



# БАНКИ И ФИНАНСЫ

НОВОСТИ ОТРАСЛИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

**KALIKOVA &  
ASSOCIATES**  
*юридическая фирма*

Информация для эффективных бизнес решений

Выпуск 17, май 2015 (ежеквартально)

## Новости отрасли

11 мая 2015

### **НБКР: Маленькие штрафы за нарушения банковского законодательства не оправдывают работу инспекторов**

Малые размеры штрафов за нарушения банковского законодательства не оправдывают ту огромную работу, которая выполняется сотрудниками надзорного блока Национального банка для привлечения виновных лиц к ответственности. Об этом говорится в анализе регулятивного воздействия к законопроекту НБКР.

Анализ ситуации на рынке обмена наличной иностранной валюты определил два направления совершенствования нормативно-правовой базы для достижения прозрачности проводимых операций в данном секторе и снижения фактов нарушения законодательства.

Первое направление — это внесение изменений в нормативно-правовые акты Национального банка, устанавливающих входные требования на указанный рынок конверсионных операций, а второе направление это внесение изменений в Кодекс об административной ответственности, устанавливающих

## Новости законодательства

20 марта 2015

### **Нацбанк предложил увеличить административные штрафы за проведение банковских операций без лицензии**

Нацбанк предлагает увеличить административные штрафы за проведение банковских операций без лицензии. Соответствующий проект закона 20 марта на заседании фракции «Республика» представил председатель Нацбанка КР Толкунбек

По его словам, проектом закона предлагается увеличить административные штрафы за проведение банковских операций без лицензии с 2 тыс. до 50 тыс. сомов на граждан, на должностных лиц с 3 тыс. до 100 тыс. сомов. Штраф на юридических лиц будет достигать до 200 тыс. сомов. В основном поправки будут направлены на регулирование работы обменных бюро.

«В прошлом году было проведено много работы. Если всего по республике более 1 тыс. обменных бюро, то только 300 из них имеют лицензию. Когда мы налагаем штраф, он составляет всего 2 тыс. сомов. Они их платят и дальше продолжают работать», - сказал он.

адекватные штрафы за то или иное нарушение банковского законодательства. При этом предлагается вопрос внесения изменений в Кодекс об административной ответственности рассмотреть по некоторым видам нарушений в сфере законодательства регулирующей банковскую деятельность.

Нацбанк в данном случае предлагает поэтапное повышение требований к деятельности обменных бюро с анализом фактического воздействия мер предыдущего этапа.

В части реализации второго направления предлагается внести поправки в Кодекс КР об административной ответственности в части норм, регламентирующих размеры штрафов за административные правонарушения в сфере законодательства о банковской деятельности, в частности за занятие банковской деятельностью и привлечение денежных средств без соответствующей лицензии.

По мнению специалистов, необходимость таких предложений связана с тем, что действующие размеры штрафов, установленные при принятии Кодекса в 1998 году, потеряли свою актуальность и в достаточной степени не выполняют функцию предупреждения правонарушений. Практика показывает, что лица, привлеченные Национальным банком к ответственности по статьям главы 27 Кодекса, продолжают совершать противоправные действия.

<http://www.akipress.org/>

---

9 мая 2015

**Интеграция в рамках ЕАЭС требует активной роли банковского сообщества, - президент А. Атамбаев**

Президент Кыргызстана [Алмазбек Атамбаев](#) поздравил банковских работников с профессиональным праздником и в своей речи отметил что,

Т.Абдыгулов добавил, что ранее предлагаемые поправки обсуждались с Ассоциацией обменных бюро и они выразили свою поддержку.

В итоге фракция одобрила концепцию законопроекта в трех чтениях

<http://www.tazabek.kg/>

---

26 февраля 2015

**НБКР: Законопроект о закрытии обменных бюро скоро будет направлен в правительство**

На днях проект закона о закрытии обменных бюро будет направлен в правительство на рассмотрение. Об этом сообщил председатель Национального банка Кыргызстана Толкунбек Абдыгулов сегодня на пресс-конференции в агентстве «Кабар».

По его информации, парламент уже рассмотрел данный документ. «Сейчас документ проходит процесс согласования и внесения изменений. Мы инициировали увеличение штрафов за работу обменных бюро без лицензии и нарушения правил отчетности. Штраф будет увеличен до 50 - 100 тыс сом», - сказал Т. Абдыгулов.

<http://pda.kabar.kg/economics/full/90423?all>

---

**Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» от 21 января 2015 №21 (далее – «Закон»)**

Закон устанавливает порядок и формы осуществления платежей и расчетов, проведения денежных переводов на территории Кыргызской Республики, определяет характеристики платежных систем, порядок взаимоотношений между участниками платежей и расчетов, надзор (оверсайт) за

банковская система играет важную роль в защите национальных экономических интересов и финансовой стабильности государства. А также он в своей речи добавил что, интеграция в рамках Евразийского экономического союза требует активной роли банковского сообщества. Банки Кыргызстана должны выступать катализатором экономического роста. В то же время нужно быть готовыми к новым экономическим вызовам в условиях складывающихся международных отношений и интеграционных процессов.

<http://www.akipress.org/>

17 марта 2015

### **Всемирный банк готов помочь НБКР разработать меры по сдерживанию темпов инфляции**

Представители Всемирного банка заявили о готовности при необходимости и по запросу НБКР оказать техническую помощь в разработке мер по сдерживанию темпов инфляции. Встреча главы Национального банка Толкунбека Абдыгулова с делегацией Всемирного банка во главе с региональным директором по Центральной Азии Сарожем Кумаром Джа прошла в Бишкеке.

Как сообщила пресс-служба НБКР, стороны обсудили текущую социально-экономическую ситуацию и прогнозы экономического роста в Кыргызской Республике в связи с замедлением темпов экономического роста России и регионе Центральной Азии, вхождением КР в Евразийский экономический союз, а также приближающимися выборами в Жогорку Кенеш.

В завершении встречи гости предложили НБКР дополнительно обсудить вопросы экономики Кыргызстана и встретиться в рамках ежегодного весеннего собрания Всемирного банка и Международного валютного фонда, которое состоится 17-19 апреля 2015 года в Вашингтоне (США).

платежными системами и определяет полномочия Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) в платежной системе Кыргызской Республики.

Законом регулируются также отношения, возникающие при платежах и расчетах по сделкам между хозяйствующими субъектами Кыргызской Республики и зарубежных стран, денежных переводах между юридическими и физическими лицами

(международные/трансграничные платежи и денежные переводы), а также отношения, возникающие при проведении платежей, расчетов и денежных переводов через отделения почтовой связи.

Закон определяет порядок использования расчетных (текущих) счетов при проведении безналичных расчетов, организацию безналичных расчетов и денежных переводов. Законом также установлен правовой статус электронного платежного документа и порядок оформления электронных платежных документов.

### **Положение о лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций от 24 декабря 2014 года № 58/9**

Положение устанавливает порядок лицензирования Национальным банком Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) деятельности по:

- 1) оказанию услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей;

<http://www.tazabek.kg/>

16 марта 2015

## **На базе "Кыргызпочтасы" и "РСК Банка" могут создать сберегательный банк**

Министр транспорта и коммуникации Калыкбек Султанов рассказал о возможности преобразования "Кыргызпочтасы" в банк. По его словам, сформирована рабочая группа по интеграции деятельности государственного предприятия.

"В настоящее время рассматривается вопрос об интеграции деятельности "Кыргызпочтасы" и "РСК банка" или иного государственного банка. В начале этого года создана рабочая группа правительства по изучению вопроса о создании почтово-сберегательного банка "Кыргыз эл почта-аманат банкы" на базе "Кыргызпочтасы" и "РСК банка" или другого государственного банка. Данный вопрос будет тщательно изучен межведомственной рабочей группой", - сказал министр.

Ранее правительство утвердило проект развития государственного предприятия "Кыргызпочтасы". Цель проекта - развитие финансовых услуг через сеть филиалов "Кыргызпочтасы", согласно которому предусматривается поэтапная модернизация 400 объектов почтовой связи, в том числе установка компонентов информационно-коммуникационных технологий систем управления финансами. На реализацию проекта потребуется \$5,55 млн. Реформирование предлагается провести в три этапа. В период с 2014 по 2017 год предусмотрено развитие единой корпоративной автоматизированной информационно-коммуникационной технологической сети в центральном аппарате и автоматизация 400 отделений почтовой связи. В 2018-2021 годы - внедрение

2) оказанию услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.

Положение также устанавливает порядок согласования учредительных документов и реорганизации, требования к должностным лицам операторов платежной системы и платежных организаций, взаимоотношения между участниками платежной системы.

Настоящее Положение не распространяется на отношения по предоставлению агентами розничных банковских услуг населению на основании агентского договора с коммерческим банком, а также на деятельность банков и финансово-кредитных учреждений на основании банковской или иной лицензии Национального банка, а также агентов и субагентов лицензиатов. Лицензиатом является оператор платежных систем и/или платежная организация, получившие лицензию Национального банка на право осуществления деятельности. Согласно Положению Национальный банк вправе запрашивать от лицензиатов информацию, касающуюся их деятельности, а также информацию об их должностных лицах, агентах и субагентах. Лицензиаты обязаны предоставлять запрашиваемую информацию в установленные сроки.

автоматизированных систем и технологий, реализованных на первом этапе, в оставшихся 470 отделениях почтовой связи, а также ремонт всех почтовых отделений за счет средств проекта. Заключительный этап намечен на 2022 и 2023 годы, тогда ожидается интеграция новых автоматизированных систем и технологий, внедренных в филиалах "Кыргызпочтасы", и создание единой корпоративной системы связи и ее интеграция с информационными системами партнеров по платежной системе.

Министр добавил, что интеграция деятельности "РСК банка" и "Кыргызпочтасы" возможна на договорной паритетной основе, учитывающей взаимные интересы и технологические возможности сторон, а также интересы населения республики в получении наиболее доступных почтовых, банковских и иных финансовых услуг на всей территории страны.

<http://www.vb.kg/>

---

16 марта 2015

### **Глава Национального банка КР встретился с делегацией Всемирного банка и обсудил экономическую ситуацию в КР**

Глава Национального банка КР (НБКР) Толкунбек Абдыгулов встретился с делегацией Всемирного банка (ВБ) во главе с региональным директором по Центральной Азии Сарожем Кумаром Джа.

Стороны обсудили текущую социально экономическую ситуацию в КР и прогнозы экономического роста в Кыргызской Республике в связи с замедлением темпов экономического роста России и регионе Центральной Азии, вхождением КР в Евразийский экономический союз (ЕАЭС), а также приближающимися выборами в Жогорку Кенеш.

Представители ВБ заявили о готовности при необходимости и по запросу НБКР оказать техническую помощь в разработке мер по сдерживанию темпов инфляции.

В завершении встречи гости предложили НБКР дополнительно обсудить вопросы экономики Кыргызстана и встретиться в рамках Ежегодного весеннего собрания Всемирного банка и Международного валютного фонда, которое состоится с 17 по 19 апреля 2015 года, в г. Вашингтон (США).

<http://www.nbkr.kg/>

---

11 марта 2015

**В Кыргызстане запущен первый электронный ресурс по повышению финансовой грамотности населения - [www.finsabat.kg](http://www.finsabat.kg).**

Национальным банком Кыргызской Республики разработан и запущен первый в республике сайт, посвященный финансовой грамотности населения.

Информационный портал [finsabat.kg](http://finsabat.kg) - регулярно обновляемый единый ресурс на кыргызском и русском языках, где собраны актуальные материалы на темы экономики и финансов, подготовленные государственными ведомствами и финансовыми учреждениями, для содействия повышению финансовой грамотности населения. Образовательные материалы, размещенные на этом сайте, помогут читателю сформировать представление о работе отечественных финансовых и банковских систем, их влиянии на жизнь каждого человека, представят полную информацию о продуктах и услугах, предлагаемых финансовыми учреждениями страны, о правах и обязанностях заемщиков.

Для удобства читателей информация распределена на сайте по тематическим



разделам. Так, в разделе "Законодательство" можно ознакомиться с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, регулирующими правоотношения между поставщиками банковских услуг и их потребителями.

Раздел "Потребителям" содержит общую информацию о деньгах, кредитах, вкладах, платежных картах и т.д. К примеру, пройдя по ссылке, можно прочесть интересные материалы о национальной валюте - о том, как она создавалась, в каких видах существует на сегодняшний день, способах ее обмена и т.д.

В разделе "СМИ" размещены образовательные публикации информационных агентств, газетные статьи, а также аудио и видео материалы, вышедшие в эфир телеканалов и радиостанций в рамках деятельности по повышению финансовой грамотности населения.

На сайте также размещен электронный вариант детской книги - "Детям о деньгах", разработанный специалистами Национального банка в виде комикса, чтобы облегчить восприятие маленькими читателями новой, возможно, сложной для них информации.

"Денежная азбука для детей" - наглядное пособие, которое в бумажном варианте на русском и кыргызском языках распространяется в регионах с целью знакомства с самыми простыми экономическими понятиями, с которыми дети сталкиваются в повседневной жизни.

Раздел "Учебное видео" содержит видеолекции, записанные сотрудниками Национального банка на самые актуальные темы. На сегодня доступны лекции о правах и обязанностях заемщиков, о защитных признаках национальной валюты, преимуществах банковских карт и т.д.

Пройдя по ссылке "Проверь себя" каждый читатель может проверить уровень своих знаний в области финансов. Тесты на разные темы содержат 20 вопросов с несколькими вариантами ответов.

<http://www.nbkr.kg/>

---

04 марта 2015

## **ГНС договорилась с десятью банками о приеме безналичных платежей**

ГНС активно работает над развитием системы безналичных платежей. Об этом сообщает пресс-служба Государственной налоговой службы.

Так, ГНС заключила договоры с более чем десятью коммерческими банками для приема платежей посредством платежных терминалов и установки средств и систем по уплате налогов в безналичной форме. Для сравнения, в 2013 году был заключен договор всего с одним коммерческим банком.

"На сегодняшний день в Кыргызстане действуют 1 450 платежных терминалов, через них в 2014 году был проведен 30 тыс. 361 платеж и уплачено налогов на сумму 52,2 млн сомов. В 2013 году было проведено 1 тыс. 308 платежей на 2,1 млн сомов", - рассказали в ГНС.

Кроме того, в рамках развития системы безналичных платежей через платежные терминалы запущен сервис и расширен список принимаемых налогов для физических лиц и индивидуальных предпринимателей. В частности, налог на основе обязательного патента, налог на основе добровольного патента, подоходный налог на наемных работников, земельный налог как несельскохозяйственного, так и сельскохозяйственного назначения, земельный налог за приусадебный участок и налог на имущество I-IV групп.

<http://www.vb.kg/>

---



04 марта 2015

**Национальный банк Кыргызской Республики: микрофинансовая компания «Финансовая группа Компаньон» привлекла европейские инвестиции в экономику Кыргызской Республики**

Национальный банк Кыргызской Республики сообщает о вхождении трех новых акционеров в ЗАО МФК «Финансовая группа Компаньон» и увеличении уставного капитала организации с 650,4 млн. сом до 1 млрд. 616 тыс. сомов. Новые акционеры представлены международными финансово-кредитными учреждениями и фондами Нидерландов и Великого Герцогства Люксембург, имеющими социальную и инновационную направленность. Основным акционером и держателем 65 % акций остается учредитель компании «Компаньон» – международная неправительственная организация по экономическому развитию и помощи Корпус милосердия («MercyCorps»). Держателем 17,5 % акций компании «Компаньон» станет Голландский банк развития (FMO), основная деятельность которого заключается в предоставлении кредитов, гарантий и капитала предприятиям частного сектора в развивающихся странах. Голландскому банку развития присвоен международный долгосрочный кредитный рейтинг AAA. Государственная доля в лице Министерства финансов Нидерландов в структуре капитала банка составляет 51 % акций.

Председатель Национального банка Кыргызской Республики Толкунбек Абдыгулов поздравил представителей МФК «Финансовая группа Компаньон», отметив, что ее коллектив приложил большие усилия по привлечению серьезных инвесторов в Кыргызстан. «Это исторический шаг для финансовой системы республики, когда инвестор с таким рейтингом приходит на наш рынок. Любой инвестор, прежде чем вложить

деньги, смотрит не только на финансовые показатели, но и на перспективы развития компании. “Компаньон” давно работает на рынке кредитования и заработал определенный авторитет, клиентскую базу. Национальный банк радуется тот факт, что вы не только концентрируетесь на своих прямых функциях, но и работаете над развитием местных сообществ.” – сказал Т. Абдыгулов.

<http://www.nbkr.kg/>

---

04 марта 2015

### **Национальный банк выдал лицензию «ФИНКА Банк»**

Национальный банк Кыргызстана 3 марта выдал ЗАО «ФИНКА Банк» лицензии на право проведения банковских операций в национальной и иностранной валютах. Об этом сообщила пресс-служба Нацбанка. Председатель Правления ЗАО «ФИНКА Банк» Маргарита Черикбаева, отметила, что трансформация ЗАО «ФИНКА» в коммерческий банк – очередной этап в развитии компании, которая входит в глобальную сеть ФИНКА Интернэшнл, состоящую из банков и микрофинансовых организаций в 23 странах мира.

На рынке Кыргызстана FINCA начала работать в 1995-м году. Кредитный портфель по данным на 1 февраля 2015 года составил 7,5 миллиардов.

<http://rus.azattyk.org/>

---

04 марта 2015

### **К.Мамакеев купил «Казкоммерцбанк Кыргызстан» за \$2,4 млн**

Сумма сделки по продаже казахстанским «Казкоммерцбанком» дочернего «Казкоммерцбанка Кыргызстан» составила 146 млн 987 тыс. 500 сомов или \$2 млн 396 тыс.665,5 (по текущему курсу НБКР).

По подтвержденным на сегодняшний день

данным, акции продало юридическое лицо — АО «Казкоммерцбанк», приобрело физическое лицо — Канат Мамакеев, который является председателем правления ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан».

По данным Кыргызской фондовой биржи, за февраль 2015 года было проведено 203 сделок с 9 008 083 ценными бумагами на сумму 174,41 млн сомов.

Объем торгов сектора нелистинговых акций в феврале 2015 года составил 160,08 млн сомов. Самой крупной сделкой данного сектора стала сделка с ценными бумагами ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан», сформировавшая свыше 93% общего объема торгов. [Казахстанский «Казкоммерцбанк» продал дочерний «Казкоммерцбанк Кыргызстан».](#) Простые акции данной компании были реализованы всего за один день.

Ранее сообщалось, что Казахстанский «Казкоммерцбанк» продал свой пакет акций в дочернем ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» в рамках процесса интеграции с «БТА Банком» и оптимизации дочерних структур. Сделка состоялась 16 февраля 2015 года.

Количество проданных акций — 293 975 простых акций, что составляет 95,7461% от уставного капитала ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан».

<http://www.tazabek.kg/>

---



Кыргызская Республика,  
720040, Бишкек  
Проспект Эркиндик, 71

Tel.: +996 (312) 666060  
Fax: +996 (312) 662788  
Web: [www.k-a.kg](http://www.k-a.kg)  
Email: [lawyer@k-a.kg](mailto:lawyer@k-a.kg)

Источниками новостей, указанных в настоящем обзоре, являются сайты: [www.akipress.kg](http://www.akipress.kg), [www.24.kg](http://www.24.kg), [www.parus.kg](http://www.parus.kg), [www.kyrgyz-el.kg](http://www.kyrgyz-el.kg) и др.

Если вы желаете удостовериться, что вы продолжаете получать эту рассылку, то [подпишитесь здесь](#), и убедитесь, что включили наш e-mail в вашу адресную книгу.

Если вы не желаете получать эту рассылку, вы можете [отписаться здесь](#)

Если у вас есть комментарии, Вы можете связаться с Памирой Сайназаровой на [psainazarova@k-a.kg](mailto:psainazarova@k-a.kg)

Kalikova & Associates не несет ответственности за полноту и правильность новостей, содержащихся в данном письме. Новостные материалы предназначены только для информационных целей и не должны рассматриваться как юридическая консультация. Передача информации, или использование, равно как и получение этой рассылки не направлено на создание отношений юрист-клиент между отправителем и получателем рассылки.

Copyright © 2015 Kalikova & Associates