

Сайназарова Памира и
Альбина Рахмидинова

psainazarova@k-a.kg, arakhmidinova@k-a.kg

КАК УЧРЕДИТЬ БАНК В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ?

Банковская сфера Кыргызской Республики является привлекательной сферой для инвестирования. В настоящее время в республике ведут деятельность 22 коммерческих банков. Инвесторы, заинтересованные рынком банковских услуг, задаются вопросом - «Как учредить банк в Кыргызской Республике и какие требования законодательство устанавливает для этого?»

Отметим сразу, что учреждение банка в Кыргызской Республике – дело не из лёгких, требующее больших затрат (финансовых, временных, человеческих), но в то же время, как показывает практика, эти затраты окупаемы, поскольку введение банковской деятельности – это прибыльное и перспективное дело.

В настоящей статье вы можете ознакомиться с общими требованиями к создаваемым банкам, а также с процедурой регистрации банка в Кыргызской Республике.

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К СОЗДАВАЕМЫМ БАНКАМ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Национальный банк Кыргызской Республики («Нацбанк») является основным регулирующим органом банковской деятельности в республике, который принимает решение о допуске или не допуске нового банка на национальный банковский рынок. Законодательство Кыргызской Республики устанавливает ряд требований к созданию банка. Ниже рассмотрим общие требования к организационно-правовой форме банка, уставному капиталу, учредителям и акционерам банка.

✓ *Требования к организационно-правовой форме и уставному капиталу банка*

Банк в Кыргызской Республике может создаваться и действовать только в форме акционерного общества: закрытого или открытого.

Уставный капитал банка должен формироваться только за счет денежных средств учредителей (акционеров) в национальной валюте Кыргызской Республики – сомах и должен составлять не менее 600 млн. сом, что эквивалентно 12 млн. 685 тыс. долларам США. В состав уставного капитала банка должно входить только такой капитал, по которому банк не имеет обязательств по возврату средств, вложенных учредителями (акционерами).

✓ *Требования к учредителям и акционерам банка*

Учредителями и акционерами банка могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты Кыргызской Республики, а также Правительство Кыргызской Республики.

На момент подачи документов в Нацбанк для получения лицензии, учредители (акционеры) - юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном порядке и действовать не менее одного года. Учредители (акционеры) должны иметь удовлетворительное финансовое положение и выполнять свои обязательства по уплате налогов и приравненных к ним платежам.

Учредителями (акционерами) банка не могут быть лица, проживающие или зарегистрированные в оффшорных зонах или каким-либо образом аффилированные с оффшорными зонами.

ПРОЦЕДУРА УЧРЕЖДЕНИЯ БАНКА

Условно, процедуру учреждения банка можно разделить на несколько этапов:

- ✓ *Получение предварительного разрешения Нацбанка на получение лицензии*

Нацбанк дает предварительное разрешение на получение лицензии после рассмотрения пакета документов, который включает в себя учредительные документы банка, бизнес-план, список учредителей (акционеров), членов совета директоров и правления, подробную организационную структуру банка и др.

- ✓ *Регистрация банка в Министерстве юстиции, налоговом органе, органе статистики и Социальном фонде Кыргызской Республики*

После получения предварительного разрешения Нацбанка на получение лицензии, необходимо пройти государственную регистрацию в качестве юридического лица в Министерстве юстиции Кыргызской Республики с одновременной регистрацией и постановкой на учет в налоговом органе, органе статистики и Социальном фонде Кыргызской Республики. Регистрация банка осуществляется в течение 10 календарных дней со дня представления необходимого перечня документов.

- ✓ *Регистрация учредительного выпуска акций и регистрация размещения акций в Государственной службе регулирования и надзора за финансовым рынком Кыргызской Республики («Госфиннадзор»)*

После регистрации банка в Министерстве юстиции, Госфиннадзор осуществляет государственную регистрацию выпуска акций банка и отчета об итогах размещения акций или принимает решение об отказе в регистрации в течение 30 дней с даты представления всех документов.

- ✓ *Получение лицензии в Нацбанке*

Лицензия выдается банку только тогда, когда банк определит свой кадровый состав, оплатит необходимый минимальный уставный капитал, пройдет государственную регистрацию в Министерстве юстиции, а также выполнит другие требования, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Ходатайство о выдаче лицензии рассматривается Нацбанком в срок, не превышающий 6 месяцев с момента получения ходатайства и всех документов, необходимых для выдачи лицензии. Срок рассмотрения ходатайства о выдаче лицензии банку с участием иностранного капитала может быть продлен дополнительно на 6 месяцев по решению Правления Нацбанка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Как выше было сказано, создание банка – это длительный и трудоемкий процесс. На оформление необходимых документов, включая получение лицензии, а также на поиск опытных сотрудников у инвестора, решившего вложить средства в создание банка, уйдет не менее 1-2 года. Однако стоит отметить, что в настоящее время государство стремится создать благоприятные условия для повышения инвестиционной привлекательности банковского сектора, сокращая сроки

регистрации в уполномоченных органах по регистрации, принимая меры по оптимизации налогообложения в данной сфере.

В настоящее время в республике наблюдается устойчивый рост в банковской сфере. Так согласно данным Нацбанка в периоде с 2008 по III квартал 2011 года банковская система Кыргызской Республики по всем основным показателям (с учетом корректировок) развивалась в целом с позитивными темпами роста, несмотря на влияние событий как внешнего, так и внутривалитического характера. Прибыль банковской системы на 30 сентября 2011 года составила 1 417,6 млн. сомов. С начала 2011 года суммарные активы банковской системы увеличились на 12,4 %, составив 65,1 млрд. сомов (прирост на 7,2 млрд. сомов)ⁱ. Несомненно, что банковская система Кыргызской Республики развивается быстрыми темпами и на наш взгляд имеет большой потенциал для расширения предложения финансовых услуг.

Опубликована в «The Times of Central Asia»
2012 год

ⁱ Основные направления развития банковского сектора Кыргызской Республики до конца 2014 года, утвержденные Постановлением Правления Нацбанка № 69/19 от 21 декабря 2011 г. <http://www.nbkr.kg/contentout.jsp?item=1436&lang=RUS&material=29671>