**СПРАВКА-ОБОСНОВАНИЕ**

**к проекту Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики по вопросам безналичного расчета**

Настоящий законопроект разработан во исполнение пункта 2-1 Указа Президента Кыргызской Республики С.Н. Жапарова «О мерах по дальнейшему развитию финансового рынка» в целях увеличения доли безналичного оборота за счет снижения наличного денежного обращения, роста налогооблагаемой базы и повышения доходов в бюджет, вывода недобросовестных субъектов предпринимательства из теневого сектора экономики республики и снижения уровня теневой экономики.

По результатам различных исследований, которые были проведены в последние годы при поддержке международных доноров объем теневой экономики варьируется от 30% до 39% к ВВП.

В 2016 году International Monetary Fund оценил объём скрытой и неформальнойэкономики в 30 %.

В 2015 году по расчетам Leandro Medina and Friedrich Schneider объём скрытой и неформальнойэкономики составил 30,8%.

В 2012 году, по данным ОО «Инвестиционный Круглый Стол», объём скрытой и неформальнойэкономики составлял 39 %

По оценке НСК доля ненаблюдаемой (скрытой и неформальной) экономики в объеме ВВП, оцененная со стороны производства, в 2018 году составила 23,4 % к ВВП и сложилась в размере 133,4 млрд. сомов.

Как известно, теневая (неформальная) экономика представляет реальную угрозу для экономической безопасности страны и является серьезным барьером для развития малого и среднего бизнеса, создавая неравные условия для конкуренции. Это негативное явление снижает налогооблагаемую базу, способствуя дестабилизации бюджетной сферы страны. В сфере, где нормативные правовые акты не исполняются надлежащим образом, бизнес-структуры, не находя правовой поддержки, продолжают осуществлять свою деятельность, выходя из правового поля, т. е. уходят в «тень».

В связи с чем, предлагается принять меры, направленные на административное расширение безналичных расчетов, путем внесения изменения в статью 776 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, предусматривающего отсылочную норму об установлении [законодательством](http://online.zakon.kz/document/?doc_id=38213728#sub_id=250000) Кыргызской Республики о платежной системе порядка и способов осуществления безналичных расчетов на территории Кыргсзкой Республики.. Соответственно, в Законе Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» предлагается статью 3 дополнить требованиями по проведению безналичных расчетов:

1. между юридическими лицами независимо от суммы платежа;
2. между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также между индивидуальными предпринимателями свыше 1000 расчетных показателей за один платеж;
3. между юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями и гражданами (физическими лицами) свыше 1 000 расчетных показателей за один платеж;
4. при купле-продаже недвижимого имущества и автомототранспортных средств.

Национальный банк Кыргызской Республики рассмотрев прохождение платежей через систему пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей (СПК) на примере обществ с ограниченной ответственностью за июнь и июль 2017 года, информировал, что через данную систему вышеуказанными организациями были проведены платежи в безналичной форме, начиная от 300 (триста) сомов.

Принимая во внимание мероприятия по увеличению безналичных платежей, а также международный опыт, Национальным банком КР было предложено определить пороговую сумму 100,0 тыс. сомов, свыше которой расчеты должны осуществляться в безналичной форме, которая поддержана межведомственной рабочей группой.

В целях обеспечения исполнения законопроекта в части правоведения безналичного расчета при купле-продаже недвижимого имущества предлагается внести дополнение в статью 22 Закона Кыргызской Республики «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ними» и статью 42 Закона Кыргызской Республики «О нотариате», предусматривающее основание в отказе в регистрации и совершении нотариального действия прав на недвижимое имущество если расчет между продавцом и покупателем произведен в нарушение требований законодательства Кыргызской Республики о платежной системе.

Учитывая необходимость проведения разъяснительно работы предлагается срок введения законопроекта определить с 1 января 2022 года.

Принятие данного проекта Закона не повлечет за собой каких-либо социальных, правовых, правозащитных, гендерных, экологических, экономических и коррупционных последствий.

Представленный проект не противоречит нормам действующего законодательства Кыргызской Республики, а также вступившим в установленном порядке в силу международных договоров, участницей которых является Кыргызская Республика.

Реализация норм указанного законопроекта не несет дополнительной финансовой нагрузки на государственный бюджет.

Однако, реализация норм указанного законопроекта предполагает дополнительную финансовую нагрузку, связанную с банковскими услугами на индивидуальных предпринимателей и граждан.

При этом следует учесть, что проведение расчетов в безналичном порядке свыше установленного расчетного показателя ориентировано на решение ряда основных задач, касающихся:

- сокращения затрат экономики, связанных с обработкой и хранением банкнот и монет;

- повышения прозрачности совершаемых физическими лицами и хозяйствующими субъектами операций, в том числе в целях увеличения собираемости налогов;

- привлечения инвестиций в экономику за счет денежных средств физических лиц и хозяйствующих субъектов, поступающих на банковские счета;

- повышения безопасности совершаемых платежей как для плательщика (в части снижения риска потери или хищения наличных денежных средств), так и для получателя платежа (в части исключения необходимости хранения наличных денег в кассе и снижения затрат на инкассацию наличных денег).

В случае принятия законопроекта требуется внесение изменений и дополнений:

1. В Правила «государственной регистрации прав и обременений (ограничений) прав на недвижимое имущество и сделок с ним», утвержденных постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15 февраля 2011 года № 49.

2. В Правила государственной регистрации, перерегистрации транспортных средств, установок и оборудования, а также прав собственности на них, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 23 июня 2017 года № 407.

3. В Положение «О безналичных расчетах в Кыргызской Республике», утвержденное постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики от 9 сентября 2005 года N 420/21/4.

Анализ регулятивного воздействия проведен в соответствии с требованиями постановления Правительства Кыргызской Республики от 30 сентября 2020 года № 504 «Об утверждении Методики проведения анализа регулятивного воздействия нормативных правовых актов на деятельность субъектов предпринимательства». При этом в проведении анализа регулятивного воздействия принимали участие представители бизнеса, заинтересованных государственных органов и Национального банка Кыргызской Республики.

Указанный законопроект в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О нормативных правовых актах в Кыргызской Республике» был направлен для размещения на официальном сайте Правительства Кыргызской Республики, также размещен на Едином портале общественного обсуждения проектов нормативных правовых актов Кыргызской Республики <http://koomtalkuu.gov.kg>.

**Вице-премьер-министр –**

**Министр экономики и финансов**

**Кыргызской Республики У.Т. Кармышаков**