ВОПРОСЫ БАНКОВСКОГО КРУГЛОГО СТОЛА. 09.03.2020 г.

Блок «Взаимодействие с Государственной службой финансовой разведки»

№	Вопросы	Инициатор
1.	Согласно пункта 42 Положения «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», от 25 декабря 2018г. № 606: *42. Список национальных публичных должностных лиц, членов семей и близких лиц национального публичного должностного лица в виде электронной базы данных формируется органом финансовой разведки.* *Доступ к сведениям электронной базы данных национальных публичных должностных лиц предоставляется финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц (далее - пользователи) по электронным каналам связи…* *…При выявлении национальных публичных должностных лиц, финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц фиксируют полученные сведения в электронном формате согласно Типовой форме анкеты публичного должностного лиц и в течение трех рабочих дней направляют в орган финансовой разведки информацию, зафиксированную в анкете национального публичного должностного лица, по электронным каналам связи.* В связи с тем, что банки до сих пор не получили списки от ГСФР при ПКР, и вынуждены формировать собственные списки, предлагаем включить вопрос: ***Может ли Национальный банк/СБК оказать содействие перед ГСФР по ускорению процесса формирования и доведения списков ПДЛ до коммерческих банков в целях снижения риска несоблюдения законодательства по ПФТД/ЛПД.***	ОАО «ФинансКредитБанк»
2.	Тема ПОД/ФТ актуальна в контексте исполнения Кыргызской Республикой международных конвенциональных обязательств и проводимой государством широкой антикоррупционной политики. **В этой связи назрела необходимость в создании коммуникативной площадки** на национальном уровне, где на регулярной основе происходил бы диалог, обмен опытом и информацией, выработка и подготовка предложений и рекомендаций, проведение аналитических и отраслевых исследований. **Данная структура может быть образована в виде Национального совета комплаенс-служб либо Ассоциации комплаенс в форме общественного объединения.** В рамках вновь созданной структуры также рассматривались бы вопросы по выдвижению и	ОАО «Айыл Банк»

	наделению полномочиями членов от Кыргызской Республики в Международном совете комплаенс (инициатива Евразийской группы Эгмонт).	
3.	Рассмотреть возможность реализации удаленной идентификации по средствам современных технологий и приведение в соответствие нормативно - правовой базы для этой технологии идентификации. На текущий момент соседние республики активно работает над созданием систем и нормативной базы по удаленной идентификации клиентов банков. Одно из решений предлагает компания Digital ID, данное решение позволяет проводить идентификацию клиента по паспорту селфи снимку и небольшого видео сеанса, после чего все данные попадают на обработку, распознаются и сопоставляются изображения на паспорте селфи снимка и видео сеанса, при успешном сопоставлении система выдает положительный ответ. Данное решение на текущий момент предлагается в виде облачного решения, что позволяет сократить затраты на первоначальный запуск. Предлагаем разрешить использование подобного рода систем в качестве пилота и разработать нормативно - правовую базу под этот вид идентификации клиентов. **На первом этапе предлагаем разрешить таким способом идентифицировать клиентов исключительно для низкорискованных операций, таких как подтверждение согласия на обработку персональных данных, подтверждение на обработку данных в ЗАО КБ «Ишеним», идентификация электронных кошельков.**	ОАО «Дос-Кредобанк»
4.	**Идентификация клиентов без удостоверения личности при совершении обменных операций в сумме до 70 000 сомов** Согласно пункту 7 Положения о порядке проведения надлежащей проверки клиента (утверждено постановлением Правительства КР от 25.12.2018 года №606) при совершении разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) по купле-продаже (обмену) наличной национальной и/или иностранной валюты на сумму <u>от 70 000 сомов до 1 000 000 сомов</u> или эквивалента в иностранной валюте, проводится установление личности клиента на основе документа, удостоверяющего личность, проверка клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях и Перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и учет совершенной операции (сделки). В Банке, при совершении клиентом разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) по купле-продаже (обмену) наличной национальной и/или иностранной валюты на сумму до 70 000 сомов или эквивалента в иностранной валюте заводятся соответствующие данные клиента в Автоматизированной базе	ЗАО «Банк Компаньон»

	данных (АБС), проводится проверка клиента в соответствующих Санкционных перечнях и учет совершенной операции. В подобных случаях информация заводится в АБС со слов клиента и не требует документального подтверждения. Таким образом данная информация может быть недостоверной, что влияет на корректность и актуальность проверки по Санкционным перечням, а также по запросам соответсвующих органов Банком может быть предоставлена недостоверная информация. На основании вышеизложенного просим следующее. При совершении клиентом разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) по купле-продаже (обмену) наличной национальной и/или иностранной валюты на сумму до 70 000 сомов или эквивалента в иностранной валюте **предоставить банкам возможность не заводить информацию о клиенте в АБС или использовать единный идентификатор (ID) для проведения подобных операций** (например: ID – обмен валют (резиденты) и ID – обмен валют (нерезиденты)), за исключением лиц, связанных с высокорисковыми странами.	
5.	**Обучение агентов-индивидуальных предпринимателей по линии ПФТ/ЛПД** Согласно пункту 47-1 Положения об электронных деньгах в Кыргызской Республике Агент (дистрибьютор) должен назначить должностное лицо, ответственное за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, включая мероприятия по противодействию мошенническим операциям, согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики. (В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-4-(ПС)). В 2019 году Банк инициировал проект «Электронные кошельки и агентская сеть» на основе цифровых платформ, направленных на расширение охвата банковскими услугами в регионах страны. Агентская сеть по электронным деньгам преследует 2 цели: 1) обеспечить точки приема и выдачи наличных для держателей электронных кошельков, сократив расходы клиентов банка; 2) предоставить дополнительный источник дохода клиентам микро-сегмента, в частности, в регионах. Поскольку они станут агентами Банка и смогут зарабатывать комиссии по проведенным операциям с использованием электронных кошельков. Учитывая, что всем должностным лицам, ответственным за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и	ЗАО «Банк Компаньон»

	легализации (отмыванию) преступных доходов, необходимо пройти соответствующее базовое обучение в ГСФР (обучение платное – 10 000 сом, проводится в г. Бишкек, длительность 5 дней), требование п. 47-1 существенно затрудняет расширение агентской сети по электронным деньгам, **так как агенты-индивидуальные предприниматели не имеют временных и финансовых ресурсов для прохождения обучения.** В этой связи, учитывая что операции по эл. кошелькам носят ограниченный (в т. числе и по суммам -15 и 50 тыс. сом) и простой характер (прием/выдача), а также то, что в соответствии с частью 1 статьи 5 Закона КР «О противодействии финансированию террористической деятельности и отмыванию (легализации) преступных доходов» к агентам электронных денег относят только юридических лиц, **предлагаем исключить вышеуказанное требование пункта 47-1 вышеуказанного Положения для индивидуальных предпринимателей и в данном пункте после слов «Агент (дистрибьютор)» дополнить словами «, являющийся юридическим лицом».**	

Блок «Взаимодействие с ЦЭВ «Тундук»

№	Вопросы	Инициатор
6.	**Рассмотреть возможность оптимизации подключения к сервисам СМЭВ «Тундук».** Упрощение подключения к системе облегчит получение запросов, что позволит работать банкам в направлении инклюзивного продвижения продуктов и услуг всем слоям населения, а также повысит конкурентоспособную среду среди ФКУ. На сегодняшний день оперативное подключение к сервисам государственных органов затруднителен из-за необходимости подписания отдельных договоров. У большинства ведомств отсутствуют готовые шаблоны соглашений/договоров, присутствует несогласованность структурных подразделений между собой и ярко-выраженное нежелание сотрудничать в оперативном порядке.	ОАО «Дос-Кредобанк»
7.	Четкое регулирование вопросов по использованию коммерческими банками облачных сервисов (такие как: Office 365, Microsoft Azure, Amazon Web Services и т.п., (SaaS, IaaS, PaaS)), а также, вопросов по использованию технологий удаленной идентификации граждан (такие как: идентификация по лицу (камера телефона), по отпечатку пальцев, сканирование радужной оболочки глаз и т.п.), для использования передовых технологий, что позволит улучшить качество предоставляемых услуг гражданам и оптимизации затрат.	ЗАО «ФИНКА Банк»
8.	Решение вопроса необходимости подписания отдельного соглашения с каждой государственной организацией, участвующей в системе межведомственного электронного взаимодействия «Түндүк»	ЗАО «ФИНКА Банк»
9.	Еще одной проблемой взаимодействия с государственными органами по вопросам цифровизации является длительные сроки рассмотрения инициатив коммерческих банков и низкая их результативность. К примеру, ОАО Банк «Бай-Тушум» уже более полугода не может добиться возможности получать необходимую актуальную информацию в электронном виде.	ОАО Банк «Бай-Тушум»
10.	Наблюдаются проблемы с обменом информацией. Как один из примеров – необходимо следить за актуальностью версии сервера безопасности «Тундук». На текущий момент в банк своевременно не направляются уведомления о наличии новой версии. При расхождении версий невозможна связь с другими участниками системы.	ОАО Банк «Бай-Тушум»

Блок «Взаимодействие с Государственной налоговой службой»

№	Вопросы	Инициатор
11.	Согласно инструкции НБКР «по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» пункт 41 пп.2 предусматривает, что индивидуальным предпринимателям для открытия счета дополнительно необходимо предоставить банку «справку органа налоговой службы о факте налоговой регистрации налогоплательщика». У банка возникает неоднозначная ситуация с ИП на основании патента, так как при открытии счета им для получения кредитных средств, необходимо представить справку из налоговой службы о факте налоговой регистрации. Однако, большинство индивидуальных предпринимателей – клиентов Банка, получающих кредитные средства отказываются предоставлять данную справку, мотивируя тем, что они не будут, производит расчетно-кассовое обслуживание, а счет открывают исключительно для получения кредита и погашения. В этой связи, клиенты Банка выражают недовольство требованиям банка. Следует отметить, что согласно ст.95 Налогового кодекса Кыргызской Республики, налоговой регистрации в Кыргызской Республике в соответствии с налоговым законодательством подлежат субъекты: - деятельность которых подпадает под предпринимательскую деятельность и/или признается таковой; - которые признаются налогоплательщиками. Также статья 96. Налогового кодекса Кыргызской Республики предусматривает, что «Налоговая регистрация индивидуальных предпринимателей осуществляется одновременно с их государственной регистрацией в качестве индивидуальных предпринимателей». Следовательно, из данной нормы исходит, что ИП на основании патента при его получении одновременно прошел налоговую регистрацию, однако Банки направляют их в налоговые органы для получения справки о налоговой регистрации. Более того, в настоящее время все данные по юридическим лицам, в том числе по ИП о налоговой регистрации, о действующем патенте можно увидеть на сайте налоговой службы, которая работает в онлайн – режиме. **В этой связи, в целях оптимизации и эффективности работы коммерческих банков считаем необходимым, внести соответствующие изменения в инструкцию Национального Банка Кыргызской Республики «по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» касаемо данного вопроса.**	ОАО «Капитал Банк»

12.	Относительно налоговых платежных требований: - Какие документы должны быть приложены Государственной налоговой службой Кыргызской Республики в случаях выставления в Банк налогового платежного требования (далее: НПТ)? - В каких нормативно-правовых документах предусмотрено? - Может ли Банк отклонить исполнение НПТ, в случаях неполного наличия необходимых приложенных документов? - Относится ли это требование закона к счетам до востребования физических лиц или только к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям?	ЗАО «ФИНКА Банк»
13.	В Банк нередко поступают запросы от Государственной налоговой службы Кыргызской Республики о необходимости предоставить договора аренды помещений, в которых Банк выступает в качестве арендатора. - Обязаны ли Банки предоставлять заключенные с собственниками помещений копии Договора аренды, копии патентов и страховых полисов? - Если обязаны, то в каком НПА прописано данное требование?	ЗАО «ФИНКА Банк»
14.	В банк нередко поступают письменные запросы (на фирменном бланке) от ГНС, ГСФР, Нотариата о предоставлении информации составляющей банковскую тайну, однако при этом отсутствуют печать, цель использования информации и правовые основания запроса. Учитывая необходимость соблюдения банковской тайны, возникают вопросы: - Касается ли это требование запросов, которые направляются Государственной налоговой службой Кыргызской Республики и всеми другими органами, предусмотренными ст. 130 Закона «О Национальном банке, банках и банковской деятельности»? - Если касается, то обязан ли Банк отказать в предоставлении такой информации, при отсутствии хотя бы одного из указанных условий, указанных в ст.131 Закона?	ЗАО «ФИНКА Банк»
15.	**Отмена требования НПА НБКР об обязанности Банка требовать документы о регистрации в государственных органах по кредитам сельскохозяйственных производителей на сумму свыше 250 000 сомов.** Согласно пункту 25 Положения НБКР «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» банк должен запросить от заемщика, помимо прочего, документ из государственных органов о регистрации (если заемщик - юридическое лицо или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента), за исключением физических лиц-сельскохозяйственных производителей, которым выдан кредит в размере не более 250000 сомов с предоставлением документов, удостоверяющих право землепользования или документов о наличии скота, а	ЗАО «Банк Компаньон»

	также лиц, которым выданы кредиты в рамках правительственных программ, направленных на развитие сельского хозяйства. В соответствии с Налоговым кодексом КР и налоговым законодательством сельскохозяйственные производители освобождены от уплаты налога на прибыль, НДС и налога с продаж, и не получают свидетельства о регистрации/патент. В связи с чем, требование о предоставлении свидетельства/патента по кредитам для физических лиц-сельскохозяйственных производителей является нецелесообразным. На основании вышеизложенного просим в абзаце шестом пункта 25 Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» исключить слова «*в размере не более 250000 сомов*».	

«Вопросы к НБКР и СБК»

№	Вопросы	Инициатор
16.	В соответствии со статьей 128 Закона: ***Статья 128. Публикация финансовой отчетности и раскрытие основных показателей деятельности банка*** *Банк обязан публиковать финансовую отчетность с раскрытием основных показателей своей деятельности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и банковским законодательством Кыргызской Республики.* Пункт 53 Положения "О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики" от 12 марта 2010г. № 6/2 гласит: *53. В комбинированном отчете об общем совокупном доходе также необходимо представить аналогичный анализ прибыли и убытка, а также раскрыть информацию о прибыли на акцию. В случае представления двух отдельных отчетов эта информация должна раскрываться в Отчете о прибылях и убытках.* Прибыль, рассчитанная по МСФО, отличается от прибыли, которая подлежит распределению на основании требований НПА НБКР. Таким образом, публикация информации в СМИ (по МСФО) не соответствует отчетам коммерческих банков по требованиям НБКР, тем самым вводит в заблуждение как пользователей, так и акционеров. Исходя из вышеизложенного, предлагаем включить следующий вопрос: ***Исключить из требований о публикации финансовой отчетности предоставление отчетности в соответствии с МСФО,*** *либо* ***Публиковать финансовую отчетность в 2 (двух) вариантах:*** – ***по требованиям МСФО*** – ***по требованиям НБКР.***	ОАО «ФинансКредитБанк»
17.	В соответствии с Положением о расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам, от 27 августа 2008г. № 33/4: *4.1. Банки(1) должны указывать размер годовой эффективной процентной ставки:* *1) в договорах, заключаемых с клиентами;* *2) по устным и письменным запросам клиентов;* *3) при распространении информации о размере вознаграждения по услугам независимо от вида*	ОАО «ФинансКредитБанк»

	носителя (рекламные буклеты, придорожные билборды, стенды, листовки и другое), в том числе через средства массовой информации, веб-сайты, электронной почтой, по телефону, при устном консультировании клиентов. При этом, в соответствии с п.3.6. того же Положения, размер эффективной процентной ставки рассчитывается АБС Банка «*алгебраическим методом, последовательными приближениями, методом итераций с применением компьютерных программ (в приложении 1 к настоящему Положению приведены примеры расчета эффективной процентной ставки по выдаваемым кредитам; в приложении 2 приведен пример расчета эффективной процентной ставки по привлекаемым депозитам). Рекомендуется использовать финансовую функцию ЧИСТВНДОХ программы Microsoft EXCEL (функция XIRR, если версия Microsoft EXCEL - англоязычная).».* Как показывает практика, размер эффективной процентной ставки по срочным вкладам (депозитам), по расчету АБС Банка, превышает размер декларируемой ставки, при этом, по депозитам, условия которых не предусматривают пополнение вклада или капитализацию процентов – начисление процентов за период осуществляется по номинальной (декларируемой) ставке, в результате сотрудникам банка, обслуживающим клиентов, трудно объяснить вкладчикам разницу между номинальной и эффективной ставками и причину начисления процентов по ставке, ниже публикуемой эффективной. По кредитам расчет эффективной процентной ставки вопросов не вызывает. В целях предоставления вкладчикам коммерческих банков достоверной информации относительно процентных ставок по срочным депозитам, Предлагаем включить следующий вопрос: ***Может ли банк указывать эффективную процентную ставку по срочным депозитам на уровне номинальной ставки (при наличии между ними разницы при расчете), если условия депозита не предусматривают пополнения вклада или капитализации процентов?***	
18.	***Заключение корреспондентских отношений с банками Европы и США***, так как в настоящее время зарубежные банки отказываются активно сотрудничать с банками Кыргызской Республики.	ОАО «ФинансКредитБанк»
19.	*Рассмотреть возможность учета 7 дневных нот НБКР для расчета соблюдения минимального порогового уровня ОРТ.*	ОАО «ФинансКредитБанк»
20.	**Вопросы информационной безопасности** В настоящее время безопасное и устойчивое развитие банковского сектора зависит от усиления информационной безопасности в банковских системах и кибербезопасности в финансовой среде при взаимодействии различных участников рынка банковских услуг. В этой связи отмечаем следующие задачи: 1. Дальнейшее продвижение международных стандартов информационной безопасности, и совершенствование законодательной базы в сфере информационной безопасности для финансово-	ОАО «Айыл Банк»

	кредитных организаций (ФКО); 2. Повышение знаний сотрудников ФКО в области информационной и кибербезопасности в целях совершенствования систем управления информационной безопасностью в ФКО. Для успешной реализации задач совершенствования Информационной безопасности предлагаем Национальному банку, а также Союзу банков Кыргызстана чаще проводить круглые столы и семинары по информационной безопасности с возможным привлечением зарубежных экспертов по информационной безопасности. **На базе учебного центра Союза банков Кыргызстана регулярно приглашать инструкторов из учебных центров Москвы, Киева и Западной Европы, проводить обучение по международным стандартам в области информационной безопасности, по кибербезопасности, что позволит пройти обучение большему числу сотрудников ФКО, оптимизировать денежные расходы на перелет, проживание и командировочные расходы для сотрудников ФКО.**	
21.	Пункт 8.4.Инструкции НБКР «по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков» предусматривает, что «Банк обязан получить разрешение Национального банка на выплату дивидендов акционерам банка. Документы для получения разрешения Национального банка на выплату дивидендов должны быть представлены в Национальный банк не позднее пяти рабочих дней до проведения общего собрания акционеров банка. К документам должны быть приложены планы банка по срокам выплаты дивидендов и расчеты по соблюдению экономических нормативов, а также индекса «буфер капитала», рассчитанного с учетом планируемой выплаты суммы дивидендов». У Банков может возникнуть ситуация когда Банк может выплатить дивиденды акционеру и при этом продолжит исполнять все экономические нормативы, однако Банку необходимо получить разрешение регулятора и последний вправе ограничить Банку выплату дивидендов. Вместе с тем, Закон об акционерных обществах предусматривает, что «Дивиденды являются собственностью акционера. Дивиденды распределяются среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности». В текущей деятельности любого банка приоритетом всегда является интересы клиентов банка, надежность их вкладов и депозитов. Но при этом имеют место также и интересы акционеров, то есть необходимо учитывать интересы всех сторон. Миноритарный и мажоритарный акционер Банка, являясь конечным выгодоприобретателем и вкладывая средства в уставной капитал Банка, заинтересован по итогам финансового года в получении прибыли от ценных бумаг общества, принадлежащих ему на праве собственности. **Необходимо чтобы ограничение в выплате дивидендов, со стороны Национального банка Кыргызской Республики имели место только при фактическом нарушении у банков**	ОАО «Капитал Банк»

	экономических нормативов, в случае выплаты ими установленной суммы дивидендов.	
22.	Закон «О Национальном Банке, банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» предусматривает предоставление информации составляющую банковскую тайну «суду – в соответствии с законодательством Кыргызской Республики», а «иным лицам на основании судебного акта». Однако, на практике Банки сталкиваются с ситуацией, когда суд запрашивает информацию составляющую банковскую тайну на основании **требования суда либо в форме запроса**, без вынесения судебного акта (определения, постановления). Хотя, большинство судей на практике выносят судебный акт. В ст.10 п.1 Закона «О банковской тайне» утратившего силу было закреплено, что «сведения, составляющие банковскую тайну, представляются банками на основании судебного акта, вынесенного в соответствии с процессуальным законодательством Кыргызской Республики». Следует особо отметить, что на практике стороны судебного процесса, т.е. «иные лица» могут иметь доступ к представленной Банком суду информации составляющую банковскую тайну. Тогда как, каких – либо документов о неразглашении стороны на судебном заседании не подписывают. Следовательно, клиент Банка, в отношении которого Банк предоставил информацию <u>по требованию или запросу судьи</u>, может расценить действия банка как разглашение банковской тайны. На сегодняшний день, каждый конкретный Банк трактует данную норму по разному, кто-то представляет информацию по требованию суда, а некоторые отказывают и требуют судебный акт. **В целях исключения подобных ситуаций, предлагаем Национальному Банку Кыргызской Республики совместно с Союзом банков обратится в Верховный суд Кыргызской Республики** о рассмотрении данного вопроса на пленуме Верховного суда Кыргызской Республики о правоприменительной практике в судах Кыргызской Республики относительно пп.1 п.3 и п.4 ст. 130 Закона Кыргызской Республики «О Национальном Банке, банках и банковской деятельности в Кыргызской Республики» для единообразного применения на практике всеми судами Кыргызской Республики.	ОАО «Капитал Банк»
23.	**Введение термина «инкассаторские мешки периферийного устройства» В п.75 Положения «О минимальных требованиях по выполнению кассовых операций в коммерческих банках и небанковских финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики».** Использование мешков в Cash-in терминалах является безопасным, удобным и менее затратным. Современные Cash-in терминалы на сегодня защищены и для мешков предусмотрена отдельная сейфовая зона запирающаяся на замок, что ограничивает доступ а после изъятия инкассаторского мешка, мешки обязательно пломбируются в составе комиссии.	ОАО «Капитал Банк»

	На сегодня практика уже показала неудобство использования кассет, кассеты имеют емкость до 1500 купюр, и при погашении кредитов, пополнении счетов/депозитов и пополнении карт кассеты забиваются в течении 4-5 часов что требует инкассирования.	
24.	Пересмотреть пункт 126 Положения «О порядке лицензирования деятельности банков», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23/1-(НПА), исключив из него должность **«Управляющий директор»,** либо конкретизировать эту должность с банковским направлением, которое должно курировать данное должностное лицо.	ОАО «Кыргызкоммерцбанк»
25.	Внести дополнения в Положение «О минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращений потребителей», утвержденные постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 24 июня 2015 года № 35/10. Ряд ФКУ вносят в свои кредитные договоры условия, запрещающие без их согласия брать еще кредиты в других ФКУ, а когда клиенты обращаются к ним за таким согласием, то им отказывают или вообще не отвечают на такие запросы. Такие условия ограничивают права клиента на свободный выбор финансово-кредитных учреждений для своего кредитования. В связи с этим предлагается внести в указанное Положение следующее дополнение: Дополнить п. 21 Положения «О минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращений потребителей», утвержденные постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 24 июня 2015 года № 35/10, подпунктом 12) следующего содержания: **«12) ФКО не вправе включать в условия кредитного договора запрещение клиенту без согласия данного ФКО получать кредиты в других ФКО».**	ОАО «Кыргызкоммерцбанк»
26.	Рассмотреть возможность блокировки счета срочного депозита в случаях, когда клиент желает получить кредит в Банке А, но обеспечением является срочный депозит в Банке Б. Просим пересмотреть НПА и дать возможность по запросу Банка А к Банку Б блокировать счет срочного депозита до полного исполнения кредитных обязательств со стороны заемщика.	ОАО «Дос-Кредобанк»
27.	**Рассмотреть возможность создания базы по уволенным работникам (по отрицательной статье),** с указанием причины увольнения, на подобие базы ЗАО КБ «Ишкеним». Если требуется согласие работника при приеме, то проверять исключительно с его согласия. Это существенно сократило бы время работников кадровой службы, службы безопасности.	ОАО «Дос-Кредобанк»
28.	**Вопрос.** Оказание содействия в погашении задолженности по субсидиям Министерства Финансов Кыргызской Республики перед Банком по проектам “Финансирование сельского хозяйства – 5,6 и 7”. **Ситуация:** В настоящее время у Министерства Финансов КР имеется задолженность перед Банком	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»

	по выплате субсидиям, срок выплат по которым согласно заключенным Соглашениям, прошел (Банком неоднокртано направлялись письма). **Предложение:** В связи с тем, что аналогичная ситуация наблюдается практически во всей банковской системе, Банк просит обратиться в Министерство Финансов КР и оказать содействие в решении вышеуказанной проблемы. **Аргументы:** Не получение субсидий по данным проектам приведет к возможному увеличению себестоимости кредитных продуктов, в связи с чем имеется вероятность повышения и внедрения комиссий и ставок. А также у Банка снижается возможность финансирования субъектов сельского хозяйства по Государственным целевым программам с льготными процентными ставками. Недополученные субсидии увеличивают активы Банка, тем самым влияют на коэффициент адекватности капитала.	
29.	**Вопрос.** Признается ли действительной согласие клиента/заявителя на обработку персональных данных (ГРС),а также согласие на проверку кредитной истории (КБ Ишеним), **подписанной посредством "Электронной цифровой подписи" (далее ЭЦП)?** **Ситуация:** В настоящее время при автоматизации услуг и переходе на онлайн обслуживание, у Банка возникают проблемы с получением вышеуказанных согласий в бумажном виде в связи с ненадобностью непосредственного присутствия клиента Банка. Признание согласий, подтвержденных посредством ЭЦП дало бы возможность качественного развития при переходе на онлайн обслуживание. **Предлагаемое решение:** Банк предлагает решить вопрос о признании действительной согласий клиентов на обработку персональных данных (ГРС) и проверку кредитной истории (КБ Ишеним), полученной удаленно посредством ЭЦП через любые мобильные приложения Банка (Мобильный банкинг в частности). **Аргументы:** Решение данного вопроса упростит процедуру кредитования и создаст удобства для клиентов, что поспособствует развитию онлайн кердитования без посещения Банка. Это значительно сэкономит время и расходы клиентов, а также снизить себестоимость кредитных продуктов. Данная инициатива связана с тем, что 2020 год для нашей страны объявлен Годом развития регионов, **цифровизации страны** и поддержки детей.	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»
30.	**Вопрос.** Возможность внесения изменений в Положение о лицензировании. **Ситуация: Банк не может выполнить требование п.125-2 Положения о лицензировании**	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»

	деятельности банков: «Любое лицо, приобретающее акции банка в размере, не достигающем первого порогового значения (значительное участие), обязаны в течение 20 (двадцати) рабочих дней после приобретения права собственности на акции предоставить в Национальный банк следующие документы»: 1) для физических лиц: а) копию паспорта; б) сведения об источниках происхождения денежных средств; в) справку из кредитного бюро или от уполномоченного органа страны (для нерезидентов Кыргызской Республики) об отсутствии просроченных задолженностей; г) справку или иной документ, подтверждающий отсутствие обязательств по уплате обязательных платежей в бюджет (органы налоговой службы и Социального фонда или уполномоченный орган страны происхождения (для нерезидентов Кыргызской Республики); д) справку или иной документ, подтверждающий отсутствие судимости (для нерезидентов Кыргызской Республики); е) сведения об основной деятельности (трудовая книжка, патент и описание деятельности); 2) для юридических лиц: а) копии учредительных документов; б) свидетельство о государственной регистрации юридического лица либо иной, приравненный в соответствии с законодательством страны происхождения, документ, подтверждающий регистрацию юридического лица; в) справку из кредитного бюро или от уполномоченного органа страны (для нерезидентов Кыргызской Республики) об отсутствии просроченных задолженностей; г) справку об уплате обязательных платежей в бюджет; д) справку или иной документ, подтвержденный юридическим лицом об отсутствии судимости у учредителей, акционеров, участников юридического лица, руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера; е) сведения об основной деятельности; ж) реестр акционеров, участников, а также копии их паспортов; 3) информацию о дочерних, зависимых компаниях с указанием доли владения акциями (имущества, паев, долей), основных видах деятельности и месте регистрации; и) информацию о конечных бенефициарах юридического лица (до физического лица или до логического конечного выгодоприобретателя). Если бенефициарным собственником выступает государственный орган или государство, указывается соответствующий государственный орган или государство. **<u>Предлагаемое решение:</u>** Внести изменение в данное Положение о лицензировании деятельности	

	банков, а также привлечь к данной проблеме Государственный финн.надзор, и совместно с Государственным фин. надзором обязать брокеров требовать необходимые документы при проведении сделки с акциями Банков. **Аргументы:** Акционеры отказываются предоставлять требуемые документы, при этом НБКР требует от Банков предоставить данные документы, но Банки не могут повлиять на таких акционеров, т.к. не имеют соответствующих правовых инструментов в обвязывании акционеров предоставить такие документы.	
31.	**Вопрос:** Рассмотреть возможность исключения ведения справки кассира из Положения «О минимальных требованиях по выполнению кассовых операций в коммерческих банках и небанковских финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики» и из «Рекомендаций по кассовым операциям в коммерческих банках и финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики» **в связи с однозначной идентификацией операций (действий) пользователя в АБС банка.** **Ситуация:** Согласно Положения «О минимальных требованиях по выполнению кассовых операций в коммерческих банках и небанковских финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики» от 27 марта 2013 г. № 9/10: пункт 22. По окончании осуществления операций с наличными деньгами кассовые работники сдают заведующему кассой наличные деньги, кассовые документы (отчетные справки, объявления, приходные и расходные ордера, описи на перевозимые наличные деньги). При приеме указанных документов заведующий кассой: сверяет количество приходных и расходных документов и отраженные в них суммы наличных денег с данными отчетных справок (приложение 5,6); и «Рекомендаций по кассовым операциям в коммерческих банках и финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики» : пункт 1.8. Кассиры ведут ежедневные записи принятых и сданных ими денежных сумм в отдельной книге учета принятых и выданных ценностей (приложение 2). В конце операционного дня на основании принятых документов кассир составляет справку (приложение 3) и сверяет сумму по справке с суммой принятых им денег. Справка подписывается кассиром и кассовые обороты, указанные в ней, сверяются им с записями в кассовых журналах операционных работников. Сверка оформляется подписями кассира в кассовых журналах и операционных работников на справке кассира. **Предлагаемое решение:** Банк предлагает отменить введение справки кассиров, или отменить сверку с операционными работниками.	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»

	Аргументы: В данный век автоматизации, когда вход в систему АБС Банка пользователем возможен только под своим логином и паролем, и в то время, когда любая проводка фиксируется и подтверждается пользователем и контролером, можно вести данную справку в электронном виде, и не распечатывать, не подписывать у каждого операционного работника, так как видны все доступы на всех уровнях, и хранить только в электронной версии. Данная мера позволит оптимизировать работу кассиров (экономия времени), и сокращению расходов на бумагу.	
32.	**Вопрос: Относительно участия частных лиц в аукционе, проводимый со стороны ФУГИ по аренде помещений/площадей под банковские услуги, расположенных в объектах, числящихся на балансе государства.** **Ситуация:** С 2019 года аренда помещений/площадей, расположенных в объектах, числящихся на балансе государства производится через Электронную торговую площадку https://etp.okmot.kg. На сегодняшний день в аукционах наряду с финансово-кредитными учреждениями также участвуют частные лица, которые вообще не предоставляют банковские услуги. В тех случаях, когда выигрывают аукционы частные лица, данные объекты далее передаются в субаренду финансово-кредитным учреждениям по более высокой стоимости арендной платы, тем самым частные лица получают дополнительный доход от передачи в субаренду. По условиям аукциона предусмотрено, что лицо выигравший аукцион имеет право сдавать помещения/площади в субаренду. **Предлагаемое решение:** Внести изменения в условия аукциона или нормативно-правовые акты ФУГИ относительно исключения из участия в аукционах частных лиц, не предоставляющих банковские услуги. **Аргументы:** Внесение данного изменения позволит установить более реальную стоимость арендной платы, которая в свою очередь позволит финансово-кредитным учреждениям установить тарифы на свои услуги, доступные для всех слоев населения.	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»
33.	**Вопрос:** Внесение изменений в Инструкцию по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики в части гибкого измерения активов банков, размещенных в банках (государствах), имеющих международные рейтинги ниже уровня «А», а также возможно добавить дополнительные уровни степеней кредитного риска (например 30, 50%) и включить такие критерии, как наличие доли государственной собственности в капитале банка-корреспондента, банки-корреспонденты стран-участниц ЕАЭС и т.д.	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»
34.	**Отмена требования НПА НБКР об обязанности Банка требовать документы о регистрации в**	ЗАО «Банк Компаньон»

	государственных органах по кредитам сельскохозяйственных производителей на сумму свыше 250 000 сомов. Согласно пункту 25 Положения НБКР «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» банк должен запросить от заемщика, помимо прочего, документ из государственных органов о регистрации (если заемщик - юридическое лицо или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента), за исключением физических лиц-сельскохозяйственных производителей, которым выдан кредит в размере не более 250000 сомов с предоставлением документов, удостоверяющих право землепользования или документов о наличии скота, а также лиц, которым выданы кредиты в рамках правительственных программ, направленных на развитие сельского хозяйства. В соответствии с Налоговым кодексом КР и налоговым законодательством сельскохозяйственные производители освобождены от уплаты налога на прибыль, НДС и налога с продаж, и не получают свидетельства о регистрации/патент. В связи с чем, требование о предоставлении свидетельства/патента по кредитам для физических лиц-сельскохозяйственных производителей является нецелесообразным. На основании вышеизложенного просим в абзаце шестом пункта 25 Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» исключить слова «*в размере не более 250000 сомов*».	
35.	**Наращивание золотовалютных резервов КР, развитие валютного рынка.** В целях наращивания международных (золотовалютных) резервов КР **предлагаем НБКР рассмотреть возможность проведения операций по покупке/продаже российских рублей на межбанковском валютном рынке у коммерческих банков,** поступивших от международных систем денежных переводов. Купленные российские рубли НБКР может конвертировать в доллары США, евро на международном финансовом рынке, тем самым НБКР будет пополнять свои международные золотовалютные резервы. Также хотели бы отметить, что в период праздничных дней в России коммерческие банки не могут продавать российские рубли, тем самым банки накапливают позицию в рублях, и возникают валютные риски. В этой связи участие НБКР на валютном рынке по покупке российских рублей дало бы банкам возможность снизить свои валютные риски и развивать валютный рынок КР.	ЗАО «Банк Компаньон»

	Механизм проведения сделок: Национальный банк через АТС НБКР будет покупать безналичные российские рубли у коммерческих банков КР. Курс НБКР будет устанавливать рыночный (соотношение USD-KGS/средневзвешенный курс RUB). Расчеты по сделкам – TOD, TOM, SPOT.	
36.	**Оптимизация и упрощение процесса закрытия спящих счетов.** При открытии депозита, выдаче кредита или карты в банках открываются дополнительно счета до востребования и по истечении срока этих услуг счета до востребования остаются неактивными. Банками на постоянной основе проводится мониторинг неактивных счетов во избежание злоупотребления со стороны сотрудников и использования невостребованных остатков. Однако процесс закрытия с обязательным уведомлением клиента за 1 месяц доставляет большие трудности: большие расходы на письменные уведомления и срок ожидания ответа. Согласно Инструкции НБКР по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам) (глава 7, п.53) Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета или банковского вклада (депозита) с обязательным закреплением данного условия в договоре и уведомлением клиента за один календарный месяц до закрытия счета в случае, если: - сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного договором банковского счета; - на счете клиента в течение определенного договором срока отсутствуют денежные средства либо по счету не производились операции по распоряжению клиента. **На основании вышеизложенного просим:** 1) обязательное уведомление о закрытии неактивного счета оставить только в случае наличия остатков на счете. При этом банк в договоре обслуживания счета предусматривает пункт в котором предупреждает клиента о том, что в случае отсутствия движений на счете Банк имеет право закрыть счет, уведомив об этом по телефону, путем смс, не дожидаясь ответа клиента, при остатке на счете определенной в договоре суммы (например: до 500 сомов). Также в данном пункте договора банк отражает порядок востребования клиентом получения остатков закрытого счета; 2) в случае отсутствия движений по счету более 12 месяцев и при наличии остатка на счет суммы, больше оговоренной в договоре (например, больше 500 сомов) Банк закрывает счет по заявлению клиента в ответ на смс/письменное/по телефону уведомление, полученное от банка о необходимости востребования и закрытия счета. В случае отсутствия заявления и ответа от клиента более 30 дней, банк имеет право закрыть счет в одностороннем порядке, при этом клиент может в любое время востребовать остатки счета и Банк обязуется возвратить остаток счета по заявлению клиента; 3) а в случае отсутствия остатков (либо остатков до 25 сом) на счетах предлагаем разрешить банкам закрывать счет без письменного и смс-уведомления клиента, при этом такой порядок будет	ЗАО «Банк Компаньон»

	детально прописан в договоре с клиентом.	
37.	**Отсутствие возможности выплаты дивидендов акционерам банка ввиду ограничений по нормативу буфера капитала.** Согласно требованиям НПА НБКР, в случаях если соотношения Чистых рисковых активов к суммарным активам превышает 85%, то минимальный норматив буфера капитала должен быть не менее 26% после выплаты дивидендов. Предлагаем рассмотреть возможность разрешения выплаты дивидендов в соответствии с законодательством об акционерных обществах, для защиты прав миноритариев – 25-50 %, в случаях если норматив буфера менее 26% и при этом банк в течение последних 2-х лет демонстрирует прибыльную деятельность. Это также было бы привлекательно для инвестиций в банковскую деятельность.	ЗАО «Банк Компаньон»
38.	**Обработка и упаковка национальной валюты.** Согласно приложению 13 к Положению «О минимальных требованиях по выполнению кассовых операций в коммерческих банках и ФКО КР» каждые 100 листов банкнот одного и того же достоинства формируются в корешки оборотной стороной с серией и номером вверх, чтобы белое поле было с правой стороны, и обандероливаются в зависимости от способа упаковки пачки (шпагатом или в полиэтиленовый пакет) крестообразно стандартной бандеролью или кольцевой поперечной бандеролью, соответственно. На бандеролях корешков ветхих банкнот проставляется штамп со словом «Ветхие». Стандартные бандероли для упаковки банкнот должны иметь следующие реквизиты: - наименование учреждения банка; - именной штамп (код) кассира, производившего пересчет, сортировку и упаковку банкнот.» Ежедневное обандероливание и упаковка в полиэтиленовый пакет требует временных затрат и расходов на упаковочный материал. **В связи с чем просим внести изменение в вышеуказанное Положение о том, что обандероливание и упаковка купюр <u>необязательна в случаях, когда эти денежные средства будут использоваться на следующий день в операционной кассе</u>.** При этом, указанные требования должны соблюдаться при сдаче денежных средств в НБКР или при проведении обмена активами с другими коммерческими банками.	ЗАО «Банк Компаньон»
39.	**Обучение агентов-индивидуальных предпринимателей по линии ПФТ/ЛПД** Согласно пункту 47-1 Положения об электронных деньгах в Кыргызской Республике Агент	ЗАО «Банк Компаньон»

	(дистрибьютор) должен назначить должностное лицо, ответственное за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, включая мероприятия по противодействию мошенническим операциям, согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики. (В редакции постановления Правления Нацбанка КР от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-4-(ПС)). В 2019 году Банк инициировал проект «Электронные кошельки и агентская сеть» на основе цифровых платформ, направленных на расширение охвата банковскими услугами в регионах страны. Агентская сеть по электронным деньгам преследует 2 цели: 1) обеспечить точки приема и выдачи наличных для держателей электронных кошельков, сократив расходы клиентов банка; 2) предоставить дополнительный источник дохода клиентам микро-сегмента, в частности, в регионах. Поскольку они станут агентами Банка и смогут зарабатывать комиссии по проведенным операциям с использованием электронных кошельков. Учитывая, что всем должностным лицам, ответственным за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, необходимо пройти соответствующее базовое обучение в ГСФР (обучение платное – 10 000 сом, проводится в г. Бишкек, длительность 5 дней), требование п. 47-1 существенно затрудняет расширение агентской сети по электронным деньгам, **так как агенты-индивидуальные предприниматели не имеют временных и финансовых ресурсов для прохождения обучения.** В этой связи, учитывая что операции по эл. кошелькам носят ограниченный (в т. числе и по суммам -15 и 50 тыс. сом) и простой характер (прием/выдача), а также то, что в соответствии с частью 1 статьи 5 Закона КР «О противодействии финансированию террористической деятельности и отмыванию (легализации) преступных доходов» к агентам электронных денег относят только юридических лиц, **предлагаем исключить вышеуказанное требование пункта 47-1 вышеуказанного Положения для индивидуальных предпринимателей и в данном пункте после слов «Агент (дистрибьютор)» дополнить словами «, являющийся юридическим лицом».**	
40.	**Относительно внедрения электронного документооборота с Национальным банком Кыргызской Республики.** Предлагаем внедрить электронный документооборот с Национальным банком Кыргызской Республики, а именно направлять все письменные уведомления, предусмотренные Положением «О лицензировании деятельности банков» на электронную почту, специально созданную для	ОАО «РСК Банк»

	переписки с коммерческими банками. Внедрение данного метода передачи позволит более рационально использовать временные и материальные ресурсы, обеспечит безопасную и своевременную доставку данных.	
41.	**Относительно мониторинга целевого использования кредитных средств по кредитным линиям и финансового состояния бизнеса и обеспечения кредита.** <u>1. Относительно мониторингов целевого использования кредитных средств по кредитным линиям:</u> В Положении о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики сказано: *- Оценке целевого использования кредита, подтвержденной документами (договоры, акты приемки, счета-фактуры, накладные и т.п.) при их наличии, в зависимости от целей кредитования, за исключением кредита в размере не более 250000 сомов*. ***Предложение*:** Внести изменение в Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики в части оценки целевого использования кредитов, в частности отчета по мониторингу целевого использования по кредитным линиям требовать на все транши, выданные на пополнение оборотных средств при первичном освоении кредитной линии. По вновь выданным траншам после полного освоения кредитной линии подтверждение целевого использования не требовать. В связи с нецелесообразностью проведения мониторинга целевого использования траншей по кредитной линии после полного освоения суммы кредитной линии по причине их краткосрочности, в некоторых случаях транши выдаются в начале месяца, а погашение происходит в конце месяца. Данное предложение для оптимизации работы с клиентом. <u>2. Относительно мониторинга финансового состояния бизнеса и обеспечения кредита.</u> В положении о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики сказано: *62. После заключения кредитного договора и получения заемщиком кредита банку необходимо осуществлять постоянный мониторинг кредита и клиента, главная цель которого состоит в обеспечении своевременного погашения кредита, регулярной выплаты процентов и в выявлении проблем на ранней стадии.* *63-1. Банк должен периодически проводить мониторинг действующих кредитов. Периодичность мониторинга (в том числе с выездом) кредита устанавливается банком самостоятельно в зависимости от суммы и вида кредита, а также от его категории классификации. При этом банк должен проводить мониторинг с выездом:*	ОАО «РСК Банк»

	- не реже одного раза в полгода для кредитов, сумма которых превышает один процент от чистого суммарного капитала банка; *- не реже одного раза в год для остальных кредитов, за исключением кредитов до 100000 сомов. По кредитам до 100000 сомов проводится платежный мониторинг, предполагающий анализ на основе произведенных платежей по кредиту.* *68. С целью постоянного контроля за сохранностью заложенного имущества и выявления возможных изменений его текущей стоимости банк должен проводить мониторинг залога в местах его хранения и местонахождения. Периодичность мониторинга залога определяется банком самостоятельно в соответствии с кредитной/залоговой политикой и зависит от качества кредита и других факторов, в том числе от вида залога с учетом риска потери. Мониторинг залога в виде движимого имущества должен проводиться по кредиту, сумма которого менее 250000 сом, не реже одного раза в год*. ***Предложение*:** Внести изменение в Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики в части кредитов с классификацией, входящей в неклассифицированные активы, по потребительским кредитам, ипотечным, а также прочим в том числе коммерческим кредитам до 1 млн. сом проводить только мониторинг погашения, путем ведения журнала учета контактов.	
42.	**Лимиты открытой валютной позиции.** Действующие в настоящий момент лимиты ОВП (**7%** по каждой валюте и **10%** по всем валютам) не позволяют в полном объеме удовлетворять потребности клиентов. В периоды высокой волатильности на валютном рынке огромное значение имеет возможность банка своевременно удовлетворять запросы клиентов на проведение валюто-обменных операций. В случае невозможности полностью удовлетворить потребности клиентов, и как следствие, необходимости введения ограничений на проведение валюто-обменных операций в целях соблюдения лимитов ОВП волатильность/спрос на валютном рынке возрастает и создает дополнительные предпосылки для панических настроений как клиентов банков, так и населения в целом. Предлагаем рассмотреть возможность установления для банков прежних лимитов открытой валютной позиции (ОВП), а именно: - **15%** от чистого суммарного капитала (ЧСК) по каждой иностранной валюте в отдельности и - **20%** от ЧСК по всем иностранным валютам в совокупности.	ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»
43.	**Внесение изменений в Положение о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков. (В п.4.2.3, п.4.3.3, п.4.3.4)**	ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

	Данное положение является несправедливым по отношению к клиентам с меньшей суммой обязательств, если сумма обязательств в иностранной валюте составляет незначительную часть от всего оборота компании и наличие валютных потоков достаточно для покрытия задолженности. **Предложение:** 4.2.3. Банк должен классифицировать кредит в иностранной валюте (кроме валют стран-членов ЕАЭС) как минимум как "удовлетворительный" актив в случае, если у заемщика, получившего данный кредит, доля доходов в иностранной валюте (кроме валют стран-членов ЕАЭС) в общем объеме его совокупных доходов составляет более 75 процентов на 100% покрывает сумму всех обязательств в иностранной валюте, при этом РППУ может быть создан в размере 0% 4.3.3. Банк должен классифицировать кредит в иностранной валюте (кроме валют стран-членов ЕАЭС) как минимум как "актив под наблюдением" в случае, если у заемщика, получившего данный кредит, доля доходов в иностранной валюте (кроме валют стран-членов ЕАЭС) в общем объеме его совокупных доходов составляет от 50 до 75 процентов на 75% покрывает сумму всех обязательств в иностранной валюте с созданием РППУ 2,5% 4.3.4. Банк должен классифицировать кредит в иностранной валюте (кроме валют стран-членов ЕАЭС) как минимум как "актив под наблюдением" в случае, если у заемщика, получившего данный кредит, доля доходов в иностранной валюте (кроме валют стран-членов ЕАЭС) в общем объеме его совокупных доходов составляет менее 50 процентов покрывает сумму всех обязательств в иностранной валюте менее, чем на 75%, то резерв создается 5%. В случае отсутствия доходов в иностранной валюте резерв создается на 10%.	

Блок «Вопросы законодательства»

№	Вопросы	Инициатор
44.	**Вопрос по ускорению процесса оценки залогов со стороны ГСЭС при ПКР, по проблемным (судебным) кредитам** В настоящее время в производстве Государственной судебно-экспертной службе при Правительстве Кыргызской Республики (далее-ГСЭС при ПКР) находятся 7 (семь) судебных дел, которые в период за 2017-2018-2019гг. были переданы в ГСЭС при ПКР для проведения судебной строительно-технической экспертизы, но на сегодняшний день результаты о проведении экспертизы еще не получены. Следует отметить, что некоторые судебные дела в вышеназванном государственном учреждении находятся с сентября 2017 года, а также, некоторые из них судом направлены на повторную экспертизу. Со стороны Банка осуществляется регулярная переписка с ГСЭС при ПКР по вопросу проведения экспертизы в приоритетном порядке. К сожалению, на сегодняшний день по указанным делам судебная строительно-техническая экспертиза не проведена. ГСЭС при ПКР в своих ответах на письма Банка, ссылаются на загруженность работы, которая значительно превышает среднемесячные нормы экспертной нагрузки и очередность дел, находящихся в производстве ГСЭС при ПКР. **На основании вышесказанного, просим посодействовать, чтобы суды КР при назначении экспертизы по определению рыночной стоимости заложенных объектов направляли дела не только в ГСЭС при ПКР, а также частным оценочным компаниям, при наличии у них соответствующего сертификата.**	ОАО «Айыл Банк»
45.	Внесение изменений и дополнений в Закон КР «О финансовой аренде (лизинге)» от 23 июля 2002 года №121 Статьей 3 Закона Кыргызской Республики «О финансовой аренде (лизинге)» предусмотрено, что предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе: предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, используемое для предпринимательской деятельности. Данная норма ограничивает приобретение предмета лизинга в виде авто для личного пользования.	ОАО «Айыл Банк»

	В этой связи, предлагаем рассмотреть возможность внесения изменений и дополнений в Закон КР “О финансовой аренде (лизинге)”, позволяющий приобретать предметы лизинга в виде авто не для предпринимательской деятельности, а иными словами внедрить авто-лизинг для личного пользования. Спрос на такой вид лизинга высокий, очень много обращений поступает от граждан в Банк с просьбой выдать авто в лизинг. Поскольку авто-лизинг от авто-кредита отличается заметной выгодой по сроку, по процентной ставке, по удобству оформления.	
46.	Предложить законодательным органам внести изменения в Закон КР «О Национальном банке КР, банках и банковской деятельности», заменив срок избрания членов Совета директоров банка с трехлетнего на пятилетний. При этом желательно распространить измененный (увеличенный) срок и на нынешний избранный состав членов Совета директоров банка. Или же заменить в ст. 101 указанного Закона в п.п. 2, 3, 4, 5, 7 сроки с 5 лет на 3 года.	ОАО «Кыргызкоммерцбанк»
47.	**Вопрос.** Возможность внесения изменений в законодательство КР относительно запрета выезда лиц с просроченной задолженностью за пределы КР. **Ситуация:** На сегодняшний день, запрет на выезд распространяется только на лиц, запрет по которым внес Судебный исполнитель на основе исполнительного документа. Однако с целью усиления дисциплины заемщиков по исполнению просроченных обязательств по кредитам предлагаем ограничить их выезд за пределы республики до погашения просрочки. На сегодняшний день такая система действует в РФ. (согласно официального письма коммерческих банков либо по определению суда) **Предложение:** Внести изменение в законодательство КР, и предусмотреть возможность установления запрета по запросам Банков на выезд за пределы КР лиц имеющих просроченную задолженность перед банками. **Аргументы:** Данная мера позволит дисциплинировать Заемщиков при исполнении обязательств по кредиту.	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»
48.	Вопрос: Возможность внесения изменений в законодательство КР относительно упрощения процесса выселения для ФКУ. Ситуация: Согласно законодательству процедура рассмотрения вопроса о выселении в суде в среднем занимает от 6 месяцев до 1 года. Как правило, по долгам ФКУ обращение взыскания идет на имущество, предоставленное в залог, по которому уже имеется решение о взыскании долга и	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»

	обращении взыскания на заложенное имущество. По данной категории имущества, к моменту вынесения решения о выселении, сторона подавшая иск о выселении уже прошла процедуру рассмотрения иска о взыскании задолженности в судах 1,2,3 инстанций, процедуру обращения взыскания на имущество в органах ПССИ и передачи в собственность ФКУ, при этом ФКУ ограничены во времени для реализации прочего имущества. Соответственно процедура выселения на наш взгляд должна быть упрощена, т.к. предусмотренная законом процедура по выселению занимает большое количество времени. **Предлагаемое решение: Внести изменение в ГПК КР и дать полномочия судебным исполнителям проводить процедуру выселения по судебному приказу выданному только для ФКУ на основании прав возникших из обращения заложенного имущества в собственность ФКУ.** Аргументы: Данное изменение позволит уменьшить сроки перехода заложенного имущества и дальнейшую ее реализацию.	
49.	Уголовно-процессуальное законодательство направлено на справедливое судебное разбирательство и правильное применение уголовного закона, однако в ходе реализации нормы закона возникает ряд ситуаций ограничивающих право отдельных лиц. Конституция как нормативный - правовой акт, обладающий высшей юридической силой, закрепляет, право каждого на неприкосновенность жилища и иных объектов, находящихся у него в собственности или ином праве, при этом указанная гарантия распространяется также на юридические лица. Как мера процессуального принуждения наложение ареста на имущество направлено на предупреждение сокрытия, уничтожения, повреждения, порчу или отчуждения имущества, ***способствующего созданию условий для надлежащего исполнения судебного приговора.*** При этом, наложение ареста на имущество применяется при наличии доказательств, позволяющих обоснованно полагать, ***что подозреваемый, обвиняемый может сокрыть, повредить или уничтожить подлежащее аресту имущество***. В данном случае государство, определяя круг субъектов как органы публичного уголовного преследования, стремилось ***облегчить потерпевшему решение проблемы возмещения вреда, причиненного преступлением. Так как, непринятие или несвоевременное принятие мер, направленных на обеспечение гражданского иска или возможной конфискации имущества может привести к тому, что ущерб причиненный потерпевшему может быть не возмещен***. На практике зачастую возникает ряд проблем для Банков как Залогодержателей для возврата сумм кредита путем реализации имущества в судебном\ во внесудебном порядке, так как на	ОАО «РСК Банк»

	заложенные имущества накладываются аресты в рамках уголовного производства. При этом, в части вынесения обвинительного приговора и применение соответствующих мер к имуществу Подсудимого в рамках разбирательств, суды не дают надлежащую оценку по жалобе Банком. Данные обстоятельства нарушают основную задачу правосудия, которая заключается в защите и восстановлении нарушенных прав. Однако, в случае наложения ареста в рамках уголовного судопроизводства на залоговое имущество, охраняемые и защищаемые гражданским законодательством права Залогодержателя, *«в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения должником этого обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества <u>преимущественно</u> перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество(залогодателя), за изъятиями, установленными законом»* нарушаются. Так, суды при рассмотрении жалоб о снятии ареста в рамках уголовного дела, производство которого еще не окончено, ссылаются на то, что суд не может рассмотреть данную жалобу в соответствии нормами УПК Кыргызской Республики, которая гласит, что наложение ареста на имущество отменяется на основании постановления, определения лица или органа, в производстве которых находится уголовное дело, когда в применении этой меры отпадает необходимость. ***Предложение:*** **В связи с наличием коллизии между гражданским и уголовно-поцессуальным законодательством, Банк предлагает внести соответствующие изменения в целях защиты прав и интересов Банков в качестве Залогодержателей в нормы уголовно-процессуального законодательства**, а именно в пункт 12 статьи 123 вышеуказанного Кодекса, путем изложения его в следующей редакции: «Наложение ареста на имущество отменяется на основании постановления лица или органа, в производстве которых находится дело, когда в применении этой меры отпадает необходимость **либо судом в случае нарушения прав третьих лиц предусмотренных гражданским законодательством, в течение 10 (десяти) календарных дней с момента поступления ходатайства или жалобы**».	