

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
ӨКМӨТҮНҮН АППАРАТ  
ЖЕТЕКЧИСИ -  
МИНИСТР



РУКОВОДИТЕЛЬ  
АППАРАТА  
ПРАВИТЕЛЬСТВА-  
МИНИСТР  
КЫРГЫЗСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ

№

201

ж.г. «

»

**Министерствам и ведомствам (по списку)**

Прошу в недельный срок рассмотреть  
данный проект и внести листы согласования в  
НБКР.

**НБКР (по согласованию)**

Прошу в установленном порядке внести  
проект решения Правительства КР.

С.А.Кылжыев



Зав. отделом Истамов Б.С.

Исполнитель Рыспаев Т.Б.

Тел.

96-21-11

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНКЫ



720001, Бишкек шаары, Чүй проспекти 168  
тел. +996 (312) 669 011, 669 012  
факс: +996 (312) 610 730  
Swift: NBKIKG22  
e-mail: mail@nbkr.kg; http://www.nbkr.kg

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
КЫРГЫЗСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ

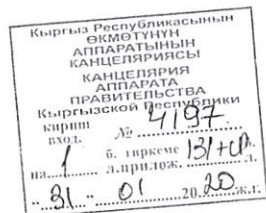
720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
тел. +996 (312) 669 011, 669 012  
факс: +996 (312) 610 730  
Swift: NBKIKG22  
e-mail: mail@nbkr.kg; http://www.nbkr.kg

12  
КОНТРОЛЬ

1502.20.

04

на № 28.01.2020 от № 2020-Дек-141-ОС/440



Руководителю  
Аппарата Правительства  
Кыргызской Республики  
Кылыеву С.А.

Относительно законопроекта  
о поправках в Закон  
«О платежной системе Кыргызской Республики»

Уважаемый Самат Аскербекович!

Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), принимая во внимание значимость экономической безопасности и создание в стране благоприятных условий по переходу страны на цифровые/безналичные платежи, направляет повторно пакет документов по проекту Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики».

В связи с тем, что листы согласования, представленные по истечении четырех месяцев со дня их подписания, рассмотрению не подлежат, Национальный банк просит в соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 40 Конституционного закона «О Правительстве Кыргызской Республики», а также согласно статьям 22, 23, 25 Закона «О нормативных правовых актах Кыргызской Республики» разместить на официальном сайте Правительства Кыргызской Республики:

– проект постановления Правительства Кыргызской Республики «О проекте Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики»;  
– проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики».

Также дополнительно просим разместить следующую информацию по вышеуказанным проектам:

«Национальный банк Кыргызской Республики выносит на общественное обсуждение проект постановления Правительства Кыргызской Республики «О проекте Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» и проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики».

Предложения и замечания просим представлять в Национальный банк Кыргызской Республики, Управление платежных систем (тел.: 669108, 669165, 669143) либо на электронные адреса: elelevkina@nbkr.kg, makulueva@nbkr.kg, adjakubova@nbkr.kg.».

Вместе с этим просим оказать содействие в оперативном согласовании вышеуказанного проекта постановления с заинтересованными министерствами и ведомствами.

- Приложение: 1. Проект постановления Правительства – на 2 л.  
2. Проект Закона – на 12 л.  
3. Справка-обоснование к проекту постановления Правительства – на 4 л.  
4. Справка-обоснование к проекту Закона – на 10 л.  
5. Сравнительная таблица к проекту Закона – на 27 л.  
6. Анализ регулятивного воздействия – на 26 л.  
7. Пакет материалов на электронном носителе – 1 шт.

Заместитель председателя

А. Тезекбаева

Исп.: Джакубова А., ОМАРПС УПС,  
Тел.: 669143



## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

### О проекте Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики»

В соответствии со статьей 79 Конституции Кыргызской Республики Правительство Кыргызской Республики постановляет:

1. Одобрить проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики».

2. Направить указанный законопроект на рассмотрение Жогорку Кенеша Кыргызской Республики.

3. Назначить председателя Национального банка Кыргызской Республики (по согласованию) официальным представителем Правительства Кыргызской Республики при рассмотрении указанного законопроекта Жогорку Кенешем Кыргызской Республики.

**Премьер-министр  
Кыргызской Республики**

Председатель Национального банка  
Кыргызской Республики Абдыгулов Т.С.  
« 28 » 01 2020 г.  
Начальник Юридического управления Национального  
банка Кыргызской Республики Темиров К.А.  
« 28 » 01 2020 г.

## ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

### О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики»

#### Статья 1

Внести в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» (Ведомости Жогорку Кенеша Кыргызской Республики, 2015 г., № 1, ст.21) следующие изменения:

1) в части 1 статьи 1 слова «Банк Кыргызстана» заменить словами «Национальный банк»;

2) в статье 2:

а) по всему тексту статьи слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

б) статью дополнить абзацем первым следующего содержания:

«Агент по распространению электронных денег - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, резидент Кыргызской Республики, который производит погашение (обмен) электронных денег на наличные или безналичные денежные средства, распространяет электронные деньги в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

в) второй абзац изложить в следующей редакции:

«Безналичный расчет - форма денежного обращения, при которой движение денежных средств происходит без участия наличных денег, путем списания денежных средств с банковского счета плательщика и зачисления их на банковский счет получателя согласно представленным платежным документам, а также расчеты с использованием электронных денег в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Расчет является завершением платежа.»;

г) статью дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Внутригосударственный платеж – платеж, совершенный в национальной валюте на территории Кыргызской Республики, в том числе с использованием банковских платежных карт различных платежных систем и электронных денег, выпущенных на территории Кыргызской Республики.»;

д) статью дополнить абзацами пятым и шестым следующего содержания:

«Клиринг – процесс сбора, обработки, подтверждения платежей и подсчета взаимных обязательств участников системы.

«Международные электронные деньги – электронные деньги, электронные денежные средства, денежные обязательства в электронной форме, выпущенные (учитываемые) нерезидентами Кыргызской Республики в рамках законодательства страны происхождения за пределами Кыргызской Республики.»;

Председатель Национального банка  
Кыргызской Республики Абдыгулов Т.С.  
« 28 » 01 2020 г.  
Начальник Юридического управления Национального  
банка Кыргызской Республики Темиров К.А.  
« 28 » 01 2020 г.

- е) в абзаце шестнадцатом слово «цифровой» исключить;  
ж) абзац восемнадцатый изложить в следующей редакции:

«Эмитент электронных денег (эмитент) – Национальный банк, а также банк, имеющий право выпуска электронных денег, согласно перечню разрешенных банковских операций к лицензии банка на право осуществления банковских операций, и принимающий на себя безусловное и безотзывное обязательство по погашению электронных денег держателям, предъявляющим электронные деньги к обналичиванию.»;

- з) статью дополнить абзацем девятнадцатым следующего содержания:

«Эмитент международных электронных денег – банк или юридическое лицо, нерезидент Кыргызской Республики, осуществляющий деятельность в соответствии с законодательством страны происхождения, который осуществляет выпуск (учет) международных электронных денег за пределами территории Кыргызской Республики.»;

- 3) в статье 3:

а) по всему тексту статьи слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

- б) второе предложение пункта 1 части 3 изложить в следующей редакции:

«Агентский договор между платежной организацией и поставщиками товаров/услуг может предусматривать осуществление взаиморасчетов на условиях предоставления платежной организацией поставщику товаров/услуг предоплаты путем внесения наличных денежных средств, перечисления с банковского счета, размещения страхового депозита, предоставления безотзывной банковской гарантии и иные способы в качестве обеспечения по выполнению обязательств платежной организации перед поставщиками товаров/услуг.»;

- в) пункт 2 части 3 изложить в следующей редакции:

«2) иной перечень банковских услуг только на основании агентского договора с банком, распространение электронных денег на территории Кыргызской Республики только на основании агентского договора с банком. При этом ответственность за исполнение обязательств агентами в пределах договора несет банк.»;

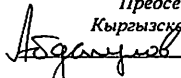
- г) статью дополнить частью 3-1 следующего содержания:


«3-1. Оператор платежной системы/платежная организация вправе заниматься только теми видами деятельности, которые указаны в лицензии, а также оказывать консультационные/информационные услуги и осуществлять иную деятельность, которая является сопутствующей к основной или необходима для обеспечения его основной деятельности, согласно требованиям Национального банка по лицензированию деятельности платежных организаций и операторов платежных систем.

Платежная организация может совмещать свою деятельность только с деятельностью оператора платежной системы. Оператор платежной системы может совмещать свою деятельность только с деятельностью платежной организации.

Запрещается передача лицензии другому лицу для осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

Банк вправе осуществлять операции по 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

Председатель Национального банка  
Кыргызской Республики Абдыгулов Т.С.  
 «28» 01 2020 г.

Начальник Юридического управления Национального  
банка Кыргызской Республики Темиров К.А.  
 «28» 01 2020 г.

технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей, а также по оказанию услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра, с прямым указанием в лицензии.»;

- 4) в статье 4:

а) по всему тексту статьи слова «Банка Кыргызстана» заменить словами «Национального банка»;

- б) в абзаце первом части 8 слово «вправе» заменить словом «должен»;

- в) пункт 5 части 8 изложить в следующей редакции:

«5) если клиент не представил документы, необходимые для проведения операций и осуществления его идентификации»;

- г) часть 8 дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

«5-1) если в отношении клиента имеются сведения об участии в террористической и экстремистской деятельности или распространении оружия массового уничтожения»;

5) по всему тексту статьи 5 слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

- 6) в статье 6:

а) по всему тексту статьи слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

- б) первое предложение части 2 исключить;

- в) в первом предложении части 5 слова «инструментов (носителей)» исключить;

г) во втором предложении части 7 слово «дистрибьютером» заменить словами «агентом по распространению»;

д) в части 8 слово «дистрибьютер» в различных падежных формах заменить словами «агент по распространению электронных денег» в соответствующих падежах;

7) по всему тексту статьи 8 слова «Банка Кыргызстана» заменить словами «Национального банка»;

- 8) в статье 9:

а) в части 1 слова «Банком Кыргызстана» заменить словами «Национальным банком»;

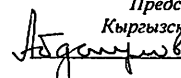
б) по всему тексту статьи слово «цифровая» в различных падежных формах исключить;


- 9) в статье 10 слово «цифровой» исключить;

- 10) в статье 13:

а) по всему тексту статьи слова «Банка Кыргызстана» заменить словами «Национального банка»;

- б) в части 5 слово «только» исключить;

Председатель Национального банка  
Кыргызской Республики Абдыгулов Т.С.  
 «28» 01 2020 г.

Начальник Юридического управления Национального  
банка Кыргызской Республики Темиров К.А.  
 «28» 01 2020 г.

11) в части 6 статьи 15 слова «Банка Кыргызстана» заменить словами «Национального банка»;

12) в статье 17:

а) по всему тексту статьи слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

б) в первом предложении части 6 слово «учреждениями» заменить словом «организациями»;

13) по всему тексту статьи 18 и 19 слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

14) в статье 20:

а) по всему тексту статьи слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

б) статью дополнить частью 3-1 следующего содержания:

«3-1. Сбор, обработка, хранение финансовой информации по платежам, совершенным в национальной валюте с использованием банковских платежных карт различных платежных систем, должны проводиться на территории Кыргызской Республики (внутригосударственные платежи). Клиринг по внутригосударственным платежам должен проводиться оператором национальной платежной системы.»;

15) статью 21 дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Получатель вправе получить денежный перевод путем зачисления на банковский счет, указанный отправителем, на банковскую платежную карту либо идентифицированный электронный кошелек, эмитированный банком Кыргызской Республики. Операторы международных и локальных систем денежных переводов должны обеспечить зачисление денежных переводов на банковский счет, на банковскую платежную карту либо идентифицированный электронный кошелек.»;

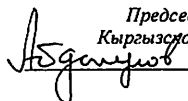
16) в части 1 статьи 23 слова «являются финансово-кредитные учреждения» заменить словами «являются финансово-кредитные организации»;


17) в статье 24:

а) в части 1 и 6 слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

б) второе и третье предложения части 2 изложить в следующей редакции:

«Деятельность оператора международных электронных денег/эмитента международных электронных денег - нерезидента Кыргызской Республики осуществляется при наличии регистрации в Национальном банке в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального банка. Деятельность оператора международных электронных денег/эмитента международных электронных денег без наличия регистрации в Национальном банке запрещается.»;

Председатель Национального банка  
Кыргызской Республики Абдыгулов Т.С.  
 «28» 01 2020 г.

Начальник Юридического управления Национального  
банка Кыргызской Республики Темиров К.А.  
 «28» 01 2020 г.

в) часть 2 дополнить абзацем следующего содержания:

«Оператором национальной платежной системы является Национальный банк или иное юридическое лицо-резидент Кыргызской Республики, имеющее лицензию на оказание услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра, соответствующее критериям национальной системы и обеспечивающее функционирование платежной системы в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального банка»;

г) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. Оператор платежной системы разрабатывает тарифную политику, обеспечивающую открытый и равноправный доступ участников к системе. Правила платежной системы, включая тарифы и иные виды оплаты за услуги в рамках платежной системы, касающиеся клиентов (пользователей), должны быть публичными. При внесении изменений в правила платежной системы, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера существующих тарифов, оператор платежной системы обязан уведомить об этом Национальный банк, участников и пользователей платежной системы в сроки и порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка.»;

18) в наименовании главы 6 слова «Банка Кыргызстана» заменить словами «Национального банка»;

19) в наименовании статьи 26 и по всему тексту статьи слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

20) в статье 27:

а) в наименовании статьи и по всему тексту статьи слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

б) часть 4 изложить в следующей редакции:


«4. Национальный банк является удостоверяющим центром по удостоверению подлинности электронной подписи в межбанковских электронных платежных документах для банков и иных финансово-кредитных организаций, имеющих лицензию (разрешение) Национального банка.»;


21) в статье 28:

а) в наименовании статьи слово «Банка Кыргызстана» заменить словами «Национального банка»;

б) в статье слова «Банк Кыргызстана обязан» заменить словами «Национальный банк вправе»;

22) в наименовании статьи 29 и по всему тексту статьи слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

Председатель Национального банка  
Кыргызской Республики Абдыгулов Т.С.  
 «28» 01 2020 г.

Начальник Юридического управления Национального  
банка Кыргызской Республики Темиров К.А.  
 «28» 01 2020 г.



23) по всему тексту статьи 30 слова «Банк Кыргызстана» заменить словами «Национальный банк»;

24) в статье 31:

а) по всему тексту статьи слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

б) в пункте 2 части 6 слово «учреждений» заменить словом «организаций»;

25) в статье 31-1:

а) в наименовании статьи и по всему тексту статьи слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

б) абзац второй части 3 изложить в следующей редакции:

«Порядок применения меры воздействия в виде штрафов определяется нормативными правовыми актами Национального банка и Кодексом Кыргызской Республики о нарушениях.»;

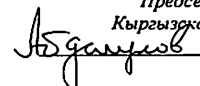
26) по всему тексту статьи 32 слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;


## Статья 2

1. Настоящий Закон вступает в силу по истечении одного месяца со дня официального опубликования, за исключением части 3-1 статьи 20, которая вступает в силу с 1 января 2021 года.

2. Правительству Кыргызской Республики и Национальному банку в течении шести месяцев со дня официального опубликования настоящего Закона привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Законом.

**Президент Кыргызской Республики**

  
Председатель Национального банка  
Кыргызской Республики Абдыгулов Т.С.  
« 28 » 01 2020 г.

  
Начальник Юридического управления Национального  
банка Кыргызской Республики Темиров К.А.  
« 28 » 01 2020 г.

## СПРАВКА-ОБОСНОВАНИЕ

к проекту Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики»

### 1. Цель и задачи

Проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» разработан в целях обеспечения экономической безопасности страны, снижения межгосударственных рисков и политического влияния другой страны на принимаемые решения и защиту прав потребителей.

Основными задачами законопроекта являются:

- проведение процессинга по внутригосударственным платежам на территории Кыргызской Республики, проведение клиринга по данным платежам оператором национальной платежной системы;

- соблюдение ограничения по совмещению деятельности операторов платежных систем и платежных организаций, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с другим видом деятельности.

### 2. Описательная часть

В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики»:

- процессинг – лицензируемая деятельность, включающая в себя взаимосвязанные процессы по приему, обработке и выдаче участникам платежной системы финансовой информации;

- расчеты с использованием платежных карт за товары и услуги на территории Кыргызской Республики осуществляются в национальной валюте и могут проводиться по национальной системе, по локальным и международным платежным системам в соответствии с нормативными правовыми актами (ст.13).

В соответствии с Положением «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 9 декабря 2015 года №76/8, процессинг транзакций участников различных платежных систем с использованием карт резидентов Кыргызской Республики, совершенных в пределах территории Кыргызской Республики, осуществляется в национальной валюте Кыргызской Республики. Окончательный расчет по внутригосударственным операциям должен проходить в Национальном банке Кыргызской Республики (п.74). Данное требование вступило в силу с 1 января 2019 года.

В Кыргызской Республике по состоянию на 1 декабря 2019 года насчитывается более 1,4 млн держателей карт международных платежных систем Visa, MasterCard, «Золотая Корона» (Россия), UPI, «Элкарт-UPI», общее количество выпущенных карт в Кыргызской Республике составляет 2,9 млн карт.

Через банковские платежные карты международных платежных систем население Кыргызской Республики оплачивает налоги, таможенные сборы, коммунальные услуги, получает заработную плату. Процессинг (сбор, обработка и рассылка участникам информации по транзакциям и расчетам, совершенным с использованием карт) этих платежей происходит в международных процессинговых центрах за пределами Кыргызской Республики (в США, Великобритании, России, Китае и др.). При этом возникают следующие риски:

- риски финансовой экономической безопасности страны. Обработка международных платежей в любой момент может быть остановлена международными платежными системами в одностороннем порядке, которые работают по своим внутренним правилам и действуют исходя из экономических и политических интересов своей страны (например, Таджикистан, когда процессинговые центры, расположенные за пределами страны, внезапно прекратили обслуживание таджикских банков по банковским картам;

Иран, когда из-за введенных санкций был отключен от всех международных платежных систем и телекоммуникационной системы SWIFT; Сирия и Россия, когда в конце марта 2014 года Visa и MasterCard заблокировали проведение платежей по картам, выпущенным российскими банками, которые попали в санкционный список США, и пострадали сотни тысяч граждан);

- риски утечки информации по внутригосударственным платежам. Платежи, совершаемые в национальной валюте на территории Кыргызской Республики, особенно платежи, которые поступают в бюджет страны, т.е. внутригосударственные платежи, не должны обрабатываться за пределами страны.

Международные платежные системы устанавливают свои определенные правила осуществления взаимных расчетов по платежам с использованием карт между участниками системы. Кроме того, тарифы за проведение платежей через международные системы на порядок выше тарифов за платежи, совершаемые внутри страны, включая курсовую разницу. Курсовая разница возникает в связи с тем, что обработка внутренних платежей производится в расчетной валюте международной платежной системы, а не в национальной валюте.

Как показывает практика, правила данных платежных систем не являются едиными для всех участников и регионов. Поэтому недопустимо, чтобы платежные системы диктовали на рынке свои условия через своих участников, а также вмешивались в платежные и расчетные процессы в стране.

В Кыргызской Республике должны быть созданы все условия для обеспечения максимальной безопасности и развития своих внутренних ресурсов и возможностей при осуществлении внутригосударственных платежей.

Для исключения вышеуказанных рисков проектом Закона предлагается дополнение статьи 20 Закона «О платежной системе Кыргызской Республики» частью 3-1 следующего содержания:

«3-1. Сбор, обработка, хранение финансовой информации по платежам, совершенным в национальной валюте с использованием банковских платежных карт различных платежных систем, должны проводиться на территории Кыргызской Республики (внутригосударственные платежи). Клиринг по внутригосударственным платежам должен проводиться оператором национальной платежной системы.»

Кроме того, проектом Закона предлагается ввести ограничение относительно совмещения деятельности операторов платежных систем и платежных организаций, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с другим видом деятельности.

Предлагается дополнение статьи 3 Закона «О платежной системе Кыргызской Республики» частью 3-1 следующего содержания:

«3-1. Оператор платежной системы/платежная организация вправе заниматься только теми видами деятельности, которые указаны в лицензии, а также оказывать консультационные/информационные услуги и осуществлять иную деятельность, которая является сопутствующей к основной или необходима для обеспечения его основной деятельности, согласно требованиям Национального банка по лицензированию деятельности платежных организаций и операторов платежных систем.

Платежная организация может совмещать свою деятельность только с деятельностью оператора платежной системы. Оператор платежной системы может совмещать свою деятельность только с деятельностью платежной организации.

Запрещается передача лицензии другому лицу для осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

Банк вправе осуществлять операции по 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, а также по

оказанию услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра, с прямым указанием в лицензии.»

Данное требование вводится для исключения спорных моментов в случае совмещения в одной организации разных сфер деятельности, которые могут повлиять на нецелевое использование денежных средств, принятых в пользу третьих лиц.

Следует отметить, что деятельность операторов платежных систем и платежных организаций регулируется Положением «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем», утвержденным постановлением Правлением Национального банка от 30 сентября 2019 года №2019-П-14/50-2-(ПС).

Данным Положением уже предусмотрен запрет операторам платежных систем/платежным организациям заниматься иной деятельностью, поскольку они вправе заниматься только теми видами деятельности, которые указаны в лицензии. Поэтому ограничения относительно совмещения деятельности операторами платежных систем/платежными организациями, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц с другим видом деятельности, необходимо закрепить на законодательном уровне, которое в конечном итоге будет направлено на обеспечение защиты прав потребителей банковских и платежных услуг.

В проект Закона также включены дополнительные определения: «агент по распространению электронных денег», «внутригосударственный платеж», «клиринг», «международные электронные деньги».

Другие изменения в проекте Закона носят технический характер, в частности по всему тексту проекта Закона слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменены словами «Национальный банк» в соответствующих падежах.

### **3. Прогнозы социальных, правовых, правозащитных, гендерных, экологических, экономических и коррупционных последствий**

Принятие законопроекта будет иметь положительные социально-экономические последствия для всей страны, т.к. при проведении внутригосударственных платежей на территории Кыргызской Республики будет решена главная проблема по недопущению вмешательства внешних факторов в обработку внутригосударственных платежей, что будет, соответственно, способствовать снижению угрозы финансовой безопасности страны, снижению риска утечки информации по данным платежам и своевременному поступлению платежей в/из бюджета страны.

Однако, по мнению международных платежных систем, создание национального свитча не приведет к развитию технологий, инноваций, а также не обеспечит полноценное развитие рынка Кыргызской Республики в части развития технологий и платежей, и в этом случае не будет конкуренции.

Установление ограничения относительно совмещения деятельности операторов платежных систем и платежных организаций, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц с другим видом деятельности, позволит исключить спорные моменты в случае совмещения в одной организации разных сфер деятельности, которые могут повлиять на возможность оказания платежных услуг, и увеличит риск неисполнения обязательств перед поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы за счет нецелевого использования денежных средств, принятых в пользу третьих лиц, а также послужит снижению рисков при осуществлении деятельности указанных организаций, минимизации рисков для потребителей.

Таким образом, предлагаемые законопроектом требования к участникам платежной системы направлены на обеспечение защиты прав потребителей банковских и платежных услуг и, в конечном счете, приведут к росту доверия к платежной и банковской системе.

Правовым последствием принятия данного Закона является установление конкретных требований по проведению внутригосударственных платежей и по

совмещению деятельности операторов платежных систем и платежных организаций, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц с другим видом деятельности.

Проект Закона не содержит норм, ограничивающих правозащитные, гендерные, экологические, коррупционные последствия, так как внедрение предлагаемых норм проекта Закона позволит упорядочить деятельность участников платежной системы в целях обеспечения эффективной, надежной и безопасной платежной системы Кыргызской Республики.

#### **4. Информация о результатах общественного обсуждения**

Проект Закона в целях общественного обсуждения с заинтересованными сторонами был размещен на официальном интернет-сайте Национального банка ([www.nbkg.kg](http://www.nbkg.kg)) 4 мая и 24 октября 2017 года.

По проекту Закона 4 августа 2017 года был проведен круглый стол с участием коммерческих банков, международных платежных систем (Visa, «Золотая Корона», Mastercard, UnionPay и American Express) и бизнес-сообщества.

Проект Закона также был рассмотрен на банковском круглом столе руководителей банков с руководством Национального банка Кыргызской Республики 20 октября 2017 года.

Необходимостью проведения внутригосударственных платежей на территории Кыргызской Республики и проведения клиринга по внутригосударственным платежам оператором национальной платежной системы является, прежде всего, независимость для проведения внутренней политики Кыргызской Республики, развитие внутреннего рынка процессинговых услуг и защита прав потребителей.

По итогам общественного обсуждения позиция рынка по внутригосударственным платежам неоднозначная. Международные платежные системы, а также некоторые коммерческие банки и отдельные участники рынка выступают против проведения процессинга по внутригосударственным платежам на территории Кыргызской Республики и проведения клиринга по внутригосударственным платежам оператором национальной платежной системы. Основными аргументами стали монополизация рынка, ограничение конкуренции, значительные дополнительные затраты для коммерческих банков и риски для банковского сектора и платежной системы Кыргызской Республики в целом.

При принятии данного Закона коммерческим банкам, ЗАО «МПЦ» и рынку необходимо будет провести соответствующую работу для проведения мероприятий по осуществлению обработки внутригосударственных платежей на территории Кыргызской Республики (на базе ЗАО «МПЦ» или созданных альтернативных процессинговых центров). В связи с чем вступление в силу части 3-1 статьи 20 предлагается установить с 1 января 2021 года.

Также по результатам общественного обсуждения в проект Закона были включены предложения отдельных участников рынка в определение «Безналичный расчет» относительно электронных денег.

В целях общественного обсуждения законопроект также размещен на официальном интернет-сайте Правительства Кыргызской Республики.

#### **5. Анализ соответствия проекта законодательству**

Представленный законопроект не противоречит нормам действующего законодательства Кыргызской Республики.

#### **6. Информация о необходимости финансирования**

Реализация норм указанного законопроекта не несет дополнительной финансовой нагрузки на государственный бюджет. Однако при внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» в части проведения внутригосударственных платежей возникают дополнительные расходы для коммерческих банков.

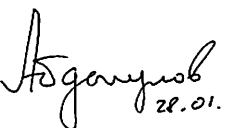
#### **7. Информация об анализе регулятивного воздействия**

Анализ регулятивного воздействия к проекту Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» проведен в соответствии с требованиями постановления Правительства Кыргызской Республики от 30.09.2014 г. № 559 «Об утверждении Методики проведения анализа регулятивного воздействия нормативных правовых актов на деятельность субъектов предпринимательства».

В проведении анализа регулятивного воздействия к проекту Закона принимали участие представители коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и бизнес-сообщества.

Национальный банк отмечает, что поскольку вопрос согласования концепции проекта Закона занял длительное время, данные в анализ регулятивного воздействия к данному проекту Закона приведены за 2017 год, при этом обновленные данные приложены.

**Председатель  
Национального банка  
Кыргызской Республики**

  
28.01.2020

**Т. Абдыгулов**



**Справка-обоснование**  
**к проекту постановления Правительства Кыргызской Республики**  
**«О проекте Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в**  
**в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской**  
**Республики»**

**1. Цель и задачи**

Проектом постановления Правительства Кыргызской Республики предлагается одобрить проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики», который разработан в целях обеспечения экономической безопасности страны, снижения межстрановых рисков и политического влияния другой страны на принимаемые решения и защиту прав потребителей.

**2. Описательная часть**

Принимая во внимание, что сфера деятельности представленного законопроекта входит в компетенцию Национального банка, предлагается определить в качестве официального представителя Правительства Кыргызской Республики при рассмотрении указанного законопроекта Жогорку Кенешем Кыргызской Республики Председателя Национального банка Кыргызской Республики (по согласованию).

**3. Прогнозы возможных социальных, экономических, правовых, правозащитных, гендерных, экологических, коррупционных последствий**

Принятие данного проекта постановления Правительства Кыргызской Республики негативных социальных, экономических, правовых, правозащитных, гендерных, экологических, коррупционных последствий за собой не повлечет.

**4. Анализ соответствия проекта законодательству**

Представленный законопроект не противоречит нормам действующего законодательства Кыргызской Республики.

**5. Информация о необходимости финансирования**

Принятие настоящего проекта постановления не повлечет за собой расходов из государственного бюджета.

**6. Информация о результатах общественного обсуждения**

Проект Закона в целях общественного обсуждения с заинтересованными сторонами был размещен на официальном интернет-сайте Национального банка ([www.nbkr.kg](http://www.nbkr.kg)) 4 мая и 24 октября 2017 года.


В соответствии со статьей 22 Закона Кыргызской Республики «О нормативных правовых актах Кыргызской Республики» представленный проект постановления Правительства Кыргызской Республики для проведения общественного обсуждения будет опубликован на официальном сайте Правительства Кыргызской Республики.

**7. Информация об анализе регулятивного воздействия**

Анализ регулятивного воздействия к проекту Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» проведен в соответствии с требованиями постановления Правительства Кыргызской Республики от 30.09.2014 г. № 559 «Об утверждении Методики проведения анализа регулятивного воздействия нормативных правовых актов на деятельность субъектов предпринимательства».

Национальный банк отмечает, что поскольку вопрос согласования концепции проекта Закона занял длительное время, данные в анализ регулятивного воздействия к данному проекту Закона приведены за 2017 год, при этом обновленные данные приложены.

**Председатель**  
**Национального банка**  
**Кыргызской Республики**

 **Т. Абдыгулов**  
28.01.2020

к проекту Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики»

Абдулганиев 28.01.2020

[illegible]

\_\_\_\_\_

[illegible]

---

\_\_\_\_\_

**Figure 1**

100%

---

---

---

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА**  
к проекту Закона Кыргызской Республики  
«О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики»

№	Действующая редакция (изменяемые положения выделены жирным шрифтом, удаляемые положения выделены жирным шрифтом и зачеркнуты)	Предлагаемая редакция (изменяемые и дополняемые положения выделены жирным шрифтом)
	<p><b>Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Законом</b></p> <p>1. Настоящий 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 платежными системами и определяет полномочия Национального банка Кыргызской Республики (далее - <del>Банк Кыргызстана</del>) в платежной системе Кыргызской Республики.</p> <p>2. 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), регулируются настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами в части, не противоречащей настоящему Закону.</p> <p>3. Действие настоящего Закона не распространяется на деятельность по эксплуатации сетей связи и предоставлению услуг электрической и почтовой связи в Кыргызской Республике, регулируемую законом в сфере электрической и почтовой связи. В случае осуществления платежей за товары/услуги, не относящиеся к услугам связи, операции проводятся непосредственно через платежные системы в порядке, установленном настоящим Законом.</p>	<p><b>Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Законом</b></p> <p>1. Настоящий 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 платежными системами и определяет полномочия Национального банка Кыргызской Республики (далее – <b>Национальный банк</b>) в платежной системе Кыргызской Республики.</p> <p>2. 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), регулируются настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами в части, не противоречащей настоящему Закону.</p> <p>3. Действие настоящего Закона не распространяется на деятельность по эксплуатации сетей связи и предоставлению услуг электрической и почтовой связи в Кыргызской Республике, регулируемую законом в сфере электрической и почтовой связи. В случае осуществления платежей за товары/услуги, не относящиеся к услугам связи, операции проводятся непосредственно через платежные системы в порядке, установленном настоящим Законом.</p>
	<b>Статья 2. Понятия, используемые в настоящем Законе</b>	<b>Статья 2. Понятия, используемые в настоящем Законе</b>

1

	<p><b>Агент по распространению электронных денег</b> – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, резидент Кыргызской Республики, который производит погашение (обмен) электронных денег на наличные или безналичные денежные средства, распространяет электронные деньги в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.</p> <p><b>Акцептант электронных денег (акцептант)</b> - юридическое лицо, а также индивидуальный предприниматель, который в соответствии с заключенным договором с банком-эмитентом электронных денег или агентом принимает электронные деньги для оплаты товаров или услуг с предоставлением документов, подтверждающих совершение операций с электронными деньгами.</p> <p><del><b>Безналичный расчет</b> – форма денежного обращения, при которой движение денежных средств происходит без участия наличных денег, путем списания денежных средств с расчетного (текущего) счета плательщика и зачисления их на расчетный (текущий) счет получателя согласно представленным платежным документам. Расчет является завершением платежа.</del></p> <p><b>Домашний банкинг (home-banking)</b> - способ удаленного банковского обслуживания "на дому" и предоставления банками розничных услуг клиентам (физическим и юридическим лицам) посредством подключения домашних или офисных терминалов (персональный компьютер, стационарный телефон) к компьютерной сети банка.</p> <p><b>Интернет-банкинг</b> - дистанционное управление клиентом своими банковскими счетами через Интернет. Платежи с</p>	<p><b>Агент по распространению электронных денег</b> – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, резидент Кыргызской Республики, который производит погашение (обмен) электронных денег на наличные или безналичные денежные средства, распространяет электронные деньги в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.</p> <p><b>Акцептант электронных денег (акцептант)</b> - юридическое лицо, а также индивидуальный предприниматель, который в соответствии с заключенным договором с банком-эмитентом электронных денег или агентом принимает электронные деньги для оплаты товаров или услуг с предоставлением документов, подтверждающих совершение операций с электронными деньгами.</p> <p><b>Безналичный расчет</b> - форма денежного обращения, при которой движение денежных средств происходит без участия наличных денег, путем списания денежных средств с банковского счета плательщика и зачисления их на банковский счет получателя согласно представленным платежным документам, а также расчеты с использованием электронных денег в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Расчет является завершением платежа.</p> <p><b>Внутригосударственный платеж</b> – платеж, совершенный в национальной валюте на территории Кыргызской Республики, в том числе с использованием банковских платежных карт различных платежных систем и электронных денег, выпущенных на территории Кыргызской Республики.</p> <p><b>Домашний банкинг (home-banking)</b> - способ удаленного банковского обслуживания "на дому" и предоставления банками розничных услуг клиентам (физическим и юридическим лицам) посредством подключения домашних или офисных терминалов (персональный компьютер, стационарный телефон) к компьютерной сети банка.</p> <p><b>Интернет-банкинг</b> - дистанционное управление клиентом своими банковскими счетами через Интернет. Платежи с</p>
--	---	---

2

<p>использованием Интернет-банкинга осуществляются с использованием общедоступных каналов сети Интернет.</p> <p><b>Межбанковская клиринговая система</b> - совокупность правил, процедур и способов, с помощью которых участники клиринговой системы представляют и обменивают данные, переводят платежи или ценные бумаги другим участникам через клиринговый центр. Система может быть основана на определении двусторонних или многосторонних чистых позиций участников.</p> <p><b>Мобильный банкинг</b> - удаленное управление банковским счетом посредством сообщений, отправляемых клиентом банку с мобильного телефона.</p> <p><b>Оператор платежной системы</b> - юридическое лицо, имеющее лицензию/регистрацию <b>Банка Кыргызстана</b> в зависимости от типа и категории платежной системы, обеспечивающее функционирование платежной системы и заключившее с участниками договор об участии в платежной системе, согласно которому оператор и участники платежной системы обязуются осуществлять свою деятельность в рамках платежной системы в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами <b>Банка Кыргызстана</b>.</p> <p><b>Платеж</b> - исполнение денежного обязательства с использованием наличных денежных средств либо процесс перевода плательщиком безналичных денежных средств.</p> <p><b>Платежный документ</b> - документ установленной формы, оформленный юридическим или физическим лицом, на основании которого производится платеж.</p> <p><b>Банковская платежная карта (платежная карта)</b> - платежный инструмент, используемый при проведении расчетов при покупке</p>	<p>использованием Интернет-банкинга осуществляются с использованием общедоступных каналов сети Интернет.</p> <p><b>Клиринг</b> – процесс сбора, обработки, подтверждения платежей и подсчета взаимных обязательств участников системы.</p> <p><b>Международные электронные деньги</b> – электронные деньги, электронные денежные средства, денежные обязательства в электронной форме, выпущенные (учитываемые) нерезидентами Кыргызской Республики в рамках законодательства страны происхождения за пределами Кыргызской Республики.</p> <p><b>Межбанковская клиринговая система</b> - совокупность правил, процедур и способов, с помощью которых участники клиринговой системы представляют и обменивают данные, переводят платежи или ценные бумаги другим участникам через клиринговый центр. Система может быть основана на определении двусторонних или многосторонних чистых позиций участников.</p> <p><b>Мобильный банкинг</b> - удаленное управление банковским счетом посредством сообщений, отправляемых клиентом банку с мобильного телефона.</p> <p><b>Оператор платежной системы</b> - юридическое лицо, имеющее лицензию/регистрацию <b>Национального банка</b> в зависимости от типа и категории платежной системы, обеспечивающее функционирование платежной системы и заключившее с участниками договор об участии в платежной системе, согласно которому оператор и участники платежной системы обязуются осуществлять свою деятельность в рамках платежной системы в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами <b>Национального банка</b>.</p> <p><b>Платеж</b> - исполнение денежного обязательства с использованием наличных денежных средств либо процесс перевода плательщиком безналичных денежных средств.</p> <p><b>Платежный документ</b> - документ установленной формы, оформленный юридическим или физическим лицом, на основании которого производится платеж.</p> <p><b>Банковская платежная карта (платежная карта)</b> - платежный инструмент, используемый при проведении расчетов при покупке</p>
--	--

3

<p>товаров, услуг, получении наличных денег в национальной и иностранной валютах, осуществлении денежных переводов, а также для расчетов в форме электронных денег через терминалы, банкоматы или иные устройства (периферийные устройства).</p> <p><b>Платежная система</b> - взаимосвязанная система технологий, процедур, правил, платежных инструментов и систем перевода денежных средств, обеспечивающая денежное обращение. В зависимости от видов проводимых платежей платежные системы подразделяются на системы крупных платежей и системы розничных платежей.</p> <p><b>Платежная организация</b> - юридическое лицо, имеющее лицензию <b>Банка Кыргызстана</b> на осуществление деятельности в области оказания 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, в соответствии с договором между платежной организацией и поставщиками товаров/услуг, а также договором между платежной организацией и банком, заключенными в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами <b>Банка Кыргызстана</b>.</p> <p><b>Система денежных переводов</b> - тип платежной системы по принятию оператором платежной системы денежных средств от населения с тем условием, что эти денежные средства будут выплачены адресату.</p> <p><b>Система расчетов платежными картами</b> - совокупность норм, правил, учреждений и программно-технических средств для организации безналичных расчетов с использованием карт.</p> <p><b>Электронные деньги</b> - денежная стоимость, которая хранится в электронном виде на программно-техническом устройстве, включая предоплаченные карты и электронный кошелек, и принимается в качестве средства платежа.</p> <p><b>Электронный платежный документ</b> - вид платежного документа, составленный в электронной форме, содержащий</p>	<p>товаров, услуг, получении наличных денег в национальной и иностранной валютах, осуществлении денежных переводов, а также для расчетов в форме электронных денег через терминалы, банкоматы или иные устройства (периферийные устройства).</p> <p><b>Платежная система</b> - взаимосвязанная система технологий, процедур, правил, платежных инструментов и систем перевода денежных средств, обеспечивающая денежное обращение. В зависимости от видов проводимых платежей платежные системы подразделяются на системы крупных платежей и системы розничных платежей.</p> <p><b>Платежная организация</b> - юридическое лицо, имеющее лицензию <b>Национального банка</b> на осуществление деятельности в области оказания 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, в соответствии с договором между платежной организацией и поставщиками товаров/услуг, а также договором между платежной организацией и банком, заключенными в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами <b>Национального банка</b>.</p> <p><b>Система денежных переводов</b> - тип платежной системы по принятию оператором платежной системы денежных средств от населения с тем условием, что эти денежные средства будут выплачены адресату.</p> <p><b>Система расчетов платежными картами</b> - совокупность норм, правил, учреждений и программно-технических средств для организации безналичных расчетов с использованием карт.</p> <p><b>Электронные деньги</b> - денежная стоимость, которая хранится в электронном виде на программно-техническом устройстве, включая предоплаченные карты и электронный кошелек, и принимается в качестве средства платежа.</p> <p><b>Электронный платежный документ</b> - вид платежного документа, составленный в электронной форме, содержащий</p>
--	--

4

<p>необходимую информацию для осуществления расчетов и заверенный электронной <del>цифровой</del> подписью.</p> <p>Процессинг - лицензируемая деятельность, включающая в себя взаимосвязанные процессы по приему, обработке и выдаче участникам платежной системы финансовой информации.</p> <p><del>Эмитент электронных денег (эмитент) - Банк Кыргызстана, а также банк, имеющий лицензию Банка Кыргызстана на право выпуска электронных денег, принимающий на себя безусловное и безотзывное обязательство по погашению электронных денег держателям, предъявляющим электронные деньги к обналичиванию.</del></p>	<p>необходимую информацию для осуществления расчетов и заверенный электронной подписью.</p> <p>Процессинг - лицензируемая деятельность, включающая в себя взаимосвязанные процессы по приему, обработке и выдаче участникам платежной системы финансовой информации.</p> <p>Эмитент электронных денег (эмитент) – Национальный банк, а также банк, имеющий право выпуска электронных денег согласно перечню разрешенных банковских операций к лицензии банка на право осуществления банковских операций, и принимающий на себя безусловное и безотзывное обязательства по погашению электронных денег держателям, предъявляющим электронные деньги к обналичиванию.</p> <p>Эмитент международных электронных денег – банк или юридическое лицо, нерезидент Кыргызской Республики, осуществляющий деятельность в соответствии с законодательством страны происхождения, который осуществляет выпуск (учет) международных электронных денег за пределами территории Кыргызской Республики.</p>
<p><b>Статья 3. Организация безналичных расчетов</b></p> <p>1. Безналичные расчеты на территории Кыргызской Республики осуществляются банками, имеющими лицензии на осуществление соответствующих операций по счетам, открытым на основании договоров банковского счета, банковского вклада, если иное не установлено нормативными правовыми актами и обусловлено используемой формой расчетов.</p> <p>2. Банк вправе заключить договор (агентский договор) с юридическими лицами на предоставление банковских и платежных услуг, а также с индивидуальными предпринимателями на предоставление услуг населению по проведению платежей, расчетов в соответствии с нормативными правовыми актами <del>Банка Кыргызстана</del>. При этом ответственность по исполнению обязательств агентами в пределах договора несет банк.</p> <p>3. Платежная организация вправе осуществлять:</p>	<p><b>Статья 3. Организация безналичных расчетов</b></p> <p>1. Безналичные расчеты на территории Кыргызской Республики осуществляются банками, имеющими лицензии на осуществление соответствующих операций по счетам, открытым на основании договоров банковского счета, банковского вклада, если иное не установлено нормативными правовыми актами и обусловлено используемой формой расчетов.</p> <p>2. Банк вправе заключить договор (агентский договор) с юридическими лицами на предоставление банковских и платежных услуг, а также с индивидуальными предпринимателями на предоставление услуг населению по проведению платежей, расчетов в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка. При этом ответственность по исполнению обязательств агентами в пределах договора несет банк.</p> <p>3. Платежная организация вправе осуществлять:</p>

5

<p>1) услуги по предоставлению платежей и расчетов в пользу третьих лиц, поставщиков товаров/услуг, на территории Кыргызской Республики на основании агентского договора, заключенного с поставщиками товаров/услуг и определяющего порядок осуществления взаиморасчетов путем перечисления денежных средств с банковского счета платежной организации на банковские счета поставщиков товаров/услуг. Агентский договор между платежной организацией и поставщиками товаров/услуг может предусматривать осуществление взаиморасчетов на условиях предоставления платежной организацией поставщику товаров/услуг предоплаты путем внесения наличных денежных средств, перечисления с банковского счета, предоставления банковской гарантии и иные способы в качестве обеспечения по выполнению обязательств платежной организации перед поставщиками товаров/услуг;</p> <p>2) распространение электронных денег на территории Кыргызской Республики только на основании агентского договора с банком. При этом ответственность за исполнение обязательств агентами несет банк.</p>	<p>1) услуги по предоставлению платежей и расчетов в пользу третьих лиц, поставщиков товаров/услуг, на территории Кыргызской Республики на основании агентского договора, заключенного с поставщиками товаров/услуг и определяющего порядок осуществления взаиморасчетов путем перечисления денежных средств с банковского счета платежной организации на банковские счета поставщиков товаров/услуг. Агентский договор между платежной организацией и поставщиками товаров/услуг может предусматривать осуществление взаиморасчетов на условиях предоставления платежной организацией поставщику товаров/услуг предоплаты путем внесения наличных денежных средств, перечисления с банковского счета, размещения страхового депозита, предоставления безотзывной банковской гарантии и иные способы в качестве обеспечения по выполнению обязательств платежной организации перед поставщиками товаров/услуг;</p> <p>2) иной перечень банковских услуг только на основании агентского договора с банком, распространение электронных денег на территории Кыргызской Республики только на основании агентского договора с банком. При этом ответственность за исполнение обязательств агентами в пределах договора несет банк.</p> <p>3-1. Оператор платежной системы/платежная организация вправе заниматься только теми видами деятельности, которые указаны в лицензии, а также оказывать консультационные/информационные услуги и осуществлять иную деятельность, которая является сопутствующей к основной или необходима для обеспечения его основной деятельности, согласно требованиям Национального банка по лицензированию деятельности платежных организаций и операторов платежных систем.</p> <p>Платежная организация может совмещать свою деятельность только с деятельностью оператора платежной системы. Оператор платежной системы может совмещать свою деятельность только с деятельностью платежной организации.</p> <p>Запрещается передача лицензии другому лицу для осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.</p>
---	---

6

<p>4. Перечень видов операций при оказании 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, устанавливается <b>Банком Кыргызстана</b>.</p> <p>Деятельность платежных организаций и операторов платежных систем - резидентов Кыргызской Республики без наличия лицензии запрещается.</p> <p>Деятельность операторов платежных систем - нерезидентов Кыргызской Республики без наличия регистрации запрещается.</p> <p>5. Форма заявления на получение лицензии/регистрации, перечень прилагаемых документов, а также порядок их рассмотрения определяются нормативными правовыми актами <b>Банка Кыргызстана</b>.</p>	<p>Банк вправе осуществлять операции по 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, а также по оказанию услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра, с прямым указанием в лицензии.</p> <p>4. Перечень видов операций при оказании 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, устанавливается <b>Национальным банком</b>.</p> <p>Деятельность платежных организаций и операторов платежных систем - резидентов Кыргызской Республики без наличия лицензии запрещается.</p> <p>Деятельность операторов платежных систем - нерезидентов Кыргызской Республики без наличия регистрации запрещается.</p> <p>5. Форма заявления на получение лицензии/регистрации, перечень прилагаемых документов, а также порядок их рассмотрения определяются нормативными правовыми актами <b>Национального банка</b>.</p>
<p><b>Статья 4. Порядок использования расчетных (текущих) счетов при проведении безналичных расчетов</b></p> <p>1. Банки осуществляют операции по проведению безналичных расчетов с использованием кредитовых или дебетовых переводов денежных средств по банковским счетам с использованием соответствующих платежных инструментов.</p> <p>2. Банк заключает в письменной форме договор расчетного (текущего) банковского счета с юридическим/физическим лицом или</p>	<p><b>Статья 4. Порядок использования расчетных (текущих) счетов при проведении безналичных расчетов</b></p> <p>1. Банки осуществляют операции по проведению безналичных расчетов с использованием кредитовых или дебетовых переводов денежных средств по банковским счетам с использованием соответствующих платежных инструментов.</p> <p>2. Банк заключает в письменной форме договор расчетного (текущего) банковского счета с юридическим/физическим лицом или</p>

7

<p>индивидуальным предпринимателем в случае его обращения в банк и открывает ему банковский расчетный (текущий) счет на условиях, определенных банком для открытия данных счетов.</p> <p>3. Банк присваивает расчетному (текущему) счету клиента (владельца счета) номер, позволяющий установить его принадлежность, в соответствии с требованиями <b>Банка Кыргызстана</b>.</p> <p>4. Владелец счета (клиент банка) имеет право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, лично либо через уполномоченных им лиц.</p> <p>5. Безналичные расчеты проводятся банком на основании распоряжения владельца счета или уполномоченного им лица. Договором банковского счета может быть предусмотрено удостоверение прав по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами связи и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.</p> <p>6. Способы, порядок и условия передачи клиентом-плательщиком распоряжения банку-плательщику о переводе денежных средств отражаются в договоре между ними. Если плательщик не является клиентом банка отправителя, то предъявление распоряжений производится в соответствии с требованиями <b>Банка Кыргызстана</b>.</p> <p>7. Банк принимает к исполнению платежный документ клиента о проведении платежа и расчета в день его предъявления клиентом и перечисляет денежные средства со счета по распоряжению клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, либо в дату, указанную клиентом в платежном документе, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами или договором между банком и клиентом.</p> <p>8. Банк <b>вправе</b> отказать клиенту в исполнении распоряжения о проведении безналичного платежа и расчета в случаях:</p> <p>1) если заключенный договор не предусматривает проведение расчета в данной форме;</p>	<p>индивидуальным предпринимателем в случае его обращения в банк и открывает ему банковский расчетный (текущий) счет на условиях, определенных банком для открытия данных счетов.</p> <p>3. Банк присваивает расчетному (текущему) счету клиента (владельца счета) номер, позволяющий установить его принадлежность, в соответствии с требованиями <b>Национального банка</b>.</p> <p>4. Владелец счета (клиент банка) имеет право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, лично либо через уполномоченных им лиц.</p> <p>5. Безналичные расчеты проводятся банком на основании распоряжения владельца счета или уполномоченного им лица. Договором банковского счета может быть предусмотрено удостоверение прав по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами связи и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.</p> <p>6. Способы, порядок и условия передачи клиентом-плательщиком распоряжения банку-плательщику о переводе денежных средств отражаются в договоре между ними. Если плательщик не является клиентом банка отправителя, то предъявление распоряжений производится в соответствии с требованиями <b>Национального банка</b>.</p> <p>7. Банк принимает к исполнению платежный документ клиента о проведении платежа и расчета в день его предъявления клиентом и перечисляет денежные средства со счета по распоряжению клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, либо в дату, указанную клиентом в платежном документе, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами или договором между банком и клиентом.</p> <p>8. Банк должен отказать клиенту в исполнении распоряжения о проведении безналичного платежа и расчета в случаях:</p> <p>1) если заключенный договор не предусматривает проведение расчета в данной форме;</p>
--	---

8



<p>2) отсутствия у владельца счета достаточной суммы средств, если договором не предусмотрено предоставление банком кредита клиенту;</p> <p>3) если исполнение распоряжения клиента о проведении платежа и расчета является нарушением банковского законодательства или на счет клиента наложен арест в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики;</p> <p>4) если форма и содержание платежных документов не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами <b>Банка Кыргызстана</b>, либо платежный документ не является подлинным;</p> <p><del>5) если клиент не представил документы, необходимые для проведения операций и осуществления его однозначной идентификации, а также если в отношении данного клиента имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности;</del></p> <p>6) предусмотренных нормативными правовыми актами <b>Банка Кыргызстана</b>, а также договором между владельцем счета и банком.</p> <p>После принятия решения об отказе в проведении платежа и расчета банк обязан уведомить об этом клиента не позднее следующего банковского дня после получения распоряжения клиента, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами <b>Банка Кыргызстана</b> или договором между банком и клиентом.</p> <p>9. Безакцептное списание (без согласия владельца счета) денежных средств производится в случае закрепления данного права в договоре между владельцем счета и банком либо по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.</p> <p>10. Безналичные расчеты без открытия счета осуществляются при взносе наличных денежных средств клиентом-плательщиком в банк-отправитель путем перевода на указанный счет получателя. Данные</p>	<p>2) отсутствия у владельца счета достаточной суммы средств, если договором не предусмотрено предоставление банком кредита клиенту;</p> <p>3) если исполнение распоряжения клиента о проведении платежа и расчета является нарушением банковского законодательства или на счет клиента наложен арест в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики;</p> <p>4) если форма и содержание платежных документов не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами <b>Национального банка</b>, либо платежный документ не является подлинным;</p> <p>5) если клиент не представил документы, необходимые для проведения операций и осуществления его идентификации;</p> <p>5-1) если в отношении клиента имеются сведения об участии в террористической и экстремистской деятельности или распространении оружия массового уничтожения;</p> <p>6) предусмотренных нормативными правовыми актами <b>Национального банка</b>, а также договором между владельцем счета и банком.</p> <p>После принятия решения об отказе в проведении платежа и расчета банк обязан уведомить об этом клиента не позднее следующего банковского дня после получения распоряжения клиента, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами <b>Национального банка</b> или договором между банком и клиентом.</p> <p>9. Безакцептное списание (без согласия владельца счета) денежных средств производится в случае закрепления данного права в договоре между владельцем счета и банком либо по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.</p> <p>10. Безналичные расчеты без открытия счета осуществляются при взносе наличных денежных средств клиентом-плательщиком в банк-отправитель путем перевода на указанный счет получателя. Данные</p>
---	---

9

<p>расчеты не должны быть связаны с предпринимательской деятельностью.</p> <p>11. В случае поступления в банк денежных средств в адрес клиента, не имеющего счета в этом банке, денежные средства выдаются банком в наличной форме при условии идентификации клиента.</p> <p>12. Банки ведут учет по операциям без открытия счета по каждому платежу и клиенту в соответствии с требованиями <b>Банка Кыргызстана</b>.</p>	<p>расчеты не должны быть связаны с предпринимательской деятельностью.</p> <p>11. В случае поступления в банк денежных средств в адрес клиента, не имеющего счета в этом банке, денежные средства выдаются банком в наличной форме при условии идентификации клиента.</p> <p>12. Банки ведут учет по операциям без открытия счета по каждому платежу и клиенту в соответствии с требованиями <b>Национального банка</b>.</p>
<p><b>Статья 5. Денежные переводы</b></p> <p>1. Денежные переводы на территории Кыргызской Республики осуществляются физическими и юридическими лицами Кыргызской Республики в национальной или иностранной валютах через банки, лицензируемые и регулируемые <b>Банком Кыргызстана</b>, а также через почтовые отделения.</p> <p>2. Банк может осуществлять денежные переводы с открытием расчетного (текущего) счета и без открытия счета с использованием специализированных систем денежных переводов (локальные, международные системы) либо по прямым корреспондентским отношениям банков (международные/трансграничные денежные переводы).</p> <p>3. Денежный перевод без открытия банковского счета осуществляется банком путем принятия от отправителя наличных денежных средств в национальной или иностранной валюте и дальнейшей передачи указанному получателю в Кыргызской Республике или за ее пределами через систему денежных переводов в соответствии с нормативными правовыми актами <b>Банка Кыргызстана</b>.</p> <p>4. Банк-участник системы денежных переводов принимает денежные средства от отправителя и обеспечивает отправку денежного перевода в соответствии с форматами и правилами системы денежных переводов.</p>	<p><b>Статья 5. Денежные переводы</b></p> <p>1. Денежные переводы на территории Кыргызской Республики осуществляются физическими и юридическими лицами Кыргызской Республики в национальной или иностранной валютах через банки, лицензируемые и регулируемые <b>Национальным банком</b>, а также через почтовые отделения.</p> <p>2. Банк может осуществлять денежные переводы с открытием расчетного (текущего) счета и без открытия счета с использованием специализированных систем денежных переводов (локальные, международные системы) либо по прямым корреспондентским отношениям банков (международные/трансграничные денежные переводы).</p> <p>3. Денежный перевод без открытия банковского счета осуществляется банком путем принятия от отправителя наличных денежных средств в национальной или иностранной валюте и дальнейшей передачи указанному получателю в Кыргызской Республике или за ее пределами через систему денежных переводов в соответствии с нормативными правовыми актами <b>Национального банка</b>.</p> <p>4. Банк-участник системы денежных переводов принимает денежные средства от отправителя и обеспечивает отправку денежного перевода в соответствии с форматами и правилами системы денежных переводов.</p>

<p>5. Банк-участник системы денежных переводов при осуществлении перевода денежных средств через систему денежных переводов информирует отправителя и/или получателя о правилах денежного перевода и предоставляет необходимые документы для осуществления или получения денежного перевода, проверяет идентификационные данные отправителя и/или получателя и обеспечивает контроль соответствия необходимых реквизитов.</p> <p>6. Банк-участник системы денежных переводов информирует отправителя о следующем:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) сумме денежных средств, которая будет выплачена получателю в результате денежного перевода;</li> <li>2) сумме комиссионных сборов участника, необходимой к выплате отправителем и/или получателем;</li> <li>3) обменном курсе валюты переводимых денежных средств;</li> <li>4) дате и времени, когда средства по денежному переводу будут доступны для получения;</li> <li>5) месте, где средства по денежному переводу будут доступны для получения;</li> <li>6) правилах безопасности при осуществлении денежных переводов.</li> </ol>	<p>5. Банк-участник системы денежных переводов при осуществлении перевода денежных средств через систему денежных переводов информирует отправителя и/или получателя о правилах денежного перевода и предоставляет необходимые документы для осуществления или получения денежного перевода, проверяет идентификационные данные отправителя и/или получателя и обеспечивает контроль соответствия необходимых реквизитов.</p> <p>6. Банк-участник системы денежных переводов информирует отправителя о следующем:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) сумме денежных средств, которая будет выплачена получателю в результате денежного перевода;</li> <li>2) сумме комиссионных сборов участника, необходимой к выплате отправителем и/или получателем;</li> <li>3) обменном курсе валюты переводимых денежных средств;</li> <li>4) дате и времени, когда средства по денежному переводу будут доступны для получения;</li> <li>5) месте, где средства по денежному переводу будут доступны для получения;</li> <li>6) правилах безопасности при осуществлении денежных переводов.</li> </ol>
<p><b>Статья 6. Электронные деньги</b></p> <p>1. Эмитент осуществляет выпуск электронных денег в форме инструментов (носителей) электронных денег путем обмена наличных или безналичных денежных средств на электронные деньги. При погашении электронных денег инструменты электронных денег отражают сумму обязательств эмитента по погашению электронных денег предъявителю электронных денег.</p> <p><del>2. Эмитентом электронных денег в Кыргызской Республике является Банк Кыргызстана, а также банк, имеющий лицензию на право выпуска электронных денег, осуществивший выпуск электронных денег и принимающий на себя безусловное и безотзывное обязательство по погашению им электронных денег держателям, предъявляющим электронные деньги к погашению.</del></p>	<p><b>Статья 6. Электронные деньги</b></p> <p>1. Эмитент осуществляет выпуск электронных денег в форме инструментов (носителей) электронных денег путем обмена наличных или безналичных денежных средств на электронные деньги. При погашении электронных денег инструменты электронных денег отражают сумму обязательств эмитента по погашению электронных денег предъявителю электронных денег.</p> <p>2. Эмитент, выпускающий на территории Кыргызской Республики электронные деньги, несет ответственность за безопасность и надежность проведения платежей с использованием электронных денег.</p>

11

<p>Эмитент, выпускающий на территории Кыргызской Республики электронные деньги, несет ответственность за безопасность и надежность проведения платежей с использованием электронных денег.</p> <p>3. Каждому инструменту (носителю) электронных денег присваивается уникальный идентификационный номер. Уникальный идентификационный номер предназначен для получения держателем информации о движении и остатке электронных денег на инструменте (носителе). Также по уникальному идентификационному номеру инструмента (носителя) производится блокировка при утере или краже инструмента (носителя).</p> <p>4. Держателями электронных денег являются юридические и физические лица, распоряжающиеся электронными деньгами и использующие электронные деньги при осуществлении расчетов за предоставленные товары/услуги акцептантов соответствующей системы. Перечень операций с использованием электронных денег определяется нормативными правовыми актами <del>Банка Кыргызстана</del>.</p> <p>5. Распространение электронных денег осуществляется эмитентом (продажа и распространение) путем выдачи <del>инструментов (носителей)</del> электронных денег в обмен на наличные или безналичные денежные средства с предоставлением возможности погашения. Эмитент в соответствии с требованиями <del>Банка Кыргызстана</del> вправе привлекать агентов для распространения электронных денег на основе заключенного агентского договора.</p> <p>5-1. Распространение международных электронных денег, выпущенных нерезидентами Кыргызской Республики, на территории Кыргызской Республики осуществляется банком. Банк вправе привлекать агентов для последующего распространения международных электронных денег на основе заключенного агентского договора в соответствии с требованиями <del>Банка Кыргызстана</del>.</p> <p>6. Эмитент электронных денег или его агент при распространении электронных денег обязан заранее ознакомить клиента с правами и обязанностями держателя и эмитента,</p>	<p>3. Каждому инструменту (носителю) электронных денег присваивается уникальный идентификационный номер. Уникальный идентификационный номер предназначен для получения держателем информации о движении и остатке электронных денег на инструменте (носителе). Также по уникальному идентификационному номеру инструмента (носителя) производится блокировка при утере или краже инструмента (носителя).</p> <p>4. Держателями электронных денег являются юридические и физические лица, распоряжающиеся электронными деньгами и использующие электронные деньги при осуществлении расчетов за предоставленные товары/услуги акцептантов соответствующей системы. Перечень операций с использованием электронных денег определяется нормативными правовыми актами <b>Национального банка</b>.</p> <p>5. Распространение электронных денег осуществляется эмитентом (продажа и распространение) путем выдачи электронных денег в обмен на наличные или безналичные денежные средства с предоставлением возможности погашения. Эмитент в соответствии с требованиями <b>Национального банка</b> вправе привлекать агентов для распространения электронных денег на основе заключенного агентского договора.</p> <p>5-1. Распространение международных электронных денег, выпущенных нерезидентами Кыргызской Республики, на территории Кыргызской Республики осуществляется банком. Банк вправе привлекать агентов для последующего распространения международных электронных денег на основе заключенного агентского договора в соответствии с требованиями <b>Национального банка</b>.</p> <p>6. Эмитент электронных денег или его агент при распространении электронных денег обязан заранее ознакомить клиента с правами и обязанностями держателя и эмитента,</p>
---	--

12

<p>характеристиками распространяемых ими инструментов (носителей) электронных денег, тарифами, правилами безопасности и иными условиями.</p> <p>7. Эмитент обязан погасить электронные деньги предъявителю электронных денег путем их обмена на наличные денежные средства, либо путем перечисления безналичных средств на банковский счет предъявителя. Погашение электронных денег может производиться как эмитентом, так и <del>дистрибутором</del> электронных денег, заключившим договор с эмитентом.</p> <p>8. При погашении электронных денег сумма выдаваемых денежных средств должна соответствовать сумме электронных денег, предъявленных к погашению эмитенту или <del>дистрибутору</del>. При этом эмитент и <del>дистрибутор</del> вправе при погашении электронных денег удерживать из выплачиваемой суммы денежных средств сумму вознаграждения, если это предусмотрено правилами системы и договорами между участниками системы электронных денег.</p> <p>9. Учет по движению электронных денег осуществляется банком в соответствии с нормативными правовыми актами <del>Банка Кыргызстана</del>.</p> <p>10. Использование электронных денег в расчетах осуществляется путем передачи держателем электронных денег хозяйствующему субъекту или лицу (акцептанту), которое совершает обмен своих товаров/услуг на электронные деньги, и имеет специальное оборудование (программно-технические средства) для приема и учета платежей с использованием электронных денег. Взаимоотношения между эмитентом и акцептантом, включая порядок предъявления акцептантом электронных денег эмитенту, осуществляются в соответствии с правилами системы и устанавливаются в договорах.</p> <p>11. Программные и технические средства, применяемые в системах расчетов с использованием электронных денег, должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов <del>Банка Кыргызстана</del> по обеспечению информационной безопасности.</p>	<p>характеристиками распространяемых ими инструментов (носителей) электронных денег, тарифами, правилами безопасности и иными условиями.</p> <p>7. Эмитент обязан погасить электронные деньги предъявителю электронных денег путем их обмена на наличные денежные средства, либо путем перечисления безналичных средств на банковский счет предъявителя. Погашение электронных денег может производиться как эмитентом, так и агентом по распространению электронных денег, заключившим договор с эмитентом.</p> <p>8. При погашении электронных денег сумма выдаваемых денежных средств должна соответствовать сумме электронных денег, предъявленных к погашению эмитенту или агенту по распространению электронных денег. При этом эмитент и агент по распространению электронных денег вправе при погашении электронных денег удерживать из выплачиваемой суммы денежных средств сумму вознаграждения, если это предусмотрено правилами системы и договорами между участниками системы электронных денег.</p> <p>9. Учет по движению электронных денег осуществляется банком в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.</p> <p>10. Использование электронных денег в расчетах осуществляется путем передачи держателем электронных денег хозяйствующему субъекту или лицу (акцептанту), которое совершает обмен своих товаров/услуг на электронные деньги, и имеет специальное оборудование (программно-технические средства) для приема и учета платежей с использованием электронных денег. Взаимоотношения между эмитентом и акцептантом, включая порядок предъявления акцептантом электронных денег эмитенту, осуществляются в соответствии с правилами системы и устанавливаются в договорах.</p> <p>11. Программные и технические средства, применяемые в системах расчетов с использованием электронных денег, должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов</p>
--	--

13

	Национального банка по обеспечению информационной безопасности.
<p><b>Статья 8. Порядок оформления бумажных платежных документов</b></p> <p>1. Бумажный платежный документ оформляется на бланке, форма которого устанавливается нормативными правовыми актами, и должен содержать:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) данные и реквизиты в соответствии с требованиями <del>Банка Кыргызстана</del> для проведения расчета;</li> <li>2) подписи уполномоченных лиц владельца счета и оттиск его печати в соответствии с образцами подписей и оттиска печати.</li> </ol> <p>2. При осуществлении платежей банк вправе требовать указания в платежных документах иной информации, не указанной в части 1 настоящей статьи, только в случае, если возможность ее указания прямо предусмотрена нормативными правовыми актами <del>Банка Кыргызстана</del> и договором между клиентом и банком.</p> <p>3. При возврате банком принятых, но не исполненных по тем или иным причинам бумажных платежных документов, указанных в части 1 настоящей статьи, на оборотной стороне первого экземпляра делается отметка о причине возврата, проставляется дата возврата, штамп банка, а также подписи уполномоченных сотрудников банка.</p>	<p><b>Статья 8. Порядок оформления бумажных платежных документов</b></p> <p>1. Бумажный платежный документ оформляется на бланке, форма которого устанавливается нормативными правовыми актами, и должен содержать:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) данные и реквизиты в соответствии с требованиями Национального банка для проведения расчета;</li> <li>2) подписи уполномоченных лиц владельца счета и оттиск его печати в соответствии с образцами подписей и оттиска печати.</li> </ol> <p>2. При осуществлении платежей банк вправе требовать указания в платежных документах иной информации, не указанной в части 1 настоящей статьи, только в случае, если возможность ее указания прямо предусмотрена нормативными правовыми актами Национального банка и договором между клиентом и банком.</p> <p>3. При возврате банком принятых, но не исполненных по тем или иным причинам бумажных платежных документов, указанных в части 1 настоящей статьи, на оборотной стороне первого экземпляра делается отметка о причине возврата, проставляется дата возврата, штамп банка, а также подписи уполномоченных сотрудников банка.</p>
<p><b>Статья 9. Порядок оформления электронных платежных документов</b></p> <p>1. Электронным платежом является платеж, проводимый с помощью электронного платежного документа, составленного в соответствии с форматами, установленными <del>Банком Кыргызстана</del>.</p> <p>2. Электронный платежный документ принимается в обработку только при условии составления его с использованием средств информационной безопасности (электронная <del>цифровая</del> подпись, другие эквивалентные средства защиты), удостоверяющих факт законного оформления электронного платежного документа</p>	<p><b>Статья 9. Порядок оформления электронных платежных документов</b></p> <p>1. Электронным платежом является платеж, проводимый с помощью электронного платежного документа, составленного в соответствии с форматами, установленными Национальным банком.</p> <p>2. Электронный платежный документ принимается в обработку только при условии составления его с использованием средств информационной безопасности (электронная подпись, другие эквивалентные средства защиты), удостоверяющих факт законного оформления электронного платежного документа отправителем и</p>

14

<p>отправителем и гарантирующих неизменность электронного платежного документа в процессе его передачи и обработки.</p> <p>3. Порядок использования электронной цифровой подписи при оформлении электронного платежного документа в платежной системе Кыргызской Республики регулируется нормативными правовыми актами и соглашениями между участниками платежной системы.</p> <p>4. Электронные платежи осуществляются посредством передачи электронных платежных документов по каналам связи на основании соглашения или договора между отправителем и получателем. В качестве каналов связи могут использоваться телефонные каналы, телеграфные или телексы каналы, радиоканалы и спутниковые каналы связи, а также собственные проводные и кабельные каналы связи учреждений.</p> <p>5. Электронные платежи могут производиться между клиентами и банками, между банками, а также через иные специализированные учреждения, предоставляющие услуги по проведению электронных платежей в соответствии с нормативными правовыми актами. Отправителем и/или получателем может быть физическое или юридическое лицо, являющееся участником системы электронных платежей.</p> <p>6. Предъявление платежного документа электронным способом осуществляется на основании договора (соглашения) об использовании форматов электронных платежных документов, электронных систем обмена платежными документами и использования системы программно-криптографической защиты и электронной цифровой подписи или других эквивалентных средств защиты между клиентом и его банком, или между банками и операторами платежных систем, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами.</p> <p>7. Условия использования и передачи электронных платежных документов устанавливаются в договорах или соглашениях, заключенных в письменной форме, которые должны содержать следующие основные элементы:</p> <p>1) вид расчетных документов, используемых при расчетах;</p>	<p>гарантирующих неизменность электронного платежного документа в процессе его передачи и обработки.</p> <p>3. Порядок использования электронной подписи при оформлении электронного платежного документа в платежной системе Кыргызской Республики регулируется нормативными правовыми актами и соглашениями между участниками платежной системы.</p> <p>4. Электронные платежи осуществляются посредством передачи электронных платежных документов по каналам связи на основании соглашения или договора между отправителем и получателем. В качестве каналов связи могут использоваться телефонные каналы, телеграфные или телексы каналы, радиоканалы и спутниковые каналы связи, а также собственные проводные и кабельные каналы связи учреждений.</p> <p>5. Электронные платежи могут производиться между клиентами и банками, между банками, а также через иные специализированные учреждения, предоставляющие услуги по проведению электронных платежей в соответствии с нормативными правовыми актами. Отправителем и/или получателем может быть физическое или юридическое лицо, являющееся участником системы электронных платежей.</p> <p>6. Предъявление платежного документа электронным способом осуществляется на основании договора (соглашения) об использовании форматов электронных платежных документов, электронных систем обмена платежными документами и использования системы программно-криптографической защиты и электронной подписи или других эквивалентных средств защиты между клиентом и его банком, или между банками и операторами платежных систем, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами.</p> <p>7. Условия использования и передачи электронных платежных документов устанавливаются в договорах или соглашениях, заключенных в письменной форме, которые должны содержать следующие основные элементы:</p> <p>1) вид расчетных документов, используемых при расчетах;</p>
--	---

15

<p>2) права и обязанности сторон, включая обязанности по защите электронных платежей (система безопасности);</p> <p>3) ответственность сторон;</p> <p>4) порядок и процедуры отправки и получения электронных платежей;</p> <p>5) процедуры установления подлинности электронных платежных документов;</p> <p>6) предельные размеры переводимых денежных сумм, перевод которых может быть осуществлен без запроса подтверждения подлинности представленных документов;</p> <p>7) процедуры по снижению риска несанкционированного доступа в информационную систему;</p> <p>8) размер платы за совершение операций;</p> <p>9) распределение ответственности по рискам, возникающим при осуществлении электронных платежей;</p> <p>10) процедуры разрешения спорных вопросов.</p> <p>8. Для передачи электронных платежных документов используются системы криптографической защиты, а также другие меры безопасности, в отношении которых соблюдаются установленные нормативными правовыми актами минимальные требования к обеспечению безопасности электронных платежных документов. Участники электронных платежей могут устанавливать дополнительные средства и способы, связанные с защитой электронных платежей, помимо установленных минимальных требований.</p>	<p>2) права и обязанности сторон, включая обязанности по защите электронных платежей (система безопасности);</p> <p>3) ответственность сторон;</p> <p>4) порядок и процедуры отправки и получения электронных платежей;</p> <p>5) процедуры установления подлинности электронных платежных документов;</p> <p>6) предельные размеры переводимых денежных сумм, перевод которых может быть осуществлен без запроса подтверждения подлинности представленных документов;</p> <p>7) процедуры по снижению риска несанкционированного доступа в информационную систему;</p> <p>8) размер платы за совершение операций;</p> <p>9) распределение ответственности по рискам, возникающим при осуществлении электронных платежей;</p> <p>10) процедуры разрешения спорных вопросов.</p> <p>8. Для передачи электронных платежных документов используются системы криптографической защиты, а также другие меры безопасности, в отношении которых соблюдаются установленные нормативными правовыми актами минимальные требования к обеспечению безопасности электронных платежных документов. Участники электронных платежей могут устанавливать дополнительные средства и способы, связанные с защитой электронных платежей, помимо установленных минимальных требований.</p>
<p><b>Статья 10. Правовой статус электронного платежного документа</b></p> <p>Электронный платежный документ, на основании которого осуществляется платеж (первичный электронный платежный документ), проведенный в соответствии с установленными требованиями по формату и процедурам удостоверения подлинности, заверенный электронной цифровой подписью или другими эквивалентными средствами защиты, а также электронный платежный</p>	<p><b>Статья 10. Правовой статус электронного платежного документа</b></p> <p>Электронный платежный документ, на основании которого осуществляется платеж (первичный электронный платежный документ), проведенный в соответствии с установленными требованиями по формату и процедурам удостоверения подлинности, заверенный электронной подписью или другими эквивалентными средствами защиты, а также электронный платежный документ (карт-</p>

16

<p>документ (карт-чек, смс-уведомление, электронное сообщение), формируемый по факту проведения оплаты за товары/услуги, штрафы и другие платежи в безналичной форме (подтверждающий электронный платежный документ), в том числе осуществленные с использованием банковских платежных карт, электронных кошельков и других инновационных инструментов, имеют юридический статус, равный юридическому статусу бумажных платежных документов и подтверждений, удостоверенных в соответствии с предъявляемыми требованиями, и должны приниматься в качестве доказательства при рассмотрении судебных и иных споров.</p>	<p>чек, смс-уведомление, электронное сообщение), формируемый по факту проведения оплаты за товары/услуги, штрафы и другие платежи в безналичной форме (подтверждающий электронный платежный документ), в том числе осуществленные с использованием банковских платежных карт, электронных кошельков и других инновационных инструментов, имеют юридический статус, равный юридическому статусу бумажных платежных документов и подтверждений, удостоверенных в соответствии с предъявляемыми требованиями, и должны приниматься в качестве доказательства при рассмотрении судебных и иных споров.</p>
<p><b>Статья 13. Расчеты с использованием банковских платежных карт</b></p> <p>1. Платежная карта является средством доступа к банковскому счету для управления ее держателем денежными средствами, находящимися на банковском счете, открытом у банка-эмитента, в соответствии с договором между держателем карты и эмитентом.</p> <p>2. Получение наличных денежных средств с банковского счета с использованием платежной карты осуществляется держателем карты через кассу банка и периферийные устройства в соответствии с правилами систем и договором между держателем карты и банком-эмитентом.</p> <p>3. Платежи и расчеты с использованием платежной карты производятся держателем карты в пределах:</p> <p>1) остатка собственных денежных средств, имеющихся на банковском счете, или установленного лимита средств, согласованного между банком и клиентом (дебетовая карта или дебетовая карта с отсроченным платежом);</p> <p>2) кредита, предоставляемого эмитентом в соответствии с договором банковского счета, при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (дебетовая карта с овердрафтом);</p> <p>3) кредитной линии (кредитная карта).</p> <p>4. Расчеты с использованием платежных карт за товары и услуги на территории Кыргызской Республики осуществляются в</p>	<p><b>Статья 13. Расчеты с использованием банковских платежных карт</b></p> <p>1. Платежная карта является средством доступа к банковскому счету для управления ее держателем денежными средствами, находящимися на банковском счете, открытом у банка-эмитента, в соответствии с договором между держателем карты и эмитентом.</p> <p>2. Получение наличных денежных средств с банковского счета с использованием платежной карты осуществляется держателем карты через кассу банка и периферийные устройства в соответствии с правилами систем и договором между держателем карты и банком-эмитентом.</p> <p>3. Платежи и расчеты с использованием платежной карты производятся держателем карты в пределах:</p> <p>1) остатка собственных денежных средств, имеющихся на банковском счете, или установленного лимита средств, согласованного между банком и клиентом (дебетовая карта или дебетовая карта с отсроченным платежом);</p> <p>2) кредита, предоставляемого эмитентом в соответствии с договором банковского счета, при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (дебетовая карта с овердрафтом);</p> <p>3) кредитной линии (кредитная карта).</p> <p>4. Расчеты с использованием платежных карт за товары и услуги на территории Кыргызской Республики осуществляются в</p>

17

<p>национальной валюте и могут проводиться по национальной системе, по локальным и международным платежным системам в соответствии с нормативными правовыми актами <b>Банка Кыргызстана</b>.</p> <p>5. Деятельность по выпуску платежных карт (эмиссия) и/или владение и обслуживание (эквайринг) сети периферийных устройств (банкоматы, терминалы и другие) по приему платежей с использованием банковских платежных карт на основании договоров с торгово-сервисными предприятиями могут осуществлять банки <del>только</del> при наличии лицензии <b>Банка Кыргызстана</b> на право проведения банковских операций.</p> <p>6. Выдача карт физическим и юридическим лицам осуществляется после заключения договора либо иного банковского документа, согласно стандартным условиям обслуживания, с владельцем счета в соответствии с внутренними правилами эмитента. Отражение операций, совершенных с использованием платежной карты, осуществляется по банковскому счету держателя карты.</p> <p>7. Участники систем расчетов банковскими платежными картами гарантируют взаимные расчеты по платежам с использованием банковских платежных карт в соответствии с правилами систем и договорами между участниками.</p>	<p>национальной валюте и могут проводиться по национальной системе, по локальным и международным платежным системам в соответствии с нормативными правовыми актами <b>Национального банка</b>.</p> <p>5. Деятельность по выпуску платежных карт (эмиссия) и/или владение и обслуживание (эквайринг) сети периферийных устройств (банкоматы, терминалы и другие) по приему платежей с использованием банковских платежных карт на основании договоров с торгово-сервисными предприятиями могут осуществлять банки при наличии лицензии <b>Национального банка</b> на право проведения банковских операций.</p> <p>6. Выдача карт физическим и юридическим лицам осуществляется после заключения договора либо иного банковского документа, согласно стандартным условиям обслуживания, с владельцем счета в соответствии с внутренними правилами эмитента. Отражение операций, совершенных с использованием платежной карты, осуществляется по банковскому счету держателя карты.</p> <p>7. Участники систем расчетов банковскими платежными картами гарантируют взаимные расчеты по платежам с использованием банковских платежных карт в соответствии с правилами систем и договорами между участниками.</p>
<p><b>Статья 15. Окончателюсть платежей и расчетов</b></p> <p>1. Расчеты, производимые с использованием наличных денежных средств, становятся окончательными в момент получения наличных денежных средств получателем либо лицом, уполномоченным получателем.</p> <p>2. Расчет в безналичной форме становится безотзывным для клиента-плательщика в момент получения подтверждения о принятии платежного документа к исполнению банком плательщика и окончательным - в момент списания средств со счета плательщика.</p> <p>3. Расчет в безналичной форме становится окончательным для получателя в момент зачисления средств банком-получателем на счет получателя либо выдачи денежных средств с иного (внутреннего) счета банка клиенту-получателю, не имеющему счет в этом банке.</p>	<p><b>Статья 15. Окончателюсть платежей и расчетов</b></p> <p>1. Расчеты, производимые с использованием наличных денежных средств, становятся окончательными в момент получения наличных денежных средств получателем либо лицом, уполномоченным получателем.</p> <p>2. Расчет в безналичной форме становится безотзывным для клиента-плательщика в момент получения подтверждения о принятии платежного документа к исполнению банком плательщика и окончательным - в момент списания средств со счета плательщика.</p> <p>3. Расчет в безналичной форме становится окончательным для получателя в момент зачисления средств банком-получателем на счет получателя либо выдачи денежных средств с иного (внутреннего) счета банка клиенту-получателю, не имеющему счет в этом банке.</p>

18

<p>4. Перевод денежных средств по системам денежных переводов считается окончательным:</p> <p>1) для отправителя - в момент получения подтверждения о приеме к исполнению распоряжения на осуществление денежного перевода;</p> <p>2) для получателя - в момент получения им наличных денежных средств или зачисления денежных средств на банковский счет получателя.</p> <p>5. Платеж с использованием банковской платежной карты считается:</p> <p>1) для держателя карты: безотзывным - в момент получения подтверждения о совершении операции (транзакции) в периферийном устройстве или банке и окончательным - в момент снятия средств со счета держателя карты в банке-эмитенте;</p> <p>2) для банка-эмитента: безотзывным - в момент снятия денежных средств с корреспондентского (текущего) счета эмитента для передачи банку-эквайеру; окончательным - в момент зачисления средств на корреспондентский (текущий) счет банка-эквайера;</p> <p>3) для банка-эквайера: окончательным - с момента зачисления средств на счет получателя;</p> <p>4) для получателя: окончательным - с момента зачисления средств банком получателя на счет получателя.</p> <p>6. Окончательные расчеты по межбанковским платежам в национальной валюте осуществляются через корреспондентские (текущие) счета участников платежной системы, открытые в соответствии с требованиями <b>Банка Кыргызстана</b>. Окончательный расчет является безусловным и безотзывным.</p> <p>7. В случае признания платежа ошибочным или мошенническим после проведения окончательных расчетов правила системы предусматривают отдельную процедуру по разбору ошибочных платежей и возврату денежных средств. Условия разрешения споров по таким операциям устанавливаются в договоре между клиентом и банком, а также в регламенте и порядке работы соответствующей системы.</p>	<p>4. Перевод денежных средств по системам денежных переводов считается окончательным:</p> <p>1) для отправителя - в момент получения подтверждения о приеме к исполнению распоряжения на осуществление денежного перевода;</p> <p>2) для получателя - в момент получения им наличных денежных средств или зачисления денежных средств на банковский счет получателя.</p> <p>5. Платеж с использованием банковской платежной карты считается:</p> <p>1) для держателя карты: безотзывным - в момент получения подтверждения о совершении операции (транзакции) в периферийном устройстве или банке и окончательным - в момент снятия средств со счета держателя карты в банке-эмитенте;</p> <p>2) для банка-эмитента: безотзывным - в момент снятия денежных средств с корреспондентского (текущего) счета эмитента для передачи банку-эквайеру; окончательным - в момент зачисления средств на корреспондентский (текущий) счет банка-эквайера;</p> <p>3) для банка-эквайера: окончательным - с момента зачисления средств на счет получателя;</p> <p>4) для получателя: окончательным - с момента зачисления средств банком получателя на счет получателя.</p> <p>6. Окончательные расчеты по межбанковским платежам в национальной валюте осуществляются через корреспондентские (текущие) счета участников платежной системы, открытые в соответствии с требованиями <b>Национального банка</b>. Окончательный расчет является безусловным и безотзывным.</p> <p>7. В случае признания платежа ошибочным или мошенническим после проведения окончательных расчетов правила системы предусматривают отдельную процедуру по разбору ошибочных платежей и возврату денежных средств. Условия разрешения споров по таким операциям устанавливаются в договоре между клиентом и банком, а также в регламенте и порядке работы соответствующей системы.</p>
---	---

19

<p><b>Статья 17. Типы и категории платежных систем</b></p> <p>1. Платежная система Кыргызской Республики представляет собой совокупность платежных систем, функционирующих на территории Кыргызской Республики, по осуществлению перевода денежных средств, операторами которых являются резиденты и нерезиденты Кыргызской Республики, осуществляющие деятельность в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами <b>Банка Кыргызстана</b>.</p> <p>2. Межбанковские платежные системы предназначены для проведения расчетов между банками и между клиентами банков, счета которых открыты в разных банках.</p> <p>3. Внутрибанковские платежные системы предназначены для проведения расчетов между клиентами, счета которых открыты в одном и том же банке. Проведение расчетов по внутрибанковским платежным системам осуществляется в порядке, установленном в договорах между клиентом и банком.</p> <p>4. Платежная система, в которой проводятся платежи и расчеты по денежным обязательствам участников финансовых рынков (национального денежного, валютного рынков и рынка капитала и ценных бумаг), а также переводы, связанные с применением инструментов денежно-кредитной политики, является системой крупных платежей. Система обеспечивает проведение расчетов участников системы для небольшого количества платежей на крупные суммы.</p> <p>5. Платежная система, в которой проводятся платежи по денежным обязательствам физических и юридических лиц, не связанных с их участием в работе национальных финансовых рынков, является системой розничных платежей. Система розничных платежей предназначена для проведения большого количества платежей на мелкие суммы (розничные платежи) с проведением окончательного расчета на основе подсчета многосторонних или двусторонних позиций (клиринга) участников систем.</p> <p>6. Система корреспондентских отношений представляет собой способ осуществления международных (трансграничных) платежей и</p>	<p><b>Статья 17. Типы и категории платежных систем</b></p> <p>1. Платежная система Кыргызской Республики представляет собой совокупность платежных систем, функционирующих на территории Кыргызской Республики, по осуществлению перевода денежных средств, операторами которых являются резиденты и нерезиденты Кыргызской Республики, осуществляющие деятельность в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами <b>Национального банка</b>.</p> <p>2. Межбанковские платежные системы предназначены для проведения расчетов между банками и между клиентами банков, счета которых открыты в разных банках.</p> <p>3. Внутрибанковские платежные системы предназначены для проведения расчетов между клиентами, счета которых открыты в одном и том же банке. Проведение расчетов по внутрибанковским платежным системам осуществляется в порядке, установленном в договорах между клиентом и банком.</p> <p>4. Платежная система, в которой проводятся платежи и расчеты по денежным обязательствам участников финансовых рынков (национального денежного, валютного рынков и рынка капитала и ценных бумаг), а также переводы, связанные с применением инструментов денежно-кредитной политики, является системой крупных платежей. Система обеспечивает проведение расчетов участников системы для небольшого количества платежей на крупные суммы.</p> <p>5. Платежная система, в которой проводятся платежи по денежным обязательствам физических и юридических лиц, не связанных с их участием в работе национальных финансовых рынков, является системой розничных платежей. Система розничных платежей предназначена для проведения большого количества платежей на мелкие суммы (розничные платежи) с проведением окончательного расчета на основе подсчета многосторонних или двусторонних позиций (клиринга) участников систем.</p> <p>6. Система корреспондентских отношений представляет собой способ осуществления международных (трансграничных) платежей и</p>
--	--

20



<p>предоставления иных услуг пользователям на основе договоров (агентских соглашений) о ведении корреспондентских счетов между финансово-кредитными <del>учреждениями</del> <b>организациями</b>. Международные (трансграничные) денежные переводы могут осуществляться банками посредством специализированных систем перевода денежных средств, используемых в банковской практике.</p> <p>7. В зависимости от объемов проводимых платежей в системе и степени влияния на финансовую стабильность платежные системы подразделяются на системно значимые платежные системы, значимые платежные системы и другие платежные системы. Категории систем определяются <del>Банком Кыргызстана</del> <b>Национальным банком</b>.</p> <p>8. Платежные системы, функционирующие на территории Кыргызской Республики, и системы, обеспечивающие непрерывную работу национальной платежной системы, являются объектами надзора (оверсайта) и контроля как часть национальной платежной системы. Органом надзора (оверсайта) за национальной платежной системой является <del>Банк Кыргызстана</del> <b>Национальный банк</b>.</p>	<p>предоставления иных услуг пользователям на основе договоров (агентских соглашений) о ведении корреспондентских счетов между финансово-кредитными <b>организациями</b>. Международные (трансграничные) денежные переводы могут осуществляться банками посредством специализированных систем перевода денежных средств, используемых в банковской практике.</p> <p>7. В зависимости от объемов проводимых платежей в системе и степени влияния на финансовую стабильность платежные системы подразделяются на системно значимые платежные системы, значимые платежные системы и другие платежные системы. Категории систем определяются <b>Национальным банком</b>.</p> <p>8. Платежные системы, функционирующие на территории Кыргызской Республики, и системы, обеспечивающие непрерывную работу национальной платежной системы, являются объектами надзора (оверсайта) и контроля как часть национальной платежной системы. Органом надзора (оверсайта) за национальной платежной системой является <b>Национальный банк</b>.</p>
<p><b>Статья 18. Система крупных платежей</b></p> <p>1. Система крупных платежей предназначена для проведения крупных и срочных платежей, обеспечения быстрых и окончательных расчетов по сделкам на межбанковских финансовых рынках (национального денежного, валютного рынков и рынка капитала и ценных бумаг), а также операциям, проводимым с применением инструментов денежно-кредитной политики, по корреспондентским счетам участников системы, открытым в <del>Банке Кыргызстана</del> <b>Национальном банке</b>.</p> <p>2. Система крупных платежей обеспечивает немедленный и окончательный расчет по каждому индивидуальному платежу путем списания и зачисления денежных средств по корреспондентским (текущим) счетам участников системы, открытым в <del>Банке Кыргызстана</del> <b>Национальном банке</b>. Банки несут ответственность за поддержание необходимого уровня ликвидности на корреспондентском (текущем) счете в <del>Банке Кыргызстана</del> <b>Национальном банке</b> для своевременного и гарантированного проведения окончательных расчетов.</p>	<p><b>Статья 18. Система крупных платежей</b></p> <p>1. Система крупных платежей предназначена для проведения крупных и срочных платежей, обеспечения быстрых и окончательных расчетов по сделкам на межбанковских финансовых рынках (национального денежного, валютного рынков и рынка капитала и ценных бумаг), а также операциям, проводимым с применением инструментов денежно-кредитной политики, по корреспондентским счетам участников системы, открытым в <b>Национальном банке</b>.</p> <p>2. Система крупных платежей обеспечивает немедленный и окончательный расчет по каждому индивидуальному платежу путем списания и зачисления денежных средств по корреспондентским (текущим) счетам участников системы, открытым в <b>Национальном банке</b>. Банки несут ответственность за поддержание необходимого уровня ликвидности на корреспондентском (текущем) счете в <b>Национальном банке</b> для своевременного и гарантированного проведения окончательных расчетов.</p>

21

<p>3. С целью сокращения периода времени между отправкой платежа и его окончательным расчетом система предусматривает для участников системы механизмы эффективного управления ликвидностью в расчетах.</p> <p>4. Для снижения рисков, связанных с проведением срочных и крупных платежей, система предусматривает механизмы управления рисками, такие как:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) проведение платежей только в пределах кредитового остатка средств на корреспондентском счете участника платежной системы, открытым в <del>Банке Кыргызстана</del> <b>Национальном банке</b>;</li> <li>2) очередность исполнения платежей и управление очередью платежей участниками системы;</li> <li>3) управление ликвидностью;</li> <li>4) другие механизмы управления рисками.</li> </ol> <p>5. Порядок, правила и процедуры по управлению финансовыми рисками в системе крупных платежей устанавливаются нормативными правовыми актами <del>Банка Кыргызстана</del> <b>Национального банка</b>.</p>	<p>3. С целью сокращения периода времени между отправкой платежа и его окончательным расчетом система предусматривает для участников системы механизмы эффективного управления ликвидностью в расчетах.</p> <p>4. Для снижения рисков, связанных с проведением срочных и крупных платежей, система предусматривает механизмы управления рисками, такие как:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) проведение платежей только в пределах кредитового остатка средств на корреспондентском счете участника платежной системы, открытым в <b>Национальном банке</b>;</li> <li>2) очередность исполнения платежей и управление очередью платежей участниками системы;</li> <li>3) управление ликвидностью;</li> <li>4) другие механизмы управления рисками.</li> </ol> <p>5. Порядок, правила и процедуры по управлению финансовыми рисками в системе крупных платежей устанавливаются нормативными правовыми актами <b>Национального банка</b>.</p>
<p><b>Статья 19. Система розничных платежей на основе клиринга</b></p> <p>1. Межбанковская клиринговая система является разновидностью розничной платежной системы и предназначена для проведения розничных и регулярных платежей банков и их клиентов, по которым не требуется немедленного проведения окончательного расчета. Проведение платежей и расчетов в системе осуществляется на основе взаимозачета обязательств участников системы (расчет многосторонних, двусторонних чистых позиций). Система обеспечивает участникам снижение необходимого уровня ликвидности для проведения расчетов при увеличении количества розничных платежей.</p> <p>Оператором межбанковской клиринговой системы является <del>Банк Кыргызстана</del> либо по решению <del>Банка Кыргызстана</del> <b>Национального банка</b> юридическое лицо (резидент) в форме акционерного общества,</p>	<p><b>Статья 19. Система розничных платежей на основе клиринга</b></p> <p>1. Межбанковская клиринговая система является разновидностью розничной платежной системы и предназначена для проведения розничных и регулярных платежей банков и их клиентов, по которым не требуется немедленного проведения окончательного расчета. Проведение платежей и расчетов в системе осуществляется на основе взаимозачета обязательств участников системы (расчет многосторонних, двусторонних чистых позиций). Система обеспечивает участникам снижение необходимого уровня ликвидности для проведения расчетов при увеличении количества розничных платежей.</p> <p>Оператором межбанковской клиринговой системы является <b>Национальный банк</b> либо по решению <b>Национального банка</b> юридическое лицо (резидент) в форме акционерного общества,</p>

22

<p>действующее на основании лицензии, выданной <b>Банком Кыргызстана</b>, и нормативных правовых актов <b>Банка Кыргызстана</b>.</p> <p>2. Правила и процедуры проведения платежей участников через клиринговую систему устанавливаются нормативными правовыми актами <b>Банка Кыргызстана</b>, а также двусторонними и многосторонними соглашениями и договорами.</p> <p>3. Для снижения рисков в межбанковской клиринговой системе, связанных с проведением розничных платежей, система предусматривает механизмы управления рисками, включая выполнение следующего:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) участники клиринговой системы должны создавать у себя ликвидные резервы, достаточные для покрытия самого крупного из возможных обязательств по собственным операциям;</li> <li>2) клиринговая система должна иметь ясно сформулированные процедуры ограничения кредитного риска и риска ликвидности, а также методы управления этими рисками;</li> <li>3) <b>Банк Кыргызстана</b> может предоставлять кредитные ресурсы участникам клиринговой системы для поддержания уровня их ликвидности, но не является гарантом по их предоставлению. Участники самостоятельно должны оценивать возможные финансовые риски и не допускать проведения рискованных операций в клиринговой системе;</li> <li>4) <b>Банк Кыргызстана</b> может устанавливать размер максимальной суммы розничного платежа, проводимого через межбанковскую клиринговую систему.</li> </ol>	<p>действующее на основании лицензии, выданной <b>Национальным банком</b>, и нормативных правовых актов <b>Национального банка</b>.</p> <p>2. Правила и процедуры проведения платежей участников через клиринговую систему устанавливаются нормативными правовыми актами <b>Национального банка</b>, а также двусторонними и многосторонними соглашениями и договорами.</p> <p>3. Для снижения рисков в межбанковской клиринговой системе, связанных с проведением розничных платежей, система предусматривает механизмы управления рисками, включая выполнение следующего:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) участники клиринговой системы должны создавать у себя ликвидные резервы, достаточные для покрытия самого крупного из возможных обязательств по собственным операциям;</li> <li>2) клиринговая система должна иметь ясно сформулированные процедуры ограничения кредитного риска и риска ликвидности, а также методы управления этими рисками;</li> <li>3) <b>Национальный банк</b> может предоставлять кредитные ресурсы участникам клиринговой системы для поддержания уровня их ликвидности, но не является гарантом по их предоставлению. Участники самостоятельно должны оценивать возможные финансовые риски и не допускать проведения рискованных операций в клиринговой системе;</li> <li>4) <b>Национальный банк</b> может устанавливать размер максимальной суммы розничного платежа, проводимого через межбанковскую клиринговую систему.</li> </ol>
<p><b>Статья 20. Система розничных платежей по расчетам с банковскими платежными картами</b></p> <p>1. Национальная система расчетов с использованием национальных платежных карт является межбанковской системой и обеспечивает проведение платежей и расчетов с использованием национальных платежных карт через единое платежное пространство, объединяющее все банки Кыргызской Республики. Окончательный расчет участников национальной системы расчетов с использованием</p>	<p><b>Статья 20. Система розничных платежей по расчетам с банковскими платежными картами</b></p> <p>1. Национальная система расчетов с использованием национальных платежных карт является межбанковской системой и обеспечивает проведение платежей и расчетов с использованием национальных платежных карт через единое платежное пространство, объединяющее все банки Кыргызской Республики. Окончательный расчет участников национальной системы расчетов с использованием</p>

23

<p>национальных платежных карт осуществляется по корреспондентским счетам участников системы, открытым в <b>Банке Кыргызстана</b>, а также в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы. Национальные платежные карты должны приниматься к обслуживанию в инфраструктуре локальной и международной платежной системы на территории Кыргызской Республики или любого банка на территории Кыргызской Республики.</p> <p>2. Локальная платежная система расчетов с использованием банковских платежных карт предназначена для проведения расчетов с использованием локальных карт, выпускаемых одним (одноэмитентная) или несколькими (многоэмитентная) эмитентами на территории Кыргызской Республики.</p> <p>3. Международная платежная система расчетов с использованием банковских платежных карт предназначена для расчетов с использованием международных карт, эмитируемых и обслуживаемых в соответствии с правилами международных платежных систем и требованиями ее операторов (нерезидентов Кыргызской Республики) в рамках нормативных правовых актов. Системой устанавливаются определенные правила осуществления взаимных расчетов в иностранной валюте по платежам с использованием карт между участниками системы.</p> <p>Международная платежная система расчетов с использованием банковских платежных карт должна пройти регистрацию в <b>Банке Кыргызстана</b>. Деятельность международной платежной системы на территории Кыргызской Республики без наличия регистрации в <b>Банке Кыргызстана</b> запрещается.</p>	<p>национальных платежных карт осуществляется по корреспондентским счетам участников системы, открытым в <b>Национальном банке</b>, а также в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы. Национальные платежные карты должны приниматься к обслуживанию в инфраструктуре локальной и международной платежной системы на территории Кыргызской Республики или любого банка на территории Кыргызской Республики.</p> <p>2. Локальная платежная система расчетов с использованием банковских платежных карт предназначена для проведения расчетов с использованием локальных карт, выпускаемых одним (одноэмитентная) или несколькими (многоэмитентная) эмитентами на территории Кыргызской Республики.</p> <p>3. Международная платежная система расчетов с использованием банковских платежных карт предназначена для расчетов с использованием международных карт, эмитируемых и обслуживаемых в соответствии с правилами международных платежных систем и требованиями ее операторов (нерезидентов Кыргызской Республики) в рамках нормативных правовых актов. Системой устанавливаются определенные правила осуществления взаимных расчетов в иностранной валюте по платежам с использованием карт между участниками системы.</p> <p>Международная платежная система расчетов с использованием банковских платежных карт должна пройти регистрацию в <b>Национальном банке</b>. Деятельность международной платежной системы на территории Кыргызской Республики без наличия регистрации в <b>Национальном банке</b> запрещается.</p> <p>3-1. Сбор, обработка, хранение финансовой информации по платежам, совершенным в национальной валюте с использованием банковских платежных карт различных платежных систем, должны проводиться на территории Кыргызской Республики (внутригосударственные платежи). Клиринг по внутригосударственным платежам должен проводиться оператором национальной платежной системы.</p>
--	---

24

<p>4. Функционирование систем расчетов с использованием платежных карт (национальной, локальной, международной платежных систем) на территории Кыргызской Республики должно соответствовать требованиям <del>Банка Кыргызстана</del>. При выборе и подключении к любой системе расчетов с использованием платежных карт банк несет ответственность за исполнение требований нормативных правовых актов.</p> <p>5. Расчеты с использованием карт по внутрибанковским системам регулируются внутренними нормативными документами банков, разработанными в соответствии с правилами работы системы и требованиями <del>Банка Кыргызстана</del>.</p> <p>6. В целях ограничения рисков и защиты прав потребителей система должна предусматривать механизмы управления рисками, такие как:</p> <p>1) наличие и доступность процедур и правил по использованию карт в расчетах, типовых условий договоров по распределению ответственности, прав и обязанностей участников системы;</p> <p>2) правила и процедуры по обеспечению безопасности системы расчетов картами для снижения рисков мошенничества и несанкционированного доступа в систему.</p>	<p>4. Функционирование систем расчетов с использованием платежных карт (национальной, локальной, международной платежных систем) на территории Кыргызской Республики должно соответствовать требованиям <b>Национального банка</b>. При выборе и подключении к любой системе расчетов с использованием платежных карт банк несет ответственность за исполнение требований нормативных правовых актов.</p> <p>5. Расчеты с использованием карт по внутрибанковским системам регулируются внутренними нормативными документами банков, разработанными в соответствии с правилами работы системы и требованиями <b>Национального банка</b>.</p> <p>6. В целях ограничения рисков и защиты прав потребителей система должна предусматривать механизмы управления рисками, такие как:</p> <p>1) наличие и доступность процедур и правил по использованию карт в расчетах, типовых условий договоров по распределению ответственности, прав и обязанностей участников системы;</p> <p>2) правила и процедуры по обеспечению безопасности системы расчетов картами для снижения рисков мошенничества и несанкционированного доступа в систему.</p>
<p><b>Статья 21. Система денежных переводов</b></p> <p>1. По системе денежных переводов осуществляются денежные переводы как внутри страны, так и с пересечением государственных границ. Система должна обеспечивать участникам ведение учета по каждому денежному переводу с идентификацией отправителей и получателей денежных переводов.</p> <p>2. Переводы денежных средств с использованием систем денежных переводов (денежные переводы) осуществляются банками в соответствии с правилами систем. Переводы денежных средств с использованием систем денежных переводов могут осуществляться как внутри Кыргызской Республики (локальные), так и с пересечением государственной границы Кыргызской Республики (международные, трансграничные).</p>	<p><b>Статья 21. Система денежных переводов</b></p> <p>1. По системе денежных переводов осуществляются денежные переводы как внутри страны, так и с пересечением государственных границ. Система должна обеспечивать участникам ведение учета по каждому денежному переводу с идентификацией отправителей и получателей денежных переводов.</p> <p>2. Переводы денежных средств с использованием систем денежных переводов (денежные переводы) осуществляются банками в соответствии с правилами систем. Переводы денежных средств с использованием систем денежных переводов могут осуществляться как внутри Кыргызской Республики (локальные), так и с пересечением государственной границы Кыргызской Республики (международные, трансграничные).</p>

25

<p>3. (Утратила силу в соответствии с Законом КР от 1 марта 2017 года N 38)</p>	<p>3. (Утратила силу в соответствии с Законом КР от 1 марта 2017 года N 38)</p> <p>4. Получатель вправе получить денежный перевод путем зачисления на банковский счет, указанный отправителем, на банковскую платежную карту либо идентифицированный электронный кошелек, эмитированный банком Кыргызской Республики. Операторы международных и локальных систем денежных переводов должны обеспечить зачисление денежных переводов на банковский счет, на банковскую платежную карту либо идентифицированный электронный кошелек.</p>
<p><b>Статья 23. Участники платежных систем</b></p> <p>1. Участниками платежной системы являются <del>финансово-кредитные учреждения</del>, специализированные финансово-кредитные учреждения, операторы платежных систем и платежные организации и их агенты, предоставляющие платежные услуги населению на территории Кыргызской Республики на основании заключенных договоров.</p> <p>2. Участник идентифицируется в платежной системе на основании присвоенного оператором уникального идентификационного кода участника и при соответствии критериям участия в платежной системе, установленным правилам оператора системы.</p> <p>3. Участник разрабатывает внутренние нормативные документы по участию в системе и обеспечению непрерывности деятельности.</p>	<p><b>Статья 23. Участники платежных систем</b></p> <p>1. Участниками платежной системы являются <b>финансово-кредитные организации</b>, специализированные финансово-кредитные учреждения, операторы платежных систем и платежные организации и их агенты, предоставляющие платежные услуги населению на территории Кыргызской Республики на основании заключенных договоров.</p> <p>2. Участник идентифицируется в платежной системе на основании присвоенного оператором уникального идентификационного кода участника и при соответствии критериям участия в платежной системе, установленным правилам оператора системы.</p> <p>3. Участник разрабатывает внутренние нормативные документы по участию в системе и обеспечению непрерывности деятельности.</p>
<p><b>Статья 24. Операторы</b></p> <p>1. Оператором системы денежных переводов, осуществляющим денежные переводы без открытия счета, является юридическое лицо - резидент или нерезидент Кыргызской Республики, имеющее соответствующие разрешительные документы уполномоченного органа страны происхождения на осуществление данной деятельности,</p>	<p><b>Статья 24. Операторы</b></p> <p>1. Оператором системы денежных переводов, осуществляющим денежные переводы без открытия счета, является юридическое лицо - резидент или нерезидент Кыргызской Республики, имеющее соответствующие разрешительные документы уполномоченного органа страны происхождения на осуществление данной</p>

26

<p>прошедшее регистрацию в <del>Банке Кыргызстана</del> и обеспечивающее функционирование системы денежных переводов. Деятельность оператора системы денежных переводов - резидента/нерезидента на территории Кыргызской Республики без наличия регистрации запрещается.</p> <p>2. Оператором системы расчетов с использованием электронных денег является юридическое лицо - резидент Кыргызской Республики, имеющее лицензию на оказание услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра. <del>Деятельность оператора международной системы электронных денег/эмитента международной системы электронных денег - нерезидента Кыргызской Республики осуществляется при наличии регистрации в Банке Кыргызстана в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами Банка Кыргызстана. Деятельность оператора международной системы электронных денег/эмитента международной системы электронных денег без наличия регистрации в Банке Кыргызстана запрещается.</del></p> <p>3. Оператор платежной системы разрабатывает нормативные документы, регулирующие работу платежной системы, типовые договоры об участии в системе и об обеспечении доступа участников к системе.</p> <p>4. Оператор платежной системы должен иметь нормативные документы по обеспечению информационной безопасности и</p>	<p>деятельности, прошедшее регистрацию в Национальном банке и обеспечивающее функционирование системы денежных переводов. Деятельность оператора системы денежных переводов - резидента/нерезидента на территории Кыргызской Республики без наличия регистрации запрещается.</p> <p>2. Оператором системы расчетов с использованием электронных денег является юридическое лицо - резидент Кыргызской Республики, имеющее лицензию на оказание услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра. Деятельность оператора международных электронных денег/эмитента международных электронных денег - нерезидента Кыргызской Республики осуществляется при наличии регистрации в Национальном банке в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального банка. Деятельность оператора международных электронных денег/эмитента международных электронных денег без наличия регистрации в Национальном банке запрещается.</p> <p>Оператором национальной платежной системы является Национальный банк или иное юридическое лицо - резидент Кыргызской Республики, имеющее лицензию на оказание услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра, соответствующее критериям национальной системы и обеспечивающее функционирование платежной системы в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального банка.</p> <p>3. Оператор платежной системы разрабатывает нормативные документы, регулирующие работу платежной системы, типовые договоры об участии в системе и об обеспечении доступа участников к системе.</p> <p>4. Оператор платежной системы должен иметь нормативные документы по обеспечению информационной безопасности и</p>
--	---

27

<p>безопасности физической инфраструктуры, а также по обеспечению непрерывности деятельности.</p> <p><del>5. Оператор платежной системы должен иметь тарифную политику, обеспечивающую открытый и равноправный доступ участников к системе.</del></p> <p>6. Операторы платежных систем публикуют общую финансовую отчетность на ежегодной основе, предоставляют <del>Банку Кыргызстана</del> периодические ежемесячные отчеты, а также информацию о внутреннем контроле и аудите в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.</p> <p>7. Операторы платежных систем предоставляют в органы налоговой службы соответствующую информацию (сведения) в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Кыргызской Республики.</p>	<p>безопасности физической инфраструктуры, а также по обеспечению непрерывности деятельности.</p> <p>5. Оператор платежной системы разрабатывает тарифную политику, обеспечивающую открытый и равноправный доступ участников к системе. Правила платежной системы, включая тарифы и иные виды оплаты за услуги в рамках платежной системы, касающиеся клиентов (пользователей), должны быть публичными. При внесении изменений в правила платежной системы, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера существующих тарифов, оператор платежной системы обязан уведомить об этом Национальный банк, участников и пользователей платежной системы в сроки и порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка.</p> <p>6. Операторы платежных систем публикуют общую финансовую отчетность на ежегодной основе, предоставляют Национальному банку периодические ежемесячные отчеты, а также информацию о внутреннем контроле и аудите в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.</p> <p>7. Операторы платежных систем предоставляют в органы налоговой службы соответствующую информацию (сведения) в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Кыргызской Республики.</p>
<p>Глава 6. Функции и задачи <del>Банка Кыргызстана</del> в платежной системе Кыргызской Республики</p>	<p>Глава 6. Функции и задачи Национального банка в платежной системе Кыргызской Республики</p>
<p>Статья 26. Функции и полномочия <del>Банка Кыргызстана</del> в платежной системе Кыргызской Республики</p> <p>1. В целях обеспечения эффективности, надежности и безопасности функционирования национальной платежной системы Кыргызской Республики <del>Банк Кыргызстана</del> осуществляет регулирование деятельности платежных систем на территории Кыргызской Республики:</p>	<p>Статья 26. Функции и полномочия Национального банка в платежной системе Кыргызской Республики</p> <p>1. В целях обеспечения эффективности, надежности и безопасности функционирования национальной платежной системы Кыргызской Республики Национальный банк осуществляет регулирование деятельности платежных систем на территории Кыргызской Республики:</p>

28

<p>1) выдает лицензию на право выпуска электронных денег и ведет реестр выданных лицензий;</p> <p>2) выдает лицензию операторам платежных систем и платежным организациям на осуществление деятельности по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра, а также по 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, и ведет реестр выданных лицензий;</p> <p>2-1) осуществляет регистрацию операторов систем денежных переводов, международных платежных систем расчетов с использованием банковских платежных карт и операторов международных систем электронных денег/эмитентов международных систем электронных денег для оказания услуг с использованием международных электронных денег на территории Кыргызской Республики;</p> <p>3) способствует осуществлению межбанковских платежей;</p> <p>4) осуществляет регулирование и надзор за деятельностью операторов платежных систем, платежных организаций и других участников платежных систем;</p> <p>5) осуществляет иные функции, полномочия и права в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.</p> <p>2. <del>Банк Кыргызстана</del> в целях осуществления функций по регулированию деятельности операторов платежных систем и участников платежных систем обязан принимать следующие меры:</p> <p>1) устанавливать требования к операторам, участникам платежных систем;</p> <p>2) устанавливать ограничения по максимальному/минимальному размеру платежа, проводимого через платежную систему, в зависимости от категории платежной системы. Методика расчета ограничений определяется <del>Банком Кыргызстана</del>;</p>	<p>1) выдает лицензию на право выпуска электронных денег и ведет реестр выданных лицензий;</p> <p>2) выдает лицензию операторам платежных систем и платежным организациям на осуществление деятельности по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра, а также по 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, и ведет реестр выданных лицензий;</p> <p>2-1) осуществляет регистрацию операторов систем денежных переводов, международных платежных систем расчетов с использованием банковских платежных карт и операторов международных систем электронных денег/эмитентов международных систем электронных денег для оказания услуг с использованием международных электронных денег на территории Кыргызской Республики;</p> <p>3) способствует осуществлению межбанковских платежей;</p> <p>4) осуществляет регулирование и надзор за деятельностью операторов платежных систем, платежных организаций и других участников платежных систем;</p> <p>5) осуществляет иные функции, полномочия и права в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.</p> <p>2. Национальный банк в целях осуществления функций по регулированию деятельности операторов платежных систем и участников платежных систем обязан принимать следующие меры:</p> <p>1) устанавливать требования к операторам, участникам платежных систем;</p> <p>2) устанавливать ограничения по максимальному/минимальному размеру платежа, проводимого через платежную систему, в зависимости от категории платежной системы.</p>
---	--

29

<p>3) устанавливать требования в рамках обеспечения антимонопольного регулирования по защите прав потребителей и защите конкуренции на рынке платежных услуг;</p> <p>4) устанавливать требования по информационной безопасности, надежности, непрерывности работы платежной системы.</p> <p>3. <del>Банк Кыргызстана</del> разрабатывает нормативные правовые акты по регулированию и надзору за платежной системой Кыргызской Республики, включая установление требований к системам расчетов ценными бумагами и их взаимодействию с платежными системами при проведении окончательных расчетов по операциям с ценными бумагами.</p> <p>4. <del>Банк Кыргызстана</del> осуществляет согласование проектов нормативных правовых актов по регулированию платежных систем с участниками и операторами данных систем.</p> <p>5. Требования, установленные <del>Банком Кыргызстана</del> в нормативных правовых актах, по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Законом, обязательны для исполнения всеми участниками, операторами платежной системы, юридическими лицами, а также их клиентами и органами исполнительной власти.</p>	<p>Методика расчета ограничений определяется Национальным банком;</p> <p>3) устанавливать требования в рамках обеспечения антимонопольного регулирования по защите прав потребителей и защите конкуренции на рынке платежных услуг;</p> <p>4) устанавливать требования по информационной безопасности, надежности, непрерывности работы платежной системы.</p> <p>3. Национальный банк разрабатывает нормативные правовые акты по регулированию и надзору за платежной системой Кыргызской Республики, включая установление требований к системам расчетов ценными бумагами и их взаимодействию с платежными системами при проведении окончательных расчетов по операциям с ценными бумагами.</p> <p>4. Национальный банк осуществляет согласование проектов нормативных правовых актов по регулированию платежных систем с участниками и операторами данных систем.</p> <p>5. Требования, установленные Национальным банком в нормативных правовых актах, по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Законом, обязательны для исполнения всеми участниками, операторами платежной системы, юридическими лицами, а также их клиентами и органами исполнительной власти.</p>
<p><b>Статья 27. Отношения <del>Банка Кыргызстана</del> с финансовым сектором</b></p> <p>1. <del>Банк Кыргызстана</del> в рамках полномочий, определенных законами в сфере банковской деятельности, обеспечивает содействие в развитии инфраструктуры по приему платежей и расчетов банкам и операторам платежных систем.</p> <p>2. <del>Банк Кыргызстана</del> определяет приемлемость используемых в республике технологий систем расчетов и клиринга (за исключением технологий клиринга ценных бумаг).</p> <p>3. С целью обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования национальной платежной системы <del>Банк Кыргызстана</del> вправе организовывать межбанковскую</p>	<p><b>Статья 27. Отношения Национального банка с финансовым сектором</b></p> <p>1. Национальный банк в рамках полномочий, определенных законами в сфере банковской деятельности, обеспечивает содействие в развитии инфраструктуры по приему платежей и расчетов банкам и операторам платежных систем.</p> <p>2. Национальный банк определяет приемлемость используемых в республике технологий систем расчетов и клиринга (за исключением технологий клиринга ценных бумаг).</p> <p>3. С целью обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования национальной платежной системы Национальный банк вправе организовывать межбанковскую</p>

30

<p>коммуникационную сеть по передаче данных (электронные платежные документы, другие финансовые и нефинансовые сообщения) и предоставлять услуги на основе договоров с операторами и участниками платежных систем.</p> <p><b>4. Банк Кыргызстана является удостоверяющим центром по удостоверению подлинности электронной цифровой подписи в межбанковских электронных платежных документах для банков и иных финансово-кредитных учреждений, имеющих лицензию (разрешение) Банка Кыргызстана.</b></p> <p><b>5. Банк Кыргызстана</b> с целью организации и обеспечения эффективных способов осуществления платежей и расчетов по сделкам между хозяйствующими субъектами Кыргызской Республики и зарубежных стран может предоставить технические средства коммерческим банкам для централизованной (коллективной) передачи трансграничных платежей с участием банков Кыргызской Республики.</p> <p><b>6. Банк Кыргызстана</b> вправе передать или продать платежную систему, оператором которой он являлся, на основе анализа и оценки рисков в данной платежной системе и их влияния на финансовую стабильность, при условии определения требований к оператору системы.</p>	<p>коммуникационную сеть по передаче данных (электронные платежные документы, другие финансовые и нефинансовые сообщения) и предоставлять услуги на основе договоров с операторами и участниками платежных систем.</p> <p><b>4. Национальный банк является удостоверяющим центром по удостоверению подлинности электронной подписи в межбанковских электронных платежных документах для банков и иных финансово-кредитных организаций, имеющих лицензию (разрешение) Национального банка.</b></p> <p><b>5. Национальный банк</b> с целью организации и обеспечения эффективных способов осуществления платежей и расчетов по сделкам между хозяйствующими субъектами Кыргызской Республики и зарубежных стран может предоставить технические средства коммерческим банкам для централизованной (коллективной) передачи трансграничных платежей с участием банков Кыргызской Республики.</p> <p><b>6. Национальный банк</b> вправе передать или продать платежную систему, оператором которой он являлся, на основе анализа и оценки рисков в данной платежной системе и их влияния на финансовую стабильность, при условии определения требований к оператору системы.</p>
<p><b>Статья 28. Отношения Банка Кыргызстана с государственным сектором</b></p> <p><b>Банк Кыргызстана</b> обязан разрабатывать государственные программы по развитию национальной платежной системы Кыргызской Республики и обеспечивать их реализацию совместно с министерствами, административными ведомствами и иными государственными органами.</p>	<p><b>Статья 28. Отношения Национального банка с государственным сектором</b></p> <p><b>Национальный банк</b> вправе разрабатывать государственные программы по развитию национальной платежной системы Кыргызской Республики и обеспечивать их реализацию совместно с министерствами, административными ведомствами и иными государственными органами.</p>
<p><b>Статья 29. Отношения Банка Кыргызстана с центральными банками и международными финансовыми институтами</b></p>	<p><b>Статья 29. Отношения Национального банка с центральными банками и международными финансовыми институтами</b></p>

31

<p>1. В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и международными договорами и соглашениями, вступившими в силу в установленном законом порядке, участницей которых является Кыргызская Республика, <b>Банк Кыргызстана</b> представляет на международных совещаниях, конференциях и в организациях интересы республики, касающиеся национальной платежной системы и интеграции с международными платежными системами.</p> <p><b>2. Банк Кыргызстана</b> в соответствии с предоставленными полномочиями может проводить от имени Кыргызской Республики согласование и координацию работ с центральными банками других стран. Международным валютным фондом и иными международными финансово-кредитными организациями по вопросам национальной платежной системы и международных платежных систем.</p> <p><b>3. Банк Кыргызстана</b> может участвовать в деятельности любой организации, находящейся как на территории Кыргызской Республики, так и за рубежом, которая занимается развитием сотрудничества по вопросам интеграции национальных платежных систем, в том числе между центральными банками иностранных государств.</p>	<p>1. В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и международными договорами и соглашениями, вступившими в силу в установленном законом порядке, участницей которых является Кыргызская Республика, <b>Национальный банк</b> представляет на международных совещаниях, конференциях и в организациях интересы республики, касающиеся национальной платежной системы и интеграции с международными платежными системами.</p> <p><b>2. Национальный банк</b> в соответствии с предоставленными полномочиями может проводить от имени Кыргызской Республики согласование и координацию работ с центральными банками других стран. Международным валютным фондом и иными международными финансово-кредитными организациями по вопросам национальной платежной системы и международных платежных систем.</p> <p><b>3. Национальный банк</b> может участвовать в деятельности любой организации, находящейся как на территории Кыргызской Республики, так и за рубежом, которая занимается развитием сотрудничества по вопросам интеграции национальных платежных систем, в том числе между центральными банками иностранных государств.</p>
<p><b>Статья 30. Услуги по проведению межбанковских платежей и расчетов</b></p> <p><b>1. Банк Кыргызстана</b> является оператором системы расчетов по крупным платежам и обеспечивает проведение окончательных расчетов по межбанковским крупным платежам.</p> <p><b>2. С целью обеспечения эффективной работы системы расчетов по срочным и крупным платежам и соблюдения сроков прохождения платежей, установленных нормативными правовыми актами, Банк Кыргызстана</b> вправе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) обеспечивать программные средства по доступу к системе;</li> <li>2) устанавливать требования к безопасности (информационной, технической);</li> </ol>	<p><b>Статья 30. Услуги по проведению межбанковских платежей и расчетов</b></p> <p><b>1. Национальный банк</b> является оператором системы расчетов по крупным платежам и обеспечивает проведение окончательных расчетов по межбанковским крупным платежам.</p> <p><b>2. С целью обеспечения эффективной работы системы расчетов по срочным и крупным платежам и соблюдения сроков прохождения платежей, установленных нормативными правовыми актами, Национальный банк</b> вправе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) обеспечивать программные средства по доступу к системе;</li> <li>2) устанавливать требования к безопасности (информационной, технической);</li> </ol>

32



<p>3) устанавливать тарифы на оказание услуг;</p> <p>4) устанавливать требования по взаимодействию системы расчетов по срочным и крупным платежам с другими межбанковскими системами для проведения окончательных расчетов;</p> <p>5) устанавливать требования к торговым системам с целью обеспечения окончательных расчетов по сделкам на финансовых рынках.</p>	<p>3) устанавливать тарифы на оказание услуг;</p> <p>4) устанавливать требования по взаимодействию системы расчетов по срочным и крупным платежам с другими межбанковскими системами для проведения окончательных расчетов;</p> <p>5) устанавливать требования к торговым системам с целью обеспечения окончательных расчетов по сделкам на финансовых рынках.</p>
<p><b>Статья 31. Порядок и принципы осуществления надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики</b></p> <p>1. <b>Банк-Кыргызстана</b> является органом надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики и осуществляет постоянный мониторинг функционирования платежных систем, деятельности операторов и участников платежных систем с целью сохранения надежности и безопасности платежной системы Кыргызской Республики, стабильной финансовой системы, поддержания и защиты интересов потребителей платежных услуг, соблюдения законодательства. Деятельность <b>Банка-Кыргызстана</b> по осуществлению надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики направлена на сохранение и повышение эффективности деятельности всех типов платежных систем, действующих на территории Кыргызской Республики.</p> <p>2. <b>Банк-Кыргызстана</b> разрабатывает и утверждает политику по осуществлению надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики, в которой определяет:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) статус, критерии значимости и оценки платежных систем;</li> <li>2) стандарты, которым должны соответствовать платежные системы, как организационно, так и функционально;</li> <li>3) содержание деятельности <b>Банка-Кыргызстана</b> по осуществлению надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики.</li> </ol> <p>3. Для достижения цели надзора (оверсайта) за платежной системой <b>Банк-Кыргызстана</b> устанавливает порядок проведения и осуществляет мониторинг за функционированием платежной системы</p>	<p><b>Статья 31. Порядок и принципы осуществления надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики</b></p> <p>1. <b>Национальным</b> банк является органом надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики и осуществляет постоянный мониторинг функционирования платежных систем, деятельности операторов и участников платежных систем с целью сохранения надежности и безопасности платежной системы Кыргызской Республики, стабильной финансовой системы, поддержания и защиты интересов потребителей платежных услуг, соблюдения законодательства. Деятельность <b>Национального</b> банка по осуществлению надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики направлена на сохранение и повышение эффективности деятельности всех типов платежных систем, действующих на территории Кыргызской Республики.</p> <p>2. <b>Национальный</b> банк разрабатывает и утверждает политику по осуществлению надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики, в которой определяет:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) статус, критерии значимости и оценки платежных систем;</li> <li>2) стандарты, которым должны соответствовать платежные системы, как организационно, так и функционально;</li> <li>3) содержание деятельности <b>Национального</b> банка по осуществлению надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики.</li> </ol> <p>3. Для достижения цели надзора (оверсайта) за платежной системой <b>Национальный</b> банк устанавливает порядок проведения и осуществляет мониторинг за функционированием платежной</p>

33

<p>Кыргызской Республики, оценивает качественные и количественные характеристики функционирования платежных систем на соответствие установленным стандартам и требованиям <b>Банка-Кыргызстана</b> и применяет меры воздействия к операторам и участникам отдельных платежных систем в целях активизации их деятельности по совершенствованию собственной платежной системы.</p> <p>4. <b>Банк-Кыргызстана</b> для достижения целей проведения надзора (оверсайта) предпринимает меры в отношении поддержания достаточных ресурсов, включая квалифицированный персонал, соответствующую организационную структуру (подразделение) <b>Банка-Кыргызстана</b>, ответственную за осуществление надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики, позволяющие эффективно использовать эти ресурсы, методы и инструменты надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики. <b>Банк-Кыргызстана</b> организует исполнение своих обязанностей по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики в порядке, совместимом с другими его задачами в отношении платежных систем.</p> <p>5. При осуществлении надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики <b>Банк-Кыргызстана</b> предъявляет одинаковые требования ко всем платежным системам и не создает конкурентных преимуществ для платежных систем, оператором которых является <b>Банк-Кыргызстана</b>. <b>Банк-Кыргызстана</b> разделяет полномочия по надзору (оверсайту) и управлению собственными платежными системами между различными подразделениями <b>Банка Кыргызстана</b>.</p> <p>6. <b>Банк-Кыргызстана</b> для осуществления своих функций в отношении надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики и регулирования деятельности операторов и участников платежных систем, имеющих разрешение на осуществление данной деятельности, имеет право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) устанавливать экономические нормативы, издавать директивы, инструкции и рекомендации в целях осуществления функций регулирования и надзора, а также порядка их реализации путем</li> </ol>	<p>системы Кыргызской Республики, оценивает качественные и количественные характеристики функционирования платежных систем на соответствие установленным стандартам и требованиям <b>Национального</b> банка и применяет меры воздействия к операторам и участникам отдельных платежных систем в целях активизации их деятельности по совершенствованию собственной платежной системы.</p> <p>4. <b>Национальный</b> банк для достижения целей проведения надзора (оверсайта) предпринимает меры в отношении поддержания достаточных ресурсов, включая квалифицированный персонал, соответствующую организационную структуру (подразделение) <b>Национального</b> банка, ответственную за осуществление надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики, позволяющие эффективно использовать эти ресурсы, методы и инструменты надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики. <b>Национальный</b> банк организует исполнение своих обязанностей по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики в порядке, совместимом с другими его задачами в отношении платежных систем.</p> <p>5. При осуществлении надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики <b>Национальный</b> банк предъявляет одинаковые требования ко всем платежным системам и не создает конкурентных преимуществ для платежных систем, оператором которых является <b>Национальный</b> банк. <b>Национальный</b> банк разделяет полномочия по надзору (оверсайту) и управлению собственными платежными системами между различными подразделениями <b>Национального</b> банка.</p> <p>6. <b>Национальный</b> банк для осуществления своих функций в отношении надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики и регулирования деятельности операторов и участников платежных систем, имеющих разрешение на осуществление данной деятельности, имеет право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) устанавливать экономические нормативы, издавать директивы, инструкции и рекомендации в целях осуществления функций регулирования и надзора, а также порядка их реализации путем</li> </ol>
--	--

34

<p>установления соответствующих правил и норм в соответствии с нормативными правовыми актами, основанные на международных стандартах по платежным системам;</p> <p>2) участвовать в осуществлении органом банковского надзора проверки финансово-кредитных <b>учреждений</b> на местах при осуществлении ими деятельности операторов платежных систем или поручать проведение таких проверок независимым аудиторам или аудиторским фирмам;</p> <p>3) запрашивать и получать информацию и отчетность для эффективного осуществления своих функций по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики и требовать разъяснения по полученной информации;</p> <p>4) принимать меры воздействия к операторам платежной системы в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами <b>Банка Кыргызстана</b> в целях предотвращения возникновения системного риска или недобросовестной деятельности.</p> <p>Информация, поступившая от операторов и участников платежных систем по конкретным операциям, не подлежит разглашению без их согласия, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами.</p> <p>7. <b>Банк Кыргызстана</b> инициирует внесение изменений в отдельную платежную систему для повышения уровня ее эффективности и безопасности. В случае невыполнения в установленный <b>Банком Кыргызстана</b> срок мер по совершенствованию платежных систем, а также при обнаружении фактов несоблюдения стандартов и требований оператором или участником платежных систем, либо нарушения нормативных правовых актов <b>Банк Кыргызстана</b> обязан применить меры, предусмотренные нормативными правовыми актами.</p> <p>8. <b>Банк Кыргызстана</b>, принимая меры в отношении операторов и участников платежных систем, должен руководствоваться необходимостью сохранения стандартов платежных систем и стабильности финансовой системы Кыргызской Республики в целях защиты интересов потребителей платежных услуг.</p>	<p>путем установления соответствующих правил и норм в соответствии с нормативными правовыми актами, основанные на международных стандартах по платежным системам;</p> <p>2) участвовать в осуществлении органом банковского надзора проверки финансово-кредитных <b>организаций</b> на местах при осуществлении ими деятельности операторов платежных систем или поручать проведение таких проверок независимым аудиторам или аудиторским фирмам;</p> <p>3) запрашивать и получать информацию и отчетность для эффективного осуществления своих функций по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики и требовать разъяснения по полученной информации;</p> <p>4) принимать меры воздействия к операторам платежной системы в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами <b>Национального банка</b> в целях предотвращения возникновения системного риска или недобросовестной деятельности.</p> <p>Информация, поступившая от операторов и участников платежных систем по конкретным операциям, не подлежит разглашению без их согласия, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами.</p> <p>7. <b>Национальный банк</b> инициирует внесение изменений в отдельную платежную систему для повышения уровня ее эффективности и безопасности. В случае невыполнения в установленный <b>Национальным банком</b> срок мер по совершенствованию платежных систем, а также при обнаружении фактов несоблюдения стандартов и требований оператором или участником платежных систем, либо нарушения нормативных правовых актов <b>Национального банка</b> обязан применить меры, предусмотренные нормативными правовыми актами.</p> <p>8. <b>Национальный банк</b>, принимая меры в отношении операторов и участников платежных систем, должен руководствоваться необходимостью сохранения стандартов платежных систем и стабильности финансовой системы Кыргызской</p>
---	--

35

<p>9. <b>Банк Кыргызстана</b> не несет ответственность за какие-либо убытки, возникшие в результате применения санкций, предусмотренных настоящим Законом.</p> <p>10. <b>Банк Кыргызстана</b> при необходимости осуществляет взаимодействие с заинтересованными государственными органами исполнительной власти в указанной области, надзорными органами других стран и международными финансовыми институтами в целях повышения действенности надзорной деятельности в отношении международных платежных систем, участники которых находятся на территории Кыргызской Республики.</p> <p>11. <b>Банк Кыргызстана</b> может на принципах взаимности по отношению к надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики сотрудничать с зарубежными органами надзора (оверсайта) за платежными системами по согласованию стандартов, принципов и способов проведения трансграничных платежей. <b>Банк Кыргызстана</b> может обмениваться информацией по любой платежной системе, действующей в обеих соответствующих юрисдикциях, с зарубежными органами банковского надзора при условии соблюдения последними конфиденциальности полученной информации.</p> <p>12. Процедуры <b>Банка Кыргызстана</b> по осуществлению надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики проверяются внешними аудиторами, международными финансовыми организациями в рамках программ оценки финансового сектора в соответствии с принципом независимости оценки надзорной функции.</p> <p>13. <b>Банк Кыргызстана</b> публикует информацию об эффективности осуществления надзора (оверсайта) за платежной системой в регулярных аналитических отчетах по работе платежной системы Кыргызской Республики.</p>	<p>Республики в целях защиты интересов потребителей платежных услуг.</p> <p>9. <b>Национальный банк</b> не несет ответственность за какие-либо убытки, возникшие в результате применения санкций, предусмотренных настоящим Законом.</p> <p>10. <b>Национальный банк</b> при необходимости осуществляет взаимодействие с заинтересованными государственными органами исполнительной власти в указанной области, надзорными органами других стран и международными финансовыми институтами в целях повышения действенности надзорной деятельности в отношении международных платежных систем, участники которых находятся на территории Кыргызской Республики.</p> <p>11. <b>Национальный банк</b> может на принципах взаимности по отношению к надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики сотрудничать с зарубежными органами надзора (оверсайта) за платежными системами по согласованию стандартов, принципов и способов проведения трансграничных платежей. <b>Национальный банк</b> может обмениваться информацией по любой платежной системе, действующей в обеих соответствующих юрисдикциях, с зарубежными органами банковского надзора при условии соблюдения последними конфиденциальности полученной информации.</p> <p>12. Процедуры <b>Национального банка</b> по осуществлению надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики проверяются внешними аудиторами, международными финансовыми организациями в рамках программ оценки финансового сектора в соответствии с принципом независимости оценки надзорной функции.</p> <p>13. <b>Национальный банк</b> публикует информацию об эффективности осуществления надзора (оверсайта) за платежной системой в регулярных аналитических отчетах по работе платежной системы Кыргызской Республики.</p>
<p><b>Статья 31-1. Меры воздействия, применяемые Банком Кыргызстана</b></p>	<p><b>Статья 31-1. Меры воздействия, применяемые Национальным банком</b></p>

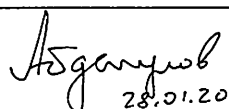
36

<p>1. <del>Банк Кыргызстана</del> применяет меры воздействия к участникам платежной системы в случаях:</p> <p>1) нарушения законодательства Кыргызской Республики при осуществлении деятельности операторов платежной системы/платежных организаций;</p> <p>2) противодействия при осуществлении надзорных функций и проверок на местах, проводимых <del>Банком Кыргызстана</del>;</p> <p>3) осуществления фиктивных и сомнительных операций, не имеющих реального покрытия, с целью недостоверного представления финансовой отчетности;</p> <p>4) действий или бездействия, которые влекут угрозу интересам участников и пользователей платежных систем.</p> <p>2. В случаях выявления <del>Банком Кыргызстана</del> нарушений, изложенных в части 1 настоящей статьи, влекущих сбои функционирования платежной системы, а также влияющих на услуги, оказываемые участником платежной системы их пользователям, <del>Банк Кыргызстана</del> направляет предупреждение и/или применяет следующие меры:</p> <p>1) предписание;</p> <p>2) штрафные санкции;</p> <p>3) временное приостановление или ограничение на проведение отдельных видов платежей и операций в рамках лицензий;</p> <p>4) отзыв лицензии.</p> <p>3. Меры воздействия, указанные в части 2 настоящей статьи, применяются <del>Банком Кыргызстана</del> в соответствии с нормативными правовыми актами <del>Банка Кыргызстана</del>.</p> <p>Порядок применения меры воздействия в виде <del>штрафных санкций</del> определяется <del>административным законодательством</del> Кыргызской Республики.</p> <p>4. Средства, поступающие в связи с наложением штрафа, направляются непосредственно в республиканский бюджет Кыргызской Республики.</p>	<p>1. Национальный банк применяет меры воздействия к участникам платежной системы в случаях:</p> <p>1) нарушения законодательства Кыргызской Республики при осуществлении деятельности операторов платежной системы/платежных организаций;</p> <p>2) противодействия при осуществлении надзорных функций и проверок на местах, проводимых Национальным банком;</p> <p>3) осуществления фиктивных и сомнительных операций, не имеющих реального покрытия, с целью недостоверного представления финансовой отчетности;</p> <p>4) действий или бездействия, которые влекут угрозу интересам участников и пользователей платежных систем.</p> <p>2. В случаях выявления Национальным банком нарушений, изложенных в части 1 настоящей статьи, влекущих сбои функционирования платежной системы, а также влияющих на услуги, оказываемые участником платежной системы их пользователям, Национальный банк направляет предупреждение и/или применяет следующие меры:</p> <p>1) предписание;</p> <p>2) штрафные санкции;</p> <p>3) временное приостановление или ограничение на проведение отдельных видов платежей и операций в рамках лицензий;</p> <p>4) отзыв лицензии.</p> <p>3. Меры воздействия, указанные в части 2 настоящей статьи, применяются Национальным банком в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.</p> <p>Порядок применения меры воздействия в виде штрафов определяется нормативными правовыми актами Национального банка и Кодексом Кыргызской Республики о нарушениях.</p> <p>4. Средства, поступающие в связи с наложением штрафа, направляются непосредственно в республиканский бюджет Кыргызской Республики.</p>
Статья 32. Заключительные положения	Статья 32. Заключительные положения

37

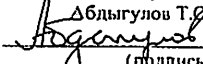
<p>1. Участники платежной системы осуществляют свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.</p> <p>2. В случае если оператор платежной системы является нерезидентом Кыргызской Республики, то банк-резидент Кыргызской Республики до принятия решения о присоединении к международной платежной системе должен удостовериться в наличии у оператора соответствующих разрешительных документов уполномоченного органа страны происхождения на осуществление данной деятельности и регистрации в <del>Банке Кыргызстана</del>.</p> <p>3. Взыскание неустойки и штрафные санкции, осуществляемые в рамках взаимодействия участников платежной системы, а также возмещение убытков являются правом, а не обязанностью, и реализуется сторонами в соответствии с заключенными договорами и законодательством Кыргызской Республики.</p> <p>4. <del>Банк Кыргызстана</del> организует исполнение своих обязанностей по надзору (оверсайту) за платежной системой в порядке, совместимом с другими его задачами в отношении платежных систем. <del>Банк Кыргызстана</del> содействует своевременному раскрытию общественности общих принципов политики, включая политику по управлению рисками в платежной системе Кыргызской Республики, которые влияют на надежность системно значимых платежных систем.</p>	<p>1. Участники платежной системы осуществляют свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.</p> <p>2. В случае если оператор платежной системы является нерезидентом Кыргызской Республики, то банк-резидент Кыргызской Республики до принятия решения о присоединении к международной платежной системе должен удостовериться в наличии у оператора соответствующих разрешительных документов уполномоченного органа страны происхождения на осуществление данной деятельности и регистрации в Национальном банке.</p> <p>3. Взыскание неустойки и штрафные санкции, осуществляемые в рамках взаимодействия участников платежной системы, а также возмещение убытков являются правом, а не обязанностью, и реализуется сторонами в соответствии с заключенными договорами и законодательством Кыргызской Республики.</p> <p>4. Национальный банк организует исполнение своих обязанностей по надзору (оверсайту) за платежной системой в порядке, совместимом с другими его задачами в отношении платежных систем. Национальный банк содействует своевременному раскрытию общественности общих принципов политики, включая политику по управлению рисками в платежной системе Кыргызской Республики, которые влияют на надежность системно значимых платежных систем.</p>
---	---

Председатель Национального банка Кыргызской Республики

 Т.Абдыгулов  
28.01.2020

38

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

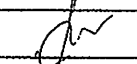
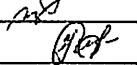
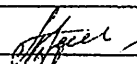
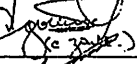
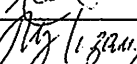
Утверждаю  
Председатель  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
  
(подпись)  
« 10 » 04

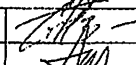
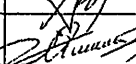

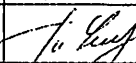
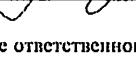
Анализ регулятивного воздействия  
к проекту Закона Кыргызской Республики  
«О внесении изменений в Закон «О платежной системе Кыргызской  
Республики»» (краткий анализ)

Основание для разработки: Приказ НБКР от 14.12.2016г. № 255-О

Сроки проведения АРВ: декабрь 2016 г. март 2017 года  
(начало) (окончание)

Рабочая группа:

Лелсвкина Э.В.		начальник УПС НБКР, руководитель рабочей группы
Акулуева М.Ш.		начальник ОМАРПС УПС НБКР
Омуралиева Н.Э.		начальник ОКПС УПС НБКР
Евлашкова О.Ю.		главный специалист ОМАРПС УПС НБКР
Жоробекова А.Т.		главный юрист ОЗР ЮУ НБКР
Абышкаев Э.		заместитель Председателя Правления ОсОО «Мобильник»
Алипов Р.		Президент ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ»
Акылбеков Н.А.		ведущий специалист Отдела по привлечению клиентов Управления маркетинга и развития ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»
Боотаев А.		Председатель Правления ОсОО «Мобильник»
Канивец С.В.		риск-менеджер ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»
Минакова Т.		бизнес-аналитик ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»
Мирбакиев Р.А.		начальник Управления сопровождения карточного бизнеса Департамента карточного бизнеса ОАО «Оптимал Банк»
Омоева А.Ж.		начальник Управления банковских карт ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

Толкачев С.		юрист ОсОО «Кыртелсат»
Токбаев А.А.		эксперт ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана»
Ташибеков А.А.		исполнительный директор Ассоциации рынков, предприятий торговли и сферы услуг Кыргызстана
Ыбыкеева А.О.		начальник Управления платежных систем ОАО «Айыл Банк»
Ускенбаева Г.Т.		Президент Ассоциации поставщиков (производителей и дистрибьюторов)

Контактные данные ответственного лица: Евлашкова Ольга Юрьевна, главный специалист Отдела методологии и политики платежных систем Управления платежных систем Национального банка Кыргызской Республики, тел. 66-90-99, e-mail: oevlashkova@nbkr.kg

Объем 22 стр., приложений 3 стр.

Анализ регулятивного воздействия к проекту Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» проведен в соответствии с требованиями постановления Правительства Кыргызской Республики от 30.09.2014 г. № 559 «Об утверждении Методики проведения анализа регулятивного воздействия нормативных правовых актов на деятельность субъектов предпринимательства».

#### Проблемы и основания для государственного вмешательства

Платежная система Кыргызской Республики представляет собой совокупность платежных систем, функционирующих на территории нашей страны, по осуществлению перевода денежных средств между участниками данной платежной системы. Участниками платежной системы в Кыргызской Республике являются коммерческие банки, финансово-кредитные учреждения, нефинансово-кредитные организации, небанковские и другие организации, предоставляющие банковские (платежные) услуги населению.

Порядок и формы осуществления платежей и расчетов, проведения денежных переводов на территории Кыргызской Республики, определения платежных систем, порядок взаимоотношений между участниками платежей и расчетов, надзор (оверсайт) за платежными системами и полномочия Национального банка Кыргызской Республики устанавливаются Законом «О платежной системе Кыргызской Республики».

Платежными системами принято называть важнейшие составляющие финансового сектора государства. Слабая платежная система может серьезно повлиять на стабильность экономики и ее развитие, привести к кризисной ситуации, когда сбой в финансовой системе могут обернуться огромными убытками, потерей доверия к банкам.

Государство заинтересовано в обеспечении эффективности, безопасности и надежности банковской и платежной систем Кыргызской Республики для содействия долгосрочному экономическому росту республики, в том числе независимо от проявлений внешних факторов.

#### Проблема 1. Зависимость и вмешательство международных платежных систем в расчеты в национальной валюте на территории Кыргызской Республики

В Кыргызской Республике по состоянию на 1 января 2017 года насчитывается более 1 млн держателей карт международных платежных систем Visa, MasterCard, «Золотая Корона» (Россия), UPI, «Элкарт-UPI» (всего выпущенных карт в Кыргызской Республике 1,6 млн карт).

С использованием банковских платежных карт международных платежных систем население Кыргызской Республики оплачивает налоги, таможенные сборы, коммунальные услуги, получает заработную плату. Процессинг (сбор, обработка и рассылка участникам информации по транзакциям и расчетам, совершенным с использованием карт) этих платежей происходит в международных процессинговых центрах за пределами Кыргызской Республики (в США, Великобритании, России, Китае и др.). При этом возникают следующие риски:

- риски финансовой экономической безопасности страны. Обработка международных платежей в любой момент может быть остановлена международными платежными системами в одностороннем порядке, которые работают по своим внутренним правилам и действуют исходя из экономических и политических интересов своей страны (например, Таджикистан, когда процессинговые центры, расположенные за пределами страны, внезапно прекратили обслуживание таджикских банков по банковским картам; Иран, когда из-за введенных санкций был отключен от всех международных платежных систем и телекоммуникационной системы SWIFT; Сирия и Россия, когда в конце марта 2014 года Visa и MasterCard заблокировали проведение платежей по картам, выпущенным российскими банками, которые попали в санкционный список США и пострадали сотни тысяч граждан);

- риски утечки информации по внутригосударственным платежам. Платежи, совершаемые в национальной валюте на территории Кыргызской Республики, особенно платежи, которые поступают в бюджет страны, т.е. внутригосударственные платежи, не должны обрабатываться за пределами страны.

Международные платежные системы устанавливают свои определенные правила осуществления взаимных расчетов по платежам с использованием карт между участниками системы. Кроме того, тарифы за проведение платежей через международные системы на порядок выше тарифов по платежам, совершаемым внутри страны, включая курсовую разницу. Курсовая разница возникает в связи с тем, что обработка внутренних платежей производится в расчетной валюте международной платежной системы, а не в национальной валюте.

Как показывает практика, правила данных платежных систем не едины для всех участников и регионов. Также неоднозначный подход к претензионной работе, когда в результате наличия стран, которые могут не присоединиться к EMV liability Shift, остальные эмитенты несут значительные финансовые риски и потери. Поэтому недопустимо, чтобы платежные системы диктовали на рынке свои условия через своих участников, а также вмешивались в платежные и расчетные процессы в стране.

В Кыргызской Республике должны быть созданы все условия для обеспечения максимальной безопасности и развития своих внутренних ресурсов и возможностей при осуществлении внутригосударственных платежей.

#### Проблема 2. Ограничение совмещения деятельности оператора платежных систем/платежных организаций, связанной с предоставлением услуг по процессингу, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с другим видом деятельности.

Оператор платежных систем и платежных организаций (ОПС/ПО), помимо лицензионной деятельности, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, может заниматься еще и сопутствующей деятельностью.

Проблема заключается в том, что на сегодняшний день может возникнуть ситуация, когда при совмещении деятельности ОПС/ПО, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с иной деятельностью, денежные средства плательщиков могут быть направлены на иные цели.

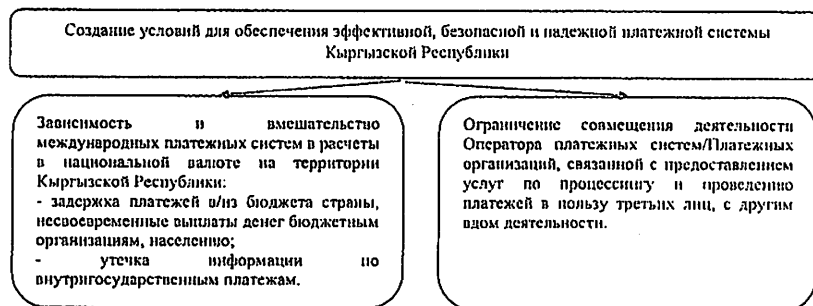
Таким образом, возникает риск нецелевого использования денежных средств, принятых в пользу третьих лиц, а также неисполнения обязательств ОПС/ПО перед поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы. В этой связи необходимо решить данную проблему, в том числе на законодательном уровне закрепить ограничения по совмещению текущей деятельности ОПС/ПО, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с другим видом деятельности.

Масштаб рассматриваемых проблем затрагивает всю страну.

Вопросы обеспечения эффективности, безопасности и надежности банковской и платежной систем Кыргызской Республики для содействия долгосрочному экономическому росту республики, в том числе независимо от проявлений внешних факторов, затрагивают всю страну.

Далее приведено «дерево проблем», где отражены основные проблемы (подпроблемы), которые оказывают негативное влияние на их решение:

### «Дерево проблем»



### Международный опыт

**Проблема 1. Зависимость и вмешательство международных платежных систем в расчеты в национальной валюте на территории Кыргызской Республики** (данные internet на 4 июня 2015).

Ориентированные на внутренний рынок платежные системы действуют во многих странах мира. Одной из старейших платежных систем считается японская платежная система Japan Credit Bureau (JCB), которой пользуются порядка 59 млн пользователей. Карты JCB принимаются в 11 млн торговых точках 190 стран мира.

Еще одним примером успешного запуска внутренней системы платежей стала китайская платежная система UnionPay. Организацию ее осуществлял Центральный банк КНР, акционерами UnionPay стали как минимум 200 финансовых учреждений. Китайская платежная система – лидер по количеству выпущенных карт (почти 4 млрд шт.). Они принимаются к оплате в России и еще 140 странах мира. Начиная с 2014 года принимаются и в Кыргызской Республике.

Национальная платежная система есть и в Индии – RuPay. В 2013 году (за 7 лет) система стала международной и продолжает набирать популярность.

Внутренние платежные системы хорошо зарекомендовали себя не только в азиатских странах. В середине 1980-х годов в Канаде была создана ассоциация Interac. Она помогла обеспечить безопасный обмен транзакциями внутри страны. После подписания соглашения с компанией NYCE система Interac также вышла на международный рынок. В канадской системе платежей используется преимущественно механизм безналичной оплаты. Свои внутренние платежные системы есть во Франции, Италии, Германии и других странах мира.

С 1 апреля 2015 года в России запущена собственная национальная платежная система (НСПК) с картой «Мир», которая была создана после введения санкции США и отключения сервисов по Visa и MasterCard для российских банков. Национальная платежная система обеспечивает бесперебойную и надежную обработку банковских транзакций и позволяет совершать следующие операции: снятие наличных, оплату покупок в торговых сетях, осуществление мобильных и бесконтактных платежей. Ее наличие гарантирует развитие национального платежного сервиса, позволяет гражданам страны проводить финансовые операции на территории Российской Федерации независимо от внешних факторов.

### Проблема 2. Ограничение совмещения деятельности оператора платежных систем/платежных организаций с другими видами деятельности.

В качестве примера Федеральным Законом Российской Федерации «О национальной платежной системе» предусматривается совмещение деятельности оператора платежной системы с иной деятельностью. Так, на основании статьи 15 данного закона:

1. Оператором платежной системы может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России или Внешэкономбанк.

2. Оператор платежной системы, являющийся кредитной организацией, Банком России или Внешэкономбанком, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора услуг платежной инфраструктуры и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

3. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением расчетного центра) и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

Целью государственного регулирования является обеспечение финансовой и экономической безопасности страны независимо от проявлений внешних факторов. Данная цель может быть достигнута за счет внесения дополнений и изменений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики»:

- в части проведения внутригосударственных платежей:

«Сбор, обработка, хранение финансовой информации по платежам, совершенным в национальной валюте с использованием банковских платежных карт различных платежных систем независимо от валюты счета, должны проводиться через оператора национальной платежной системы на территории Кыргызской Республики (внутригосударственные платежи). Клиринг по внутригосударственным платежам должен проводиться оператором национальной платежной системы». Данный подход позволит обеспечить также гарантированность платежей, совершенных в национальной валюте;

- в части ограничения совмещения деятельности ОПС/ЛЮ, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с другим видом деятельности):

«Оператор платежной системы может совмещать свою деятельность с деятельностью платежной организации или финансово-кредитного учреждения при наличии соответствующей лицензии, а также вправе проводить иные операции, необходимые для обеспечения их деятельности, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Перечень операций и услуг, необходимых для обеспечения деятельности оператора платежной системы и платежной организации, утверждается Банком Кыргызстана».

К качественным индикаторам достижения цели относятся:

- снижение угрозы финансовой безопасности страны; снижение риска утечки информации по внутригосударственным платежам; своевременное поступление платежей и/из бюджета страны;

- контроль за деятельностью операторов платежных систем и платежных организаций;

- эффективное функционирование платежных систем.

К количественным индикаторам достижения цели относятся:

- устранение имеющихся в настоящее время экономических недостатков в виде конвертации и высокой комиссии при проведении процессинга по внутригосударственным платежам международными платежными системами; сокращение времени проведения окончательного расчета между всеми участниками систем по внутренним платежам;



- споевременное осуществление операторами платежных систем и платежными организациями взаиморасчетов с поставщиками товаров и услуг, с участниками платежной системы, с момента отзыва лицензий на деятельность по предоставлению услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц.

#### Варианты государственного регулирования и оценки последствий

**Проблема 1. Зависимость и вмешательство международных платежных систем в расчеты в национальной валюте на территории Кыргызстана**

##### **ВАРИАНТ 1. «Оставить все как есть»**

Данный вариант сохраняет все указанные риски, и использование только рыночных механизмов без вмешательства на уровне государственной политики не приводит к изменению отношения к проведению процессинга по внутригосударственным платежам (существуют риски финансовой безопасности страны и зависимости от международных платежных систем, поскольку процессинг по внутригосударственным платежам с использованием банковских платежных карт международных платежных систем будет осуществляться за пределами страны).

**ВАРИАНТ 2. «Создание на базе ЗАО «МПЦ» единого центра обработки розничных транзакций с банковскими платежными картами и обязательная обработка всех транзакций только в ЗАО «МПЦ»**

##### **Способ регулирования**

В Кыргызской Республике с 2006 года функционирует Единый межбанковский процессинговый центр (далее – ЕМПЦ). Оператором национальной платежной системы «Элкарт» является Закрытое акционерное общество «Межбанковский процессинговый центр» (далее – ЗАО «МПЦ»).

ЕМПЦ предназначен для обработки большого количества транзакций по мелким и розничным платежам. При таком варианте ЕМПЦ может стать единым центром обработки всех карточных транзакций на территории Кыргызской Республики. При этом, если транзакция проводится по банковской платежной карте резидента Кыргызской Республики, то ЕМПЦ будет осуществлять маршрутизацию информации о транзакции в международную платежную систему, далее информировать Банк-эмитент о транзакции с картой и направлять в Национальный банк для окончательного расчета многосторонние чистые позиции по транзакциям в национальной валюте по всем банкам Кыргызской Республики.

Кроме того, данный вариант позволит Национальному банку как регулятору и акционеру ЗАО «МПЦ» контролировать деятельность ЕМПЦ и его тарифную политику и при необходимости принимать соответствующие меры по снижению рисков, поскольку ЗАО «МПЦ» является подназорной организацией.

##### **Регулятивное воздействие**

Внесение изменений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» в части проведения внутригосударственных платежей позволит обеспечить сбор, обработку, хранение финансовой информации по платежам, совершенным в национальной валюте с использованием банковских платежных карт различных платежных систем независимо от валюты счета через оператора национальной платежной системы на территории Кыргызской Республики (внутригосударственные платежи). Клиринг по внутригосударственным платежам будет проводиться оператором национальной платежной системы.

При таком варианте дополнительно можно достичь следующей положительной ситуации: в случае регистрации ЗАО «МПЦ» во всех международных платежных системах, при условии установления участниками платежного рынка единых тарифов для обслуживания клиентов, все периферийные устройства смогут принимать все карты в

рамках установленных единых комиссий. Есть возможность установления со стороны ЗАО «МПЦ» сниженных комиссий.

Для населения не будет двойной конвертации по сомовым транзакциям. Для Национального банка не будет необходимости заключать договора с международными платежными системами и тем самым не будет правовых рисков по судебным разбирательствам в международных арбитражных судах с международными операторами платежных систем, т.к. Национальный банк будет выступать только в роли оператора систем ГСРРВ и СПК.

Кредитование коммерческих банков со стороны Национального банка будет осуществляться в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и не будет включать обязательств Национального банка по проведению окончательных расчетов по требованию международных операторов платежных систем. Плюсы данного варианта - возможность принятия оперативных решений в случае внештатных ситуаций возможность влияния на ситуацию внутри страны, защита прав потребителей.

Кроме того, реализация проекта обработки всех внутригосударственных платежей с использованием банковских платежных карт различных платежных систем через ЗАО «МПЦ» не только снизит риск зависимости Кыргызской Республики от международных государств, но и позволит увеличить долю безналичных платежей путем проникновения во все регионы страны банковских услуг и будет способствовать развитию рынка периферийного оборудования на территории Кыргызской Республики, что позволит решить вопрос по распределению торговых пост-терминалов. При установке согласованного размера межбанковской комиссии по внутригосударственным платежам банки сами будут заинтересованы в равномерном распределении периферийных устройств по стране.

##### **Реализационные риски**

При реализации предлагаемого проекта возможно возникновение следующих рисков:

- недовольство со стороны коммерческих банков, связанное с дополнительными финансовыми затратами по каждой международной платежной системе на программное обеспечение, временными затратами по переходу на процессирование в ЗАО «МПЦ» и смены банка-принципала (участие банков с собственными процессинговыми центрами в ЗАО «МПЦ»), по их мнению, экономические нецелесообразно, т.к. такое участие влечет «двойные расходы» для банка: расходы на собственный процессинг (запуск продукта, доработки, внедрение новых технологий) и расходы на ЗАО «МПЦ». При этом расходы на ЗАО «МПЦ» фактически некупаемы в краткосрочном периоде, т.к. основные продукты и карты обслуживаются в основном процессинге. Миграция продуктов и карт через ЗАО «МПЦ» также нецелесообразна, т.к. процессинговая платформа ЗАО «МПЦ» отлична от платформ собственных процессинговых центров и это напрямую влияет на составляющую тех или иных продуктов и их наполнения, а также низким доверием к ЗАО «МПЦ» со стороны международных систем в вопросе арбитража в претензионных работах.

Кроме того, ЗАО «МПЦ» – коммерческая организация, основная цель которой – извлечение прибыли, т.е. возрастает концентрация риска на одном процессинговом центре; возникает контролирующий характер деятельности ЗАО «МПЦ» отдельными участниками рынка (акционерами); затратность. Необходимы дополнительные инвестиции для повышения его мощностей и развития.

- международных платежных систем, которые поддерживают конкуренцию между своими процессинговыми центрами;

- ограничение конкуренции на рынке безналичных платежей, невозможность внедрения новых сервисных услуг международных платежных систем по платежным картам;

- в случае приобретения ЗАО «МПЦ» статуса монополиста, Национальному банку необходимо будет в будущем рассматривать вопрос создания второго клирингового и расчетного центра для поддержания конкуренции и уравнивания его деятельности;

- перевод всех платежей на территории Кыргызской Республики в единый процессинговый центр может привести к тому, что при сбоях или отказе системы возникнут риски для проведения платежей на всей территории Кыргызской Республики.

У банков и международных платежных систем может возникнуть вопрос либо по монополизации рынка коммерческой компанией в лице ЗАО «МПЦ», либо ЗАО «МПЦ» должно на законодательном уровне получить статус разрешенной монополии, т.к. возникает противоречие законодательству Кыргызской Республики, в том числе Закону Кыргызской Республики «О конкуренции» и Закону Кыргызской Республики «О естественных монополиях»:

- часть 1 статьи 9 Закона Кыргызской Республики «О конкуренции» государственным органам запрещается принимать акты, которые ограничивают самостоятельность хозяйствующих субъектов, создают дискриминирующие или благоприятные условия для деятельности отдельных хозяйствующих субъектов, если такие акты могут привести к недопущению, ограничению либо устранению конкуренции и (или) ущемлению интересов хозяйствующих субъектов и (или) физических лиц, в том числе необоснованное препятствование осуществлению деятельности хозяйствующих субъектов в какой-либо сфере деятельности; установление необоснованных барьеров перед разработкой новой продукции и технологий, если это противоречит законодательству Кыргызской Республики, установление иных привилегированных или дискриминирующих условий для деятельности отдельных хозяйствующих субъектов, если такие условия ограничивают конкуренцию;

- Закон Кыргызской Республики «О естественных монополиях» подпунктом 6 статьи 4, наоборот, способствует обеспечению доступа к услугам, относящимся даже к естественным монополиям, определяя в качестве принципа государственного регулирования субъектов естественных монополий, «снижение барьеров доступа на рынки услуг, в том числе путем обеспечения доступа к услугам, относящимся к сфере естественных монополий».

Кроме того, предлагаемый вариант (принятие ограничений по клирингу внутригосударственных платежей только через ЗАО «МПЦ») может трактоваться международными платежными системами как нарушение Кыргызской Республики своих обязательств перед членами ВТО, поскольку, по их мнению, это создаст возможность ограничения для предоставления услуг с территорий других участников ВТО (Кыргызская Республика с декабря 1998 года является официальным членом Всемирной торговой организации). Существует всеобщая гарантия выполнения правил ВТО ее членами, в частности, например, запрещено вводить ограничительные меры, наносящие ущерб интересам других членов ВТО).

#### Правовой анализ

При таком варианте требуется внесение изменений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» в части проведения внутригосударственных платежей, где сказано, что «Сбор, обработка, хранение финансовой информации по платежам, совершенным в национальной валюте с использованием банковских платежных карт различных платежных систем независимо от валюты счета, должны проводиться через оператора национальной платежной системы на территории Кыргызской Республики (внутригосударственные платежи). Клиринг по внутригосударственным платежам должен проводиться оператором национальной платежной системы».

#### Экономический анализ

##### Расчет затрат коммерческих банков

При таком варианте регулирования для каждого коммерческого банка, который в настоящее время обслуживается не на базе ЕМПЦ, потребуются дополнительные затраты по каждой международной системе как финансовые (300 тыс. сом + лицензия на программное обеспечение), так и временные (минимум 6 месяцев) затраты по переходу на процессирование в ЗАО «МПЦ» и смены банка-принципала.

На сегодняшний день на территории Кыргызской Республики пять международных платежных систем оказывают услуги с использованием банковских платежных карт. Соответственно, указанные затраты банков увеличатся примерно в пять раз.

##### Расчет затрат государственного органа

##### Прямые затраты государственного органа

Затраты государственных органов не будут превышать бюджетных средств, выделенных для деятельности государственного органа.

##### Косвенные затраты государственных органов

Косвенные затраты государственных органов (К<sub>г</sub>) возможны также в рамках бюджетных средств, выделенных для деятельности государственных органов.

##### Анализ воздействия на конкуренцию

Данный вариант устанавливает ограничение на осуществление клиринга по внутригосударственным платежам в национальной валюте, совершаемым с использованием платежных карт различных платежных систем, только через ЗАО «МПЦ». Данная норма делает невозможным проведение платежей в национальной валюте внутри Кыргызской Республики с использованием банковских карт международных платежных систем (Visa, MasterCard, «Золотая Корона» и Union Pay) между различными местными банками, которые используют другие процессинги, так как процессинг и клиринг по их платежам осуществляется в стране оператора данной международной платежной системы.

Таким образом, предлагаемая норма может ограничивать конкуренцию на рынке безналичных платежей и делает малоперспективным использование банковских платежных карт международных платежных систем для операций в национальной валюте.

Предлагаемый вариант является приемлемым для Национального банка, ЗАО «МПЦ» и коммерческих банков, которые работают с международными платежными через ЗАО «МПЦ». При таком варианте ЗАО «МПЦ» станет единым межбанковским процессинговым и клиринговым центром на территории Кыргызской Республики, но у банков и международных платежных систем может возникнуть вопрос по монополизации рынка коммерческой компанией в лице ЗАО «МПЦ».

##### Результаты общественных обсуждений

Работа по вопросам обеспечения внутригосударственных платежей на территории Кыргызской Республики ведется с 2010 года, в том числе проводились неоднократные обсуждения в формате рабочих встреч, межбанковских советов и круглых столов, велась переписка с коммерческими банками и операторами международных платежных систем (VISA, MasterCard, Union Pay, «Золотая Корона»).

С коммерческими банками был разработан проект плана по реализации проектов по обработке внутригосударственных платежей на территории Кыргызской Республики на платформе Единого межбанковского процессингового центра.

В целях разработки вариантов внутригосударственных платежей на территории Кыргызской Республики по системе «Золотая Корона» была организована рабочая группа в составе представителей ЗАО «Золотая Корона», ЗАО «МПЦ», ОАО «РСК», ОАО «КБ Кыргызстан», УПС и др.

После принятия Закона «О платежной системе Кыргызской Республики» (январь 2015 года), а также в соответствии с замечаниями коммерческих банков и операторов международных платежных систем в проекте новой редакции Положения «О банковских платежных картах Кыргызской Республики» в декабре 2015 года данная норма была заменена на требование по переводу всех бюджетных платежей на «Элкарт», а также обеспечение расчета по внутренним транзакциям в национальной валюте.

Коммерческие банки, которые работают с международными платежными системами через ЗАО «МПЦ», не возражают против этого варианта. Коммерческие банки, которые не работают с ЗАО «МПЦ», против данного варианта, поскольку уже вложили достаточно много средств в свои обслуживающие процессинговые центры и удовлетворены их

обслуживанием, а также им потребуются дополнительные затраты по переходу на процессингование в ЗАО «МПС».

**ВАРИАНТ 3. «Создание прямых соединений (H2H) между процессинговыми центрами с ЗАО «МПС» или иным процессинговым центром и перенаправление всех внутригосударственных транзакций в ЗАО «МПС» или иной процессинговый центр на территории Кыргызской Республики»**

#### **Способ регулирования**

При таком варианте предполагается создание прямых соединений между процессинговыми центрами с ЗАО «МПС» или иным процессинговым центром и перенаправление всех внутригосударственных транзакций в ЗАО «МПС» или иной процессинговый центр на территории Кыргызской Республики.

Процедура проведения и обработки платежей при создании прямых соединений (H2H) между процессинговыми центрами с ЗАО «МПС» или иным процессинговым центром на территории Кыргызской Республики будет выглядеть следующим образом:

- 1) держатель карты обслуживается в периферийном устройстве;
- 2) банк-эквайер направляет транзакцию в процессинговый центр;
- 3) процессинговый центр информирует банк-эмитент о транзакции;
- 4) если транзакция внутренняя, то процессинговый центр перенаправляет транзакцию в ЗАО «МПС» или иной процессинговый центр на территории Кыргызской Республики;

5) ЗАО «МПС» или иной процессинговый центр на территории Кыргызской Республики направляет в Национальный банк многосторонние чистые позиции по транзакциям в национальной валюте по всем участникам.

При таком варианте регулирования Национальный банк будет выступать как оператор систем ГСРРВ и СПК и для Национального банка будут отсутствовать риски по судебным разбирательствам в международных арбитражных судах с международными операторами платежных систем.

#### **Регулятивное воздействие**

При таком варианте регулирования кредитование со стороны Национального банка коммерческих банков будет осуществляться в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка. У Национального банка не будет обязательств по проведению окончательных расчетов по требованию и правилам международных операторов платежных систем.

#### **Реализационные риски**

При реализации предлагаемого проекта возможно возникновение следующих рисков:

- остается угроза финансовой безопасности страны, выраженная, прежде всего, в риске утечки информации по внутригосударственным платежам;
- недовольство со стороны коммерческих банков, связанное с дополнительными финансовыми затратами по организации межсетевого соединения, а также низким доверием к ЗАО «МПС» со стороны международных платежных систем в вопросе арбитража в претензионных работах;
- создание только определенной конфигурации системы процессинга внутригосударственных платежей невозможно, так как при внедрении только Host-2-Host высока вероятность отсроченного получения платежных технологий от международных платежных систем ввиду отсутствия их интереса к рынку (МПС потеряют значительную долю рынка платежей).

Уже сейчас доступ к некоторым технологиям закрыт в виду слабой развитости рынка, о чем уведомляют МПС. При этом страна обретает независимость от МПС, их правил и получает возможность установления более справедливых комиссий.

#### **Правовой анализ**

Настоящий вариант не противоречит законодательству Кыргызской Республики.

#### **Экономический анализ**

##### **Расчет затрат коммерческих банков.**

При таком варианте регулирования для банков потребуются дополнительные финансовые затраты (300 тыс. сом на услуги ЗАО «МПС» + расходы поставщиков программного обеспечения (ПО), и со стороны процессингового центра банка порядка 100-120 тыс. евро на организацию межсетевого соединения).

##### **Расчет затрат государственного органа**

##### **Прямые затраты государственного органа**

Затраты государственных органов не будут превышать бюджетных средств, выделенных для деятельности государственного органа.

##### **Косвенные затраты государственных органов**

Косвенные затраты государственных органов (Кз) возможны также в рамках бюджетных средств, выделенных для деятельности государственных органов.

##### **Анализ воздействия на конкуренцию**

Данный вариант является приемлемым для ЗАО «МПС» и коммерческих банков, которые работают с международными платежными системами через ЗАО «МПС».

Этот вариант не выгоден международным платежным системам и коммерческим банкам, которые работают через международные процессинговые центры.

##### **Результаты общественных обсуждений**

Коммерческие банки, которые не работают с ЗАО «МПС», против данного варианта, поскольку потребуются дополнительные финансовые затраты на услуги ЗАО «МПС» + расходы поставщика ПО и со стороны процессингового центра банка на организацию межсетевого соединения.

**ВАРИАНТ 4. «Внедрение проекта KG NNSS (Kyrgyz National Net Settlement Service/организация расчетов по локальным транзакциям с картами международных платежных систем в Кыргызской Республике)»**

#### **Способ регулирования**

Положением «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике» (пункт 74.) предусмотрено, что взаиморасчеты по результатам процессинга транзакций участников различных платежных систем с использованием карт резидентов Кыргызской Республики, совершенных в пределах территории Кыргызской Республики, осуществляются в национальной валюте Кыргызской Республики. Окончательный расчет по внутригосударственным операциям должен проходить в Национальном банке.

Проект KG NNSS (Kyrgyz National Net Settlement Service/ организация расчетов по локальным транзакциям с картами международных платежных систем в Кыргызской Республике (далее – KG NNSS)) предполагает введение международными платежными системами у себя в системе национальной валюты – сом. В данном случае исключается двойная конвертация по сомовым транзакциям (на сегодняшний день во время любых операций, производимых посредством карт международных платежных систем, эмитированных банками Кыргызской Республики, клиринговые операции проводятся на счетах в иностранной валюте, открытыми банками - членами МПС в зарубежных банках). При этом международные платежные системы будут осуществлять у себя клиринг транзакций в национальной валюте и устанавливать свои правила для проведения взаиморасчетов.

#### **Регулятивное воздействие**

При внедрении проекта KG NNSS возможны следующие регулятивные воздействия: применение комиссий для внутригосударственных-сомовых транзакций; для населения – не будет двойной конвертации по сомовым транзакциям; со стороны коммерческих банков не требуется финансовых затрат. Международные платежные системы выступают арбитрам при проведении претензионных работ и будут финансировать маркетинговые компании коммерческих банков в отношении продвижении международных платежных

систем; периферийные устройства будут принимать карты по тарифам внутригосударственных-счетов транзакций.

#### Реализационные риски

При реализации предлагаемого проекта возможно возникновение следующих рисков:

- остается угроза финансовой безопасности страны, выраженная, прежде всего, в риске утечки информации по внутригосударственным платежам, и Национальный банк не сможет повлиять на санкции МПС в случае возникновения аналогичной ситуации, как в России;
- необходимо сформировать страховой фонд по обеспечению окончательности расчетов в целях снижения правовых и финансовых рисков;
- возможны правовые риски для Национального банка по судебным разбирательствам в международных арбитражных судах с международными операторами платежных систем;
- осуществление кредитования со стороны Национального банка коммерческих банков по требованию международных операторов платежных систем;
- необходимость реализации проекта с каждой международной платежной системой, где для Национального банка существуют кредитные и правовые риски;
- создание только определенной конфигурации системы процессинга внутригосударственных платежей невозможно, так как создание только системы NNSS означает приоритетность правил международных платежных систем и ставок комиссий, что не всегда соответствует требованиям рынка и условиям ведения бизнеса на рынке страны и приводит к зависимости от платежных систем. Но в то же время МПС предоставляют процессинговые услуги на высоком уровне, вкладывают средства в разработку новых технологий и имеют передовые системы ведения диспутов.

#### Правовой анализ

Настоящий вариант не противоречит законодательству Кыргызской Республики.

#### Экономический анализ

##### Расчет затрат коммерческих банков

Данный вариант не потребует дополнительных затрат от коммерческих банков.

Тарифы для коммерческих банков по NNSS будут оговариваться в двусторонних договорах с МПС.

##### Расчет затрат государственного органа

##### Прямые затраты государственного органа

Затраты государственных органов не будут превышать бюджетных средств, выделенных для деятельности государственного органа.

##### Косвенные затраты государственных органов

Косвенные затраты государственных органов (К<sub>к</sub>) возможны также в рамках бюджетных средств, выделенных для деятельности государственных органов.

##### Анализ воздействия на конкуренцию

Данный вариант является приемлемым для коммерческих банков, которые работают с международными платежными системами.

##### Результаты общественных обсуждений

По вопросу внедрения проектов NNSS по системам VISA, MasterCard и UnionPay проводится работа с коммерческими банками и международными платежными системами. В 2016 году проект KG NNSS обсуждался на Межбанковском совете по платежной системе (от 11.07.2016 г.) с коммерческими банками, которые по итогам обсуждения предоставили Национальному банку свои комментарии. При этом по вопросу внедрения проектов NNSS позиция банковского сообщества неоднозначная. Одни банки высказываются за внедрение NNSS, а другие предлагают реализовать интеграцию на базе ЗАО «МПС», чтобы самостоятельно регулировать и устанавливать свои правила и тарифы на внутреннем карточном рынке, а также снизить влияние международных платежных систем.

С позиции проводимой Национальным банком и Правительством Кыргызской Республики политики по обеспечению экономической безопасности страны и перевода всех бюджетных платежей на национальные карты «Элкарт», защиты интересов держателей карт и развития социально направленной национальной системы «Элкарт», внедрение NNSS на сегодняшнем этапе приведет к росту карточных продуктов и операций с картами международных систем, поскольку будут устранены имеющиеся в настоящее время экономические недостатки в виде конвертации и высокой комиссии. При этом, несмотря на заверения банков, внедрение NNSS не будет способствовать равномерному распределению периферийных устройств, поскольку банк-эквайер в любой ситуации будет стремиться повысить доходность своей периферийной сети и будет устанавливать свои устройства в наиболее доходных (проходимых) точках.

На сегодняшний день данный вариант присмлем для коммерческих банков, которые работают с международными платежными системами. Для ЗАО «МПС» данный вариант несет риски, что «Элкарт» станет неконкурентоспособен, т.к. при таком варианте коммерческие банки в целях увеличения доходов будут развивать международные платежные системы и в качестве основной карты в рамках зарплатных проектов будут выдавать международные платежные карты. Возникновение этой ситуации обусловлено сочетанием различного рода факторов и условий и особенностями карты «Элкарт» (социальная направленность).

**ВАРИАНТ 5. Гибридная система - распределенная сеть взаимодействия или Host-2-Host каналы с элементами системы National Net Settlement Service.**

#### Способ регулирования

Данный вариант предполагает процессинг внутригосударственных платежей, как гибридную систему: сеть процессинговых центров банков Кыргызской Республики с различными точками взаимодействия - распределенная сеть взаимодействия или Host-2-Host каналы с элементами системы National Net Settlement Service.

#### Регулятивное воздействие

При внедрении гибридной системы первичным считается внедрение:

1. National Net Settlement Service,
2. Host-2-Host.

При таком порядке, переход на независимую систему процессинга внутригосударственных платежей будет происходить эволюционным путем по мере готовности его участников.

На начальном этапе функции межпроцессингового маршрутизатора и клиринга будет выполнять международная платежная система (VISA, Mastercard, UnionPayInt.), на втором этапе независимая государственная, негосударственная организация без цели извлечения прибыли.

При такой системе соблюдается как паритет интересов государства, граждан страны, крупных розничных банков, так и мелких банков:

- обработка внутригосударственных платежей происходит только в национальной валюте и внутри информационных систем банков Кыргызской Республики;
- не будут возникать курсовая разница и дополнительные расходы;
- банки не будут делать дополнительных инвестиций и нести капитальные расходы;
- рынок будет конкурентным;
- сохранится доступ к платежным технологиям;
- сократится время реализации проекта;
- эволюционность.

Вторым этапом запуска системы процессинга внутригосударственных платежей – внедрение системы Host-2-Host соединения исходя из бизнес-моделей банков, финансовых возможностей и готовности недостающих элементов функционирования системы внутригосударственных платежей: клиринга и расчетов; независимая система ведения диспутов.

#### Реализационные риски

При реализации предлагаемого проекта возможно возникновение следующих рисков:

- остается угроза финансовой безопасности страны, выраженная, прежде всего, в риске утечки информации по внутригосударственным платежам. Национальный банк не сможет повлиять на санкции МПС в случае возникновения аналогичной ситуации, как в России;

- необходимо сформировать страховой фонд по обеспечению окончательности расчетов в целях снижения правовых и финансовых рисков либо задействовать имеющиеся резервы коммерческих банков;

- возможны правовые риски для Национального банка по судебным разбирательствам в международных арбитражных судах с международными операторами платежных систем (риски, связанные с выполнением обязательств по проекту ННСС);

- требуется осуществление кредитования со стороны Национального банка коммерческих банков по требованию международных операторов платежных систем;

- возникает необходимость реализации проекта с каждой международной платежной системой, где для Национального банка существуют кредитные и правовые риски;

- второй этап запуска системы процессинга внутригосударственных платежей – внедрение системы Host-2-Host соединения является финансово затратным для всех участников-владельцев процессинговых центров, так и рынка в целом. Для банков с собственным процессингом данная система экономически нецелесообразна и некупаема.

Дополнительных расходов потребует создание независимого центра клиринга и расчетов и внедрение системы ведения диспутов.

#### Правовой анализ

Настоящий вариант не противоречит законодательству Кыргызской Республики.

При таком варианте потребуются изменение нормативной правовой базы.

#### Экономический анализ

##### Расчет затрат коммерческих банков.

Данный вариант потребует дополнительных затрат от коммерческих банков.

Второй этап запуска системы процессинга внутригосударственных платежей – внедрение системы Host-2-Host соединения является финансово затратным для всех участников сторонних процессинговых центров, так и рынка в целом. Ориентировочная стоимость построения такого вида соединения порядка 60 тыс. евро за один канал. Учитывая, что в обработке карточных операций занято порядка 3 процессинговых центров, стоимость может составить около 200 тыс. евро на один банк.

Для банков с собственным процессингом данная система экономически нецелесообразна и некупаема.

Дополнительных расходов потребует создание независимого центра клиринга и расчетов и внедрение системы ведения диспутов. Также потребуются изменение нормативной правовой базы.

Просчитать данные расходы не представляется возможным ввиду отсутствия общего видения экосистемы у участников рынка платежей.

##### Расчет затрат государственного органа

##### Прямые затраты государственного органа

Затраты государственных органов не будут превышать бюджетных средств, выделенных для деятельности государственного органа.

##### Косвенные затраты государственных органов

Косвенные затраты государственных органов ( $K_{\text{г}}$ ) возможны также в рамках бюджетных средств, выделенных для деятельности государственных органов.

##### Анализ воздействия на конкуренцию

Данный вариант является приемлемым для коммерческих банков, которые работают с международными платежными системами.

#### Результаты общественных обсуждений

По итогам проведения рабочей группы, которая проходила 19.12.2016 г., членами рабочей группы были высказаны мнения и предложения по данному вопросу, которые были учтены при подготовке АРВ.

#### Рекомендуемое регулирование

Подводя итоги Анализа регулятивного воздействия, можно отметить, что

- при варианте 1 «Оставить все как есть» сохраняются все указанные риски и использование только рыночных механизмов без вмешательства на уровне государственной политики не приводит к изменению отношения к проведению процессинга по внутригосударственным платежам.

- при варианте 2 «Создание на базе ЗАО «МПС» единого центра обработки розничных транзакций с банковскими платежными картами и установить требование по обязательной обработке всех транзакций только в ЗАО «МПС»» будет решена главная проблема по недопущению вмешательства внешних факторов в обработку внутригосударственных платежей. Однако при таком варианте возникают следующие риски:

- 1) недовольство со стороны коммерческих банков, связанное с дополнительными финансовыми затратами по каждой международной платежной системе на программное обеспечение, временными затратами по переходу на процессирование в ЗАО «МПС» и смене банка-принципала, а также низким доверием к ЗАО «МПС» со стороны международных платежных систем в вопросе арбитража в претензионных работах;

- 2) ограничение конкуренции на рынке безналичных платежей и малоперспективное использование банковских платежных карт международных платежных систем для операций в национальной валюте, невозможность внедрения новых сервисных услуг международных платежных систем по платежным картам;

Также данный вариант требует получения ЗАО «МПС» на законодательном уровне статуса разрешенной монополии, чтобы избежать вопросов коммерческих банков и международных платежных систем о монополизации рынка коммерческой компанией в лице ЗАО «МПС».

- при варианте 3 «Создание прямых соединений (H2H) между процессинговыми центрами с ЗАО «МПС» или иным процессинговым центром и перенаправление всех внутригосударственных транзакций в ЗАО «МПС»» или иной процессинговый центр, не будет достигнута цель по обработке внутригосударственных платежей, т.к. остается угроза финансовой безопасности страны, выраженная, прежде всего, в риске утечки информации по внутригосударственным платежам. Также возникают дополнительные расходы для коммерческих банков, связанные с организацией межхостового соединения. Кроме того, при таком варианте решается только вопрос обработки внутригосударственных платежей, другие выплаты в проектах, бизнес-программах граждан, которые выбирают международные платежные системы, не будут затронуты.

- при варианте 4 «Внедрение проекта KG NNSS (Kyrgyz National Net Settlement Service/организация расчетов по локальным транзакциям с картами международных платежных систем в Кыргызской Республике)» вопрос обработки внутригосударственных платежей также не решается, поскольку обработка всех сомовых и валютных операций, производимых посредством международных платежных карт, будет осуществляться в зарубежных процессинговых и расчетных центрах международных платежных систем. Таким образом, сохраняется угроза экономической безопасности страны, выраженная, прежде всего, в риске утечки внутренней информации по внутригосударственным платежам. Кроме того, Национальный банк не сможет повлиять на санкции МПС, в случае возникновения аналогичной ситуации, как в России.

- при варианте 5 «Гибридная система - распределенная сеть взаимодействия или Host-2-Host каналы с элементами системы National Net Settlement Service» при внедрении гибридной системы предлагается поэтапное внедрение: NationalNetSettlementService и Host-2-Host.

При таком порядке переход на независимую систему процессинга внутригосударственных платежей будет происходить эволюционным путем по мере готовности его участников. Однако при данном варианте остается угроза финансовой безопасности страны, выраженная, прежде всего, в риске утечки информации по внутригосударственным платежам. Национальный банк не сможет повлиять на санкции МПС, в случае возникновения аналогичной ситуации, как в России.

Кроме того, второй этап запуска системы процессинга внутригосударственных платежей – внедрение системы Host-2-Host соединения, является финансово затратным для всех участников сторонних процессинговых центров, так и рынка в целом. Для банков с собственным процессингом данная система экономически нецелесообразна и не окупается. Дополнительные расходы потребует создание независимого центра клиринга и расчетов и внедрение системы ведения диспутов.

По результатам проведенного анализа с точки зрения осуществления контроля и снижения рисков по внутригосударственным платежам наиболее предпочтительным является вариант 2 «Создание на базе ЗАО «МПС» единого центра обработки розничных транзакций с банковскими платежными картами и обязательность обработки всех транзакций только в ЗАО «МПС»».

При таком варианте требуется внесение изменений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» в части проведения внутригосударственных платежей:

- «Сбор, обработка, хранение финансовой информации по платежам, совершенным в национальной валюте с использованием банковских платежных карт различных платежных систем независимо от валюты счета, должны проводиться через оператора национальной платежной системы на территории Кыргызской Республики (внутригосударственные платежи). Клиринг по внутригосударственным платежам должен проводиться оператором национальной платежной системы».

Однако при таком варианте возникают следующие риски:

1) недовольство со стороны коммерческих банков, связанное с дополнительными финансовыми затратами по каждой международной платежной системе на программное обеспечение, временными затратами по переходу на процессирование в ЗАО «МПС» и смены банка-принципала, а также низким доверием к ЗАО «МПС» со стороны международных платежных систем в вопросе арбитража в претензионных работах;

2) ограничение конкуренции на рынке безналичных платежей и малоперспективное использование банковских платежных карт международных платежных систем для операций в национальной валюте, невозможность внедрения новых сервисных услуг международных платежных систем по платежным картам;

Также при таком варианте возникает необходимость получения ЗАО «МПС» на законодательном уровне статуса разрешенной монополии, чтобы избежать попросов коммерческих банков и международных платежных систем о монополизации рынка коммерческой компанией в лице ЗАО «МПС».

**Проблема 2. Ограничение совмещения деятельности ОПС/ПО, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с другим видом деятельности.**

**Вариант 1 «Оставить все как есть»**

ОПС/ПО помимо лицензированной деятельности, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, может заниматься еще и сопутствующей деятельностью. Проблема заключается в том, что на сегодняшний день может возникнуть ситуация, когда при совмещении деятельности ОПС/ПО, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с иной деятельностью денежные средства плательщиков могут быть направлены на иные цели. Таким образом, возникает риск нецелевого использования денежных средств, принятых в пользу третьих лиц, а также неисполнения обязательств ОПС/ПО перед поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы. В этой связи необходимо решить данную проблему, в том числе на законодательном уровне закрепить ограничения по совмещению текущей деятельности ОПС/ПО, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с другим видом деятельности.

Данный вариант не приводит к решению проблемы.

**Вариант 2 «Внесение изменений и дополнений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» в части ограничения совмещения деятельности ОПС/ПО, связанной с предоставлением ими услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с другим видом деятельности»**

**Способ регулирования**

Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» устанавливает порядок и формы осуществления платежей и расчетов, проведения денежных переводов на территории Кыргызской Республики, определяет платежные системы, порядок взаимоотношений между участниками платежей и расчетов, надзор (оверсайт) за платежными системами и полномочия Национального банка в платежной системе Кыргызской Республики.

В рамках вышеуказанного Закона Национальный банк регулирует и осуществляет надзор за платежными системами, операторами платежных систем и платежными организациями для обеспечения стабильности, надежности и безопасности платежной системы в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и должен обеспечить контроль за выполнением обязательств ОПС/ПО с поставщиками товаров и услуг/с участниками платежной системы с момента отзыва лицензии на деятельность, связанную с предоставлением ими услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц.

Действующим Положением «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций», утвержденным постановлением Правлением Национального банка от 25 марта 2015 года № 19/10, определены требования, обязательные для исполнения ОПС/ПО, имеющими лицензию Национального банка на оказание платежных услуг, в частности:

- ОПС может совмещать свою деятельность с деятельностью ПО или финансово-кредитного учреждения при наличии соответствующей лицензии, а также вправе проводить иные операции, необходимые для обеспечения их деятельности, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Совмещение деятельности оператора платежной системы с деятельностью оператора мобильной сотовой связи запрещается. ОПС также может: 1) приобретать/продавать товары и оказывать услуги, связанные с деятельностью поставщиков услуг, с которыми у оператора платежной системы заключен договор; 2) оказывать консультационные и информационные услуги, связанные с деятельностью оператора платежной системы.

- ПО может совмещать свою деятельность с деятельностью ОПС или финансово-кредитного учреждения при наличии соответствующей лицензии, а также вправе проводить



ные операции, необходимые для обеспечения своей деятельности, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. ПО может: 1) приобретать/продавать товары и оказывать услуги, связанные с деятельностью поставщиков услуг, с которыми у платежной организации заключен договор; 2) оказывать консультационные и информационные услуги, связанные с деятельностью платежной организации.

Однако данные нормы не закреплены на законодательном уровне.

#### Регулятивное воздействие

На сегодняшний день может возникнуть ситуация, когда при совмещении деятельности ОПС/ПО с иной деятельностью, за исключением финансово-кредитной деятельности, денежные средства плательщиков могут быть направлены на иные цели. Таким образом, возникает риск нецелевого использования денежных средств, принятых в пользу третьих лиц, а также неисполнения обязательств ОПС/ПО перед поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы. Данный риск может вызвать негативные последствия социального характера.

Поэтому необходимо регулятивное воздействие. При таком варианте регулирования предполагается внесение изменений и дополнений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики», в т.ч.:

«Оператор платежной системы может совмещать свою деятельность с деятельностью платежной организации или финансово-кредитного учреждения при наличии соответствующей лицензии, а также вправе проводить иные операции, необходимые для обеспечения их деятельности, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Перечень операций и услуг, необходимых для обеспечения деятельности оператора платежной системы и платежной организации, утверждается Банком Кыргызстана».

При таком варианте ОПС/ПО не смогут выполнять другой вид деятельности, кроме закрепленного на законодательном уровне, что позволит исключить спорные моменты в случае совмещения в одной организации разных сфер деятельности, которые могут повлечь за собой нецелевое использование денежных средств, принятых в пользу третьих лиц, возможность оказания платежных услуг и снизить риск неисполнения обязательств перед поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы. При таком варианте ОПС/ПО будут нести полную ответственность за организацию своей деятельности, ответственность перед клиентами и будут принимать все меры для снижения рисков деловой репутации.

#### Реализационные риски

При таком варианте реализационные риски отсутствуют.

#### Правовой анализ:

При таком варианте необходимо внести изменения в части ограничения совмещения деятельности ОПС/ПО, связанной с предоставлением ими услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с другим видом деятельности в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики».

#### Экономический анализ

Количественная оценка затрат не представляется возможной.

Расчет затрат коммерческих банков.

Данная деятельность затрагивает деятельность ОПС/ПО.

Расчет затрат государственного органа

Прямые затраты государственного органа

Затраты государственных органов не будут превышать бюджетных средств, выделенных для деятельности государственного органа.

Косвенные затраты государственных органов

Косвенные затраты государственных органов (К<sub>г</sub>) возможны также в рамках бюджетных средств, выделенных для деятельности государственных органов.

#### Анализ воздействия на конкуренцию

Не влияет.

#### Результаты общественных обсуждений

Данный вопрос рассматривался и обсуждался членами рабочей группы, созданной приказом Национального банка для разработки АРВ к проекту Закона «О внесении изменений и дополнений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» от 16 марта 2017 года. Члены рабочей группы не возражают относительно закрепления на законодательном уровне ограничений по совмещению текущей деятельности ОПС/ПО, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с другим видом деятельности, аналогично указанному в действующем Положении «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций», утвержденном постановлением Правлением Национального банка от 25 марта 2015 года № 19/10).

**Вариант 3. «Установление к операторам платежных систем и платежным организациям дополнительного требования по осуществлению взаиморасчетов с поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы с момента отзыва лицензии, связанной с предоставлением ими услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц»**

#### Способ регулирования

Особенность данного способа регулирования заключается в введении дополнительного механизма деятельности для ОПС/ПО посредством внесения изменений и дополнений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики», направленных на исключение рисков, связанных с неисполнением обязательств ОПС/ПО перед поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы в случае отзыва лицензии на предоставление ими услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц.

#### Регулятивное воздействие

При таком варианте регулирования предлагается внесение дополнения в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики», в том числе дополнить Закон отдельной статьей следующего содержания:

«Осуществление взаиморасчетов операторами платежных систем и платежными организациями в случае отзыва лицензии, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц.

1. Оператор платежной системы/платежная организация в течение двух месяцев со дня отзыва лицензии, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, должен провести все взаиморасчеты с поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы.

2. В случае неплатежеспособности (банкротства) оператор платежной системы/платежная организация ликвидируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о банкротстве».

#### Реализационные риски

Данный вариант несет риски, связанные с невыполнением ОПС/ПО требований по осуществлению взаиморасчетов с поставщиками услуг/участниками платежной системы, в случае отзыва лицензии, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, а также длительным временными затратами на объявление ОПС/ПО банкротом, в случае неплатежеспособности, и последующей ликвидации ОПС/ПО.

#### Правовой анализ

Внесение изменений и дополнений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» в части установления к ОПС/ПО дополнительного требования по взаиморасчетам с поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы с момента отзыва лицензии, связанной с предоставлением ими услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц.

#### Экономический анализ

Затраты ОПС /ПО, связанные с взаиморасчетами с поставщиками товаров и услуг/ участниками платежной системы с момента отзыва лицензии на предоставление ими услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц.

Расчет затрат коммерческих банков.

Данная деятельность затрагивает деятельность ОПС/ПО

Расчет затрат государственного органа

Прямые затраты государственного органа

Затраты государственных органов не будут превышать бюджетных средств, выделенных для деятельности государственного органа.

Косвенные затраты государственных органов

Косвенные затраты государственных органов ( $K_{\text{н}}$ ) возможны также в рамках бюджетных средств, выделенных для деятельности государственных органов.

Анализ воздействия на конкуренцию

Не требуется.

Результаты общественных обсуждений

Данный вариант регулирования был предложен представителем «Ассоциации платежных систем КС» на заседании рабочей группы от 14.12.2016 г. в рамках обсуждения вопроса по операторам платежных систем и платежных организаций.

#### Рекомендуемое регулирование.

Подводя итоги Анализа регулятивного воздействия, можно отметить, что:

Вариант 1 «Оставить все как есть» не приводит к решению вопроса по ограничению совмещения деятельности ОПС/ПО, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с другим видом деятельности на законодательном уровне.

При варианте 2 «Внесение дополнения в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» в части ограничения совмещения деятельности ОПС/ПО, связанной с предоставлением ими услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с другим видом деятельности». Данный вариант позволит исключить спорные моменты в случае совмещения в одной организации разных сфер деятельности, которые могут повлиять на возможность оказания платежных услуг и увеличить риск неисполнения обязательств перед поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы.

- При варианте 3 «Установление к операторам платежных систем и платежным организациям дополнительного требования по осуществлению взаиморасчетов с поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы с момента отзыва лицензии, связанной с предоставлением ими услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц» предполагает внесение дополнения в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики», в виде отдельной статьи.

Данная статья предусматривает дополнительное требование к ОПС/ПО по осуществлению всех взаиморасчетов с поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы со дня отзыва лицензии, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц.

Однако данный вариант несет риски, связанные с невыполнением ОПС/ПО требований по осуществлению взаиморасчетов с поставщиками услуг/участниками платежной системы, в случае отзыва лицензии, связанной с предоставлением услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, а также длительным временными затратами на объявление ОПС/ПО банкротом, в случае невозможности выполнения своих обязательств перед поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы, и последующей ликвидации ОПС/ПО.

По результатам проведенного анализа, предлагается вариант регулирования 2 «Внесение изменений и дополнений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» в части ограничения совмещения деятельности ОПС/ПО, связанной с предоставлением ими услуг по процессингу и проведению платежей в пользу третьих лиц, с другим видом деятельности».

При варианте 2 предлагается внесение изменений и дополнений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики», в т.ч.:

«Оператор» платежной системы может совмещать свою деятельность с деятельностью платежной организации или финансово-кредитного учреждения при наличии соответствующей лицензии, а также вправе проводить иные операции, необходимые для обеспечения их деятельности, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Перечень операций и услуг, необходимых для обеспечения деятельности оператора платежной системы и платежной организации, утверждается Банком Кыргызстана».

Предлагаемый вариант регулирования позволит исключить спорные моменты в случае совмещения в одной организации разных сфер деятельности, которые могут повлиять на нецелевое использование денежных средств, принятых в пользу третьих лиц, возможность оказания платежных услуг и исключит риск неисполнения обязательств перед поставщиками товаров и услуг/участниками платежной системы. ОПС/ПО будут нести полную ответственность за организацию своей деятельности, ответственность перед клиентами и будут принимать все меры для снижения рисков деловой репутации.

«Относительно Анализа регулятивного воздействия  
к проекту Закона Кыргызской Республики  
«О внесении изменений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики»» (краткий анализ)»

В рамках работы Рабочей группы по проведению Анализа регулятивного воздействия к проекту Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики»» (краткий анализ) была рассмотрена проблема (№1 в АРВ) Зависимость и вмешательство международных платежных систем в расчеты в национальной валюте на территории Кыргызской Республики и предложены различные пути ее решения.

Членами рабочей группы был предложен, как наиболее оптимальный:  
**Вариант №2 «Создание на базе ЗАО «МПЦ» единого центра обработки розничных транзакций с банковскими платежными картами и обязательная обработка всех транзакций только в ЗАО «МПЦ» с обоснованием:**

по результатам проведенного анализа, с точки зрения осуществления контроля и снижения рисков по внутрисударственным платежам наиболее предпочтительным является вариант № 2 «Создание на базе ЗАО «МПЦ» единого центра обработки розничных транзакций с банковскими платежными картами и обязательность обработки всех транзакций только в ЗАО «МПЦ»».

Аналогичное решение закреплено и в Протокол № 2 заседания рабочей группы по разработке Анализа регулятивного воздействия к проекту Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики», созданный приказом Национального банка Кыргызской Республики от 14 декабря 2016 года № 255-О.

Мы официально заявляем свое несогласие с предложенным вариантом и считаем, что данное решение мотивированное и принято без учета мнения банковского сообщества по следующим причинам:

- при реализации данного варианта решения, основное бремя расходов ложиться только на банки с собственными процессинговыми центрами, что изначально ставит их в невыгодное положение по отношению к другим;
- реализация решения потребует от банков не участников МПЦ огромные затраты ресурсов (человеческие, временные, капитальные и т.д.), размер которых можно будет определить только после анализа технической реализации;
- в случае реализации данного варианта, значительно вырастет нагрузка на сервера МПЦ, и нет достаточной уверенности в отказоустойчивости серверов МПЦ, и их способности выдержать данные нагрузки, что повышает финансовые риски для держателей карт;
- учитывая пункт выше, мы можем с большой долей уверенности заявить, что реализации решения потребует укрепления МПЦ, что вызовет рост расходов на персонал, оборудование и программное обеспечение, сервера, каналы связи и источники питания, что, в конечном итоге отразится на стоимости его услуг для банков, и, следовательно,
- падение рентабельности платежного бизнеса банков и подрыв их конкретных преимуществ по отношению к другим банкам-участникам МПЦ, и как следствие, - снижение объемов инвестиций в платежный бизнес и замедление темпов его развития, что не согласуется с государственной программой развития безналичных платежей;
- банки понесут бремя двойных тарифов, так как представление и обработка карточных операций будет происходить как в собственных процессингах, так и в МЦ;
- банки-акционеры МПЦ получают доступ к коммерческой тайне других банков, и полученная информация может быть использована в конкурентной борьбе;
- в случае технического сбоя, либо отказа систем МПЦ, обработка платежей в эквайринговых сетях 25 банков внутри страны будет невозможна, так как МПЦ не сможет обрабатывать операции;
- в Кыргызстане нет системы ведения диспутов и претензионной работы между банками, таким образом, не понятно, каким образом будут разрешаться финансовые претензии банков и каков будет их порядок исполнения.

Ранее вопрос обеспечения расчетов по внутренним карточным транзакциям в национальной валюте уже неоднократно, в течение нескольких лет обсуждался с коммерческими банками и рассматривался на заседаниях Межбанковских Советов по платежной системе, в т.ч.:

- 1) 14.12.2011г., заседание МСПС № 15
- 2) 13.04.2012 г., заседание МСПС № 16
- 3) 02.08.2012г., заседание МСПС № 17

4) 11.07.2016 г., заседание МСПС № 24

Данный вопрос рассматривался также 22.03.2013 года на встрече с коммерческими банками, ЗАО «МПЦ», Союзом банков Кыргызстана и заместителем председателя НБКР в рамках обсуждения замечаний и предложений банков к Закону Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики».

При обсуждении вопроса мнения полярно отличаются, что говорит о важности и чувствительности данного вопроса для банков, так как затрагивают основы платежного бизнеса и финансовые интересы банков.

Нас беспокоит, что доводы Банка не услышаны и решение по такому важному решению принимается без широкого обсуждения с банковским сообществом, в то время как именно на плечи банков будет возложено исполнение данного решения и бремя расходов.

Однобокое принятие решения по такому важному вопросу чревато последствиями не только для банков, но и для платежной системы в целом, так как принималось большинством участников, либо не имеющих отношения к банковскому сообществу и не знакомых с особенностями его работы, либо заинтересованных в принятии определенного рода решений. На наш взгляд, это нарушает принципы свободной конкуренции и монополизирует рынок платежей отдельными его участниками.

Мы видим в таком решении ущемление интересов банков, которые вносят большой вклад в развитие платежной системы Кыргызстана и просили бы Национальный Банк, как независимого арбитра, стоящего на страже интересов всех участников рынка, принять во внимание указанные доводы и пересмотреть позицию с учетом отмеченных аргументов.

Управляющий директор  
ОАО «Оптим Банк»



Садыралиев И.К.

Исп. Мирбокиев Р.А.

54 a, Tologol Moldo street  
720033, Bishkek, Kyrgyz Republic  
Phone: +996 (312) 61 33 33  
Fax: +996 (312) 61 09 00  
e-mail: contact@ecbk.kg

720033, Кыргызская Республика,  
г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 54а  
тел.: +996 (312) 61 33 33  
факс: +996 (312) 61 09 00  
e-mail: contact@ecbk.kg



720033, Кыргыз Республикасы,  
Бишкек ш. Тоголок Молдо к-ы, 54а  
тел.: +996 (312) 61 33 33  
факс: +996 (312) 61 09 00  
e-mail: contact@ecbk.kg

№ 8-1-2/73 14

31.03.2014

Национальный Банк  
Кыргызской Республики  
Заместителю Председателя  
госпоже Орозбаевой Л.Дж.

Уважаемая Ляда Джантаевна!

В рамках работы Рабочей группы по проведению Анализа регулятивного воздействия к проекту Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон «О платежной системе Кыргызской Республики»» (краткий анализ) была рассмотрена проблема (№1 в АРЗ) зависимость и вмешательство международных платежных систем в расчеты в национальной валюте на территории Кыргызской Республики и предложены различные пути ее решения. Членами рабочей группы был предложен, как наиболее оптимальный:

Вариант №2 «Создание на базе ЗАО «МПЦ» единого центра обработки розничных транзакций с банковскими платежными картами и обязательная обработка всех транзакций только в ЗАО «МПЦ»» с обоснованием:  
*по результатам проведенного анализа, с точки зрения осуществления контроля и снижения рисков по внутрисударственным платежам наиболее предпочтительным является вариант № 2 «Создание на базе ЗАО «МПЦ» единого центра обработки розничных транзакций с банковскими платежными картами и обязательность обработки всех транзакций только в ЗАО «МПЦ»».*

Аналогичное решение закреплено и в Протоколе № 2 заседания рабочей группы по разработке Анализа регулятивного воздействия к проекту Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики»», созданной приказом Национального банка Кыргызской Республики от 14 декабря 2016 года № 255-О.

Хотим официально выразить свое несогласие именно с Вариантом №2, а также считаем, что в случае принятия именно данного варианта — это решение будет идти в разрез с мнением большинства Банков.

Ранее вопрос обеспечения расчетов по внутренним карточным транзакциям в национальной валюте уже неоднократно, в течении нескольких лет обсуждался с коммерческими банками и рассматривался на заседаниях Межбанковских Советов по платежной системе, в т.ч.:

- 1) 14.12.2011 г., заседание МСПС № 15
- 2) 13.04.2012 г., заседание МСПС № 16
- 3) 02.08.2012 г., заседание МСПС № 17
- 3) 11.07.2016 г., заседание МСПС № 24

Данный вопрос рассматривался также 22.03.2013 года на встрече с коммерческими банками, ЗАО «МПЦ», Союзом банков Кыргызстана и заместителем председателя НБКР в рамках обсуждения замечаний и предложений банков к Закону Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики».

При обсуждении вопроса мнения полярно отличаются, что говорит о важности и чувствительности данного вопроса для банков, так как затрагивают основы платежного бизнеса и финансовые интересы банков.

Нас беспокоит, что доводы Банков не услышаны и решение по такому важному решению принимается без широкого обсуждения с банковским сообществом, в то время как именно на плечи банков будет возложено исполнение данного решения и бремя расходов. Одностороннее принятие решения по такому важному вопросу чревато последствиями не только для банков, но и для платежной системы в целом, так как принималось большинством участников, либо не имеющих отношения к банковскому сообществу и не знакомых с особенностями его работы, либо заинтересованных в принятии определенного рода решений.

На наш взгляд, это нарушает принципы свободной конкуренции и монополизировать рынок платежей отдельными его участниками.

Мы видим в таком решении ущемление интересов банков, которые вносят большой вклад в развитие платежной системы Кыргызстана и просили бы Национальный Банк, как независимого арбитра, стоящего на страже интересов всех участников рынка, принять во внимание указанные доводы и пересмотреть позицию с учетом отмеченных аргументов.

С уважением,

Заместитель Председателя Правления

Григоренко А.В.

Исп.: Акылбеков Н. ОПК УМир  
Тел.: +996 (312) 61-48-56

014271