования в рамках "исламского  
окна"**

Микрофинансовая компания

" \_\_\_\_\_ "

(полное наименование)

| Порядковый номер<br>банковской операции | Наличие ограничения<br>(есть/нет) | Дата, с которой<br>действует<br>ограничение | Примечание |
|-----------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|------------|
| 1                                       |                                   |                                             |            |
| 2                                       |                                   |                                             |            |
| 3                                       |                                   |                                             |            |
| 4                                       |                                   |                                             |            |
| 5                                       |                                   |                                             |            |

Печать

Начальник управления/  
начальник областного  
управления/  
директор представительства  
Национального банка

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(ФИО должностного лица)

к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

Национальный банк  
Кыргызской Республики

**ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА  
МФК об открытии филиала**

---

**(на фирменном бланке учреждения)**

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

Настоящим

"  
"  
—

(наименование МФК)

ходатайствует о согласовании открытия филиала в

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование населенного пункта, место нахождения)

согласно

\_\_\_\_\_  
(наименование  
органа управления МФК, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии филиала)  
Данный филиал наделен полномочиями на право проведения следующих операций и сделок:

-  
-

(указываются все операции и сделки, право совершения, которых делегировано филиалу в соответствии с положением о филиале в рамках лицензии, выданной МФК Национальным банком).

Руководителем и главным бухгалтером назначены:

\_\_\_\_\_

(ФИО)

Приложение: копии листов по учету кадров на руководителя и главного бухгалтера филиала, доверенность, всего на \_\_\_\_\_ листах.

МФК полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Руководитель исполнительного органа МФК (подпись) ФИО

Печать МФК "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение 11-1 к  
Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

Национальный банк  
Кыргызской Республики

**ОБРАЗЕЦ УВЕДОМЛЕНИЯ  
МФК о закрытии филиала**

**(на фирменном бланке учреждения)**

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года №  
19/14)*

Настоящим

"  
"  
—

(наименование МФК)

уведомляет о намерении закрыть филиал в

(наименование населенного пункта, место нахождение)

согласно

(наименование  
органа управления МФК, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии филиала)

МФК не имеет обязательств (\*\*):

- перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в данном филиале;
- перед бюджетом.

Активы и пассивы переданы на баланс МФК.

МФК полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Руководитель исполнительного органа МФК (подпись) ФИО

Печать МФК "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение 12 к  
Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний



Национальный банк  
Кыргызской Республики

**ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА  
МФК об открытии представительства**

**(на фирменном бланке учреждения)**

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 мая 2017 года № 19/14)*

Настоящим

"

"

\_\_\_\_\_ (полное наименование МФК, открывающей представительство и номер ее лицензии)

\_\_\_\_\_ ходатайствует о согласовании открытия представительства по адресу

\_\_\_\_\_ (указываются место похождение представительства, телефон, факс и наименование МФК, в котором открыт расчетный счет представительства)

Решение об открытии представительства принято

\_\_\_\_\_ (указывается орган управления МФК, принявший решение об открытии представительства)

\_\_\_\_\_ в целях

\_\_\_\_\_,'

\_\_\_\_\_ (указывается цель открытия представительства)

Руководителем представительства назначен:

\_\_\_\_\_ (указывается ФИО руководителя)

Приложение: копия листка по учету кадров на руководителя представительства, доверенность, на \_\_\_\_\_ листах.

Руководитель исполнительного органа МФК (подпись) ФИО

Печать МФК "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение 13  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых

компаний

Место для фото

## АНКЕТА

Учредителя (акционера) МФК  
(заполняется физическим лицом)

(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018  
года № 2018-П-33/43-4, 29 июня 2020 года № 2020-П-33/38-5)

|   |                                                                                                                                            |                                                   |                                                                           |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 1 | ФИО                                                                                                                                        |                                                   |                                                                           |
| 2 | Если меняли фамилию:<br>(предыдущая фамилия)                                                                                               | Когда:                                            | По какой причине:                                                         |
| 3 | Дата рождения:                                                                                                                             | место рождения:                                   |                                                                           |
| 4 | Паспорт                                                                                                                                    | Серия:                                            | Номер:                                                                    |
|   |                                                                                                                                            | Кем выдан:                                        | Дата выдачи:                                                              |
| 5 | Гражданство:<br>(Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение) |                                                   |                                                                           |
| 6 | Домашний адрес:<br>(по документам)<br>Тел: () _____                                                                                        | Фактическое место проживания:<br>Тел: () _____    |                                                                           |
| 7 | Основное место работы:                                                                                                                     | занимаемая должность:                             |                                                                           |
| 8 | Служебный адрес:                                                                                                                           | Тел: _____ ()                                     | Тел: () _____                                                             |
| 9 | Образование<br>_____<br>(высшее, неоконченное высшее, среднее специальное, среднее)                                                        | Название учебного заведения и его местонахождение | Год поступления и окончания<br>Специальность согласно полученному диплому |
|   |                                                                                                                                            |                                                   |                                                                           |

### 10. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности

| Дата поступления на работу<br>(месяц, год) | Дата ухода<br>(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. Были ли судимы. Если да, дайте разъяснение относительно судимости с указанием номеров подпунктов, пунктов, частей, статей Уголовного кодекса Кыргызской Республики, в соответствии с которым Вы были судимы (в том числе относительно погашенной судимости, с указанием даты погашения судимости)

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

Укажите, привлекались ли к ответственности в соответствии с Кодексом о проступках Кыргызской Республики. Если да, дайте разъяснение относительно привлечения ответственности с указанием номеров подпунктов, пунктов, частей, статей Кодекса о проступках Кыргызской Республики, в соответствии с которым Вы были привлечены к ответственности

13. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которым 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 которым Вы были связаны и которое было поставлено 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 расследования 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 | Дата и место | Должность и место | Домашний адрес, № |
|-----|-------------|--------------|-------------------|-------------------|
|-----|-------------|--------------|-------------------|-------------------|

|  | отношения | рождения | работы | тел. |
|--|-----------|----------|--------|------|
|  |           |          |        |      |

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

|                                                                 |  |  |
|-----------------------------------------------------------------|--|--|
| Наименование кредитора                                          |  |  |
| Дата выдачи                                                     |  |  |
| Сумма займа                                                     |  |  |
| Процентная ставка                                               |  |  |
| Назначение займа                                                |  |  |
| Описание и сумма залога                                         |  |  |
| Сроки выплаты                                                   |  |  |
| Остаток задолженности по 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/для иностранных учредителей в дол. США) |
|---|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 1 | Наличность                                                               |                                                        |
| 2 | Депозитные средства в финансово-кредитных организациях                   |                                                        |
| 3 | Инвестиции в компании (табл. 2)                                          |                                                        |
| 4 | Ценные бумаги                                                            |                                                        |
| 5 | Недвижимость, из них находящаяся в залоге или на которую наложен арест   |                                                        |
| 6 | Дебиторская задолженность (в том числе средства, предоставленные в заем) |                                                        |
| 7 | Прочие активы                                                            |                                                        |
|   | Всего активов                                                            |                                                        |
|   | Обязательства                                                            |                                                        |
| 1 | Задолженность по кредитам                                                |                                                        |
| 2 | Прочие пассивы                                                           |                                                        |
|   | Всего пассивов                                                           |                                                        |
|   | Чистая стоимость (активы-пассивы)                                        |                                                        |
|   | Личные выданные гарантии                                                 |                                                        |
|   |                                                                          |                                                        |

б) сведения об источниках дохода (укажите валюту)

|   | Источники дохода                                                                                | Предыдущий год<br>20__ год | Текущий год<br>(ожидаемая сумма)<br>20__ год |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------|
| 1 | Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)                                |                            |                                              |
| 2 | Заработная плата не по основному месту работы, включая авторские вознаграждения, другие выплаты |                            |                                              |
| 3 | Дивиденды                                                                                       |                            |                                              |
| 4 | Проценты                                                                                        |                            |                                              |
| 5 | Другие доходы от недвижимости                                                                   |                            |                                              |
| 6 | Прочие доходы                                                                                   |                            |                                              |
|   | Всего                                                                                           |                            |                                              |
|   | Расходы                                                                                         |                            |                                              |
| 1 | Расходы (личные, на потребление)                                                                |                            |                                              |
| 2 | Выплаты по кредитам: основная сумма<br>проценты                                                 |                            |                                              |
| 3 | 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 (владельцем) в течение последних 10 лет:

| Название юридического лица, местонахождение | Вид деятельности и 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 МФК новые кандидатуры (если - да, необходимо представить краткое резюме)

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

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

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 МФК и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

\_\_\_\_\_ подпись "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

Примечания:

Необходимо подписать каждую страницу анкеты.

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

Приложение 13-1  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

Дата

### **АНКЕТА**

Учредителя (акционера) МФК  
(заполняется юридическим лицом)

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018  
года № 2018-П-33/43-4)*

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, которым 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, которым 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,<br>ФИО физических лиц | Количество<br>принадлежащих акций | Доля в уставном<br>капитале |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                            |                                   |                             |

2) компании, в которых

(полное наименование заявителя - юридического лица)

является участником/акционером;

| Полное наименование юридических<br>лиц | Количество принадлежащих<br>акций | Доля в уставном<br>капитале |
|----------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|----------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|

3) аффилированные с

(полное наименование Компании)

юридические лица и физические лица:

| Полное наименование юридических лиц,<br>ФИО физических лиц | Количество<br>принадлежащих акций | Доля в уставном<br>капитале |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                            |                                   |                             |
|                                                            |                                   |                             |

10. Укажите должностных лиц компании с указанием их позиции в компании, а также их гражданства (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 МФК, акционером которой намерена стать компания. Если да, необходимо указать количество акций, находящихся во владении указанных должностных лиц компании:

| N | ФИО | Количество акций,<br>находящихся во владении | Доля в уставном<br>капитале МФК | Дополнительные сведения<br>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 МФК представителей компании (если - да, необходимо указать кандидатуры), и намерена ли Компания внести существенные изменения в политики МФК и руководство МФК (если - да, необходимо указать предлагаемые изменения).

14. Укажите все структурные подразделения компании:

| Подразделение<br>(филиал,<br>представительство) | Адрес | Руководитель | Вид<br>деятельности | Другие сведения или<br>примечания |
|-------------------------------------------------|-------|--------------|---------------------|-----------------------------------|
|                                                 |       |              |                     |                                   |

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 14  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

## ТРЕБОВАНИЯ к учредителям, которые являются собственниками более 20 (двадцати) процентов голосующих акций микрофинансовой компании

*(В редакции постановлений Правления Нацбанка КР от 15 июня 2017 года  
№ 2017-П-12/25-11, 15 августа 2018 года № 2018-П-33/33-8, 17 августа 2022  
года № 2022-П-33/52-3, 21 декабря 2022 года № 2022-П-12/81-7)*

Учредителями (акционерами) МФК могут быть юридические лица, соответствующие одному из следующих пунктов:

1. Международные финансовые организации, уполномоченные Всемирным банком, Азиатским банком развития, Европейским банком реконструкции и развития и Исламским банком развития.
2. Иностранные некоммерческие организации при выполнении следующих условий:
  - а) работающие и/или работавшие в качестве поставщиков кредитов в течение последних пяти лет по проектам развития микрофинансирования правительственных организаций стран-доноров (например, GTZ, TACIS, JICA, TICA), на основании межправительственных соглашений с Кабинетом Министров Кыргызской Республики;
  - б) имеющие опыт работы не менее трех лет;
  - в) оказывающие помощь в поддержке экономики развивающихся стран.



3. Юридические лица, осуществляющие банковскую (микрофинансовую) и/или финансовую деятельность, при выполнении следующих условий:

- а) устойчивое финансовое состояние и осуществление прибыльной деятельности в течение предыдущих двух лет;
- б) наличие рейтинга выше среднего, присвоенного рейтинговым агентством, зарегистрированным в Фонде оценки микрофинансового сектора (Microfinance Rating and Assessment Fund) - для юридических лиц, осуществляющих банковскую деятельность;
- в) наличие заключения внешнего аудита за последние два года;
- г) отсутствие ограничений по деятельности финансово-кредитной организации в результате применения к ней мер воздействия или других санкций.

Приложение 15  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
компаний

**Минимальные требования к содержанию плана мероприятий  
по прекращению (завершению) банковских операций,  
запрещенных МФК**

*(В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 17 октября 2018  
года № 2018-П-33/43-4)*

1. Коммерческим банком должен быть предоставлен План мероприятий по прекращению (завершению) банковских операций, запрещенных МФК (далее - План мероприятий) по каждому виду операций, объемов и сроков их завершения. Перед подготовкой Плана мероприятий банком должна быть произведена инвентаризация всех действующих банковских операций и сделок (договора, соглашения и иные документы), для достоверного представления информации по срокам их завершения, определения реального объема подлежащих завершению банковских операций и операций, завершение которых не зависит от банка и будет затруднительным в установленные сроки.

2. Общий срок реализации плана мероприятий, определенный коммерческим банком, должен быть обоснован с учетом конкретной ситуации в коммерческом банке и характера предлагаемых мер и не превышать 12 (двенадцати) месяцев после получения лицензии МФК.

3. Представляемый план мероприятий должен содержать в обязательном порядке: детальные мероприятия и сроки их выполнения, ответственных исполнителей на каждом этапе реализации, указание индикаторов выполнения, а также меры, предпринимаемые банком по осуществлению контроля исполнения плана мероприятий. План мероприятий МФК должен предусматривать при необходимости способы и условия участия акционеров и третьих лиц.

4. План мероприятий должен содержать сведения о предполагаемом результате его выполнения, включая:

- действия МФК по завершению ранее заключенных сделок и/или проведению банковских операций;
- перечень операций завершение, которых будет затруднительным или невозможным в установленные сроки;
- сроки прекращения действий договоров, сделок и иных документов, связанных с запрещенными для МФК банковскими операциями.

5. План мероприятий должен быть подписан руководителем коммерческого банка и главным бухгалтером коммерческого банка, а также утвержден советом директоров.

6. Все листы плана мероприятий, включая приложения, должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью коммерческого банка.

7. Для разработки плана мероприятий коммерческий банк вправе привлекать аудиторскую организацию (индивидуального аудитора).

8. В случае необходимости Национальный банк вправе запросить у коммерческого банка дополнительную информацию, необходимую для признания плана мероприятий реальным, установив срок ее представления.

9. МФК обязана обеспечить выполнение плана мероприятий в полном объеме и установленные сроки.

Приложение 16  
к Положению о лицензировании  
деятельности микрофинансовых  
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 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 (в том числе согласование должностных лиц, выдачи согласия на государственную регистрацию (перерегистрацию), приобретение акций, расширение деятельности микрофинансовой компании), предусмотренных банковским законодательством.

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