

**КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНКЫ**



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
КЫРГЫЗСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ**

720001, Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168  
Тел.: (0996 312) 669 011, 669 012  
Факс: (0996 312) 610 730  
Телеграф дарегі: Бишкек, 1 Кыргыз Банкы  
Swift: NBKIKG22  
e-mail: [mail@nbkr.kg](mailto:mail@nbkr.kg) [http:// www.nbkr.kg](http://www.nbkr.kg)

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
Тел.: (0996 312) 669 011, 669 012  
Факс: (0996 312) 610 730  
Телеграфный адрес: Бишкек, 1 Банк Кыргызстана  
Swift: NBKIKG22  
e-mail: [mail@nbkr.kg](mailto:mail@nbkr.kg) [http:// www.nbkr.kg](http://www.nbkr.kg)

07.05.2018, № 141-05/2831

на № 18-2/5381 от 17.04.2018.

**Министерство экономики  
Кыргызской Республики**

Относительно проекта Закона  
«О внесении изменений в Закон  
Кыргызской Республики  
«О платежной системе Кыргызской Республики»»

Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) благодарит Министерство экономики Кыргызской Республики (далее – Минэкономики) за представленные предложения и замечания к проекту Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики»» (далее – проект Закона) и направляет следующие комментарии по ним.

1. Национальному банку Кыргызской Республики необходимо предоставить в Министерство экономики Кыргызской Республики соответствующее обоснование на предмет вводимых мер с учетом исключительных норм, обозначенных в статье XIV Генерального соглашения по торговле и услугам (далее – ГАТС).

Национальным банком письмом от 23.04.2018 г. № 141-05/3536 было направлено в Минэкономики обоснование на предмет вводимых мер в законопроекте «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» с учетом исключительных норм, изложенных в статье XIV ГАТС.

2. При принятии ограничений по процессингу и клирингу внутригосударственных платежей только через ЗАО «МПЦ» необходимо будет провести оценку состояния конкурентной среды и рассмотреть положение ЗАО «МПЦ» на факт доминирования на соответствующем рынке в порядке, определяемым антимонопольным законодательством Кыргызской Республики.

Проект Закона дважды проходил общественное обсуждение. По итогам повторного общественного обсуждения часть 2 статьи 24 была дополнена 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».

С учётом введенной нормы оператором национальной платежной системы может быть не только ЗАО «МПЦ», но и другие альтернативные процессинговые центры на территории Кыргызской Республики.

Кроме того, по итогам повторного общественного обсуждения вступление в силу части 3-1 статьи 20 предлагается установить с 1 января 2021 года. Это позволит коммерческим банкам, ЗАО «МПЦ» и рынку провести соответствующую работу для проведения мероприятий по осуществлению обработки внутригосударственных платежей на территории Кыргызской Республики (на базе ЗАО «МПЦ» или альтернативных процессинговых центров на территории Кыргызской Республики).

3. Замечания к анализу регулятивного воздействия к проекту Закона.

Замечания Минэкономки в части проведения анализа регулятивного воздействия к проекту Закона (далее – АРВ) учтены, в связи с чем просим дать заключение по АРВ.

Приложение:

- проект Закона – на 6 л.;
- анализ регулятивного воздействия к проекту Закона – на 23 л.

С уважением,

Заместитель председателя



Л.Дж.Орозбаева

## 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, которой 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.*  
\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

*Начальник Юридического управления Национального  
банка Кыргызской Республики Темиров К.А.*  
\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 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 2 части 3 после слов «агентами» дополнить словами «в пределах договора»;

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

«3-1. Платежная организация/оператор платежной системы может заниматься только теми видами деятельности, которые указаны в лицензии, а также оказывать консультационные/информационные услуги и проводить иные необходимые операции, связанные с его деятельностью.

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

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.»;

- 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»;

*Председатель Национального банка  
Кыргызской Республики Абдыгулов Т.С.*

\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

*Начальник Юридического управления Национального  
банка Кыргызской Республики Темиров К.А.*

\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

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 электронных денег»;

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;

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;

*Председатель Национального банка  
Кыргызской Республики Абдыгулов Т.С.*

\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

*Начальник Юридического управления Национального  
банка Кыргызской Республики Темиров К.А.*

\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

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 3 следующего содержания:

«3. 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) по всему тексту статьи 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.»;

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

*Председатель Национального банка  
Кыргызской Республики Абдыгулов Т.С.*

\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

*Начальник Юридического управления Национального  
банка Кыргызской Республики Темиров К.А.*

\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

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;

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 наименовании статьи 31-1 и по всему тексту статьи слова «Банк Кыргызстана» в различных падежных формах заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

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

*Председатель Национального банка  
Кыргызской Республики Абдыгулов Т.С.*  
\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

*Начальник Юридического управления Национального  
банка Кыргызской Республики Темиров К.А.*  
\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

## 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.*  
\_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

*Начальник Юридического управления Национального  
банка Кыргызской Республики Темиров К.А.*  
\_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

Утверждаю  
Председатель  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
Абдыгулов Т.С.

(подпись)

<< >>

**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:

Лелевкина 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»
Алишев 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 «Оптим 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 дистрибуторов)

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 \_\_\_\_\_ стр., приложений \_\_\_\_\_ 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 сбои 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 присоединяться 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, при решении которых будут иметь место 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;

- 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 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.

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 установление на законодательном уровне конкретных требований к определенной деятельности и

отдельным участникам платежной системы Кыргызской Республики для обеспечения эффективной, надежной и безопасной платежной системы Кыргызской Республики. 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/ПО, 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 в/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, которая ложится как дополнительные расходы на конечного потребителя, и высокой комиссии при проведении процессинга по внутригосударственным платежам международными платежными системами, которая на примере платежной системе Visa Int составляет от 1,1% до 2,5% от суммы платежа; сокращение времени проведения окончательного расчета между всеми участниками систем по внутренним платежам (время может быть сокращено до трех рабочих дней);<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> В платежной системе происходит не только перевод средств клиентов, но и движение комиссий, взимаемых учреждениями, которые участвуют в цепочке взаиморасчетов, поскольку вся работа строится на коммерческой основе. При этом взимание комиссий по операциям получения наличных денег принципиально отличается от оплаты покупок в магазинах. Банк, выдающий держателю «чужой» банковской карты наличные деньги, фактически его кредитует, и в международных системах эта операция называется кассовым авансом. Поэтому банк держателя карты при возмещении суммы кассового аванса выплачивает также и комиссию за кредитование, которое было произведено банком. Исходя из этой комиссии, чтобы покрыть свои расходы, банк выставляет высокие комиссии для клиентов.

Размер курсов конвертации и комиссии, взимаемой международными платежными системами по внутригосударственным платежам, также, как и по международным платежам, устанавливаются, согласно правилам международных платежных систем и/или фиксируются договорными взаимоотношениями между банками (в договорах указываются количественные показатели размера комиссии МПС за обработку операций, межбанковских комиссий и курса конвертации). Размер комиссии с картодержателя каждым банком также устанавливается индивидуально. На сегодняшний день размер комиссий в рамках

- своевременное осуществление операторами платежных систем и платежными организациями взаиморасчетов с поставщиками товаров и услуг, с участниками платежной системы, с момента отзыва лицензии 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 «МПС» единого центра обработки розничных транзакций с банковскими платежными картами и обязательная обработка всех транзакций только в ЗАО «МПС»**

##### **Способ регулирования**

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

ЕМПС предназначен для обработки большого количества транзакций по мелким и розничным платежам. При таком варианте ЕМПС может стать единым центром обработки всех карточных транзакций на территории Кыргызской Республики. При этом, если транзакция проводится по банковской платежной карте нерезидента Кыргызской Республики, то ЕМПС 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 «МПС» контролировать деятельность ЕМПС и его тарифную политику и при необходимости принимать соответствующие меры по снижению рисков, поскольку ЗАО «МПС» является поднадзорной 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

---

процессирования МПС для клиентов составляет примерно от 1,1 до 2,5% - на примере платежной системе Visa Int ).

В случае, если процессирование внутригосударственных операций по картам международных платежных систем будет проводиться ЗАО «МПС» и будет проходить без отправки их в МПС – это обеспечит отсутствие проведения двойной конвертации, комиссия за процессирование, взимаемая МПС, в разы ниже комиссии взимаемой МПС (на сегодняшний размер комиссии ЗАО «МПС» по процессированию составляет 0,1% - 0,2%), это снизит финансовую нагрузку в виде комиссии с картодержателей.



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 безнотных 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 пос-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, экономически нецелесообразно, т.к. такое участие влечет «двойные расходы» для банка: расходы на собственный процессинг (запуск продуктов, доработки, внедрение новых технологий) и расходы на ЗАО «МПЦ». При этом расходы на ЗАО «МПЦ» фактически не окупаемы 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;

- 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.

- 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»;

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, как минимум 20 000 EURO), 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 ( $K_{\text{з}}$ ) 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 процессирование в ЗАО «МПЦ».

**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 межхостового соединения, а также низким доверием к ЗАО «МПС» со стороны международных платежных систем в вопросе арбитража в претензионных работах;
- создание только определённой конфигурации системы процессинга внутригосударственных платежей невозможно, так как при внедрении только Host-2-Host высока вероятность отороченного 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 межхостового 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 ( $K_{зг}$ ) 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 межхостового 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 арбитром 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-сомовых 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 ( $K_{зг}$ ) 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 приемлем 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 неокупаема.

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 не окупаема.

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 ( $K_{\text{гп}}$ ) 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 «МПЦ» единого центра обработки розничных транзакций с банковскими платежными картами и установить требование по обязательной обработке всех транзакций только в ЗАО «МПЦ»» 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 «МПЦ» и смены банка-принципала, а также низким доверием к ЗАО «МПЦ» 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;

- при варианте 3 «Создание прямых соединений (H2H) между процессинговыми центрами с ЗАО «МПЦ» или иным процессинговым центром и перенаправление всех внутригосударственных транзакций в ЗАО «МПЦ»» 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 окупаема. 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;

**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 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.

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 иные 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 повлиять на 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 примать 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 ( $K_{зг}$ ) 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 указанным 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 ( $K_{зг}$ ) 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 КГ» 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 законодательной 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.