

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Утверждаю
Заместитель Председателя Национального банка
Кыргызской Республики

Д.Дж. Орозбаева
(подпись)
«15» 12 2017 г.

Анализ регулятивного воздействия

к проекту постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики по внесению изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6 (краткий анализ)

Основание для разработки:

Во исполнение статьи 6 Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики.

Распоряжение НБКР от 09.10.2017 г. № 2017-Д-143/83-О, Распоряжение НБКР от 11.12.2017 г. № 2017-Д-143/102-О

Сроки проведения АРВ: 09.10.2017 г. 15.12.2017 г.
(начало) (окончание)

Рабочая группа

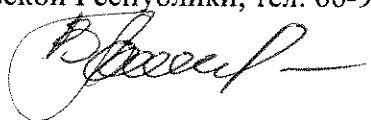
1.	Султаналиев А.З.	Национальный банк Кыргызской Республики	Вариант №5
2.	Саякпаев М.К.	Национальный банк Кыргызской Республики	Вариант №2
3.	Исмаилов А.Б.	Национальный банк Кыргызской Республики	Вариант №2
4.	Алманбетова М.А.	Национальный банк Кыргызской Республики	Вариант №2
5.	Ташмаматов Ж.А.	Национальный банк Кыргызской Республики	Вариант №2
6.	Кучерявая Г.А.	ОсОО «Скай Мобайл» О заимствовании средств фин. рекомендации вариант №4	Вариант №2
7.	Кутманалиева Дж.А.	ЗАО «Альфа Телеком» Рекомендую вар. №4 С текстом АРВ и вариантами 1,2,3,5 не согласна. Заменяю приложением. Приложение	Вариант №2
8.	Слепокуров В.А.	ОсОО «НУР Телеком» Категорически против варианта 1,2,3,5. Рекомендую вариант №4	Вариант №2
9.	Саманчиева Н.Б.	ОАО «Коммерческий банк «Кыргызстан»	Вариант №2
10.	Тагаева Г.Р.	ЗАО «БТА Банк»	Вариант №2
11.	Торобаева Н.А.	ЗАО «Банк Бай-Тушум»	Вариант №2
12.	Алишев Р.К.	ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ»	Вариант №2

13.	Боотаев А.Т.	ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ»	вариант № 2 Боотаев А.Т.
14.	Дворницына Р.А.	ГКИТС КР	вариант № 4 (сбор)
15.	Шабданалиев К.Т.	ГСФР при ПКР с замечаниями по А.В. прил. 1 по трансферт переводов	вариант № 1
16.	Исраилов У.И.	ГАС при ГКИТС КР	вариант № 4 (сбор)
17.	Нуралиев А.Э.	ГАС при ГКИТС КР	вариант № 4 (сбор)
18.	Акенева Э.Ж.	ОсОО «Скай Мобайл» с текстом А.В. не согласен, А.В. варианты 1,2,3,5 не приемлемы, голосую за вариант № 4	вариант № 4
19.	Сарыбаев Т.М.	ОАО «Дос-Кредобанк»	ассистент издателя (коллектор)
20.	Сарыбаев Р.Н.	ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана»	соз. вариант 4, уполномоченный
21.	Егоров С.В.	ОсОО «Грин Телеком Сервис» с замечаниями (примечания) Категориями против вар. 1,2,3,5. Рекомендуем вариант 4.	вариант № 4

Контактные данные ответственного лица:

Саякпаев Муктар Кылычбекович, главный специалист Отдела по операторам и платежным организациям Управления платежных систем Национального банка Кыргызской Республики, тел. 66-91-98, e-mail: msaiakpaev@nbkr.kg.

Объем 29 стр., приложений 32 стр.



Анализ регулятивного воздействия к проекту постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики по внесению изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6 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 регулирования

В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» от 16 декабря 2016 года № 206 (далее - Закон), в функции и полномочия Национального банка, входят:

- осуществление надзора за банковской системой Кыргызской Республики, в том числе за деятельностью банков и иных юридических лиц, поднадзорных Национальному банку;
- осуществление надзора за платежной системой (оверсайт), способствование эффективному, надежному и безопасному функционированию платежной системы Кыргызской Республики;
- установление правил проведения банковских операций;
- разработка и издание нормативных правовых актов в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

В соответствии со статьей 111 вышеуказанного Закона, существуют следующие виды банковских операций:

- выпуск электронных денег;
- прием и проведение 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;
- прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра;

В соответствии с абзацем 2 пункта 4 статьи 2 Закона Кыргызской Республики «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике», особенности лицензирования деятельности банков, финансово-кредитных организаций и других лиц, регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о банках и банковской деятельности, а также законодательством о платежной, микрофинансовой деятельности, об обмене кредитной информацией и деятельности кредитных союзов.

Платежная система Кыргызской Республики представляет собой совокупность платежных систем, функционирующих на территории нашей страны, по осуществлению перевода денежных средств между участниками данной платежной системы. Согласно части 1 статьи 23 Закона «О платежной системе Кыргызской Республики», участниками платежной системы являются финансово-кредитные организации, специализированные финансово-кредитные организации, операторы платежных систем и платежные организации и их агенты, предоставляющие платежные услуги населению на территории Кыргызской Республики на основании заключенных договоров.

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».

Вместе с тем, отдельные участники рынка платежных услуг, во взаимодействии с операторами мобильной связи в качестве источника пополнения электронных кошельков, внедрили возможность их пополнения посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента. Данный сервис предоставляет пользователям упрощенный пользовательский интерфейс и моментальное пополнение электронного кошелька на необходимую сумму путем возврата аванса (части аванса) с лицевого счета абонента. Государство в лице Национального банка играет важную роль в установлении сбалансированного регулирования, которое способствует обеспечению равных условий для всех участников рынка и защите прав потребителей банковских услуг.

В этой связи, электронные деньги, исходя из своей сути, требуют особенного регулирования как с точки зрения осуществления пруденциального надзора за эмитентом электронных денег, так и надзора за системой платежей с использованием электронных денег. Таким образом, Национальный банк обязан обеспечивать эффективность, безопасность и надежность банковской и платежной систем Кыргызской Республики для содействия долгосрочному экономическому росту республики.

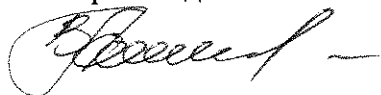
Основной причиной обсуждения необходимости внесения изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года №15/6 была необходимость оценки возможных правовых, финансовых и репутационных рисков, в связи с внедрением дополнительного способа пополнения электронного кошелька пользователя путем возврата аванса (части аванса), внесенного в качестве предоплаты услуг поставщиков товаров и услуг (в том числе операторов мобильной связи).

Проблема: Потенциальные риски при использовании возврата аванса (части аванса), внесенного в качестве предоплаты услуг поставщиков товаров и услуг (в том числе операторов мобильной связи) в качестве источника пополнения электронных кошельков пользователей.

Рисковыми аспектами функционирования системы пополнения электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, предоставляемых участниками рынка платежных услуг совместно с операторами мобильной связи, к которым у Национального банка возникает особый интерес, являются следующие:

- соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики;
- защита прав потребителей;
- обеспечение равных условий для всех участников рынка и антимонопольное регулирование;
- финансовая стабильность;
- управление рисками в системе;
- регулирование и взаимодействие при осуществлении надзора.

В соответствии с Правилами оказания услуг подвижной радиотелефонной связи, утвержденных Постановлением правительства Кыргызской Республики от 17 февраля 2014 г. № 97, автоматизированная система расчетов (далее - АСР) - система, предназначенная для учета операций по поступлению от абонента оплаты за услуги, объема полученных абонентом услуг и их тарификации. АСР операторов мобильной связи это система, проходящая регулярную поверку, выполненная и поддерживаемыми мировыми производителями телекоммуникационного оборудования и программного



обеспечения, обладающими необходимым уровнем квалификации и компетенции. Все операции по электронным деньгам и электронным кошелькам проводятся в платежной системе операторов платежных систем, лицензированных и регулируемых Национальным банком, при этом эмиссия электронных денег осуществляется коммерческими банками.

АСР операторов мобильной связи не интегрированы с Государственным Агентством Связи при Государственном Комитете информационных технологий и связи Кыргызской Республики, а сведения о финансовой деятельности операторов мобильной связи представляется в виде отчетов, составленных на основании данных АСР операторов мобильной связи.

Отдельные операторы мобильной связи выразили готовность осуществить онлайн интеграцию с коммерческими банками и платежными организациями, обеспечивающую доступ к информации об остатках на лицевых счетах абонентов, пользующихся электронными кошельками в режиме реального времени.

На сегодняшний день абонент имеет возможность вносить и аккумулировать авансовые средства, записи о движении которых отражаются на лицевом счете абонента, которые он может потратить на оплату услуг связи и сопутствующих услуг, либо потребовать возврата ранее внесенного аванса (целиком или частично). Данные авансовые средства принадлежат абоненту, и в случае возврата могут быть им использованы в любых целях, в том числе для пополнения электронных кошельков. Внедрение сервисов, позволяющих в качестве источника пополнения электронных кошельков посредством возврата авансов, внесенных в качестве предоплаты услуг связи потенциально способно повлечь увеличение размеров авансовых средств, вносимых абонентом.

Необходимо проведение разъяснительной работы среди пользователей электронных кошельков о том, что при хранении остатков на электронных кошельках возврат данных средств целиком гарантируется путем депонирования в коммерческих банках на 100% основе.

Таким образом, в целях обеспечения финансовой стабильности Национальный банк заинтересован в ограничении влияния рисков на участников платежной системы и их клиентов, путем выполнения регулятивных функций, в частности разрабатывает и издает нормативные правовые акты в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

По состоянию на конец 2016 года, число подключенных к сетям абонентских терминалов* мобильной подвижной связи составляет 7 112,6 тыс., таким образом при численности постоянного населения 6 140,2 тыс. человек, покрытие мобильной связью составляет 116%.

** Согласно пункту 3 Правил оказания услуг подвижной радиотелефонной связи, утвержденных Постановлением правительства Кыргызской Республики от 17 февраля 2014 г. № 97, «оконечное оборудование (абонентский терминал) - подключаемое к сети связи техническое средство, позволяющее абоненту и системе подвижной радиотелефонной связи взаимодействовать друг с другом».*

Учитывая данные по количеству абонентских терминалов и размер лимита по оборотам в месяц, установленный для неидентифицированных пользователей электронного кошелька (7 112,6 тыс. человек * 300 расчетных показателей), потенциальный возможный объем денежных средств, который может быть аккумулирован на лицевых счетах абонентов операторов мобильной связи, может составить свыше 200 млрд. сом.

По данным операторов мобильной связи, по состоянию на 1 декабря 2017 года:

- количество электронных кошельков в системах «О!Деньги» и «Баланс КГ» составило порядка 50 000 пользователей;
- средний остаток на лицевых счетах абонентов, подключенных к сервису по



пополнению электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, составил приблизительно 40 сом.

Исходя из чего – общая сумма остатков на лицевых счетах абонентов, подключенных к пополнению электронных кошельков, с возможностью их пополнения посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, составила порядка 2 млн. сом (50 000 * 40 сом).

При это необходимо отметить, что за время запуска сервисов «О!Деньги» и «Баланс КГ» (1-2 месяца) количество пользователей, подключенных к сервису по пополнению электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, выросло от 0 до порядка 50 000 абонентов.

Запуск сервисов по осуществлению платежей в пользу третьих лиц, посредством возврата авансовых платежей, и увеличение количества пользователей данного сервиса путем предоставления льгот и бонусов, позволяет оператору мобильной связи - юридическому лицу, оказывающему услуги подвижной радиотелефонной связи, увеличить размер среднего остатка на лицевых счетах абонентов, вследствие чего возникает риск аккумуляирования денежных средств на этих лицевых счетах.

В связи с внедрением в настоящее время сервисов по пополнению электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, возникает вопрос о наличии признаков банковских операций и банковской деятельности при существующих схемах реализации указанных сервисов по пополнению электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет, что требует дальнейшего и отдельного изучения.

Иными словами, в дальнейшем возникает риск аккумуляирования денежных средств в более значительных объемах на лицевых счетах абонентов операторов мобильной связи и других поставщиков товаров и услуг, которые не имеют лицензию на проведение банковских операций и не соблюдают нормы и требования действующего законодательства, направленные на обеспечение эффективности, безопасности и надежности банковской и платежной систем Кыргызской Республики для содействия долгосрочному экономическому росту республики.

Как было отмечено выше, запуск сервиса по пополнению электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента с потенциально большой клиентской базой может привести к появлению определенных конкурентных преимуществ перед другими участниками платежных систем страны. Данное преимущество увеличивается в связи с ведением счетов за пределами традиционной банковской системы (на лицевых счетах абонентов), поэтому в соответствии с абзацем 11 пункта 3 Правил оказания услуг подвижной радиотелефонной связи, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 17 февраля 2014 года № 97, необходимо безусловное соблюдение требований по лицевому счету - зарегистрированному в автоматической системе расчетов оператора услуг подвижной радиотелефонной связи и служащему для учета объема оказанных услуг, поступления и расходования денежных средств, внесенных в счет оплаты услуг связи.

В этой связи в целях установления равнозначного уровня конкуренции необходимо соблюдение антимонопольного регулирования и иных действующих нормативных правовых актов, регулирующих рынок банковских и платежных услуг.

Общая операционная эффективность платежей зависит от уровня развития инфраструктуры, результативности деятельности каждого из участников платежной системы и их работы с клиентами. Поскольку их сферы деятельности являются взаимозависимыми, обслуживание клиентов не может развиваться без необходимой инфраструктурной поддержки. В этой связи своевременность, надежность и безопасность системы пополнения электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, требуют использования



инфраструктуры всех участников, и ключевая роль в процессе передачи данных принадлежит операторам мобильной связи, а также критическим провайдерам услуг. И поэтому для того чтобы предоставить пользователям услуги более высокого уровня эффективности, все участники платежной системы должны иметь целостный, долгосрочный взгляд на их совместное развитие и тесное технологическое взаимодействие

С точки зрения защиты прав потребителей системы пополнения электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, имеют черты как платежных услуг, так и услуг мобильной связи. Применение системы пополнения электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, потребует принятия термина «квази» электронные деньги, так как информацию об их существовании и движении на текущий момент можно получать только с помощью мобильного телефона, и при этом пользователям недоступны функции хранения и обналичивания денег с баланса электронного кошелька. Пользователям электронных кошельков, являющихся одновременно абонентами сотовых операторов необходимо дать возможность управлять своими финансами, разделяя сущности баланса электронного кошелька и лицевого счета мобильной связи.

Согласно действующему законодательству Кыргызской Республики, деятельность, связанная с приемом денежных средств от населения, является лицензируемой. И коммерческие банки согласно международным стандартам участвуют в системе обязательной защиты депозитов и выполняют ряд требований по ликвидности, управлению рисками и др. В данном случае в целях защиты прав абонентов мобильной связи при наступлении гарантийного случая в обязательном порядке денежные средства, находящиеся на лицевом счете абонента, должны иметь финансовое покрытие, так как появление «квази» электронных денег, имеющих хождение среди населения, без соответствующего гарантийного обеспечения в коммерческом банке, создает параллельную, существующей системе, систему платежей и расчетов.

Управление рисками системы является важным вопросом для обеспечения стабильности и надежности рынка платежных услуг. Поэтому при попытках инициирования усовершенствования рынка платежных услуг, вмешательство со стороны Национального банка является превентивной мерой, так как речь идет о предоставлении доступа для новых участников рынка, лицензируемые и регулируемые другими государственными органами. Специфика деятельности новых участников принципиально отличается традиционных лицензированных участников рынка и требует более детального изучения и ознакомления с рисками присущими в их деятельности, в точках соприкосновения с действующими участниками рынка в части предоставления услуг клиентам – пользователям электронных кошельков.

Один из основных рисков — это то, что электронные деньги обеспечивают ускоренное перемещение денежных средств в значительных объемах. Переводы электронных денег внутри системы происходят практически мгновенно, а в отдельных системах отсутствуют ограничения на максимальную сумму перевода. При этом необходимо отметить, что согласно части 1 статьи 32 Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» участники платежной системы осуществляют свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и должны обеспечить наличие в системе управления справочника отправителей, получателей и проверки их по Перечню лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения. Таким образом операторы мобильной связи осуществляя



деятельность в качестве агентов участников платежных систем обязаны исполнять требования законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, что не исполняется в настоящее время.

Таким образом, отсутствие надлежащего контроля и мониторинга процедур ПОД/ФТЭ в деятельности операторов мобильной связи и простота регистрации, использования сим-карт с подключенными электронными кошельками повышает риски отмывания денег и финансирования терроризма и экстремизма, использования в «серых» схемах (при покупке сим-карты проводится только персонификация абонентов мобильной связи, отсутствие информации о реальных пользователей сим-карт) и т.д.

Также необходимо отметить, что согласно п.31 Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» (далее - Положение), неидентифицированному пользователю электронного кошелька запрещается осуществлять перевод денежных средств с электронного кошелька другому неидентифицированному пользователю. На текущий момент абоненты операторов мобильной связи осуществляют возврат авансового платежа и пополняют лицевой счет другого абонента - неидентифицированного пользователя электронного кошелька, который в свою очередь может также вернуть данные денежные средства со своего лицевого счета на свой электронный кошелек. Что является нарушением требований вышеуказанного Положения, в части исполнения процедур ПОД/ФТЭ.

Стремительное развитие цифровых технологий ставит новые задачи перед регуляторами и становится ясно, что у населения появились возможности пользоваться передовыми достижениями в области предоставления финансовых услуг населению. В этом случае возникает вопрос относительно применения оптимального регулирования, так как любой вид регулирования ведет к появлению дополнительных расходов, таких как обеспечение гарантийной суммы, депонирование средств и инвестиции в развитие инфраструктуры. Но тем не менее, указанные расходы, применяемые в сбалансированном и недискриминационном порядке, при равном отношении ко всем участникам рынка, в рамках регулирования имеют более широкую цель – снижение реальных рисков, которые могут привести к доходам для экономики в целом.

Поскольку лицевой счет абонента не подпадает под определение электронного кошелька, возникает необходимость в регулировании, так как текущая модель осуществления пополнения электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, функционирует путем использования, возвращенного с лицевого счета абонента авансового платежа для совершения платежей в пользу третьих лиц. Национальный банк считает, что использование данной схемы, возможно, создаст прецедент на рынке платежных услуг, когда любой оператор платежной системы в целях уменьшения финансовых обязательств и необходимости обеспечения покрытия электронных денег в коммерческом банке, может открывать для клиентов лицевые счета для аккумуляции денежных средств, а электронные кошельки будут использоваться только для проведения платежей. Кроме этого, такой прецедент теоретически даст возможность любому поставщику товаров и услуг независимо от сферы его деятельности открывать лицевые счета для клиентов с возможностью перевода на электронный кошелек только части денежных средств.

В соответствии с п. 66 Правил оказания услуг подвижной радиотелефонной связи, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 17 февраля 2014 года №97 (далее - Правил), возврат причитающихся абоненту денежных средств производится в течение пятнадцати календарных дней со дня регистрации заявления абонента о возврате. Данная норма является дублирующей и раскрывающей смысл декларируемых прав и свобод граждан, закрепленных нормативными правовыми актами



более высокой юридической силы, такими как Конституций, Гражданский Кодекс КР, в рамках которых граждане свободны в распоряжении принадлежащим им имуществом и не могут быть ограничены или лишены собственности, в том числе денег.

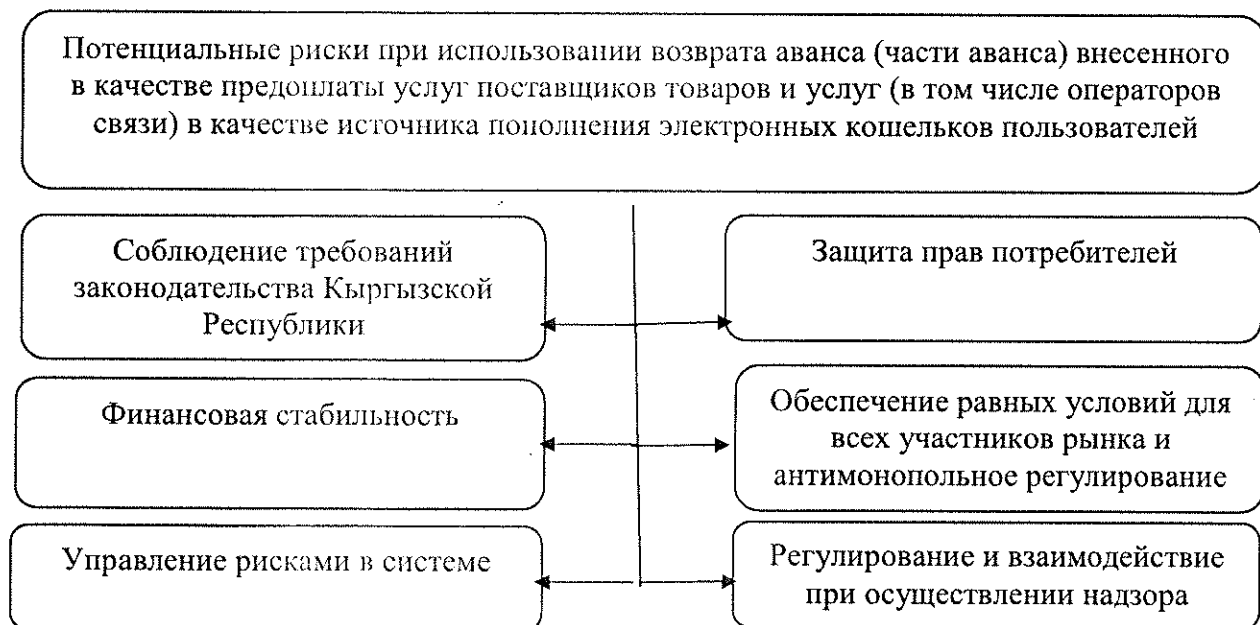
Таким образом, внесенные абонентом на лицевой счет денежные средства, должны быть предназначены исключительно для оплаты услуг связи по мере их потребления заказываемых им услуг, что реализуется операторами связи в ходе оказания услуг связи и сопутствующих услуг, с отражением информации об этом на лицевых счетах абонентов. При этом авансовые средства не являются собственностью операторов связи и остаются в собственности абонента и могут быть им использованы по своему усмотрению, в том числе путем возвращения аванса (или его части) абоненту.

Новые сервисы, появившиеся на рынке, предлагают использовать возвращенные денежные средства, внесенных ранее в качестве аванса, не только для оплаты услуг связи, но и для пополнения электронных кошельков. Учитывая данные новые возможности использования авансовых денежных средств теоретически может возникнуть риск увеличения объемов поступления денежных средств, вносимых в качестве аванса по оплате услуг связи мобильным операторам. В целях исключения аккумуляирования на лицевых счетах абонентов дополнительных средств, вносимых для использования - остаток лицевых счетов абонентов должен быть отделен от баланса электронного кошелька, с обеспечением возможности пополнения электронного кошелька в качестве отдельной операции.

В целом, при наличии бизнес-модели должного уровня и применении технических решений, отвечающих интересам пользователей, система пополнения электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, обладает потенциалом заменить собой большинство традиционных платежных инструментов (к примеру, банковские карты и наличные деньги). И в связи с этой возможностью операторов мобильной связи, Национальный банк в целях эффективного осуществления своих регулятивных функций и минимизации вышеуказанных рисков, вносит изменения и дополнения в Положение «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» путем получения общественного мнения.

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

Дерево проблем.



Власов

Масштаб проблемы

Электронные деньги, напрямую затрагивают такой важный участок деятельности государства, как денежное обращение. С развитием сети Интернет масштаб их деятельности все увеличивается, и необходимым условием правового поля является регулирование эмиссии, распространения и погашения электронных денег. Данная мера позволит не только сократить вышеуказанные риски, но и сделать эту сферу более прозрачной и надежной. Так как 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.

В этой связи вопросы, связанные с электронными деньгами, в большинстве случаев касаются традиционных опасностей, которым может быть подвержено финансовое состояние страны: влияние эмиссии электронных денег на денежную массу, отмывание денег и финансирование террористической и экстремистской деятельности, повышение киберпреступности и др. Большое внимание уделяется регламентации электронных денег посредством введения требования об обязательном возмещении электронных денег эмитентом по требованию их держателям, введения обязательных резервных требований, а также защиты пользователей электронных кошельков от различных мошеннических схем.

На сегодняшний день практически каждый человек имеет мобильный телефон, а то и два. В текущей ситуации в отличие от инструментов, основанных на применении расчетных счетов электронные деньги – при использовании не идентифицированных электронных кошельков в определенной мере анонимный платежный инструмент, позволяющий проводить платежи в объемах, не превышающих 30 тысяч сом в месяц без регистрации. При этом в случае привязки электронного кошелька к мобильному номеру абонента возникает дополнительная информация по звонкам, контактам, интернет-сессиям и пр., сведения, полученные в процессе проведения процедуры персонификации и хранящиеся в базах данных операторов связи, могут оказать помощь правоохранительным и прочим государственным органам в случае выявления попыток использования электронных кошельков в противозаконных целях. Вместе с тем государство заинтересовано в сокращении «негативных» транзакций, таких, как финансирование терроризма, теневая экономика, уклонение от налогов и прочие. Это указывает на необходимость установления баланса между анонимностью и возможностями по осуществлению контроля со стороны регулятора в целях предотвращения негативных последствий применения платежных инструментов.

Поэтому мероприятия, направленные на повышение открытости и обеспечение информационной прозрачности деятельности, совершенствование механизмов и внедрение передовой практики защиты прав потребителей банковских услуг, осуществление равного подхода Национального банка по отношению к банкам и небанковским организациям при осуществлении регуляторной функции, являются индикаторами исполнения цели развития конкурентной среды и обеспечение прозрачности в деятельности поднадзорных юридических лиц.

Таким образом вопросы вхождения на рынок банковских и платежных услуг инновационных технологий затрагивает всю страну, поскольку экономический рост зависит от эффективного, безопасного и надежного функционирования банковской и платежной системы.



Международный опыт

В группе компаний VEON - крупнейшей телекоммуникационной группы работающей в странах СНГ, существуют 3 модели предоставления мобильных финансовых сервисов для абонентов операторов мобильной связи. В Италии и Узбекистане мобильные приложения Wind Wallet и Beepul являются интерфейсами управления карточного и банковского счета, возможность пополнения с баланса лицевого счета оператора отсутствует. В Пакистане и Украине существует возможность пополнения электронных кошельков Jazz Cash и Мобильные Гроши с мобильного лицевого счета путем возврата авансовых средств. В России и Казахстане гибридная модель, где развиваются платежные карты Beeline MasterCard и Beeline Visa, но также имеется возможность возврата авансовых средств на электронные кошельки, в том числе ЯндексДеньги в России и BeelinePay в Казахстане. В Белоруссии все платежи проходят через Единое Расчётное и Информационное Пространство (ЕРИП), в число учредителей которого входит Национальный банк Республики Беларусь.

В Армении, Бангладеше, Таджикистане и Алжире мобильные финансовые сервисы запрещены государственным регулятором.

Целью государственного регулирования является определение варианта регулирования деятельности операторов мобильной связи, как новых участников рынка банковских и платежных услуг Кыргызской Республики, направленного на стимулирование финансового рынка и повышения доступности услуг в регионах Кыргызской Республики, развития конкуренции и усовершенствование нормативных правовых актов. Эффективное регулирование обеспечит контроль за объемом выпущенных денег, даст возможность осуществлять анализ соотношения электронных денег к реальным деньгам, и производить другие макроэкономические расчеты для поддержания стабильного и допустимого соотношения денег в республике. Кроме того, возможное замещение существенной части наличных платежей электронными деньгами снизит затраты на обслуживание денежной массы.

Кроме того, необходима защита прав держателей электронных денег. Электронные деньги в обязательном порядке должны поддерживаться в банке-эмитенте реальными деньгами в полном объеме на расчетном счете для учета электронных денег. Банк-эмитент должен быть готов погасить электронные деньги по первому требованию их держателей.

Индикаторы достижения цели:

- контроль за эмиссией электронных денег;
- обеспечить прозрачность обращения электронных денег;
- увеличить долю безналичных платежей;
- обеспечить защиту и безопасность проведения платежей.

К качественным индикаторам достижения цели относятся:

- популяризация электронных денег и развитие финансовых мобильных услуг на рынке банковских и платежных систем, в т.ч. в регионах Кыргызской Республики;
- увеличение банковских продуктов, удобство доступа к банковским и платежным услугам 24/7;
- контроль регулятора за деятельностью участников на рынке банковских и платежных услуг;
- гармонизация нормативной правовой базы по противодействию финансированию терроризма и отмыванию денег.



К количественным индикаторам достижения цели относятся:

- увеличение доли безналичных платежей за счет расширения доступа населению к инновационным услугам на рынке платёжных услуг;
- замещение существенной части наличных платежей электронными деньгами;
- расширение функциональной совместимости (межоперабельность) электронных денег.

Варианты государственного регулирования и оценки последствий

Ниже рассмотрены пять вариантов регулирования:

Вариант № 1 – не вносить изменений в НПА и сохранить действующую редакцию НПА.

Вариант № 2 – запрет пополнения электронного кошелька путем возврата аванса с лицевого счета абонента мобильной связи.

Вариант № 3 – минимизация рисков при возможности возврата авансов, внесенных в счет оплаты поставщикам товаров, работ и услуг, и отражаемых на лицевых счетах абонентов таких поставщиков путем закрепления дополнительных мер обеспечения гарантий возвратности, путем обязательного депонирования внесенных авансовых денежных средств на счетах коммерческих банков.

Вариант № 4 – минимизация рисков при возможности возврата авансов, внесенных в счет оплаты услуг связи операторам мобильной связи, отражаемых на лицевых счетах абонентов путем закрепления наряду с уже имеющимся обязательством по 100% депонированию всех остатков по всем электронным кошелькам пользователей, дополнительных мер обеспечения гарантий возвратности в виде обязательного страхового депозита на 100% дневного оборота пополнения электронных кошельков и 10% от дневной суммы остатков всех абонентов оператора мобильной связи.

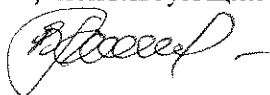
Вариант № 5 – минимизация рисков при возможности возврата авансов, внесенных в счет оплаты поставщикам товаров, работ и услуг, и отражаемых на лицевых счетах абонентов таких поставщиков путем закрепления дополнительных мер обеспечения гарантий возвратности, путем обязательного депонирования денежных средств в размере расчетной страховой суммы на счетах коммерческих банков.

Вариант 1. Не вносить изменений в НПА и сохранить действующую редакцию НПА.

а) Способ регулирования:

В данном случае операторы мобильной связи, оказывающие все виды услуг с использованием электронных денег, кроме их распространения, не обеспечат достаточного уровня контроля и учета денежного обращения в экономике. Финансовые операции по выполнению обязательств операторов систем электронных денег перед поставщиками товаров и услуг, также и учет собираемых у населения денежных средств по оплате услуг, выполняются фактически агрегированными суммами со счетов, открытых в коммерческом банке. То есть оператор мобильной связи при покупке электронных денег должен иметь на счете в коммерческом банке денежные средства, равные эмитированному или приобретенному объему электронных денег.

При таком сценарии, могут появиться организации, которые начнут предпринимать инициативы по привлечению денежных средств на лицевые счета своих клиентов с предоставлением возможности возврата авансовых средств на электронные кошельки с целью проведения платежей. Аккумуляция денежных средств с целью их использования для платежей и переводов будет вестись у таких юридических лиц, которые неподконтрольны Национальному банку, что является недопустимым и противоречит законодательству Кыргызской Республики. Также стоит вопрос о возвратности денежных средств, так как данный вариант не обеспечит защиту прав населения, использующих свои авансовые денежные средства в качестве электронных денег.



б) Регулятивное воздействие

Описание конкретных действий:

При этом могут возникнуть определенные воздействия на группы интересов, а именно:

Государство:

- недоверие к банковским и платежным услугам;
- неразвитые инновационные способы осуществления платежей;
- неразвитая банковская инфраструктура.

Пользователям:

- незащищенность денежных средств, отсутствие финансовых гарантий.
- риски мошеннических операций и возможные несанкционированные списания.

Индикаторы оценки результативности.

- высокие операционные риски;
- несвоевременное проведение окончательности платежей.

с) Реализационные риски

Нарушение безопасности пользователей системы электронных денег, как следствие внешних атак со стороны хакеров («взломщиков»), и как следствие возникновение технических проблем с коммуникационными сетями во время которых пользователи не смогут совершать операции с электронными деньгами подорвет доверие к данной системе электронных денег и др.

Высокие операционные риски - риск убытков в результате недостатков организации системы или злоупотреблений лиц, имеющих доступ к системе; недостатки технической реализации системы; действия (в том числе преступные) работников эмитента/оператора/агента; неблагоприятное технологическое влияние и действия (в том числе преступные) третьих лиц.

Потеря ликвидности - риск неисполнения участниками платежных систем своих обязательств в результате недостаточности ликвидных средств оператора связи, предоставляющего услуги по возврату авансовых средств на электронный кошелек.

Позитивные последствия.

При отсутствии изменений в НПА и сохранении действующей редакции НПА позитивные последствия не предвидятся.

Негативные последствия:

- неконтролируемый поток денежных переводов между абонентами операторов мобильной связи;
- недоверие пользователя к инновационным услугам;
- мошеннические операции;
- отмыwanie денег в целях преступной деятельности;
- появление множества юридических лиц, неподконтрольных Национальному банку, предоставляющих дополнительных услуг по ведению лицевых счетов с возможностью возврата авансовых средств на электронные кошельки для осуществления платежей и переводов.



d) Правовой анализ

Не требуется внесение изменений в нормативные правовые акты Национального банка, участники платежной системы руководствуются нормами действующего законодательства Кыргызской Республики

е) Экономический анализ

По официальным данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики состоянию на конец 2016 года:

Число подключенных к сетям абонентских терминалов* мобильной подвижной связи составляет 7 112,6 тыс.;

Численность постоянного населения 6 140,2 тыс. человек;

Покрытие мобильной связью составляет 116%.

Лимит, установленный для неидентифицированных пользователей электронного кошелька – не более 150 расчетных показателей.

Учитывая данные по количеству абонентов и размер лимита по оборотам в месяц, установленный для неидентифицированных пользователей электронного кошелька (7 112,6 тыс. человек * 300 расчетных показателей), потенциально возможный максимальный совокупный объем денежных средств, который может быть аккумулирован на лицевых счетах абонентов операторов мобильной связи, может составить свыше 200 млрд. сом.

Затраты государства:

Для выявления мошеннических операций и расследований по утере портативных устройств и открытых в них электронных кошельков, потребует увеличение статьи расходов в бюджете страны

Выгода для государства:

При отсутствии вмешательства со стороны государственных органов расчет прибыли отсутствует.

Вариант 2. Запрет пополнения электронного кошелька путем возврата аванса с лицевого счета абонента мобильной связи.

а) Способ регулирования:

Природа наличных денег определяется условиями их эмиссии. Прежде чем наличные деньги появятся в обороте, они должны отразиться в виде записей на счетах коммерческих банков. В части электронных денег складывается аналогичная ситуация, электронные деньги требуют выпуска и введения учета в системе, при этом предварительно осуществляется взнос наличных денег на эмиссию электронных денег, и выпускается объем, равнозначный сумме вноса наличных. Для обеспечения соответствующего уровня контроля за системой электронных денег в стране, необходимы определенные рычаги регулирования, одним из которых является внесение изменений и дополнений в действующую редакцию Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике».

Конкретизация норм по регулированию электронных денег будет способствовать:

б) Регулятивное воздействие

Ожидаемые последствия:

– минимизация рисков финансовых потерь и предоставление способов управления рисками при работе с электронными деньгами;



- создание равных конкурентных условий для всех участников системы электронных денег в Кыргызской Республике;
- повышение грамотности населения при работе с новыми технологиями управления деньгами и проведения платежей;
- ограничение финансового, системного и других рисков, которые угрожают стабильности финансовых рынков или могут подорвать доверие к банковским услугам;
- обеспечению клиентов адекватной защитой от мошенничества, недобросовестной деятельности, финансовых потерь в рамках пользования системами электронных денег;
- четкое понимание и восприятие электронных денег населением и соответствующее этому пониманию отношение к ним пользователей;
- использование электронных кошельков исключительно как способ хранения небольших сумм и проведения мелких розничных платежей в соответствии с предназначением электронных денег;
- увеличение ликвидности банковского сектора;
- возможность полного контроля за эмиссией электронных денег;
- сокращение невидимых финансовому регулятору потоков денежных средств;
- использование системы электронных кошельков как первичной системы сбора денежных средств, полностью видимой и поднадзорной финансовому регулятору, для последующего проведения дистанционных платежей, в частности, в отдаленных регионах

Позитивные последствия от данного варианта регулирования:

- снижение уровня теневой экономики;
- своевременная оплата коммунальных платежей и сокращение уровня задолженности;
- расширенный охват населения банковскими и платежными услугами;
- повышение финансовой грамотности населения;
- обеспечение полного контроля и учета движения электронных денег;
- дистанционная оплата государственных пошлин и услуг;
- дистанционное получение государственных услуг.

Негативные последствия.

- негативные последствия не предвидятся в случае принятия данного варианта.

Описание конкретных действий:

Осуществление регулирования позволит:

- иметь полную статистическую базу данных;
- своевременно выявлять риски и своевременно замораживать денежные средства во избежание мошеннических операций.

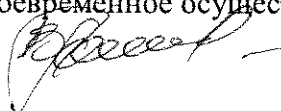
Ожидаемые последствия на группу интересов:

Для государства:

- увеличение доли безналичных платежей;
- расширение доступа населения к финансовым услугам;
- снижение теневого сектора экономики;
- повышение финансовой грамотности населения;
- уменьшение затрат на установку банковского оборудования;

Для пользователя

- учет и контроль за движением собственных денежных средств;
- своевременное осуществление моментальных платежей;



- возможность дистанционной покупки товаров и услуг;
- осуществление моментальных денежных переводов;
- дистанционное управление своими счетами;

с) Реализационные риски

При реализации предлагаемого варианта регулирования возможно возникновение следующих рисков:

- операционные риски. Предотвращение операционного риска осуществляется посредством постоянного мониторинга за функционированием автоматизированных средств, а также совершенствования средств защиты информации;
- репутационный риск связан с возможными убытками в результате действий как самого эмитента/оператора/агента, так и третьих лиц, создающих негативное общественное мнение по отношению к данному финансовому институту. Убытки могут выражаться как в прямых денежных потерях, так и в косвенных потерях через сокращения клиентской базы эмитента;
- правовой риск связан с несоответствием правил системы электронных денег действующему законодательству либо нарушения действующего законодательства эмитентом, оператором или агентами.

д) Правовой анализ

По результатам правового анализа:

- данный проект по внесению изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» не противоречит Гражданскому кодексу Кыргызской Республики, Закону «О платежной системе Кыргызской Республики и Правилам оказания услуг подвижной радиотелефонной связи;
- по мере необходимости потребуются разработка новой редакции Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике».

е) Экономический анализ

Электронные деньги позволяют расширить и облегчить доступ населения к банковским услугам (платежи, переводы денег и др.), в частности в отдаленных районах и населенных пунктах, где отсутствуют отделения коммерческих банков и банковская инфраструктура (банкоматы, платежные терминалы, POS-терминалы), ввиду их нерентабельности. Коммерческие банки, увеличивая клиентскую базу и получая дополнительные доходы от осуществляемых пользователями транзакций, сокращают/оптимизируют издержки по открытию и функционированию филиалов в отдаленных регионах, обеспечивая для пользователей легкий доступ к банковским услугам через свои устройства. Кроме того, поставщики товаров и услуг, став агентами коммерческих банков, получают дополнительные доходы, связанные с обслуживанием населения. В целом, по стране, развитие электронных денег дает дополнительный инструмент для проведения платежей, сокращения оборота наличных средств и увеличения безналичных расчетов, что приводит к уменьшению теневого сектора экономики и увеличивает соответствующие налоговые отчисления в бюджет республики.

Согласно Положению, данная деятельность затрагивает деятельность как лицензированных, так и нелицензированных участников рынка. Экономический анализ должен быть проведен в каждом конкретном случае взаимодействия оператора мобильной связи с банком-эмитентом/оператором электронных денег на территории Кыргызской Республики.



Расчет затрат предпринимателей.

Расчет затрат участников рынка должен проводиться в каждом конкретном случае. Ожидаемые затраты не представляется возможным выразить в виде денежного эквивалента.

– для осуществления данного вида услуг предпринимателям требуется заключение агентских договоров с банками/ операторами платежных систем, банк/оператор подключает к своей автоматизированной системе;

– деятельность осуществляется на условиях вознаграждения – от 0,2% до 2% на пополнение электронных кошельков.

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

Электронные деньги направлены на осуществление мелких ежедневных розничных платежей с помощью собственных портативных устройств. Косвенные затраты со стороны государственных органов на периферийные устройства для развития банковской и платежной инфраструктуры не потребуются. Косвенные затраты государственных органов возможны также в рамках бюджетных средств, выделенных для деятельности государственных органов.

Вариант 3. Минимизация рисков при возможности возврата авансов, внесенных в счет оплаты поставщикам товаров, работ и услуг, и отражаемых на лицевых счетах абонентов таких поставщиков путем закрепления дополнительных мер обеспечения гарантий возвратности, путем обязательного депонирования внесенных авансовых денежных средств на счетах коммерческих банков.

а) Способ регулирования:

Пополнение электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, может иметь особенности, обусловленные участием банков. Возможно появление целого ряда точек взаимодействия систем мобильных платежей с банковскими системами и системами платежных карт, благодаря которым средства клиентов могут перемещаться из традиционного платежного пространства в системы пополнения электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, и обратно. Таким образом, при соединении традиционных банковских продуктов с инновационными системами мобильных платежей становится значительно проще организовать эффективную систему перевода средств между пользователями.

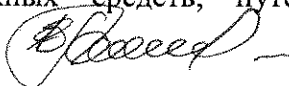
Регулирование электронных денег будет способствовать:

– резервированию (депонированию) операторами мобильной связи средств на специальных счетах в коммерческом банке в сумме эквивалентной остатку на лицевых счетах абонентов-пользователей электронного кошелька;

– проведению процедур по идентификации пользователей в соответствие с процедурами ПОД/ФТЭ, в случаях, установленных законодательством;

– реализация онлайн-интеграции с Банком/оператором платежной системы, для доступа Банка к информации об остатках на лицевых счетах абонентов-пользователей электронного кошелька в режиме реального времени;

– организация контроля поступивших на лицевой счет от другого пользователя денежных средств, путем ограничения пользователя электронного кошелька, в



использовании данных средств для их последующего перевода на другие не идентифицированные электронные кошельки;

- предоставление Национальному банку доступа к АСР оператора мобильной связи в необходимом объеме вплоть до полного доступа, через поднадзорные организации;

- должно обеспечить проведение процедур по идентификации и верификации в соответствии с законодательством ПОД/ФТЭ.

б) Регулятивное воздействие

Ожидаемые последствия от допуска операторов мобильной связи на рынок банковских (платежных) услуг:

- рост безопасности использования систем за счет технических решений, предусмотренных производителями мобильных телефонов, а также за счет расширенных возможностей идентификации пользователей;

- повышение грамотности населения при работе с новыми технологиями управления электронными деньгами и проведения платежей.

Позитивные последствия от данного варианта регулирования:

- разделение баланса электронного кошелька от лицевого счета абонента;
- своевременная оплаты коммунальных платежей и сокращение уровня задолженности;

- расширенный охват населения банковскими и платежными услугами;

- повышение финансовой грамотности населения;

- дистанционная оплата государственных пошлин и услуг;

- дистанционное получение государственных услуг.

Негативные последствия.

- отсутствие гаранта по подтверждению корректности и полноты предоставляемых операторами мобильной связи коммерческим банкам данных с АСР оператора мобильной связи;

- возможное искусственное увеличение денежной массы;

- отсутствует идентификация и верификация клиента в соответствии с процедурами ПОД/ФТЭ – «знай своего клиента».

Описание конкретных действий:

Осуществление регулирования позволит:

- иметь статистическую базу данных;

- расширить сферу распространения электронных денег.

Ожидаемые последствия на группу интересов:

Для государства:

- увеличение доли безналичных платежей;

- расширение доступа населения к финансовым услугам путем развития агентской сети (фирменные салоны продаж, розничные агенты и т.д.);

- повышение финансовой грамотности населения.

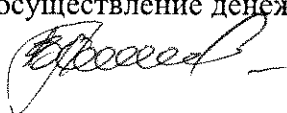
Для пользователя

- учет и контроль за движением собственных денежных средств;

- своевременное осуществление моментальных платежей;

- возможность покупки товаров и услуг дистанционно;

- осуществление денежных переводов.



с) Реализационные риски

При реализации предлагаемого варианта регулирования возможно возникновение следующих рисков:

- операционные риски. Имеются признаки банковской операции, в частности ведение расчетного счета. Так как схема возврата авансового платежа имеет не единичный, а массовый характер, который позволяет возможность обхода требований законодательства по депонированию остатков денежных средств, находящихся на электронных кошельках. Необходимо принимать во внимание, что возврат авансовых платежей касается денежных средств предназначенных на оплату услуг связи, но не для осуществления платежей в пользу третьих лиц;
- риск возникновения конфликта интересов между регулируемыми органами. В части установления лицензионных и обязательных требований по части той или иной деятельности;
- риск нехватки человеческих и технических ресурсов. Для обеспечения эффективного надзора и контроля над деятельностью, связанной с электронными деньгами, потребуются высококвалифицированные IT-специалисты и проведение специализированного обучения;
- риски нарушения финансовой стабильности. В случае недостаточного контроля за организациями, предоставляющими банковские услуги, на основе агентских договоров, нарушения ими требований Национального банка могут возникнуть негативные последствия для банковской системы и финансовой стабильности страны в целом. В данном случае также возникает риск перехода эмиссионных прав от коммерческих банков к операторам мобильной связи, в частности в момент инициирования оплаты платежей с лицевого счета абонента;
- правовые риски. Отсутствие нормативных требований к деятельности операторов мобильной связи по предоставлению банковских услуг. В соответствии с действующим законодательством, внесенные абонентом на лицевой счет денежные средства, должны быть предназначены исключительно для оплаты услуг связи по мере их потребления заказываемых им услуг, что исключает возможность внесения абонентом денежных средств в больших суммах на лицевой счет и требования возврата аванса, частичными суммами на постоянной основе для перечисления их на электронный кошелек, в целях оплаты услуг другим поставщикам услуг.

д) Правовой анализ

По результатам правового анализа:

- данный проект по внесению изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» не противоречит Гражданскому кодексу Кыргызской Республики, Закону «О платежной системе Кыргызской Республики и Правилам оказания услуг подвижной радиотелефонной связи;
- необходимо разработка новой редакции Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике»;
- необходимо внесение изменений и дополнений в нормативные правовые акты, регулирующие деятельность операторов мобильной связи.

При таком варианте регулирования потребуется также.

- проработать процедуры взаимодействия с государственными органами для разграничения полномочий и области контроля;



– заключение соглашений с соответствующими министерствами и ведомствами, для осуществления полного контроля над новыми участниками рынка банковских и платежных услуг.

е) Экономический анализ

В долгосрочной перспективе электронные деньги могут сыграть значительную роль в создании сервисного рынка и в его направлении в сторону жизнеспособных решений для реализации общей стратегии развития экономики. В то же время это потребует занятия государством активной позиции в сфере инноваций, а также наличия четкого понимания будущих нужд потребителей и преимуществ, которые подразумевают замену отдельных платежных инструментов на другие.

Электронные деньги, бесспорно, обладают высокой эффективностью, что позволит им конкурировать с наличными деньгами, но в целом суть услуги остается прежней, это все тот же перевод средств от плательщика к получателю.

Расчет затрат предпринимателей.

Расчет затрат участников рынка должен проводиться в каждом конкретном случае. Ожидаемые затраты не представляется возможным выразить в виде денежного эквивалента.

- для осуществления данного вида услуг предпринимателям требуется заключение агентских договоров с банками/ операторами платежных систем, банк/оператор сам несет ответственность и подключает к своей автоматизированной системе;

- деятельность осуществляется на условиях вознаграждения – от 0,2% до 2% на пополнение электронных кошельков.

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

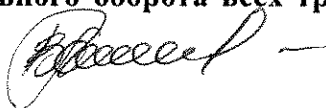
Электронные деньги направлены на осуществление мелких ежедневных розничных платежей с помощью собственных портативных устройств. Косвенные затраты со стороны государственных органов на периферийные устройства для развития банковской и платежной инфраструктуры не потребуются. Косвенные затраты государственных органов возможны также в рамках бюджетных средств, выделенных для деятельности государственных органов.

Анализ воздействия на конкуренцию

Принятие данного проекта изменений и дополнений прямого воздействия на конкуренцию не окажет, так как создает равные конкурентные условия для всех участников рынка банковских (платежных) услуг.

Вариант 4. Минимизация рисков при возможности возврата авансов, внесенных в счет оплаты услуг связи операторам мобильной связи, отражаемых на лицевых счетах абонентов путем закрепления наряду с уже имеющимся обязательством по 100% депонированию всех остатков по всем электронным кошелькам пользователей, дополнительных мер обеспечения гарантий возвратности, а именно:

(1) внесения операторами мобильной связи обязательного страхового депозита (денежных средств на счета коммерческих банков) в размере как минимум 100% дневного оборота всех транзакций по всем абонентам, осуществляющим операцию



«пополнения электронного кошелька пользователя путем возврата аванса (части) аванса абонентов мобильной связи», и

(2) обязательного депонирования операторами мобильной связи 10% от дневной суммы остатков авансовых денежных средств ВСЕХ абонентов операторов мобильной связи (включая даже тех абонентов, у которых не подключена услуга возврата аванса (части аванса) на электронный кошелек) на счетах коммерческих банков.

а) Способ регулирования:

Предлагаемый способ регулирования позволит минимизировать потенциальные риски по аккумулированию авансовых средств, записи о движении которых отражаются на лицевом счете абонента, которые он может потратить на оплату услуг связи и сопутствующих услуг, либо потребовать возврата ранее внесенного аванса (целиком или частично). Способ регулирования - внедрение обязательного страхового депозита в размере 10% от дневной суммы остатков авансовых денежных средств всех абонентов операторов мобильной связи (включая даже тех абонентов, у которых не подключена услуга возврата аванса (части аванса) на электронный кошелек) на счетах коммерческих банков, что будет являться гарантией для обеспечения возврата внесенных авансов абонентам операторов связи, а внесение операторами мобильной связи обязательного страхового депозита (денежных средств на счета коммерческих банков) в размере как минимум 100% дневного оборота всех транзакций по всем абонентам, осуществляющим операцию «пополнения электронного кошелька пользователя путем возврата аванса (части) аванса абонентов мобильной связи» является дополнительной гарантией исполнения обязательств операторов мобильной связи по проведению транзакций возврата авансов абонентов. Применение данных двух дополнительных гарантий, вкупе с имеющимся обязательством по 100% депонированию всех остатков по всем электронным кошелькам операторами платежных систем создаст тройной уровень гарантий возвратности денежных средств пользователей, внесенных в сервисы.

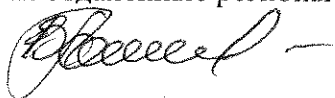
Регулирование в предложенном варианте:

- создаст тройной уровень гарантий возвратности денежных средств пользователей, внесенных в сервисы резервированию (депонированию) операторами мобильной связи средств на специальных счетах в коммерческом банке в сумме эквивалентной остатку на лицевых счетах абонентов-пользователей электронного кошелька;
- создаст дополнительные гарантии исполнения обязательств операторов мобильной связи по возвратности авансов абонентам операторов мобильной связи;
- должно обеспечить проведение процедур по идентификации и верификации в соответствии с законодательством ПОД/ФТЭ;
- обеспечит реализацию онлайн-интеграции с Банком/оператором платежной системы, для доступа Банка к информации об остатках на лицевых счетах абонентов-пользователей электронного кошелька в режиме реального времени;
- предоставит Национальному банку доступ к АСР оператора мобильной связи в необходимом объеме, через поднадзорные организации.

б) Регулятивное воздействие

Ожидаемые последствия от применения указанного способа регулирования приведёт к:

- увеличению объема безналичных платежей;
- увеличению уровня доступа к финансовым услугам по всей территории КР, включая отдаленные регионы и населенные пункты с небольшим числом населения;



- обеспечению платформы для внедрения цифровизации экономики и доступа к государственным услугам в пределах зоны покрытия сетей операторов мобильной связи (98% территории Кыргызской Республики)
- росту безопасности использования систем за счет технических решений, предусмотренных производителями мобильных телефонов, а также за счет расширенных возможностей идентификации пользователей;
- повышению грамотности населения при работе с новыми технологиями управления электронными деньгами и проведения платежей;
- развитию банковского сектора;
- повышению уровня оплаты и снижению задолженности по коммунальным услугам, налогов, штрафов и пр.

Позитивные последствия от данного варианта регулирования:

- разделение баланса электронного кошелька от лицевого счета абонента;
- своевременная оплата коммунальных платежей и сокращению уровня задолженности;
- дистанционная оплата государственных пошлин и услуг;
- дистанционное получение государственных услуг;
- расширенный охват населения банковскими и платежными услугами;
- повышение финансовой грамотности населения.

Негативные последствия.

- Негативных последствий данного способа регулирования не выявлено;

Описание конкретных действий:

Осуществление регулирования позволит:

- иметь статистическую базу данных;
- расширить сферу распространения электронных денег.

Ожидаемые последствия на группу интересов:

Для государства:

- увеличение доли безналичных платежей;
- расширение доступа населения к финансовым услугам путем развития агентской сети (фирменные салоны продаж, розничные агенты и т.д.);
- снижение уровня теневой экономики;
- повышение финансовой грамотности населения.

Для пользователя

- учет и контроль за движением собственных денежных средств;
- своевременное осуществление моментальных платежей;
- возможность покупки товаров и услуг дистанционно;
- доступ к получению государственных услуг дистанционно
- осуществление денежных переводов;

с) Реализационные риски

При реализации предлагаемого варианта регулирования возможно возникновение следующих рисков:

- риск нехватки человеческих и технических ресурсов. Для обеспечения эффективного надзора и контроля над деятельностью, связанной с электронными деньгами, потребуются высококвалифицированные ИТ-специалисты и проведение специализированного обучения;



– правовые риски. Внедрение данного способа регулирования не противоречит требованиям нормативных правовых актов, однако для введения данной схемы как обязательной, осуществления государственного контроля и применения мер государственного воздействия потребуется внесение изменений и дополнений в нормативные правовые акты.

d) Правовой анализ

По результатам правового анализа:

- внедрение данного способа регулирования не противоречит требованиям нормативных правовых актов;
- необходима разработка проекта по внесению изменений и дополнений в нормативные правовые акты КР для введения данной схемы как обязательной, осуществления государственного контроля и применения мер государственного воздействия;

При таком варианте регулирования потребуется также.

- проработать процедуры взаимодействия с государственными органами для разграничения полномочий и области контроля;
- заключение соглашений с соответствующими министерствами и ведомствами, для осуществления полного контроля над всеми участниками реализации сервисов пополнения электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента.

е) Экономический анализ

В долгосрочной перспективе электронные деньги могут сыграть значительную роль в создании сервисного рынка и в его направлении в сторону жизнеспособных решений для реализации общей стратегии развития экономики. В то же время это потребует занятия государством активной позиции в сфере инноваций, а также наличия четкого понимания будущих нужд потребителей и преимуществ, которые подразумевают замену отдельных платежных инструментов на другие.

Электронные деньги, бесспорно, обладают высокой эффективностью, что позволит им конкурировать с наличными деньгами, но в целом суть услуги остается прежней, это все тот же перевод средств от плательщика к получателю.

Расчет затрат предпринимателей.

Расчет затрат участников рынка должен проводиться в каждом конкретном случае. Ожидаемые затраты не представляется возможным выразить в виде денежного эквивалента.

- для осуществления данного вида услуг предпринимателям требуется заключение агентских договоров с банками/ операторами платежных систем, банк/оператор сам несет ответственность и подключает к своей автоматизированной системе участников реализации сервисов пополнения электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента.

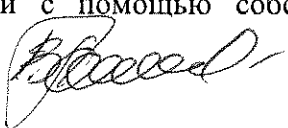
Расчет затрат государственного органа:

Прямые затраты государственного органа

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

Косвенные затраты государственных органов

Электронные деньги направлены на осуществление мелких ежедневных розничных платежей с помощью собственных портативных устройств. Косвенные затраты со



стороны государственных органов на периферийные устройства для развития банковской и платежной инфраструктуры не потребуются. Косвенные затраты государственных органов возможны также в рамках бюджетных средств, выделенных для деятельности государственных органов. С ростом проникновения сервиса пополнения электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, ожидается экономия бюджетных средств за счет дистанционного доступа граждан к государственным услугам, а также роста уровня безналичных платежей.

Анализ воздействия на конкуренцию

Внедрение предлагаемого способа регулирования приведет к вхождению на рынок финансовых услуг новых участников, внедрению сервисов пополнения электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, повысив уровень конкуренции на финансовом рынке, что в конечном итоге окажет положительное воздействие на развитие экономики Кыргызской Республики.

Вариант 5. Минимизация рисков при возможности возврата авансов, внесенных в счет оплаты поставщикам товаров, работ и услуг, и отражаемых на лицевых счетах абонентов таких поставщиков путем закрепления дополнительных мер обеспечения гарантий возвратности, путем обязательного депонирования денежных средств в размере расчетной страховой суммы на счетах коммерческих банков.

а) Способ регулирования:

Размер расчетной страховой суммы определяется не ежемесячной основе следующим образом:

$$R = Q * L, \text{ где}$$

R – это размер расчетной страховой суммы;

Q – количество абонентов поставщика услуг, у которых подключена услуга по возврату авансовых денежных средств на электронный кошелек;

L – верхний предел (лимит) денежных средств, в рамках которого абонент поставщика товаров и услуг может пополнить электронный кошелек за счет возврата авансовых средств путем передачи поставщику товаров и услуг соответствующего распоряжения с использованием систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах передачи данных.

Расчетная страховая сумма должна быть размещена в коммерческом банке на условиях договора о срочном депозите с обязательным условием о невозможности выплаты основной суммы поставщику до момента полного отключения поставщиком своим абонентам услуги по возврату авансовых средств на электронный кошелек.

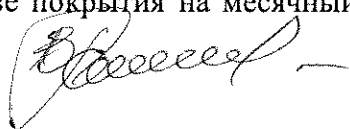
Регулирование электронных денег будет способствовать:

– резервированию (депонированию) операторами мобильной связи средств на специальных счетах в коммерческом банке в сумме эквивалентной расчетной страховой сумме, при этом остатки на электронных кошельках также будут иметь реальное покрытие на банковских счетах по учету электронных денег;

– проведению процедур по идентификации пользователей в соответствие с процедурами ПОД/ФТЭ, в случаях, установленных законодательством;

– ограничении сумм пополнений электронных кошельков с авансовых средств, находящихся на лицевых счетах абонентов операторов мобильной связи;

– возможность вести мониторинг и учет денежных средств, поступающих в качестве покрытия на месячный лимит возврата авансовых средств с лицевого счета на



электронный кошелек посредством использования механизма расчетной страховой суммы;

– должно обеспечить проведение процедур по идентификации и верификации в соответствии с законодательством ПОД/ФТЭ.

б) Регулятивное воздействие

Ожидаемые последствия от допуска операторов мобильной связи на рынок банковских (платежных) услуг:

– необходимость усиления мер информационной безопасности при использовании систем по проведению платежей, необходимость выработки новых стандартов по идентификации пользователей

– появление альтернативных инструментов платежей и необходимость повышения грамотности населения при работе с новыми технологиями управления электронными деньгами и проведения платежей

Позитивные последствия от данного варианта регулирования:

– разделение баланса электронного кошелька от лицевого счета абонента;

– своевременная оплаты коммунальных платежей;

– расширенный охват населения банковскими и платежными услугами;

– определение функционала использования различных систем операторов мобильной связи при возможном использовании лицевых счетов абонентов в платежных системах;

– раздельное предоставление информации в разрезе источников пополнения электронного кошелька;

– повышение финансовой грамотности населения;

– дистанционная оплата государственных пошлин и услуг;

– дистанционное получение государственных услуг.

Негативные последствия.

– отсутствие гаранта по подтверждению корректности и полноты предоставляемых операторами мобильной связи при возврате авансовых средств на электронный кошелек;

– возможное искусственное увеличение денежной массы;

– риски несоблюдения требований законодательства по дистанционному обслуживанию клиентов;

– отсутствие соответствующей идентификация и верификация клиента в соответствии с процедурами ПОД/ФТЭ – «знай своего клиента».

Осуществление регулирования позволит:

- иметь статистическую базу данных;

- расширить сферу распространения электронных денег.

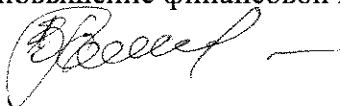
Ожидаемые последствия на группу интересов:

Для государства:

- увеличение доли безналичных платежей;

- расширение доступа населения к финансовым услугам путем развития агентской сети (фирменные салоны продаж, розничные агенты и т.д.) и использования электронных кошельков;

- повышение финансовой грамотности населения.



Для пользователя

- учет и контроль за движением собственных денежных средств;
- своевременное осуществление моментальных платежей;
- возможность покупки товаров и услуг дистанционно;
- осуществление денежных переводов;
- ограничение рисков, связанных с неограниченной возможностью возврата авансовых средств на электронные кошельки.

с) Реализационные риски

При реализации предлагаемого варианта регулирования возможно возникновение следующих рисков:

- операционные риски, связанные с возможным нарушением со стороны операторов мобильной связи вкупе с операторами платежных систем и/или коммерческими банками нарушения месячных лимитов по возврату авансовых средств на электронный кошелек;
- риск возникновения конфликта интересов между регулирующими органами. В части установления лицензионных и обязательных требований по части той или иной деятельности;
- риск нехватки человеческих и технических ресурсов. Для обеспечения эффективного надзора и контроля над деятельностью, связанной с электронными деньгами, потребуются высококвалифицированные IT-специалисты и проведение специализированного обучения;
- риски нарушения финансовой стабильности. В случае недостаточного контроля за организациями, предоставляющими банковские услуги, на основе агентских договоров, нарушения ими требований Национального банка могут возникнуть негативные последствия для банковской системы и финансовой стабильности страны в целом. В данном случае также возникает риск частичного перехода эмиссионных прав от коммерческих банков к операторам мобильной связи, в частности в момент инициирования оплаты платежей с лицевого счета абонента;
- правовые риски. Отсутствие нормативных требований к деятельности операторов мобильной связи по предоставлению банковских услуг. В соответствии с действующим законодательством, внесенные абонентом на лицевой счет денежные средства, должны быть предназначены исключительно для оплаты услуг связи по мере их потребления заказываемых им услуг, что исключает возможность внесения абонентом денежных средств в больших суммах на лицевой счет и требования возврата аванса, частичными суммами на постоянной основе для перечисления их на электронный кошелек, в целях оплаты услуг другим поставщикам услуг.

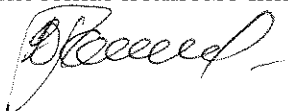
д) Правовой анализ

По результатам правового анализа:

- данный проект по внесению изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» не противоречит Гражданскому кодексу Кыргызской Республики, Закону «О платежной системе Кыргызской Республики и Правилам оказания услуг подвижной радиотелефонной связи;
- необходимо внесение изменений и дополнений в нормативные правовые акты, регулирующие деятельность операторов мобильной связи.

При таком варианте регулирования потребуются также.

- проработать процедуры взаимодействия с государственными органами для разграничения полномочий и области контроля;



- заключение соглашений с соответствующими министерствами и ведомствами, для осуществления полного контроля над новыми участниками рынка банковских и платежных услуг.

е) Экономический анализ

В долгосрочной перспективе электронные деньги могут сыграть значительную роль в создании сервисного рынка и в его направлении в сторону жизнеспособных решений для реализации общей стратегии развития экономики. В то же время это потребует занятия государством активной позиции в сфере инноваций, а также наличия четкого понимания будущих нужд потребителей и преимуществ, которые подразумевают замену отдельных платежных инструментов на другие.

Электронные деньги, бесспорно, обладают высокой эффективностью, что позволит им конкурировать с наличными деньгами, но в целом суть услуги остается прежней, это все тот же перевод средств от плательщика к получателю.

Расчет затрат предпринимателей.

Расчет затрат участников рынка должен проводиться в каждом конкретном случае. Ожидаемые затраты не представляется возможным выразить в виде денежного эквивалента.

- для осуществления данного вида услуг предпринимателям требуется заключение агентских договоров с банками/ операторами платежных систем, банк/оператор сам несет ответственность и подключает к своей автоматизированной системе;

- деятельность осуществляется на условиях вознаграждения – от 0,2% до 2% на пополнение электронных кошельков.

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

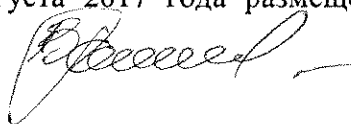
Электронные деньги направлены на осуществление мелких ежедневных розничных платежей с помощью собственных портативных устройств. Косвенные затраты со стороны государственных органов на периферийные устройства для развития банковской и платежной инфраструктуры не потребуются. Косвенные затраты государственных органов возможны также в рамках бюджетных средств, выделенных для деятельности государственных органов.

Анализ воздействия на конкуренцию

Внедрение предлагаемого способа регулирования приведет к вхождению на рынок финансовых услуг новых участников, внедрению сервисов пополнения электронных кошельков, посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, повысив уровень конкуренции на финансовом рынке, что в конечном итоге окажет положительное воздействие на развитие экономики Кыргызской Республики.

Результаты общественного обсуждения

Проект постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики по внесению изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6 в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О нормативных правовых актах в Кыргызской Республике» с 1 августа 2017 года размещен на официальном интернет сайте Национального банка



Кыргызской Республики. Анализ регулятивного воздействия разработан в рамках рабочей группы, в состав которого включены представители ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи», ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем KG», Национального банка, Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики, Государственного комитета информационных технологий и связи Кыргызской Республики и Государственного агентства связи при Государственном комитете информационных технологий и связи Кыргызской Республики.

Рекомендуемое регулирование (выводы)

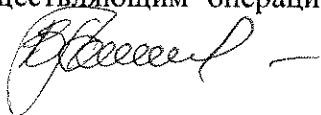
Подводя итоги Анализа регулятивного воздействия, можно отметить, что электронные деньги можно развивать через коммерческие банки, операторов платежных систем, а также через операторов мобильной связи.

При варианте № 1 «не вносить изменений в НПА и сохранить действующую редакцию НПА.», проблемы, указанные в разделе 1 «проблемы для государственного регулирования» не решаются и дальнейшее развитие без государственного регулирования электронных денег не представляется возможным.

Предлагаемый вариант № 2. Осуществление «запрет пополнения электронного кошелька путем возврата аванса с лицевого счета абонента мобильной связи» - позволит достичь государственной цели, обеспечит контроль выпущенных денег, производить расчеты по соотношению электронных денег к реальным деньгам, а также другие макроэкономические расчеты для поддержания стабильного и допустимого соотношения денег. Также нормативными правовыми актами Национального банка будут определены требования к эмитентам электронных денег для обеспечения максимальной гарантии возврата реальных денег держателем электронных денег по первому их требованию и определены критерии по привлечению агентов на распространение электронных денег. Данный вариант обеспечит взаимодействие между всеми участниками платежной системы на осуществление электронных денег.

При варианте № 3 «Минимизация рисков при возможности возврата авансов, внесенных в счет оплаты поставщикам товаров, работ и услуг, и отражаемых на лицевых счетах абонентов таких поставщиков путем закрепления дополнительных мер обеспечения гарантий возвратности, путем обязательного депонирования внесенных авансовых денежных средств на счетах коммерческих банков» - возможен при предоставлении доступа к АСР операторов мобильной связи, обеспечении гарантии достоверности предоставляемой информации, а также внесении необходимых дополнений в действующие нормативные правовые акты в целях обеспечения возможности участия НБКР в мониторинге деятельности операторов мобильной связи и гарантии обеспечения денежных средств на лицевых счетах абонентов - пользователей финансовых сервисов.

Вариант 4. Предлагаемый способ регулирования позволит минимизировать потенциальные риски по аккумулярованию авансовых средств, записи о движении которых отражаются на лицевом счете абонента, которые он может потратить на оплату услуг связи и сопутствующих услуг, либо потребовать возврата ранее внесенного аванса (целиком или частично). Способ регулирования - внедрение обязательного страхового депозита в размере 10% от дневной суммы остатков авансовых денежных средств всех абонентов операторов мобильной связи (включая даже тех абонентов, у которых не подключена услуга возврата аванса (части аванса) на электронный кошелек) на счетах коммерческих банков, что будет являться гарантией для обеспечения возврата внесенных авансов абонентам операторов связи, а внесение операторами мобильной связи обязательного страхового депозита (денежных средств на счета коммерческих банков) в размере как минимум 100% дневного оборота всех транзакций по всем абонентам, осуществляющим операцию «пополнения электронного кошелька пользователя путем



возврата аванса (части) аванса абонентов мобильной связи» является дополнительной гарантией исполнения обязательств операторов мобильной связи по проведению транзакций возврата авансов абонентов. Применение данных двух дополнительных гарантий, вкупе с имеющимся обязательством по 100% депонированию всех остатков по всем электронным кошелькам операторами платежных систем создаст тройной уровень гарантий возвратности денежных средств пользователей, внесенных в сервисы.

Вариант 5. Минимизация рисков при возможности возврата авансов, внесенных в счет оплаты поставщикам товаров, работ и услуг, и отражаемых на лицевых счетах абонентов таких поставщиков путем закрепления дополнительных мер обеспечения гарантий возвратности, путем обязательного депонирования денежных средств в размере расчетной страховой суммы на счетах коммерческих банков. Размер расчетной страховой суммы определяется не ежемесячной основе следующим образом:

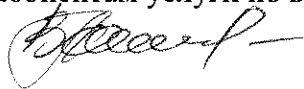
$$R = Q * L, \text{ где}$$

R – это размер расчетной страховой суммы;

Q – количество абонентов поставщика услуг, у которых подключена услуга по возврату авансовых денежных средств на электронный кошелек;

L – верхний предел (лимит) денежных средств, в рамках которого абонент поставщика товаров и услуг может пополнить электронный кошелек за счет возврата авансовых средств путем передачи поставщику товаров и услуг соответствующего распоряжения с использованием систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах передачи данных.

Расчетная страховая сумма должна быть размещена в коммерческом банке на условиях договора о срочном депозите с обязательным условием о невозможности выплаты основной суммы поставщику до момента полного отключения поставщиком своим абонентам услуги по возврату авансовых средств на электронный кошелек.



ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об
утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от
30 марта 2016 года № 15/6

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6 следующие изменения и дополнения:

- пункт 8 изложить в следующей редакции:

«С использованием электронных денег можно проводить операции по приобретению товаров и услуг у акцептантов, получать наличные денежные средства, переводить электронные деньги с одного электронного кошелька на другой, погашать электронные деньги переводом на банковский счет. При трансграничных переводах электронных денежных средств одна из сторон держателя электронного кошелька должна быть идентифицированным.»;

- дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

«8-1. Все операции с использованием электронных денег необходимо осуществлять только с электронного кошелька. Запрещается осуществление платежей с лицевого счета абонента поставщика товаров и услуг, за исключением оплаты за услуги самого поставщика товаров и услуг в рамках его основной деятельности.»;

- пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Пополнение электронного кошелька держателя может осуществляться наличными и безналичными денежными средствами, посредством следующих видов инструментов:

- использования банковского счета;
- автоматизированных терминалов самообслуживания (cash-in);
- перевода с идентифицированного электронного кошелька;
- системы денежных переводов без открытия счета;
- агентской сети.»;
- дополнить пунктами 9-1 и 26-1 следующего содержания:

«9-1. Запрещается пополнение электронного кошелька держателя с лицевого счета абонента поставщика товаров и услуг, в том числе и путем возврата аванса за товары и услуги с последующим зачислением возвращенных денежных средств на электронный кошелек.»;

«26-1. Оператор обязан обеспечить механизм хранения остатка электронных денег на электронном кошельке пользователя с возможностью осуществления платежей за товары и услуги непосредственно с использованием электронного кошелька. Не допускается использование иных механизмов для хранения остатка электронных денег кроме электронных кошельков.».

