



# БАНКИ И ФИНАНСЫ

НОВОСТИ ОТРАСЛИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

KALIKOVA & ASSOCIATES

Информация для эффективных бизнес решений

Выпуск 3, Март 2011 (ежеквартально)

## Новости отрасли

### АБР выделит Кыргызстану в 2011-2012 годах \$120 млн

Пакет ресурсов от Азиатского банка развития для Кыргызстана на 2011-2012 годы составит \$120 млн.

Директор постоянного представительства АБР в КР - Рие Хираока - выразила надежду на успех парламентской формы правления в Кыргызстане, укрепление стабильности в стране и подтвердила намерение АБР продолжить реализацию ранее начатых в КР проектов в области транспортной инфраструктуры, энергетики и образования.

Кроме того, глава представительства АБР отметила готовность международного института реализовать в 2011-2012 годах проекты в сфере налогообложения, таможенной сфере и в области государственно-частного партнерства.

### Азиатский банк развития выделит \$44,3 миллиона на поддержку энергетики Кыргызстана

Азиатский банк развития выделит \$44 миллиона 300 тысяч на поддержку энергетики Кыргызстана.

Об этом на заседании комитета Жогорку Кенеша по бюджету и финансам сообщил глава Минэнерго КР Аскарбек Шадиев.

По его словам, деньги пойдут на увеличение потенциала Национальных электрических сетей Кыргызстана, на приобретение необходимого оборудования для снижения коммерческих потерь в энергосекторе.

«Из общей суммы 16 миллионов - кредит, остальное - грантовые средства. Этот проект предполагает софинансирование со стороны

## Новости компании

### К&А названа одним из лидеров юридического рынка СНГ

К&А названа одним из лидеров юридического рынка СНГ по версии международного справочника Who's Who Legal, который ежегодно проводит исследование юридического рынка СНГ региона. В 2011 году мы вошли в 4-ку лидеров среди 9 международных и национальных юридических фирм на территории СНГ по количеству рекомендованных юристов/областей специализации после Baker & McKenzie, Salans и Magisters. В специализации «Банки и Финансы» партнер фирмы, Улан Тиленбаев, назван юристом «предоставляющий качественную правовую консультацию финансовым учреждениям». Справочник также рекомендует старшего юриста К&А, Александр Ан, который «предоставляет высоко компетентные услуги по вопросам банковской деятельности».

**Справка:** *Who's Who Legal* проводит исследования в 30 сферах бизнес законодательства с 1996 года и является официальным партнером Международной Коллегии Адвокатов. *Who's Who Legal* – проверенный источник информации для компаний, ищущих подтверждения надежности репутации юристов, рекомендованных другими фирмами.

## Новости законодательства

### Инструкция по работе с сомнительными банкнотами и монетами национальной валюты от 28 декабря 2010 года N 95/4

Кыргызстана.

Правительство должно выделить \$11 миллионов», - подчеркнул Аскарбек Шадиев.

Общая стоимость проекта - \$56 миллионов. Он будет реализовываться в три этапа. Но охватит только север Кыргызстана.

---

## **Потребительское кредитование в Кыргызстане**

На сегодняшний день услуга по потребительскому кредитованию физических лиц предоставляется в 19 коммерческих банках Кыргызстана. Потребительский кредит, как правило, выдается на ремонт и строительство жилых домов; приобретение товаров длительного пользования, покупку машины; туристические поездки; проведение свадеб и т.д.

Основной валютой, используемой при потребительском кредитовании во всех коммерческих банках, является кыргызский сом, доллар США, евро.

Во всех банках Кыргызстана кредиты предоставляются на срок от 3 до 60 месяцев в зависимости от разновидности программы кредитования.

На сегодняшний день сумма кредита, которую банки Кыргызстана могут предоставить заемщикам в иностранной валюте, составляет от \$50 до \$150 тыс. В ряде банков предусмотрена выдача кредитов, как в наличной, так и безналичной форме.

Срок рассмотрения заявки по кредиту коммерческими банками составляет в среднем один-два рабочих дня, выдача кредита осуществляется на третий-четвертый день

Во всех коммерческих банках залоговым обеспечением кредита может служить недвижимость; авто, иной высоколиквидный залог, депозит, товар в обороте, личное имущество.

---

## **ЕБРР намерен поддержать банковский и сельскохозяйственный секторы Кыргызстана**

Европейский Банк реконструкции и развития объявил о запуске двух проектов в Кыргызстане, которые направлены на поддержку банковского сектора путем финансирования в местной валюте и финансирование сельскохозяйственной

## **(«Инструкция»)**

Инструкция определяет порядок действий кассиров в банках и небанковских финансово-кредитных учреждениях («Кредитные учреждения») при обнаружении сомнительных банкнот/монет национальной валюты во время проведения расчетно-кассовых операций с физическими и юридическими лицами на территории Кыргызской Республики («КР»).

Согласно Инструкции сомнительными считаются банкноты/монеты, которые по ряду технических характеристик позволяют сомневаться в том, что банкноты/монеты эмитированы Национальным банком КР. Сомнительные банкноты/монеты признаются поддельными, если в результате экспертизы установлено, что их технические спецификации не соответствуют техническим спецификациям подлинных банкнот/монет.

Инструкция подробно предписывает, какие действия должен предпринять кассир при приеме наличных денег от клиента и при пересчете наличных денег в кредитных учреждениях.

Инструкция также регламентирует порядок проведения экспертизы сомнительных банкнот/монет в Национальном банке, также действия с сомнительными банкнотами и монетами после проведения экспертизы.

---

## **Положение о минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем от 29 декабря 2010 года N 96/2 («Положение»)**

Положение призвано определять минимальные требования по организации внутреннего контроля в коммерческих банках, в том числе осуществляющих деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, банках, имеющих исламское окно («банки»), в целях противодействия финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также проведению операций, имеющих признаки подозрительных операций.

Согласно Положению внутренний контроль

отрасли.

---

## **За 18 лет НБКР выдал 435 бессрочных лицензий ломбардам**

С 1992 года Национальным банком КР всего было выдано ломбардам 435 лицензий. Размер платы за лицензию на право проведения ломбардных операций составлял - 300 сомов.

Лицензия на деятельность ломбардов была отменена в результате проведения анализа регулятивного воздействия небанковских финансово-кредитных учреждений.

Предпосылками для отмены лицензирования ломбардов стали упрощение регулирования предпринимательской деятельности и незначительная доля ломбардов в размере 0,6% в совокупном кредитном портфеле небанковских финансово-кредитных учреждений.

---

## **Парламент Кыргызстана поддержал поправки в первом чтении в Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики»**

8 февраля комитет по фискальной и денежно-кредитной политике Жогорку Кенеша поддержал проект постановления Закона КР «О внесении изменения в Закон КР «О национальном банке КР», одобренный постановлением правительства КР от 26 января 2011 года.

Проект предусматривает отмену выдачи лицензий на осуществление ломбардной деятельности Национальным банком КР.

Парламент Кыргызстана поддержал поправки в первом чтении в Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики». Отныне деятельность ломбардов исключена из перечня видов деятельности подлежащих обязательному лицензированию.

представляет собой совокупность мер, включающих разработку и реализацию политик, процедур и организацию деятельности по выявлению банком операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, а также по предотвращению иных операций (сделок) с денежными средствами или имуществом, непосредственно связанных с финансированием терроризма (экстремизма) и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Подозрительная операция (сделка) в свою очередь определяется как операция (сделка), совершаемая с денежными средствами или иным имуществом, которая не имеет ясной экономической или очевидной законной цели и не характерна для деятельности данного юридического или физического лица (лиц) согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному уполномоченным государственным органом в сфере противодействия финансированию терроризма (экстремизма), легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

---

## **Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 11 сентября 2002 года N 37/2 "О Положении "О создании микрокредитных компаний и микрокредитных агентств" («Постановление»)**

Согласно Постановлению Положение "О создании микрокредитных компаний и микрокредитных агентств" от 25 октября 2002 года («Положение») дополнено порядком получения письма-согласия Национального банка для регистрации в Министерстве юстиции Кыргызской Республики («Минюст») микрокредитных компаний/микрокредитных агентств («МКК/МКА»).

Так, для того чтобы получить такое письмо-согласие МКК/МКА необходимо предоставить Национальному банку пакет документов, предусмотренный в разделе 2 Положения. Национальный банк рассматривает документы МКК/МКА в течение 20 дней с даты подачи заявления МКК/МКА и принимает решение о выдаче либо отказе в выдаче письма-согласия.

Положение также дополнено разделом, который призван регулировать порядок внесения изменений и дополнений в Устав и государственную перерегистрацию МКК/МКА. Так, согласно данному разделу изменения

и/или дополнения, вносимые в Устав МКК/МКА, подлежат согласованию с Национальным банком в случаях, предусмотренных законодательством КР.

В случае изменения сведений в свидетельстве, МКК/МКА обязаны переоформить свидетельство об учетной регистрации (изменение наименования, местонахождения).

---

**Постановление Правления  
Национального банка Кыргызской  
Республики «О внесении  
дополнений в некоторые  
нормативные правовые акты  
Национального банка Кыргызской  
Республики» от 16 декабря 2010  
года N 91/7 («Постановление»)**

Согласно дополнениям, санкции в виде взыскания денежного штрафа, могут не применяться к банку, если лимит открытой валютной позиции был нарушен в условиях возникших форс-мажорных обстоятельств.

При этом к форс-мажорным обстоятельствам Постановление относит стихийные бедствия (наводнения, землетрясения, пожары и иные природные либо техногенные катастрофы), военные конфликты, террористические акты, гражданские волнения и беспорядки, а также издание нормативных правовых актов, ограничивающих или запрещающих выполнение каких-либо действий и повлиявших на выполнение банком экономических нормативов, установленных Национальным банком Кыргызской Республики.

Кроме этого, в период действия в банке временного руководства либо консервации может быть рассмотрена целесообразность взыскания денежного штрафа с банка за несоблюдение установленных лимитов открытой валютной позиции с учетом всех обстоятельств, которые привели к нарушению данного экономического норматива. В случае если нарушение лимита открытой валютной позиции в период действия в банке временного руководства либо консервации явилось результатом деятельности банка до введения временного руководства/консервации, взыскание денежного штрафа с банка может быть выполнено с отсрочкой его оплаты.

---



Кыргызская Республика,  
720040, Бишкек  
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)

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)

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 © 2011 Kalikova & Associates