

Приложение

(Утверждено
постановлением
Правительства
Кыргызской
Республики
от 12 декабря 2016
года № 661)

ВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

о лицензировании отдельных видов деятельности в области небанковского финансового рынка

(В редакции постановлений Правительства Кыргызской Республики от 1 июня 2017 года № 321, 8 июня 2017 года № 353, 15 сентября 2017 года № 578, 22 декабря 2017 года № 830, 29 августа 2019 года № 437, 30 января 2020 года № 43, Кабинета Министров Кыргызской Республики от 24 июня 2022 года № 330, 20 февраля 2023 года № 91, 12 октября 2023 года № 548)

1. Общие положения

1. Физические и юридические лица независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, изъявившие желание заниматься лицензируемым видом деятельности в области небанковского финансового рынка, обязаны получить соответствующую лицензию и/или разрешение.

(В редакции постановлений Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578, 30 января 2020 года № 43)

2. Лицензиаром в области небанковского финансового рынка является служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, которая выдает лицензии и разрешения на следующие виды деятельности и действия:

- деятельность по организации профессиональной лотереи;
- деятельность ломбардов;
- добровольное накопительное страхование жизни, осуществляемое страховой организацией;
- добровольное личное страхование, осуществляемое страховой организацией;
- добровольное имущественное страхование, осуществляемое страховой организацией;
- добровольное страхование ответственности, осуществляемое страховой организацией;
- обязательные виды страхования, осуществляемого страховой организацией;

- входящее перестрахование по обязательным и добровольным видам страхования, осуществляемое перестраховочной организацией;

- (Абзац утратил силу в соответствии с [постановлением](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 20 февраля 2023 года № 91)

- деятельность негосударственного пенсионного фонда;

- организация торговли на рынке ценных бумаг;

- брокерская деятельность на рынке ценных бумаг;

- ведение реестра держателей ценных бумаг;

- депозитарная деятельность на рынке ценных бумаг;

- дилерская деятельность на рынке ценных бумаг;

- деятельность инвестиционного фонда;

- доверительное управление инвестиционными активами;

- проведение государственной или стимулирующей лотереи;

- (Абзац утратил силу в соответствии с [постановлением](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 20 февраля 2023 года № 91)

- (Абзац утратил силу в соответствии с [постановлением](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 20 февраля 2023 года № 91)

(В редакции постановлений Правительства Кыргызской Республики от [1 июня 2017 года № 321](#), [8 июня 2017 года № 353](#), [15 сентября 2017 года № 578](#), [30 января 2020 года № 43](#), Кабинета Министров Кыргызской Республики от [20 февраля 2023 года № 91](#), [12 октября 2023 года № 548](#))

Примечание: В соответствии с редакцией [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 20 февраля 2023 года № 91, официальный язык в отличии от государственного языка, утрачивает другой абзац.

3. Заявление на получение лицензии и/или разрешения подается в письменной форме согласно [приложению 1](#) к настоящему Временному положению.

Лицензия на осуществление видов деятельности, указанных в пункте 2 настоящего Временного положения, выдается по форме согласно [приложению 2](#) к настоящему Временному положению.

Разрешение на проведение государственной или стимулирующей лотереи выдается по форме согласно приложению 4 к настоящему Временному положению на фирменном бланке лицензиара.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

4. Признание лицензий в области небанковского финансового рынка на территории Кыргызской Республики, выданных уполномоченными органами иностранных государств, осуществляется в порядке, предусмотренном [Законом](#) Кыргызской Республики "О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике".

Глава 2. Особенности лицензирования деятельности по организации профессиональной лотереи

(Глава в редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

5. Лицензия на осуществление деятельности по организации профессиональной лотереи является бессрочной.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

6. Лицензия на осуществление деятельности по организации профессиональной лотереи действует на всей территории Кыргызской Республики.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

7. Для получения лицензии на осуществление деятельности по организации профессиональной лотереи представляются следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии;
- условия проведения лотереи;
- бизнес-план;
- документ, подтверждающий формирование не менее 30 процентов от общего объема призового фонда мгновенной лотереи;
- описание степеней защиты лотерейных билетов.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

2¹. Особенности лицензирования деятельности ломбардов

(Глава в редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 353)

7¹. Лицензия на осуществление деятельности ломбардов является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 353)

7². Для получения лицензии на осуществление деятельности ломбардов представляются следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
- копии учредительного договора или решения единственного учредителя, устава юридического лица, протокола собрания учредителей о принятии устава, утверждении руководителя исполнительного органа и главного бухгалтера (при наличии);

- сведения о должностных лицах ломбарда (руководитель и главный бухгалтер (бухгалтер) по форме согласно [приложению 3](#) к настоящему Временному положению;

- письменное подтверждение коммерческого банка о наличии счета у юридического лица, а также размера оплаченного уставного капитала ломбардов;

- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии;

- для юридического лица: справка из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом на момент подачи заявления;

- образец договора займа;

- перечень обособленных подразделений (при наличии);

- в случае намерения принимать в залог крупногабаритное имущество дополнительно представляется нотариально удостоверенная/заверенная копия документа о наличии территории площадью не менее 100 (сто) кв. метров на праве собственности или на праве пользования.

В случае переоформления лицензии на право осуществления ломбардной деятельности, с малогабаритного вида имущества на крупногабаритное имущество, представляются следующие документы:

- заявление установленной формы;

- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии;

- ранее выданная лицензия на право осуществления ломбардной деятельности;

- нотариально удостоверенная/заверенная копия документа о наличии территории площадью не менее 100 (сто) кв. метров на праве собственности или на праве пользования.

(В редакции постановлений Правительства Кыргызской Республики от [8 июня 2017 года № 353](#), [22 декабря 2017 года № 830](#), [30 января 2020 года № 43](#), Кабинета Министров Кыргызской Республики от [24 июня 2022 года № 330](#))

7³. Лицензионные требования к ломбардной деятельности:

1) для руководителя:

- наличие высшего профессионального образования (бакалавр, магистр, специалист), наличие подтверждающих документов;

- отсутствие судимости либо погашенная или снятая судимость в установленном порядке;

- наличие общего стажа трудовой деятельности не менее 5 лет;

2) для главного бухгалтера (бухгалтера при отсутствии в штате должности главного бухгалтера):

- наличие специальной подготовки по вопросам бухгалтерского учета в организациях (наличие подтверждающих документов);

- отсутствие судимости либо погашенная или снятая судимость в установленном порядке;

- наличие стажа работы в должности бухгалтера не менее двух лет;

3) минимальные требования к территории ломбарда:

- помещение ломбарда, расположенное в помещении торговой организации, жилом помещении и иных помещениях, должно быть изолировано от персонала и клиентов вышеуказанных организаций, обслуживание клиентов должно производиться только через кассовое окно ломбарда;

- в помещениях ломбардов, арендуемых или занимающих отдельно расположенное сооружение, помещение с отдельным входом в нежилых зданиях или квартиру в жилом доме, наличие металлических решеток на окнах и входных металлических дверей. Выдача и возврат кредитов производится в помещении ломбарда только через кассу ломбарда;

- кассовое помещение ломбарда должно быть изолировано, двери в кассу во время совершения операции заперты с внутренней стороны;

- наличие несгораемого металлического шкафа (сейфа) для хранения малогабаритного имущества;

4) при приеме в залог малогабаритного имущества залогодателем принятый заклад в присутствии залогодателя запечатывается в конверт, с указанием порядкового номера ячейки сейфа, с подписью залогодателя на стыке конверта;

5) хранение заложенного малогабаритного имущества должно осуществляться в отдельном изолированном помещении ломбарда.

В конце рабочего дня двери в данное помещение и кассу ломбарда должны закрываться ключом и опечатываться печатью ломбарда. Доступ в данное помещение лицам, не имеющим отношения к работе ломбарда, запрещается;

6) ключи от помещения для хранения залогов, металлических шкафов (сейфов) и печати ломбарда хранятся у руководителя или главного бухгалтера (бухгалтера - при отсутствии в штате должности главного бухгалтера), которым запрещается оставлять их в условленных местах, передавать посторонним лицам, либо изготавливать неучтенные дубликаты;

7) ломбарды должны быть оснащены техническими средствами, необходимыми для осуществления деятельности: весами и гирями, прошедшими государственную поверку по стандартизации и метрологии допущенными к работе (в случае приема в залог изделий из драгоценных металлов), приборы для проверки золота на подлинность и для определения бриллиантов;

8) ломбарды для обеспечения финансовой устойчивости обязаны поддерживать размер уставного капитала на уровне не менее минимального размера уставного капитала ломбарда, установленного Кабинетом Министров Кыргызской Республики;

9) для безопасности территория ломбарда должна быть оснащена: сейфом, телефоном, тревожной кнопкой, сигнализацией, камерой видеонаблюдения, компьютером для хранения видеозаписи, системой бесперебойного питания электроэнергии, бронированной металлической дверью с ночным окошком и звонком;

10) территория ломбарда должна соответствовать противопожарным нормам и правилам в соответствии с [постановлением](#) Правительства Кыргызской Республики "Об утверждении и введении в действие [Правил](#) пожарной

безопасности для предприятий, организаций, учреждений и жилого фонда Кыргызской Республики" от 8 февраля 1995 года № 33.

11) ломбард обязан представлять отчетность и раскрывать информацию в порядке, определенном законодательством Кыргызской Республики о деятельности ломбардов;

12) ломбард обязан соблюдать порядок предоставления займов, оформления документов по выдаче займа, оформления залога, установленный законодательством Кыргызской Республики о деятельности ломбардов;

13) ломбард обязан соблюдать установленный законодательством Кыргызской Республики о деятельности ломбардов и об информации персонального характера порядок использования сведений и данных о своих заемщиках, в том числе сведений и данных, указанных в договорах займа и в залоговых билетах.

(В редакции постановлений Правительства Кыргызской Республики от [8 июня 2017 года № 353](#), [22 декабря 2017 года № 830](#), Кабинета Министров Кыргызской Республики от [12 октября 2023 года № 548](#))

7⁴. Заявитель несет ответственность за достоверность сведений, указанных в предоставляемых документах, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 353)

Глава 2². Особенности выдачи разрешения на проведение государственной или стимулирующей лотереи

(Глава в редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

7⁵. Разрешение на проведение государственной или стимулирующей лотереи является бессрочным и действует на всей территории Кыргызской Республики.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

7⁶. Для получения разрешения на проведение государственной или стимулирующей лотереи представляются следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя;
- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу разрешения;
- условия проведения лотереи.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

3. Особенности лицензирования деятельности по добровольному накопительному страхованию жизни

8. Лицензия на добровольное накопительное страхование жизни, осуществляемое страховой организацией, является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

9. Лицензионная деятельность по добровольному накопительному страхованию жизни, осуществляемая страховой организацией, состоит из выполнения следующих страховых услуг:

- 1) страхование жизни;
- 2) универсальное страхование жизни;
- 3) универсальное страхование жизни детей;
- 4) смешанное страхование жизни;

5) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

6) прочие виды страхования жизни, не указанные в подпунктах 1-5 настоящего пункта.

10. Для получения лицензии на добровольное накопительное страхование жизни, осуществляемое страховой организацией, должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии;
- копии учредительного договора или решения единственного учредителя, устава страховой организации, протокола собрания учредителей о принятии устава, утверждении должностных лиц исполнительного органа управления страховой организации и главного бухгалтера;
- сведения об акционерах страховой организации, владеющих 10 и более процентами акций страховой организации;
- документ, подтверждающий оплату уставного капитала;
- условия (правила) страхования;
- список членов Совета директоров (при наличии) страховой организации, с указанием фамилии, имени, отчества и адреса места жительства председателя Совета и его заместителя;
- список членов коллегиального исполнительного органа страховой организации, с указанием фамилии, имени, отчества и адреса места жительства каждого лица, и документы, подтверждающие их соответствие требованиям надежности и уровню установленных квалификационных требований;
- документы, подтверждающие уровень образования, трудовая книжка и документы, подтверждающие соответствие квалификации главного бухгалтера требованиям надежности и уровню установленных квалификационных требований для главного бухгалтера;
- решение соответствующего органа иностранной компании о ее участии в создании страховой организации на территории Кыргызской Республики (для иностранной страховой компании);
- копии финансовой отчетности за три предыдущих года (для иностранной страховой компании).

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

11. Лицензионные требования к добровольному накопительному страхованию жизни, осуществляемому страховой организацией:

- формирование уставного капитала осуществляется только в денежной форме в банках Кыргызской Республики;

- страховые организации вправе осуществлять деятельность по страхованию только по тем видам страхования, которые прямо указаны в лицензии;

- соблюдение страховыми организациями обязательств по выплате страховых возмещений (сумм) в соответствии с условиями заключенных договоров страхования.

4. Особенности лицензирования деятельности по добровольному личному страхованию, осуществляемой страховой организацией

12. Лицензия на добровольное личное страхование, осуществляемое страховой организацией, является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

13. Лицензионная деятельность по добровольному личному страхованию, осуществляемая страховой организацией, состоит из выполнения следующих страховых услуг:

1) добровольное медицинское страхование;

2) медицинское страхование туристов;

3) медицинское страхование лиц, выезжающих за границу;

4) страхование от несчастных случаев и болезней;

5) страхование от группового несчастного случая (госпитализация);

6) смерть застрахованного в результате несчастного случая;

7) комплексное страхование граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства;

8) страхование пассажиров;

9) страхование медицинских расходов при выезде за границу;

10) страхование медицинских и иных непредвиденных расходов лиц, выезжающих с места постоянного проживания;

11) страхование детей к совершеннолетию (бракосочетанию);

12) страхование граждан, выезжающих за рубеж;

13) прочие виды добровольного личного страхования, не указанные в подпунктах 1-12 настоящего пункта.

14. Для получения лицензии на добровольное личное страхование, осуществляемое страховой организацией, должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;

- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии;
- копии учредительного договора или решения единственного учредителя, устава страховой организации, протокола собрания учредителей о принятии устава, утверждении должностных лиц исполнительного органа управления страховой организации и главного бухгалтера;
- сведения об акционерах страховой организации, владеющих 10 и более процентами акций страховой организации;
- документ, подтверждающий оплату уставного капитала;
- условия (правила) страхования;
- список членов Совета директоров (при наличии) страховой организации, с указанием фамилии, имени, отчества и адреса места жительства председателя Совета и его заместителя;
- список членов коллегиального исполнительного органа страховой организации, с указанием фамилии, имени, отчества и адреса места жительства каждого лица, и документы, подтверждающие их соответствие требованиям надежности и уровню установленных квалификационных требований;
- документы, подтверждающие уровень образования, трудовая книжка и документы, подтверждающие соответствие квалификации главного бухгалтера требованиям надежности и уровню установленных квалификационных требований для главного бухгалтера;
- решение соответствующего органа иностранной компании о ее участии в создании страховой организации на территории Кыргызской Республики (для иностранной страховой компании);
- копии финансовой отчетности за три предыдущих года (для иностранной страховой компании).

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

15. Лицензионные требования к добровольному личному страхованию, осуществляемому страховой организацией:

- формирование уставного капитала осуществляется только в денежной форме в банках Кыргызской Республики;
- страховые организации вправе осуществлять деятельность по страхованию только по тем видам страхования, которые прямо указаны в лицензии;
- соблюдение обязательств страховыми организациями по выплате страховых возмещений (сумм) в соответствии с условиями заключенных договоров страхования.

5. Особенности лицензирования деятельности по добровольному имущественному страхованию, осуществляемой страховой организацией

16. Лицензия на добровольное имущественное страхование, осуществляемое страховой организацией, является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

17. Лицензия на добровольное имущественное страхование, осуществляемое страховой организацией, состоит из выполнения следующих страховых услуг:

- 1) страхование строений и жилых помещений;
- 2) страхование подрядчиков от всех рисков;
- 3) страхование строительно-монтажных рисков;
- 4) страхование строительно-монтажных работ;
- 5) страхование урожая сельскохозяйственных культур;
- 6) страхование животных;
- 7) страхование урожая сельскохозяйственных, плодово-ягодных культур и винограда;
- 8) страхование банковской деятельности;
- 9) страхование вкладов, коммерческих и финансовых рисков;
- 10) страхование средств воздушного транспорта;
- 11) страхование воздушных судов;
- 12) страхование морских судов;
- 13) страхование средств водного транспорта;
- 14) страхование средств наземного транспорта;
- 15) страхование передвижного оборудования;
- 16) страхование электронного оборудования;
- 17) страхование специальной техники;
- 18) страхование промышленных и коммерческих предприятий ("Все риски");
- 19) страхование имущества предприятий и организаций;
- 20) страхование коммерческой собственности (прочие виды страхования имущества);
- 21) страхование документов (прочие виды страхования имущества);
- 22) страхование убытков от перерыва в производстве;
- 23) страхование от огня (огневое страхование);
- 24) страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей;
- 25) страхование имущества от огня и других опасностей (прочие виды страхования имущества);
- 26) страхование передвижного оборудования, машин и механизмов;
- 27) страхование железнодорожного транспорта;
- 28) добровольное страхование потери имущества в результате утраты права собственности;
- 29) страхование автотранспорта и транспортных средств;
- 30) страхование машин от поломок (прочие виды страхования);
- 31) страхование имущественных прав (титальное страхование);

- 32) страхование товаров в транзите и краткого хранения (страхование грузоперевозок);
- 33) страхование перевозок;
- 34) страхование багажа;
- 35) страхование багажа (грузоперевозок);
- 36) страхование контейнеров;
- 37) комплексное страхование финансовых рисков банковских и иных финансово-кредитных учреждений;
- 38) страхование денежной наличности на время перевозки;
- 39) страхование депозитов;
- 40) страхование на случай плохой погоды (как разновидность страхования коммерческих рисков);
- 41) страхование от кражи;
- 42) страхование политических рисков (как разновидность страхования инвестиций);
- 43) страхование фрахта (как разновидность страхования судовладельцев);
- 44) страхование электронного оборудования (возмещение страховщиком убытков вследствие оговоренных случаев, например, короткого замыкания, внезапного повышения напряжения, электрической индукции и т.п., внешних факторов, а также кражи);
- 45) страхование финансовых рисков, связанных с передвижными расходами;
- 46) страхование финансовых (предпринимательских) рисков на случай неисполнения, ненадлежащего исполнения договорных обязательств;
- 47) страхование от риска юридических затрат;
- 48) страхование коммерческих и финансовых рисков;
- 49) страхование риска непогашения кредитов;
- 50) страхование финансовых рисков, связанных с непредвиденными расходами;
- 51) страхование предпринимательских рисков;
- 52) страхование от прочих финансовых убытков;
- 53) страхование послепусковых гарантийных обязательств;
- 54) прочие виды добровольного имущественного страхования, не указанные в подпунктах 1-53 настоящего пункта.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

Внимание: Изменения и дополнения внесенные [постановлением](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548 в текст [пункта 17](#) на государственном языке.

18. Для получения лицензии на добровольное имущественное страхование, осуществляемое страховой организацией, должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии;
- копии учредительного договора или решения единственного учредителя, устава страховой организации, протокола собрания учредителей о принятии устава, утверждении должностных лиц исполнительного органа управления страховой организации и главного бухгалтера;
- сведения об акционерах страховой организации, владеющих 10 и более процентами акций страховой организации;
- документ, подтверждающий оплату уставного капитала;
- условия (правила) страхования;
- список членов Совета директоров (при наличии) страховой организации, с указанием фамилии, имени, отчества и адреса места жительства председателя Совета и его заместителя;
- список членов коллегиального исполнительного органа страховой организации, с указанием фамилии, имени, отчества и адреса места жительства каждого лица, и документы, подтверждающие их соответствие требованиям надежности и уровню установленных квалификационных требований;
- документы, подтверждающие уровень образования, трудовая книжка и документы, подтверждающие соответствие квалификации главного бухгалтера требованиям надежности и уровню установленных квалификационных требований для главного бухгалтера;
- решение соответствующего органа иностранной компании о ее участии в создании страховой организации на территории Кыргызской Республики (для иностранной страховой компании);
- копии финансовой отчетности за три предыдущих года (для иностранной страховой компании).

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

19. Лицензионные требования на добровольное имущественное страхование, осуществляемое страховой организацией:

- формирование уставного капитала осуществляется только в денежной форме в банках Кыргызской Республики;
- страховые организации вправе осуществлять деятельность по страхованию только по тем видам страхования, которые прямо указаны в лицензии;
- соблюдение обязательств страховыми организациями по выплате страховых возмещений (сумм) в соответствии с условиями заключенных договоров страхования.

6. Особенности лицензирования деятельности по добровольному страхованию ответственности, осуществляемой страховой организацией

20. Лицензия на добровольное страхование ответственности, осуществляемое страховой организацией, является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

21. Лицензионная деятельность по добровольному страхованию ответственности, осуществляемая страховой организацией, состоит из выполнения следующих страховых услуг:

- 1) страхование гражданской (профессиональной) ответственности оценщиков;
- 2) страхование гражданской (профессиональной) ответственности риэлторов;
- 3) страхование гражданской (профессиональной) ответственности нотариусов;
- 4) страхование гражданской (профессиональной) ответственности юристов;
- 5) страхование профессиональной ответственности;
- 6) страхование ответственности таможенных брокеров;
- 7) страхование профессиональной ответственности медицинских и фармацевтических компаний;
- 8) страхование профессиональной ответственности при осуществлении аудиторской деятельности;
- 9) страхование ответственности за качество товаров, работ (услуг);
- 10) страхование ответственности за вред, причиненный при осуществлении риэлтерской деятельности;
- 11) страхование гражданской ответственности изготовителей и продавцов товара, исполнителей работ (услуг);
- 12) страхование гражданской ответственности экспедитора;
- 13) страхование общей гражданской ответственности;
- 14) страхование ответственности директоров и должностных лиц;
- 15) страхование ответственности администраций и служб аэропортов;
- 16) страхование ответственности владельцев/операторов складов и терминалов;
- 17) страхование ответственности организаций, эксплуатирующих объекты атомной энергии;
- 18) страхование гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда в результате аварии гидротехнического сооружения;
- 19) страхование ответственности владельцев животных;
- 20) страхование ответственности охотников;
- 21) страхование ответственности продавца за нарушение прав потребителей;
- 22) страхование ответственности предприятий;
- 23) страхование ответственности предприятий-источников повышенной опасности, нанесенной окружающей среде;

24) страхование гражданской ответственности работодателя за вред, причиненный жизни или здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей;

25) страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности;

26) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц, окружающей среде в результате аварии или инцидента на опасном производственном объекте;

27) страхование гражданской ответственности при выполнении работ на скважинах;

28) страхование гражданской ответственности юридических и физических лиц за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц;

29) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих производственные объекты, за причинение вреда жизни здоровью или имуществу третьих лиц;

30) страхование предприятий - источников повышенной опасности;

31) страхование гражданской ответственности владельцев воздушных судов и авиаперевозчиков;

32) страхование ответственности владельцев воздушных средств;

33) страхование гражданской ответственности владельцев и эксплуатантов аэропортов и органов управления воздушным движением;

34) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств;

35) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;

36) страхование ответственности владельцев средств воздушного транспорта;

37) страхование гражданской ответственности владельцев аэропортов и диспетчеров;

38) страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;

39) страхование ответственности автоперевозчиков перед таможенными органами при перевозках, осуществляемых на условиях таможенной конвенции о международной перевозке грузов, с применением книжки международных дорожных перевозок;

40) страхование гражданской ответственности авиаперевозчика;

41) страхование ответственности перевозчика перед третьими лицами при транспортировании токсических и опасных грузов и отходов производства;

42) страхование гражданско-правовой ответственности автоперевозчиков и экспедиторов;

43) страхование ответственности перед третьими лицами при строительномонтажных работах;

44) страхование строительно-монтажных рисков и гражданской ответственности;

45) страхование строительно-монтажных работ;

46) прочие виды добровольного страхования ответственности, не указанные в подпунктах 1-45 настоящего пункта.

22. Для получения лицензии на добровольное страхование ответственности, осуществляемое страховой организацией, должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии и (или) разрешения;
- копии учредительного договора или решения единственного учредителя, устава страховой организации, протокола собрания учредителей о принятии устава, утверждении должностных лиц исполнительного органа управления страховой организации и главного бухгалтера;
- сведения об акционерах страховой организации, владеющих 10 и более процентами акций страховой организации;
- документ, подтверждающий оплату уставного капитала;
- условия (правила) страхования;
- список членов Совета директоров (при наличии) страховой организации, с указанием фамилии, имени, отчества и адреса места жительства председателя Совета и его заместителя;
- список членов коллегиального исполнительного органа страховой организации, с указанием фамилии, имени, отчества и адреса места жительства каждого лица, и документы, подтверждающие их соответствие требованиям надежности и уровню установленных квалификационных требований;
- документы, подтверждающие уровень образования, трудовая книжка, документы, подтверждающие соответствие квалификации главного бухгалтера требованиям надежности и уровню установленных квалификационных требований для главного бухгалтера;
- решение соответствующего органа иностранной компании о ее участии в создании страховой организации на территории Кыргызской Республики (для иностранной страховой компании);
- копии финансовой отчетности за три предыдущих года (для иностранной страховой компании).

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

23. Лицензионные требования на добровольное страхование ответственности, осуществляемое страховой организацией:

- формирование уставного капитала осуществляется только в денежной форме в банках Кыргызской Республики;

- страховые организации вправе осуществлять деятельность по страхованию только по тем видам страхования, которые прямо указаны в лицензии;

- соблюдение обязательств страховыми организациями по выплате страховых возмещений (сумм) в соответствии с условиями заключенных договоров страхования.

7. Особенности лицензирования деятельности по обязательным видам страхования, осуществляемой страховой организацией

24. Лицензия на обязательные виды страхования, осуществляемого страховой организацией, является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

25. Лицензионная деятельность на обязательные виды страхования, осуществляемая страховой организацией, состоит из выполнения следующих страховых услуг:

1) государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих Вооруженных Сил Кыргызской Республики;

2) обязательное страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты;

3) обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика опасных грузов;

4) обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами;

5) обязательное страхование гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

6) обязательное страхование профессиональной ответственности нотариусов;

7) обязательное страхование профессиональной ответственности риэлторов;

8) обязательное страхование профессиональной ответственности аудиторов и аудиторских организаций;

9) обязательное страхование профессиональной ответственности туроператоров и турагентов;

10) обязательное страхование гражданской ответственности владельцев капитальных строений;

11) обязательное страхование от несчастных случаев сотрудников пожарно-спасательных служб;

12) обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств;

13) обязательное страхование от несчастных случаев спасателей и других работников уполномоченного органа в области защиты населения и территории от чрезвычайных ситуаций;

14) обязательное страхование жизни и здоровья сотрудников правоохранительных органов;

15) прочие виды обязательного страхования, установленные нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

26. Для получения лицензии на обязательные виды страхования, осуществляемого страховой организацией, должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии и (или) разрешения;
- копия учредительного договора или решения единственного учредителя, устава страховой организации, протокола собрания учредителей о принятии устава, утверждении должностных лиц исполнительного органа управления страховой организации и главного бухгалтера;
- сведения об акционерах страховой организации, владеющих 10 и более процентами акций страховой организации;
- документ, подтверждающий оплату уставного капитала;
- условия (правила) страхования;
- список членов Совета директоров (при наличии) страховой организации, с указанием фамилии, имени, отчества и адреса места жительства председателя Совета и его заместителя;
- список членов коллегиального исполнительного органа страховой организации, с указанием фамилии, имени, отчества и адреса места жительства каждого лица, и документы, подтверждающие их соответствие требованиям надежности и уровню установленных квалификационных требований;
- документы, подтверждающие уровень образования, трудовая книжка и документы, подтверждающие соответствие квалификации главного бухгалтера требованиям надежности и уровню установленных квалификационных требований для главного бухгалтера;
- решение соответствующего органа иностранной компании о ее участии в создании страховой организации на территории Кыргызской Республики (для иностранной страховой компании);
- копии финансовой отчетности за три предыдущих года (для иностранной страховой компании).

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

27. Лицензионные требования к обязательным видам страхования, осуществляемого страховой организацией:

- формирование уставного капитала осуществляется только в денежной форме в банках Кыргызской Республики;
- страховые организации вправе осуществлять деятельность по страхованию только по тем видам страхования, которые прямо указаны в лицензии;

- соблюдение страховыми организациями предельных размеров страховых тарифов и лимитов ответственности, установленных Кабинетом Министров Кыргызской Республики;

- соблюдение обязательств страховыми организациями по выплате страховых возмещений (сумм) в соответствии с условиями заключенных договоров страхования.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

8. Особенности лицензирования деятельности по входящему перестрахованию по обязательным и добровольным видам страхования, осуществляемой перестраховочной организацией

28. Лицензия на входящее перестрахование по обязательным и добровольным видам страхования, осуществляемое страховой (перестраховочной) организацией, является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

29. Лицензионная деятельность по входящему перестрахованию по обязательным и добровольным видам страхования, осуществляемая страховой (перестраховочной) организацией, состоит из выполнения страховых (перестраховочных) услуг, составляющих лицензионную деятельность по входящему перестрахованию по обязательным и добровольным видам страхования, включающему один или несколько видов страхования согласно главам 3-7 настоящего Положения.

30. Для получения лицензии на перестрахование по обязательным и добровольным видам страхования, осуществляемое страховой (перестраховочной) организацией, должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии и (или) разрешения;
- копии учредительного договора или решения единственного учредителя, устава страховой (перестраховочной) организации, протокола собрания учредителей о принятии устава, утверждении должностных лиц исполнительного органа управления страховой (перестраховочной) организации и главного бухгалтера;
- сведения об акционерах страховой организации, владеющих 10 и более процентами акций страховой организации;
- документ, подтверждающий оплату уставного капитала;
- условия (правила) страхования;
- список членов Совета директоров (при наличии) страховой (перестраховочной) организации, с указанием фамилии, имени, отчества и адреса места жительства председателя Совета и его заместителя;
- список членов коллегиального исполнительного органа страховой организации, с указанием фамилии, имени, отчества и адреса места жительства

каждого лица, и документы, подтверждающие их соответствие требованиям надежности и уровню установленных квалификационных требований;

- документы, подтверждающие уровень образования, трудовая книжка и документы, подтверждающие соответствие квалификации главного бухгалтера требованиям надежности и уровню установленных квалификационных требований для главного бухгалтера;

- решение соответствующего органа иностранной компании о ее участии в создании страховой (перестраховочной) организации на территории Кыргызской Республики (для иностранной страховой компании);

- копии финансовой отчетности за три предыдущих года (для иностранной страховой компании).

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

31. Лицензионные требования к перестрахованию по обязательным и добровольным видам страхования, осуществляемым страховой (перестраховочной) организацией:

- формирование уставного капитала осуществляется только в денежной форме в банках Кыргызской Республики;

- страховые (перестраховочные) организации вправе осуществлять деятельность по страхованию и перестрахованию только по тем видам страхования, которые прямо указаны в лицензии;

- соблюдение обязательств страховыми (перестраховочными) организациями по выплате страховых возмещений (сумм) в соответствии с условиями заключенных договоров страхования.

9. Особенности лицензирования деятельности страховых брокеров

(Глава утратила силу в соответствии с [постановлением](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 20 февраля 2023 года № 91)

9¹. Особенности лицензирования актуарной деятельности

(Глава утратила силу в соответствии с [постановлением](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 20 февраля 2023 года № 91)

10. Особенности лицензирования деятельности негосударственных пенсионных фондов

35. Лицензия на деятельность негосударственных пенсионных фондов является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

36. Лицензионная деятельность негосударственных пенсионных фондов состоит из выполнения услуг по ведению деятельности негосударственного (накопительного) пенсионного фонда.

37. Для получения лицензии на деятельность негосударственных пенсионных фондов должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии и (или) разрешения;
- копии учредительных документов, заверенных уполномоченным лицом юридического лица;
- документ, подтверждающий оплату уставного капитала (справка соответствующего банка);
- документ о назначении (избрании) на должность руководителя фонда, его заместителя, главного бухгалтера, содержащий сведения (фамилия, имя, отчество, паспортные данные, адрес места жительства каждого лица), документы об их соответствии требованиям надежности; для главного бухгалтера - сведения, подтверждающие уровень образования, и о предыдущей трудовой деятельности;
- правила фонда (в двух экземплярах), утвержденные Советом директоров фонда, документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда);
- экономическое обоснование перспектив деятельности фонда (бизнес-план), с указанием предполагаемого количества физических лиц - вкладчиков и получателей, застрахованных лиц, предполагаемых объемов целевых денежных взносов и выплат (на первые 2 года деятельности), расчетов, подтверждающих принимаемые фондом обязательства по каждому из вариантов порядка, условий внесения целевых денежных взносов и осуществления выплат, с приложением методики расчета и используемых в расчетах исходных данных.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 30 января 2020 года № 43)

38. Лицензионные требования к деятельности негосударственных пенсионных фондов:

- наличие в собственности или полном хозяйственном ведении основных фондов (средств), помещения, офисной техники и программно-технических средств, обеспечивающих деятельность фонда и его взаимодействие с лицензиаром по доверительному управлению инвестиционными активами;
- соблюдение норм и иных критериев финансовой устойчивости, установленных нормативными правовыми актами Кыргызской Республики для осуществления деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- соответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к должностным лицам негосударственных пенсионных фондов, установленным нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

11. Особенности лицензирования деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг

39. Лицензия на организацию торговли на рынке ценных бумаг является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

40. Лицензионная деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг состоит из выполнения работ и (или) оказания услуг по осуществлению деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

41. Для получения лицензии на организацию торговли на рынке ценных бумаг должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии и (или) разрешения;
- документы, подтверждающие соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала. При формировании капитала неденежными средствами представляется заключение независимых оценщиков;
- документы специалистов, обладающих квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики (копии дипломов, копии трудовых книжек);
- правила торговли ценными бумагами;
- порядок хранения и защиты информации;
- правила листинга и делистинга;
- порядок раскрытия информации;
- кодекс мер дисциплинарного воздействия на участников торгов при нарушениях ими правил организатора торговли, законодательства Кыргызской Республики по ценным бумагам.

42. Лицензионные требования к организации торговли на рынке ценных бумаг:

- соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала;
- наличие специалистов, обладающих квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;
- наличие технических средств, необходимых для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, установленных в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики;
- внутренние документы профессионального участника рынка ценных бумаг, устанавливающие условия и порядок осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики;

- обязательства по соблюдению требований [Закона](#) Кыргызской Республики "О рынке ценных бумаг", [Положения](#) о требованиях, предъявляемых к деятельности фондовых бирж на рынке ценных бумаг, [Положения](#) о раскрытии информации на рынке ценных бумаг, [Положения](#) о порядке представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг в Кыргызской Республике, [Положения](#) о нормативных показателях достаточности собственных средств, устанавливаемых для профессиональных участников рынка ценных бумаг, [Положения](#) о представлении отчетности фондовыми биржами на рынке ценных бумаг Кыргызской Республики, [Правил](#) совершения сделок с ценными бумагами в Кыргызской Республике;

- наличие опыта работы у должностных лиц не менее 3 лет в финансовой сфере по экономическим, финансовым или юридическим вопросам;

- наличие не менее 5 участников торгов;

- наличие соответствующих операционных правил и технического потенциала для обеспечения предоставления информации о проведенных операциях в режиме реального времени;

- наличие внутренних документов, определяющих соответствующие требования и полномочия, которые достаточны для осуществления надзора за рынком ценных бумаг с целью предотвращения мошеннических действий и осуществления мониторинга соблюдения соответствующих операционных правил участниками рынка ценных бумаг;

- наличие механизмов управления рисками, связанными с осуществлением профессиональной деятельности, клирингом и расчетами по ценным бумагам.

Требования, предъявляемые к лицам, занимающим руководящие должности:

- соответствие квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;

- отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, которая не погашена или не снята в установленном законом порядке;

- отсутствие перед представлением документов при назначении на должность должностного лица профессионального участника рынка ценных бумаг факта привлечения к ответственности за совершение нарушения в течение одного года или проступка в течение двух лет, связанных с деятельностью на финансовом рынке.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 29 августа 2019 года № 437)

12. Особенности лицензирования брокерской деятельности на рынке ценных бумаг

43. Лицензия на брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

44. Лицензирование брокерской деятельности на рынке ценных бумаг состоит из выполнения работ и (или) оказания услуг по осуществлению брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

45. Для получения лицензии на брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии и (или) разрешения;
- документы, подтверждающие соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала. При формировании капитала неденежными средствами представляется заключение независимых оценщиков;

документы специалистов, обладающих квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики (копии дипломов, трудовых книжек);

- документ, подтверждающий наличие лицензии Национального банка Кыргызской Республики на осуществление банковской деятельности (для банков);
- справка об отсутствии судимости за совершение преступлений в сфере экономики (для лиц, занимающих руководящие должности).

46. Лицензионные требования к брокерской деятельности на рынке ценных бумаг:

- соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала;

- наличие специалистов, обладающих квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;

- наличие технических средств, необходимых для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, установленных в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики;

- внутренние документы профессионального участника рынка ценных бумаг, устанавливающие условия и порядок осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики;

- обязательства по соблюдению требований [Закона](#) Кыргызской Республики "О рынке ценных бумаг", [Положения](#) о раскрытии информации на рынке ценных бумаг, [Положения](#) о порядке представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг в Кыргызской Республике, стандартов внутреннего учета операций с ценными бумагами в брокерских компаниях, [Положения](#) о нормативных показателях достаточности собственных средств, устанавливаемых для профессиональных участников рынка ценных бумаг, [Положения](#) о профессиональной деятельности брокеров и дилеров на рынке ценных бумаг Кыргызской Республики, [Правил](#) совершения сделок с ценными бумагами в Кыргызской Республике;

- наличие опыта работы у должностных лиц не менее 3 лет в финансовой сфере по экономическим, финансовым или юридическим вопросам;

- наличие внутренних процедур и правил ведения учетных регистров и составления внутренней отчетности в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики;
- обеспечение учета денежных средств и ценных бумаг клиентов отдельно от собственных активов брокера;
- хранение ценных бумаг своих клиентов в депозитарии;
- хранение денежных средств клиентов на отдельном счете (счетах) в коммерческих банках;
- обеспечение учета распоряжений, получаемых брокером или лицом, уполномоченным брокером, от клиентов.

Требования, предъявляемые к лицам, занимающим руководящие должности:

- соответствие квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;
- отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, которая не погашена или не снята в установленном законом порядке;
- отсутствие перед представлением документов при назначении на должность должностного лица профессионального участника рынка ценных бумаг факта привлечения к ответственности за совершение нарушения в течение одного года или проступка в течение двух лет, связанных с деятельностью на финансовом рынке.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 29 августа 2019 года № 437)

13. Особенности лицензирования деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг

47. Лицензия на ведение реестра держателей ценных бумаг является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

48. Лицензионная деятельность на ведение реестра держателей ценных бумаг состоит из выполнения работ и (или) оказания услуг по ведению реестра держателей ценных бумаг.

49. Для получения лицензии на ведение реестра держателей ценных бумаг должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии и (или) разрешения;
- документы, подтверждающие соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала. При формировании капитала неденежными средствами представляется заключение независимых оценщиков;
- документы специалистов, обладающих квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики (копии дипломов, копии трудовой книжки);

- информация о системах хранения информации, а также дублирующих системах, которыми располагает специализированный регистратор;
- справка об отсутствии судимости за совершение преступлений в сфере экономики (для лиц, занимающих руководящие должности).

50. Лицензионные требования к ведению реестра держателей ценных бумаг:

- соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала;

- наличие специалистов, обладающих квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;

- наличие технических средств, необходимых для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, установленных в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики;

- внутренние документы профессионального участника рынка ценных бумаг, устанавливающие условия и порядок осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики;

- обязательства по соблюдению требований [Закона](#) Кыргызской республики "О рынке ценных бумаг", [Положения](#) о раскрытии информации на рынке ценных бумаг, [Положения](#) о порядке представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг в Кыргызской Республике, [Положения](#) о нормативных показателях достаточности собственных средств, устанавливаемых для профессиональных участников рынка ценных бумаг, [Положения](#) о ведении реестра держателей ценных бумаг в Кыргызской Республике, [Правил](#) совершения сделок с ценными бумагами в Кыргызской Республике;

- наличие опыта работы у должностных лиц не менее 3 лет в финансовой сфере по экономическим, финансовым или юридическим вопросам;

- наличие в штате филиала и представительства независимого реестродержателя не менее одного специалиста, соответствующего квалификационным требованиям;

- хранение резервных копий электронных документов, составляющих систему ведения реестра держателей ценных бумаг, местонахождении реестродержателя, вне здания, в сейфе коммерческого банка, а также периодическое (не реже чем один раз в месяц) обновление этих копий;

- ограничение доступа посторонних лиц в помещение и к базе данных реестродержателя.

Требования, предъявляемые к лицам, занимающим руководящие должности:

- соответствие квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;

- отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, которая не погашена или не снята в установленном законом порядке;

- отсутствие в течение одного года перед представлением документов при назначении на должность профессионального участника рынка ценных бумаг

факта привлечения к административной ответственности за совершение правонарушения, связанного с деятельностью на финансовом рынке.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

Внимание: Изменения и дополнения внесенные [постановлением](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548 в текст [пункта 50](#) на государственном языке.

14. Особенности лицензирования депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг

51. Лицензия на депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

52. Лицензионная деятельность на депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг состоит из выполнения работ и (или) оказания услуг по осуществлению депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

53. Для получения лицензии на депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии;
- документы, подтверждающие соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала. При формировании капитала неденежными средствами представляется заключение независимых оценщиков;
- документы специалистов, обладающих квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики (копии дипломов, копии трудовых книжек);
- документ, подтверждающий наличие лицензии Национального банка Кыргызской Республики на осуществление банковской деятельности (для банков);
- сведения о процедуре сверки владения ценными бумагами клиентом с независимым регистратором и/или Центральным депозитарием;
- договор с банком для учета денежных средств депонентов/клиентов;
- сведения об условиях для физической защиты акций и/или сертификатов акций (то есть использование хранилищ или других приспособлений для хранения);
- сведения об обеспечении системы безопасности (сигнализация, кодовые замки, физическая безопасность компьютерного оборудования и др.);
- сведения об обеспечении системы коммуникации между отделениями депозитария, депозитарием и другими участниками рынка - независимыми регистраторами и фондовой биржей - организатором торговли на рынке ценных бумаг (по телефону, факсу, по почте);

- сведения об условиях защиты и сохранности компьютерной информации (контроль за доступом к компьютерной информации клиента, системам поддержки, а также дублирующим системам, которыми располагает юридическое лицо);
- данные о системах хранения информации;
- сведения об обеспечении или гарантированности покрытия для возмещения потерь активов клиента;
- справка об отсутствии судимости за совершение преступлений в сфере экономики (для лиц, занимающих руководящие должности).

54. Лицензионные требования к депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:

- соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала;
- наличие специалистов, обладающих квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;
- наличие технических средств, необходимых для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, установленных в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики;
- наличие внутренних документов профессионального участника рынка ценных бумаг, устанавливающих условия и порядок осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, которые должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики;
- обязательства по соблюдению требований [Закона](#) Кыргызской Республики "О рынке ценных бумаг", [Положения](#) о раскрытии информации на рынке ценных бумаг, [Положения](#) о депозитарной деятельности, [Положения](#) о порядке представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг в Кыргызской Республике, [Положения](#) о нормативных показателях достаточности собственных средств, устанавливаемых для профессиональных участников рынка ценных бумаг, [Правил](#) совершения сделок с ценными бумагами в Кыргызской Республике;
- наличие опыта работы у должностных лиц не менее 3 лет в финансовой сфере по экономическим, финансовым или юридическим вопросам;
- обеспечение хранения денежных средств на отдельном банковском счете (счетах), открываемом (открываемых) депозитарием в коммерческом банке;
- обеспечение учета денежных средств и ценных бумаг клиентов отдельно от собственных активов депозитария.

Требования, предъявляемые к лицам, занимающим руководящие должности:

- соответствие квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;
- отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, которая не погашена или не снята в установленном законом порядке;
- отсутствие перед представлением документов при назначении на должность должностного лица профессионального участника рынка ценных бумаг факта привлечения к ответственности за совершение нарушения в течение одного года

или проступка в течение двух лет, связанных с деятельностью на финансовом рынке.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 29 августа 2019 года № 437)

15. Особенности лицензирования дилерской деятельности на рынке ценных бумаг

55. Лицензия на дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

56. Лицензионная деятельность на дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг состоит из выполнения работ и (или) оказания услуг по осуществлению дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

57. Для получения лицензии на дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии;
- документы, подтверждающие соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала. При формировании капитала неденежными средствами представляется заключение независимых оценщиков;
- документы специалистов, обладающих квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики (копии дипломов, копии трудовых книжек);
- документ, подтверждающий наличие лицензии Национального банка Кыргызской Республики на осуществление банковской деятельности (для банков);
- справка об отсутствии судимости за совершение преступлений в сфере экономики (для лиц, занимающих руководящие должности).

58. Лицензионные требования к дилерской деятельности на рынке ценных бумаг:

- соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала;
- наличие специалистов, обладающих, квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;
- наличие технических средств, необходимых для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, установленных в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики;
- наличие внутренних документов профессионального участника рынка ценных бумаг, устанавливающих условия и порядок осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, которые должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики;

- обязательства по соблюдению требований [Закона](#) Кыргызской Республики "О рынке ценных бумаг", [Положения](#) о раскрытии информации на рынке ценных бумаг, [Положения](#) о порядке представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг в Кыргызской Республике, [Положения](#) о нормативных показателях достаточности собственных средств, устанавливаемых для профессиональных участников рынка ценных бумаг, [Положения](#) о профессиональной деятельности брокеров и дилеров на рынке ценных бумаг Кыргызской Республики, [Правил](#) совершения сделок с ценными бумагами в Кыргызской Республике;

- наличие опыта работы у должностных лиц не менее 3 лет в финансовой сфере по экономическим, финансовым или юридическим вопросам.

Требования, предъявляемые к лицам, занимающим руководящие должности:

- соответствие квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;

- отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, которая не погашена или не снята в установленном законом порядке;

- отсутствие перед представлением документов при назначении на должность должностного лица профессионального участника рынка ценных бумаг факта привлечения к ответственности за совершение нарушения в течение одного года или проступка в течение двух лет, связанных с деятельностью на финансовом рынке.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 29 августа 2019 года № 437)

16. Особенности лицензирования деятельности инвестиционного фонда

59. Лицензия на осуществление деятельности инвестиционного фонда является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

60. Лицензионная деятельность инвестиционного фонда состоит из выполнения работ и (или) оказания услуг по осуществлению деятельности инвестиционного фонда.

61. Для получения лицензии на деятельность инвестиционного фонда должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;

- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии;

- документы, подтверждающие соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала. При формировании капитала неденежными средствами представляется заключение независимых оценщиков;

- документы специалистов, обладающих квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики (копии дипломов, копии трудовых книжек);

- копия депозитарного договора;

- копия договора с исполнительным органом акционерного инвестиционного фонда об управлении акционерным инвестиционным фондом:

при внешнем исполнительном органе - с управляющей компанией;

при внутреннем исполнительном органе, в случае заключения договора, - с членами правления или генеральным директором, либо управляющим;

- копия решения Совета Директоров акционерного инвестиционного фонда о назначении членов внутреннего исполнительного органа;

- копия соответствующей лицензии управляющей компании акционерного инвестиционного фонда;

- справка об отсутствии судимости за совершение преступлений в сфере экономики (для лиц, занимающих руководящие должности).

Для паевых инвестиционных фондов должны быть представлены следующие документы:

- правила паевого инвестиционного фонда;

- договор доверительного управления инвестиционными активами;

- копия соответствующей лицензии управляющей компании;

- копии договоров управляющей компании с депозитарием, специализированным регистратором и независимым аудитором;

- справка об отсутствии судимости за совершение преступлений в сфере экономики (для лиц, занимающих руководящие должности).

62. Лицензионные требования к деятельности инвестиционного фонда:

- соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала;

- наличие специалистов, обладающих квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;

- наличие технических средств, необходимых для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, установленных в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики;

- наличие внутренних документов профессионального участника рынка ценных бумаг, устанавливающих условия и порядок осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, которые должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики;

- обязательства по соблюдению требований законов Кыргызской Республики "[О рынке ценных бумаг](#)", "[Об инвестиционных фондах](#)", [Положения](#) об управляющих компаниях паевых инвестиционных фондов, [Положения](#) о порядке регистрации правил паевого инвестиционного фонда, проспекта эмиссии инвестиционных паев и отчета об итогах первичного размещения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, [Положения](#) об активах инвестиционных фондов, [Положения](#) о раскрытии информации на рынке ценных бумаг, [Положения](#) об управляющих компаниях акционерных инвестиционных фондов, [Положения](#) о предоставлении и опубликовании управляющей компанией паевого инвестиционного фонда информации о деятельности, связанной с управлением

паевым инвестиционным фондом, [Положения](#) о порядке представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг в Кыргызской Республике, [Положения](#) о нормативных показателях достаточности собственных средств, устанавливаемых для профессиональных участников рынка ценных бумаг;

- наличие опыта работы не менее 3 лет в финансовой сфере по экономическим, финансовым или юридическим вопросам.

Требования, предъявляемые к лицам, занимающим руководящие должности:

- соответствие квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;

- отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, которая не погашена или не снята в установленном законом порядке;

- отсутствие перед представлением документов при назначении на должность должностного лица профессионального участника рынка ценных бумаг факта привлечения к ответственности за совершение нарушения в течение одного года или проступка в течение двух лет, связанных с деятельностью на финансовом рынке;

- наличие депозитария инвестиционного фонда;

- осуществление инвестирования средств фонда в соответствии с требованиями законодательства;

- наличие инвестиционной декларации.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 29 августа 2019 года № 437)

17. Особенности лицензирования деятельности по доверительному управлению инвестиционными активами

63. Лицензия на доверительное управление инвестиционными активами является бессрочной и действует на всей территории Кыргызской Республики.

64. Лицензионная деятельность на доверительное управление инвестиционными активами состоит из выполнения работ и (или) оказания услуг по осуществлению деятельности по доверительному управлению инвестиционными активами.

65. Для получения лицензии на доверительное управление инвестиционными активами должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы;

- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

- копия документа, подтверждающего внесение лицензионного сбора за рассмотрение заявления и выдачу лицензии;

- документы, подтверждающие соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала. При формировании капитала неденежными средствами представляется заключение независимых оценщиков;

- документы специалистов, обладающих квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики (копии дипломов, копии трудовых книжек);

- документ, подтверждающий наличие лицензии Национального банка Кыргызской Республики на осуществление банковской деятельности (для банков);

- справка об отсутствии судимости за совершение преступлений в сфере экономики (для лиц, занимающих руководящие должности).

66. Лицензионные требования к доверительному управлению инвестиционными активами:

- соответствие финансовых показателей требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики, предъявляемым к достаточности собственного капитала;

- наличие специалистов, обладающих квалификациями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;

- наличие технических средств, необходимых для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, установленных в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики;

- наличие внутренних документов профессионального участника рынка ценных бумаг, устанавливающих условия и порядок осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, которые должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики;

- обязательства по соблюдению требований [Закона](#) Кыргызской Республики "О рынке ценных бумаг", [Положения](#) о деятельности по управлению инвестиционными активами, [Положения](#) о раскрытии информации на рынке ценных бумаг, [Положения](#) о порядке представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг в Кыргызской Республике, [Положения](#) о нормативных показателях достаточности собственных средств, устанавливаемых для профессиональных участников рынка ценных бумаг;

- наличие опыта работы не менее 3 лет в финансовой сфере по экономическим, финансовым или юридическим вопросам.

Требования, предъявляемые к лицам, занимающим руководящие должности:

- соответствие квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;

- отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, которая не погашена или не снята в установленном законом порядке;

- отсутствие перед представлением документов при назначении на должность должностного лица профессионального участника рынка ценных бумаг факта привлечения к ответственности за совершение нарушения в течение одного года или проступка в течение двух лет, связанных с деятельностью на финансовом рынке;

- наличие инвестиционной декларации управляющей компании;

- наличие внутренних процедур и правил ведения учетных регистров и составления внутренней отчетности в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кабинета Министров Кыргызской Республики;

- обеспечение учета денежных средств и ценных бумаг клиентов отдельно от собственных активов управляющей компании.

(В редакции постановлений Правительства Кыргызской Республики от [29 августа 2019 года № 437](#), Кабинета Министров Кыргызской Республики от [12 октября 2023 года № 548](#))

18. Особенности лицензирования аудиторской деятельности

(Глава утратила силу в соответствии с [постановлением](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 20 февраля 2023 года № 91)

19. Полномочия лицензиара

71. Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики осуществляет:

- выдачу лицензий и разрешений;
- выдачу дубликатов лицензий и разрешений;
- признание лицензий и разрешений, выданных уполномоченными органами иностранных государств;
- переоформление лицензий и разрешений;
- лицензионный контроль за соблюдением лицензиатами лицензионных требований;
- приостановление действия лицензий и разрешений;
- возобновление действия лицензий и разрешений;
- подачу искового заявления в судебные органы для рассмотрения вопроса об аннулировании лицензий и разрешений;
- отказ в выдаче лицензий и разрешений;
- формирование и ведение реестра лицензий и разрешений.

(В редакции постановлений Правительства Кыргызской Республики от [15 сентября 2017 года № 578](#), Кабинета Министров Кыргызской Республики от [12 октября 2023 года № 548](#))

72. Контроль за соблюдением лицензиатом лицензионных требований осуществляется службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, в пределах ее компетенции.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

73. Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики в пределах своей компетенции имеет право:

- проводить проверки деятельности лицензиата на предмет соответствия осуществляемой лицензиатом деятельности лицензионным требованиям.

Проверки должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

- запрашивать и получать от лицензиата необходимые объяснения по вопросам, возникающим при проведении проверок;

- составлять на основании результатов проверок акты (протоколы), с указанием конкретных нарушений;

- выносить решения, обязывающие лицензиата устранить выявленные нарушения, устанавливать сроки устранения таких нарушений;

- применять к лицензиату меры воздействия в виде предупреждения, штрафа, приостановления действия лицензии, подачи искового заявления в судебные органы для рассмотрения вопроса об аннулировании лицензии.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

20. Сроки рассмотрения заявления и выдачи лицензии, разрешения

(Глава в редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

74. Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии, разрешения, не позднее тридцати календарных дней со дня подачи заявления, со всеми необходимыми документами.

(В редакции постановлений Правительства Кыргызской Республики от [15 сентября 2017 года № 578](#), Кабинета Министров Кыргызской Республики от [12 октября 2023 года № 548](#))

75. Основаниями для отказа в выдаче лицензии, разрешения являются основания, указанные в [статье 21](#) Закона Кыргызской Республики "О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике".

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

76. Решение о предоставлении лицензий, разрешений или отказе в их выдаче оформляется приказом службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики.

(В редакции постановлений Правительства Кыргызской Республики от [15 сентября 2017 года № 578](#), Кабинета Министров Кыргызской Республики от [12 октября 2023 года № 548](#))

77. Решение об отказе в выдаче лицензии, разрешения направляется заявителю в письменной форме, с указанием причин отказа, в сроки, установленные для выдачи лицензии.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

78. Заявитель имеет право обжаловать отказ службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики в выдаче лицензии, разрешения в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

(В редакции постановлений Правительства Кыргызской Республики от [15 сентября 2017 года № 578](#), Кабинета Министров Кыргызской Республики от [12 октября 2023 года № 548](#))

21. Выдача дубликата лицензии, разрешения

(Глава в редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

79. В случае утери, порчи лицензии лицензиат имеет право на получение дубликата лицензии. Выдача дубликата лицензии осуществляется в порядке, определенном [статьей 26](#) Закона Кыргызской Республики "О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике".

22. Лицензионные сборы

80. При выдаче, переоформлении лицензии и/или разрешения и выдаче дубликата лицензии взимается разовый лицензионный сбор в порядке, определенном [статьей 19](#) Закона Кыргызской Республики "О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике", в соответствии со [статьей 13](#) Закона Кыргызской Республики "О неналоговых платежах".

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

23. Переоформление лицензии, разрешения

(Глава в редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

81. Переоформление лицензии и/или разрешения осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных [статьей 23](#) Закона Кыргызской Республики "О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике".

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

82. Заявление о переоформлении лицензии и/или разрешения, с указанием основания для переоформления и новых сведений, с приложением документов, подтверждающих соответствующие изменения, подается лицензиатом в службу регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, не позднее чем через пятнадцать рабочих дней со дня возникновения оснований для переоформления.

(В редакции постановлений Правительства Кыргызской Республики от [15 сентября 2017 года № 578](#), Кабинета Министров Кыргызской Республики от [12 октября 2023 года № 548](#))

83. Переоформление лицензии и/или разрешения осуществляется в течение пяти рабочих дней со дня получения службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики соответствующего заявления. При переоформлении лицензии и/или разрешения служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики вносит соответствующие изменения в реестр лицензий.

(В редакции постановлений Правительства Кыргызской Республики от [15 сентября 2017 года № 578](#), Кабинета Министров Кыргызской Республики от [12 октября 2023 года № 548](#))

84. До переоформления лицензии и/или разрешения, а также получения их на руки лицензиат осуществляет деятельность на основании ранее выданной лицензии, разрешения.

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 15 сентября 2017 года № 578)

Глава 24. Лицензионный контроль

(Глава в редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

85. Лицензионный контроль проводится Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики в целях проверки соблюдения лицензиатом лицензионных требований, установленных [Законом](#) Кыргызской Республики "О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике", специальными законами, регулирующими деятельность лицензиатов небанковского финансового рынка, и настоящим Временным положением.

86. Лицензионный контроль проводится в форме лицензионной проверки. Лицензионные проверки проводятся в форме предлицензионной, постлицензионной (плановой) и внеплановой лицензионной проверки.

87. Предлицензионные проверки - обследования, осуществляемые лицензиаром до получения заявителем лицензии, на предмет наличия специалистов, помещений, транспорта, оборудования и документов, необходимых для ведения заявляемого вида лицензируемой деятельности.

88. Постлицензионные проверки - плановые проверки, проверки, осуществляемые лицензиаром в период действия лицензий, проводимые на предмет соблюдения лицензиатом лицензионных требований.

89. Внеплановые проверки - обследования и проверки, проводимые лицензиарами при поступлении заявлений от физических и юридических лиц о нарушении лицензиатом лицензионных требований и (или) поступлении сведений об осуществлении физическим и (или) юридическим лицом деятельности без получения лицензии по видам деятельности, подлежащим лицензированию. Осуществление внепланового лицензионного контроля на предмет выявления и устранения нарушений лицензионных требований по результатам предыдущего лицензионного контроля.

90. Плановая лицензионная проверка лицензиата проводится у лицензиата в соответствии с ежегодным планом проведения плановых проверок, разработанным и утверждаемым приказом Службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики.

Лицензионный контроль проводится с обязательным применением лицензиаром проверочного листа лицензионной проверки по форме, утвержденной Кабинетом Министров Кыргызской Республики.

91. Предметом проведения лицензионной проверки является проверка выполнения лицензиатом лицензионных требований, проверка устранения лицензиатом выявленных нарушений в ходе предыдущих проверок, проверка по заявлению лицензиата о проведении в отношении него проверки, а также по заявлению физического или юридического лица о нарушении лицензиатом лицензионных требований с приложением документов и материалов, подтверждающих сведения о нарушении лицензиатом лицензионных требований.

92. Внеплановая проверка лицензиата проводится по следующим основаниям:

1) истечение срока исполнения лицензиатом ранее выданного лицензирующим органом предупреждения об устранении выявленного нарушения лицензионных требований;

2) поступление в лицензирующий орган обращений, заявлений от граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, информации от органов государственной власти, органов местного самоуправления, средств массовой информации о нарушении лицензиатом лицензионных требований с приложением документов и материалов, подтверждающих сведения о нарушении лицензиатом лицензионных требований;

3) истечение срока, на который было приостановлено действие лицензии;

4) наличие ходатайства лицензиата о проведении лицензирующим органом внеплановой проверки в целях установления факта досрочного устранения выявленных нарушений лицензионных требований.

93. Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики вправе проводить внеплановую проверку по основаниям, указанным в пункте 92 настоящего Временного положения, без направления предварительного уведомления лицензиату.

94. Обращения, заявления, не позволяющие установить фамилию, имя, отчество и место нахождения лица, обратившегося в Службу регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, не могут служить основанием для проведения проверки.

95. Внеплановая проверка не может выходить за рамки вопросов, послуживших основанием для ее проведения.

Глава 25. Проведение постлицензионной плановой и лицензионной проверки

(Глава в редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

96. Предметом плановой лицензионной проверки являются:

1) содержащиеся в документах лицензиата сведения о его деятельности;

2) соответствие лицензионным требованиям субъектов небанковского финансового рынка;

3) принимаемые лицензиатом меры по соблюдению лицензионных требований для субъектов небанковского финансового рынка;

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

4) исполнение предупреждения об устранении нарушений, выявленных в ходе предыдущей лицензионной проверки.

97. Лицензионная плановая проверка проводится на основании приказа лицензиара о проведении лицензионной проверки.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

98. Лицензионная плановая проверка проводится только должностными лицами лицензиара, указанными в приказе о проведении лицензионной проверки.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

99. В приказе о проведении лицензионной плановой проверки указывается:

- 1) наименование лицензиара;
- 2) фамилии, имена, отчества, должности должностных лиц лицензиара, уполномоченных на проведение лицензионной проверки;
- 3) наименование лицензиатов, в отношении которых проводится проверка;
- 4) юридический адрес и (или) место фактического осуществления лицензируемой деятельности;
- 5) цели, задачи и предмет лицензионной плановой проверки;
- 6) дата начала и окончания проведения лицензионной плановой проверки.

100. Уведомление о проведении лицензионной плановой проверки направляется лицензиатам не позднее чем за 10 календарных дней до дня осуществления этой проверки посредством направления письменного уведомления лицензиатам.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

101. Перед началом плановой лицензионной проверки должностные лица лицензиара обязаны:

- предъявить служебные удостоверения;
- ознакомить лицензиата или их уполномоченного представителя с приказом о назначении лицензионной проверки;
- ознакомить лицензиата или их уполномоченного представителя с полномочиями должностных лиц, проводящих лицензионную проверку.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

102. В ходе проведения лицензионной проверки должностными лицами лицензиара проверяется соблюдение лицензионных требований, также проверяются:

- акты предыдущих лицензионных проверок;
- материалы дел об административных правонарушениях.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

103. По результатам лицензионной проверки проверяющим должностным лицом уполномоченного органа составляется акт установленной формы в двух экземплярах.

В акте указываются:

- дата, время и место составления акта;
- наименование лицензиара;
- дата и номер приказа, на основании которого проводилась проверка;
- фамилия, имя, отчество, номер служебного удостоверения и должность лица (лиц), проводившего проверку;
- наименование и адрес проверяемого лицензиата;
- дата, время и место проведения проверки;
- сведения о результатах проверки, в том числе о выявленных нарушениях лицензионных требований;
- сведения об ознакомлении или отказе в ознакомлении с результатами проверки представителя субъекта проверки, их подписи;
- подпись проверяющего должностного лица, проводившего проверку;
- подпись руководителя или иного уполномоченного представителя лицензиата.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

104. Один экземпляр акта с копиями приложений под расписку вручается руководителю или иному уполномоченному представителю лицензиата либо направляется заказным письмом с уведомлением о вручении. Второй экземпляр акта хранится у лицензиара.

Независимо от результатов лицензионной проверки акт подписывается проверяющим, руководителем или иным уполномоченным представителем лицензиата. В случае несогласия с фактами, изложенными в акте, руководитель лицензиата или его уполномоченный представитель обязаны подписать акт и произвести запись о возражениях. Письменные объяснения и документы, поясняющие мотивы этих возражений, направляются лицензиатами лицензиару в срок до 10 рабочих дней с момента получения акта.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

105. По результатам лицензионной проверки должностное лицо лицензиара, уполномоченное на осуществление лицензионной проверки, в журнале учета лицензионных проверок лицензиата осуществляет запись о проведенной лицензионной проверке.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

106. В случае отсутствия на момент лицензионной проверки у лицензиата журнала учета проверок в акте лицензионной проверки делается соответствующая запись.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

Глава 26. Ответственность лицензиата

(Глава в редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

107. В случае невыполнения лицензионных требований лицензиар применяет к лицензиату следующие меры воздействия:

- 1) предупреждение;
- 2) штраф;
- 3) приостановление действия лицензии и (или) разрешения;
- 4) подача искового заявления в судебные органы для рассмотрения вопроса об аннулировании лицензии и (или) разрешения.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

108. Мера воздействия в виде наложения штрафа осуществляется в соответствии с [Кодексом](#) Кыргызской Республики о правонарушениях.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

Глава 27. Права и обязанности должностных лиц лицензиара при осуществлении лицензионной проверки

(Глава в редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

109. Должностные лица лицензиара при проведении проверки обязаны:

- 1) проводить лицензионную проверку на основании приказа о ее проведении;
- 2) проводить лицензионную проверку в рабочее время лицензиата;
- 3) требовать документацию и иные материалы, относящиеся к предмету проверки;
- 4) предоставлять должностным лицам лицензиатов, присутствующих при проведении проверки, информацию и документы, относящиеся к предмету проверки;
- 5) ознакомливать должностных лиц лицензиатов с результатами проверки;
- 6) соблюдать сроки проведения проверки, установленные настоящим Временным положением;
- 7) осуществлять запись о проведенной проверке в журнале учета проверок;

8) принимать меры по привлечению к ответственности должностных лиц лицензиатов в соответствии с [Кодексом](#) Кыргызской Республики о правонарушениях в случае отказа лицензиатами выполнять требования проверяющего должностного лица лицензиара.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

110. Должностные лица лицензиара при проведении лицензионной проверки имеют право:

- требовать и получать от субъектов проверки документацию и получать информацию и разъяснения по вопросам, непосредственно связанным с проведением проверки;

- в случае необходимости делать выписки и снимать копии документов лицензиата;

- проводить осмотр помещений, оборудования, иного имущества, если такой осмотр связан с проведением лицензионной проверки;

- наблюдать за технологическими процессами, если проверка связана с соблюдением технологических требований.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

111. Должностные лица лицензиара при проведении лицензионной проверки не вправе:

1) проверять выполнение требований, установленных законодательством Кыргызской Республики, не относящихся к лицензионным требованиям;

2) осуществлять лицензионный контроль за счет средств и имущества заявителей или лицензиатов.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

Глава 28. Права и обязанности лицензиатов

(Глава в редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

112. При проведении лицензионной проверки лицензиат обязан:

1) обеспечить присутствие ответственных сотрудников;

2) представлять должностным лицам лицензиаров, осуществляющим проверку, документы, информацию и разъяснения по вопросам осуществления лицензируемого вида деятельности.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

113. При проведении лицензионной проверки лицензиаты имеют право:

- 1) непосредственно присутствовать при проведении проверки, давать разъяснения по вопросам, относящимся к предмету лицензионной проверки;
- 2) получать от должностного лица лицензиара информацию, которая относится к предмету проверки;
- 3) знакомиться с результатами лицензионной проверки и указывать в акте лицензионной проверки о своем ознакомлении с результатами лицензионной проверки, согласии или несогласии с ними.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

Глава 29. Результаты лицензионного контроля

(Глава в редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

114. Результатами осуществления лицензиаром лицензионного контроля являются один или несколько из нижеследующих:

- 1) акт проверки;
- 2) письменное предупреждение об устранении нарушений лицензионных требований;
- 3) протокол о правонарушении (штраф);
- 4) решение о приостановлении действия лицензии;
- 5) решение о возобновлении действия лицензии;
- 6) решение о направлении в суд искового заявления об аннулировании лицензии;
- 7) решение об отзыве, прекращении лицензии.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

Глава 30. Осуществление лицензионного контроля

(Глава в редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

115. Срок проведения каждой из проверок не должен превышать тридцати календарных дней.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

116. Меры воздействия со стороны лицензиара в случае выявления нарушений в ходе проверки оформляются непосредственно после ее завершения.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

117. Срок приостановления действия лицензии устанавливается лицензиаром и не может превышать 90 календарных дней.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

Глава 31. Процедуры лицензионного контроля

(Глава в редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

118. При осуществлении лицензионного контроля могут выполняться следующие процедуры:

- 1) разработка и утверждение ежеквартального плана проведения лицензионных проверок;
- 2) проведение лицензионной проверки;
- 3) вынесение и контроль исполнения предупреждения об устранении выявленных нарушений в ходе лицензионной проверки;
- 4) составление протокола о правонарушении по выявленному в ходе лицензионной проверки нарушению;
- 5) приостановление и возобновление действия лицензии;
- 6) подача искового заявления в судебные органы для рассмотрения вопроса об аннулировании лицензии;
- 7) отзыв лицензии.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

Глава 32. Разработка и утверждение ежегодного плана лицензионных проверок

(Глава в редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

119. Лицензиаром разрабатывается и утверждается ежегодный план проведения плановых лицензионных проверок (далее - План).

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

120. План утверждается приказом лицензиара за 30 календарных дней до начала года.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

121. План доводится до сведения заинтересованных лиц посредством его размещения на официальном сайте лицензиара сразу после его утверждения.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

122. Лицензиар при необходимости вносит изменения в План.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

123. Информация о внесенных в План изменениях в течение десяти календарных дней доводится до лицензиатов, а также размещается на официальном сайте лицензиара в день внесения этих изменений.

(В редакции [постановления](#) Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 октября 2023 года № 548)

Приложение 1
к [Временному положению](#) о лицензировании отдельных видов деятельности в области небанковского финансового сектора

Форма

ЗАЯВЛЕНИЕ
на получение лицензии

Прошу выдать лицензию на занятие

(точное и полное наименование вида (видов) деятельности)

Территория осуществления деятельности:

Для юридического лица:

полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, в том числе

фирменное наименование, и организационно-правовая форма юридического лица)

Свидетельство о государственной регистрации серии _____ № _____,

Временное положение о лицензировании отдельных видов деятельности в области небанковского
финансового сектора (к постановлению Правительства Кыргызской Республики от 12 декабря 2016 года №
661)

выдано

(кем, когда)

Юридический

адрес:

ИНН:

Для физического лица:

Фамилия,

имя,

отчество

Данные

документа,

удостоверяющего

его

личность

(серия и номер документа)

(кем и когда выдано)

К заявлению прилагаются документы, необходимые для получения лицензии:
перечень и количество листов.

Контактные

данные:

номер

телефона,

e-mail,

факс:

М.

П.

(подпись)

(дата)

Приложение 2
к [Временному
положению](#) о
лицензировании
отдельных видов
деятельности в
области небанковского
финансового сектора

Форма

**Государственная служба регулирования и надзора за
финансовым рынком при Правительстве Кыргызской
Республики**

(полное наименование лицензирующего органа - лицензиара)

ЛИЦЕНЗИЯ

(полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, в том числе
фирменное
наименование, организационно-правовая форма юридического лица или ФИО
индивидуального
предпринимателя, лицензиата)

Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации)
юридического лица,
филиала (представительства)

(номер и дата)
Регистрационный номер записи о государственной регистрации
индивидуального
предпринимателя

(номер и дата)
Лицензируемый вид деятельности

Срок действия лицензии: бессрочная
Территория осуществления деятельности:

Дата выдачи: "___" _____ 20__ года

Регистрационный номер лицензии:

Временное положение о лицензировании отдельных видов деятельности в области небанковского
финансового сектора (к постановлению Правительства Кыргызской Республики от 12 декабря 2016 года №
661)

Идентификационный	номер	(указать номер) налогоплательщика:
Лицензия	является	неотчуждаемой

(должность, подпись лица, выдавшего лицензию)

М.П.

№ _____ (серия бланка лицензии)

Приложение 3
к [Временному
положению](#) о
лицензировании
отдельных видов
деятельности в
области небанковского
финансового сектора

(В редакции [постановления](#) Правительства Кыргызской Республики от 8
июня 2017 года № 353)

Форма

АНКЕТА



(фото)

на

(должность)

Временное положение о лицензировании отдельных видов деятельности в области небанковского
финансового сектора (к постановлению Правительства Кыргызской Республики от 12 декабря 2016 года №
661)

(наименование ломбарда)

1. _____ ФИО

(дата и место рождения)

Паспорт серия _____ номер _____ кем выдан _____

дата _____ выдачи _____

Гражданство _____

Домашний адрес по прописке, № телефона _____

Домашний адрес фактического места проживания _____

2. _____ Семейное _____ положение _____

3. _____ Образование _____ высшее _____

(бакалавр, магистр, специалист)

диплом № _____ дата выдачи _____

кем _____ выдан _____

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления	Год окончания	Специальность согласно полученному диплому
--	-------------------------	-----------------	---------------	--

Обучение на курсах

Тема семинара	Организатор семинара	Место прохождения	Дата прохождения	Наличие сертификата

4. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности:

Общий трудовой стаж работы

в том числе в финансовой или экономической сфере

Дата поступления на работу	Дата ухода	Занимаемая должность	Название учреждения, место нахождения	Причина ухода

5. Укажите все другие организации, ассоциации, учреждения юридических лиц, сотрудником или членом которых Вы являетесь

Название организации	Место нахождения организации	Занимаемая должность

6. Укажите имеющиеся родственные связи с сотрудниками ломбарда, связь с лицами или компаниями, контролирующими ломбард, все взаимные обязательства и договоры и т.п.

1. Имеете ли Вы решение суда, запрещающее занятие данным видом деятельности

(да или нет)

2. Имеете ли Вы отношение к банку или иному финансово-кредитным учреждениям,

находящимся в процессе банкротства или прекратившим свою деятельность в связи

с _____ банкротством

_____ (если да, то укажите наименование банка или

_____ финансово-кредитного учреждения, должность которую вы занимали)

Я,

—,

_____ (фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что выше представленная информация является достоверной и полной,

и обязуюсь в дальнейшем представлять в уполномоченный государственный орган,

регулирующий ломбардную деятельность, сведения обо всех изменениях, произошедших

в ней. Признаю, что в случае допущения с моей стороны искажений и упущений, это

может послужить основанием для отказа в получении лицензии на осуществление

деятельности ломбарда, а также повлечь за собой дальнейшее применение санкций

в отношении меня и ломбарда в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

_____ " ____ " _____ г.
(подпись)

Приложение 4
к [Временному
положению](#) о
лицензировании
отдельных видов
деятельности в

области небанковского
финансового сектора

(В редакции постановления Правительства Кыргызской Республики от 15
сентября 2017 года № 578)

Форма

(полное наименование лицензирующего органа - лицензиара)

Разрешение

(полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, в том числе
фирменное наименование, организационно-правовая форма юридического
лица или ФИО индивидуального предпринимателя, лицензиата)

Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации)
юридического
лица, филиала (представительства)

(номер и дата)
Регистрационный номер записи о государственной регистрации
индивидуального
предпринимателя

(номер и дата)
Лицензируемый вид деятельности

Срок действия разрешения:

Территория действия:

Дата выдачи: "___" _____ 20__ года
Регистрационный номер разрешения

(указать номер)

Временное положение о лицензировании отдельных видов деятельности в области небанковского
финансового сектора (к постановлению Правительства Кыргызской Республики от 12 декабря 2016 года №
661)

Идентификационный

номер

налогоплательщика:

Разрешение является неотчуждаемым.

(должность, подпись лица, выдавшего разрешение)

М.П.