

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

от 16 декабря 2016 года №206

О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности

(В редакции Законов Кыргызской Республики от 02.04.2018 г. №[34](#), 11.07.2018 г. №[68](#), 06.08.2018 г. №[88](#), 10.12.2018 г. №[100](#))

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Отношения, регулируемые банковским законодательством

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

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

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

Статья 2. Банковское законодательство Кыргызской Республики

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

2. В случае коллизии между нормами настоящего Закона и нормами Гражданского [кодекса](#) Кыргызской Республики действуют нормы Гражданского [кодекса](#) Кыргызской Республики. В случаях коллизии между нормами настоящего Закона и нормами других законов Кыргызской Республики для регулирования банковских правоотношений действуют нормы настоящего Закона.

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

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

Статья 3. Основные принципы банковских правоотношений

Основными принципами банковских правоотношений являются:

1) законность, честность, добросовестность, прозрачность, разумность, справедливость, социальная ответственность;

2) надежность и безопасность банковской деятельности;

3) независимость Национального банка;

4) использование различных форм и принципов банковского финансирования, в том числе исламских принципов банковского дела и финансирования;

5) иные общепринятые основополагающие принципы, предусмотренные банковским законодательством Кыргызской Республики и международными банковскими стандартами.

Статья 4. Исламские принципы банковского дела и финансирования

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

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

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

Статья 5. Банковская терминология

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

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

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

Статья 6. Основы предоставления банковских услуг

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

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

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

Статья 7. Раскрытие информации о банковских услугах

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

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

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

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

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

размещаться на информационных стендах. Информация об изменениях процентных ставок и курса обмена валют публикуется незамедлительно.

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

Статья 8. Требования к договорам

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

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

Статья 9. Сохранность и возвратность вкладов

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

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

3. Порядок работы с банковскими счетами устанавливается Национальным банком.

Статья 10. Ответственное кредитование

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12) иные требования, предусмотренные законом.

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

Статья 11. Комиссионное вознаграждение, тарифы и процентные ставки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Статья 12. Рассмотрение жалоб и заявлений. Споры

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

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

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

Статья 13. Ответственность лиц, предоставляющих банковские услуги

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

Раздел II. Национальный банк Кыргызской Республики

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

Статья 14. Правовой статус Национального банка

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

2. Правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия Национального банка определяются [Конституцией](#) Кыргызской Республики и настоящим Законом.

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

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

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

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

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

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

Статья 15. Цель деятельности Национального банка

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

Статья 16. Основные задачи Национального банка

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

Статья 17. Функции и полномочия Национального банка

Национальный банк:

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

- 2) определяет и проводит денежно-кредитную политику, содействует обеспечению финансовой стабильности Кыргызской Республики;
- 3) разрабатывает и осуществляет единую валютную политику;
- 4) обладает исключительным правом проведения эмиссии денежных знаков;
- 5) реализует различные формы и принципы банковского финансирования;
- 6) осуществляет надзор за платежной системой (оверсайт), способствует эффективному, надежному и безопасному функционированию платежной системы Кыргызской Республики;
- 7) осуществляет выдачу разрешительных документов в соответствии с настоящим Законом и законами Кыргызской Республики;
- 8) устанавливает правила проведения банковских операций;
- 9) является кредитором последней инстанции для банков в соответствии с настоящим Законом;
- 10) владеет и управляет всеми международными резервами в соответствии с настоящим Законом и законодательством Кыргызской Республики;
- 11) составляет совместно с государственным органом по статистике платежный баланс и определяет международную инвестиционную позицию Кыргызской Республики;
- 12) разрабатывает и издает нормативные правовые акты в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики;
- 13) представляет интересы и выступает от имени Кыргызской Республики на международных форумах, конференциях и организациях, касающихся денежно-кредитной политики, банковской и платежной систем;
- 14) проводит банковские операции в соответствии с настоящим Законом;
- 15) обладает правом проведения эмиссии (выпуска) электронных денег;
- 16) осуществляет защиту прав потребителей банковских услуг;
- 17) осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 18. Основные операции Национального банка

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

- 1) предоставлять кредиты банкам в соответствии с настоящим Законом;
- 2) покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя на вторичном рынке;
- 3) покупать и продавать ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики, на вторичном рынке;
- 4) покупать и продавать ценные бумаги, выпущенные Национальным банком, а также ценные бумаги, выпущенные иностранными государствами, международными организациями, и другие ценные бумаги, определяемые Национальным банком;
- 5) покупать и продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- 6) покупать и продавать иностранную валюту;
- 7) принимать депозиты от банков, иных финансовых организаций, включая иностранные организации;
- 8) открывать счета в банках и иных финансовых организациях;
- 9) открывать корреспондентские счета банкам, в том числе иностранным банкам;
- 10) выступать в качестве посредника по сделкам, связанным со средствами, предоставленными международными финансовыми институтами для финансирования различных программ;
- 11) осуществлять сделки по покупке иностранной валюты с обязательством ее обратной продажи с международными организациями, создаваемыми Кыргызской Республикой совместно с другими государствами в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС), по средствам, направляемым ими на льготное финансирование экономики Кыргызской Республики;

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

13) предоставлять денежные средства в национальной валюте на условиях, определяемых Правлением Национального банка, Агентству по защите депозитов Кыргызской Республики в целях обеспечения финансовой устойчивости системы защиты депозитов Кыргызской Республики;

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

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

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

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

(В статью 18 внесены изменения в соответствии с Законом Кыргызской Республики от 11.07.2018 г. №68) (см. предыдущую редакцию)

Статья 19. Организация деятельности и независимость Национального банка

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

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

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

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

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

Статья 20. Нормативные правовые акты Национального банка

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

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

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

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

Статья 21. Официальные издания и интернет-сайт Национального банка

1. Национальный банк обеспечивает публикацию официальных изданий Национального банка.
2. Национальный банк имеет официальный [интернет-сайт](#). Порядок организации работы с интернет-сайтом определяется Национальным банком.

Глава 4. Капитал и резервы Национального банка

Статья 22. Капитал Национального банка

1. Капитал Национального банка состоит из уставного капитала, обязательного резерва, резерва по переоценке активов и обязательств, нераспределенной прибыли или убытка.
2. Национальный банк имеет уставный капитал в размере 2 (двух) миллиардов сомов. Национальный банк не может отчуждать или передавать в залог свой уставный капитал.
3. Увеличение или уменьшение суммы уставного капитала Национального банка не может быть осуществлено без внесения соответствующих изменений в настоящий Закон.
4. Обязательный резерв и резервы по переоценке активов и обязательств формируются в соответствии с настоящим Законом. Обязательные резервы могут быть использованы только на покрытие убытков Национального банка в соответствии с [частью 7](#) статьи 23 настоящего Закона.
5. Нераспределенная прибыль или убыток определяются как разница между доходами и расходами, имевшими место в течение финансового года, до момента распределения или погашения данной прибыли или убытка, осуществляемого в соответствии с настоящим Законом.

Статья 23. Прибыль и резервы Национального банка

1. Прибыль Национального банка определяется по результатам финансового года, после учета всех доходов и расходов, имевших место в данном периоде, с учетом части 3 настоящей статьи.
 2. Переоценка золотовалютных активов и обязательств отражается в капитале на счете резерва по переоценке золотовалютных активов и обязательств.
 3. Если резерв по переоценке активов и обязательств будет иметь отрицательный остаток, то весь данный отрицательный остаток должен быть отнесен на расходы текущего периода и учтен при расчете прибыли к распределению, осуществляемому в соответствии с частью 4 настоящей статьи.
 4. Прибыль Национального банка, рассчитанная с учетом части 3 настоящей статьи, распределяется в следующем порядке:
 - 1) если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка будет менее десяти процентов от монетарных обязательств Национального банка, то в доход республиканского бюджета Кыргызской Республики перечисляются девяносто процентов прибыли. Остаток прибыли после отчисления в доход республиканского бюджета переносится в обязательный резерв Национального банка;
 - 2) если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва будет равна или превышать десять процентов от монетарных обязательств Национального банка, то в доход республиканского бюджета Кыргызской Республики перечисляются сто процентов прибыли.
 5. Перечисление прибыли производится по окончании финансового года, после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Национального банка.
 6. Для целей настоящей статьи в монетарные обязательства Национального банка включаются:
 - 1) банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком;
 - 2) финансовые обязательства по инструментам денежно-кредитного регулирования;
 - 3) счета резидентов Кыргызской Республики, открытые в Национальном банке, включая счета Правительства Кыргызской Республики и другие финансовые обязательства перед Правительством Кыргызской Республики;
 - 4) счета банков-нерезидентов Кыргызской Республики, открытые в Национальном банке.
- полный документ
- Полный текст доступен после регистрации и оплаты доступа.

[Вход](#) [Регистрация](#) [Оплатить доступ](#)