

замечания на АРВ 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

Формулировка подписанного АРВ	Комментарии членов РГ
<p>По состоянию на конец 2016 года, число подключенных к сетям абонентских терминалов* сотовой подвижной связи составляет 7 112,6 тыс., таким образом при численности постоянного населения 6 140,2 тыс. человек, покрытие сотовой связью составляет 116%. Согласно пункту 3 Правил оказания услуг подвижной радиотелефонной связи, утвержденных Постановлением правительства Кыргызской Республики от 17 февраля 2014 г. № 97оконечное оборудование (абонентский терминал) - подключаемое к сети связи техническое средство, позволяющее абоненту и системе подвижной радиотелефонной связи взаимодействовать друг с другом</p> <p>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), потенциальный возможный объем денежных средств, который может быть аккумулирован на лицевых счетах абонентов операторов мобильной связи, может составить свыше 200 млрд. сом.</p> <p>По данным операторов мобильной связи, по состоянию на 1 декабря 2017 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- количество электронных кошельков в системах «О!Деньги» и «Баланс КГ» составило порядка 50 000 пользователей;</li> <li>- средний остаток на лицевых счетах абонентов, подключенных к МФС, составил приблизительно 40 сом.</li> </ul> <p>Исходя из чего – общая сумма остатков на лицевых счетах абонентов, подключенных к МФС, 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 МФС, выросло от 0 до порядка 50 000 абонентов.</p>	<p>Считаем, что предложенный расчет потенциально возможного объема денежных средств, который может быть аккумулирован на лицевых счетах абонентов операторов мобильной связи, может составить свыше 200 млрд. сом сделан без учета объективных факторов и реальной экономической ситуации, например, не учтено, что уровень смартфонов не является 100%, а в настоящее время колеблется на уровне 40-60%, не исключены сим-карты вставленные не в телефоны, а в иные оконечные устройства (сигнализации, электрические счетчики и прочие прибору учета, gps-трекеры и пр.), не отражен тот факт, что каждый гражданин (включая детей и глубоких стариков) не осуществляет расходов на 30 тыс. сом в месяц (осознавая тот факт, что не все жизненные потребности возможно удовлетворять посредством сервиса МФС) и даже, не имеет подушный доход на этом уровне.</p>
<p>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 аккумулирования денежных средств на этих лицевых счетах. В связи с внедрением в настоящее время сервисов МФС, возникает вопрос о наличии</p>	



<p>признаков банковских операций и банковской деятельности при существующих схемах реализации указанных сервисов МФС, что требует дальнейшего и отдельного изучения.</p>	
<p>Иными словами, в дальнейшем возникает риск аккумуляции 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.</p>	<p>Предположение об увеличении остатков на лицевых счетах не находит свое отражение исходя из двухмесячного периода функционирования сервиса МФС в КР, реальная картина состоит в уменьшении остатков по лицевым счетам при увеличении оборотов, что выглядит как логичная закономерность - предоставление абонентам возможность оперативного возврата авансового платежа приводит к тому, что абоненты начали более эффективно расходовать данные средства. Тезис о необходимости анализа на предмет наличия признаков банковских операций при функционировании сервиса МФС считаем несостоятельным, поскольку в процессе интеграции ПО операторов платежных систем и АСР оператора связи происходит лишь обмен данными, тогда как все транзакции денежных средств и расчеты производятся в рамках банковской системы непосредственно в коммерческих банках КР посредством движения денежных средств по расчетным счетам, открытых в коммерческих банках КР.</p>
<p>Как было отмечено выше, запуск сервиса МФС 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 10 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.</p>	<p>Данный тезис считаем несостоятельным по следующим основаниям: констатируем факт того, что мобильный телефон и услуги доступа в интернет, оказываемые операторами связи являются необходимым инструментарием для использования любого электронного кошелька. Так при эксплуатации электронного кошелька например "Мобильника" или "Умай", средства связи и телефоны также задействуются, в связи с чем число абонентов связи является потенциальным рынком для любого электронного кошелька, а не только сервисов "О!Деньги", "Баланс КГ" и «МегаPay», в связи с чем речь о создании конкурентных преимуществ является несостоятельной. Также не состоятельной является речь о том, что обороты по лицевым счетам осуществляются за пределами банковской системы, поскольку все денежные транзакции осуществляются только в безналичной форме и только посредством банковского перевода между расчетными счетами в коммерческих банках. Операторы связи не лимитируют своих абонентов в возможности использования других кошельков. Требования по учету оказанных услуг на лицевых счетах абонентов операторами связи соблюдаются. Необходимо отметить, что сохранение баланса на рынке и не допущение нарушений в сфере конкуренции означает создание равных</p>



	<p>возможностей, но не уравнение участников рынка. Кроме того, не приведены конкретные нормы законодательства КР и данные, которые устанавливали бы конкурентные преимущества.</p>
<p>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.</p>	<p>Предлагаем исключить, поскольку доминирующее положение на рынке — это статус, который не может рассматриваться гипотетически или с долей будущих вероятностей. В случае занятия какой-либо компанией доминирующего положения нормативными актами предусмотрены меры реагирования и регулирования, которые могут быть применены в случае наличия установленного факта возникновения доминанта на рынке товаров, работу, услуг. В настоящее время отсутствуют факторы позволяющие установить статус доминирующих компаний для сервисов "О!Деньги", "Баланс КГ", "МегаПэй". Вместе с тем также отмечаем, что рынок финансовых услуг рассматривается как целый рынок, без выделения рынка электронных кошельков в отдельный рынок, с возможностью определения доминантов. Исходя из изложенного выше в настоящее время сервисы "О!Деньги", "Баланс КГ" и "Мега Пэй" находятся крайне далеко от позиций, позволяющих говорить о занятии доминирующего положения на рынке финансовых услуг и конкуренцию коммерческим банкам по количеству пользователей составить не могут. Ввиду чего преждевременными видятся выводы о наличии ситуации, требующей принятия мер по регулированию конкурентной среды на рынке финансовых услуг. Кроме того меры антимонопольного регулирования направлены на представление равных возможностей, а не искусственного уравнения субъектов рынка.</p>
<p>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.</p>	<p>не даны ссылки на конкретные нормативные правовые акты, соблюдение которых необходимо</p>
<p>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 мобильных платежей 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</p>	<p>Считаем использование термина "мобильные платежи" не корректным, так как исходя из нормативных определений под ним понимается проведение банковских платежей при управлении банковским счетом посредством мобильного телефона. Кроме того 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</p>



<p>эффективности, все участники платежной системы должны иметь целостный, долгосрочный взгляд на их совместное развитие и тесное технологическое взаимодействие</p>	<p>системы электронных кошельков требуют использования инфраструктуры всех участников, и ключевая роль в процессе передачи данных принадлежит операторам мобильной связи и интернет провайдерам, а также критическим провайдерам услуг при постоянной поддержке банков и осуществления банков всех денежных транзакций и взаиморасчетов. 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.</p>
<p>С точки зрения защиты прав потребителей мобильные платежи имеют черты как платежей услуг, так и услуг мобильной связи. Применение мобильных платежей 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.</p>	<p>Не согласны с доводом, поскольку черты услуг связи отсутствуют в процессе эксплуатации сервисов электронных кошельков, а связь с оказанием услуг связи обусловлена использованием телефона и доступа к интернету как инструмента управления электронным кошельком. При этом схема работы ничем не отличается от использования интернет банкинга от управления счетом коммерческих банков, электронных приложений управления банковской картой (например, от Сбербанка). Возникновение "квази-денег" является не состоятельным доводом, поскольку все платежи осуществляются посредством электронных кошельков, являющихся частью финансовой системы, а возможность возникновения квази-денег внутри финансовой системы является нонсенсом. Требования по обналичиванию/погашению электронных денег имеются в рамках законодательства, в связи с чем не требуют дополнительных корректировок НПА. С точки зрения защиты прав потребителей пользователям эл кошельков, являющихся одновременно абонентами сотовых операторов, необходимо дать возможность управлять своими финансами, разделяя сущности баланса электронного кошелька и лицевого счета мобильной связи.</p>
<p>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</p>	<p>Принятие денежных средств от населения является лицензируемой и банковской только в случае если это действие является конечной целью операции. В случае с деятельностью операторов связи принятие денежных средств от населения не является самостоятельной операцией и осуществляется не для самого факта приема, а является частью торговых операций по осуществлению взаиморасчетов по оказываемым услугам связи и сопутствующим услугам. Правилами оказания услуг подвижной радиотелефонной связи предусмотрена возможность авансового метода расчетов во взаимоотношениях с абонентами. В данной связи осуществление операций в процессе хозяйствования</p>



<p>обеспечения в коммерческом банке, создает параллельную, существующей системе, платежей и расчетов.</p>	<p>субъектами предпринимательства не может быть рассмотрена в качестве банковской деятельности, в противном случае любая организация, принимающая денежные средства от населения должна будет получать банковские лицензии, так если следовать логике НБКР торговые точки осуществляющие продажу товара, возврат денежных средств покупателю в случае возврата товара в течение 14 дней будет признана банковской операцией с обязательством получения соответствующих лицензий. относительно квазиденег см. комментарий выше. Параллельные банковской системы также не могут возникнуть ввиду того, что все транзакции проводятся с электронных кошельков, а не с лицевых счетов, более того все денежные транзакции проводятся безналичным путем - при оперировании счетов в коммерческих банках Предлагается рассмотреть необходимость дополнительных механизмов, применяемых в целях защиты прав абонентов мобильной связи на гарантированный возврат денежных средств, объемы которых могут увеличиться в связи с внедрением сервисов электронных кошельков, предусматривающих возможность пополнения электронных кошельков путем возврата внесенного аванса или его части в счет оплаты услуг связи, достигаемую в том числе путем обеспечения покрытия данных обязательств операторами связи или другими методами.</p>
<p>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.</p>	<p>Не приведены разъяснения относительно довода о том, что операторы связи становятся участником финансового рынка, тогда как считаем, что участником рынка являются лицензированные НБКР структуры - операторы платежных систем и банки, тогда, когда роль операторов связи сводится к предоставлению услуг связи и осуществлению возможности возврата авансовых денежных средств пользователей. 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 лишь только в случае предоставления доступа для новых участников рынка, лицензируемых и регулируемых другими государственными органами. В данном случае речь идет о специфике нового способа пополнения электронных кошельков, поэтому требует изучения и ознакомления с рисками, присущими этому способу пополнения, а также точкам</p>



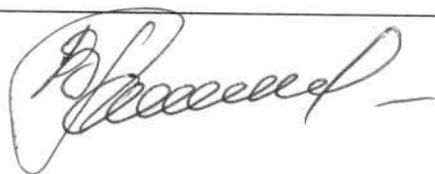
	соприкосновения с действующими участниками рынка в части предоставления услуг клиентам – пользователям электронных кошельков.
<p>Один из основных рисков — это то, что электронные деньги обеспечивают ускоренное перемещение денежных средств в значительных объемах. Переводы электронных денег внутри системы 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.</p>	<p>Во всех системах электронных денег платежи проводятся мгновенно в он-лайн режиме. Полагать что ускоренное перемещение денег является основным риском, и из-за этого риска не допускать сотовых операторов в партнерстве с банками и платежными организациями развивать рынок безналичных платежей, считаем некорректным. Тогда необходимо учесть, что данный риск присутствует и во всех других системах электронных денег как Элсом, Мобильник, Умай, соответственно работа данных систем тоже является рискованной. Все платежи проводятся согласно установленным лимитам НПА НБКР. Учитывая, что все платежи проходят в системе электронных денег партнера (банк, платежная организация) - отчеты по подозрительным транзакциям в ГСФР предоставляются соответствующими лицами, предоставляющими сведения.</p>
<p>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.</p>	<p>Не согласны с доводом, поскольку покупка сим-карты является более прозрачной схемой в сравнении с открытием не идентифицированных кошельков в системах других участников рынка, где вообще не подтверждается регистрационная информация и персональные данные пользователя. Процедуры ПОД/ФТЭ подлежат применению при осуществлении финансовой деятельности и проведения банковских операций, при этом поскольку с лицевого счета абонента не представляется возможным проведение каких-либо транзакций и финансовых услуг необходимость в регулировании и мониторинга ПОД/ФТЭ отсутствует, а в случае с проведением транзакций посредством электронных кошельков все меры мониторинга выполняются, так как деятельность является лицензированной и подконтрольной НБКР и ФинРазведке КР. Риски по серым схемам, финансировании терроризма и легализации преступных средств при эксплуатации сервисов "O! Деньги" , "Баланс КГ" и "MegaPay" видятся как минимум не выше, чем в любом другом электронном кошельке имеющим распространение</p>



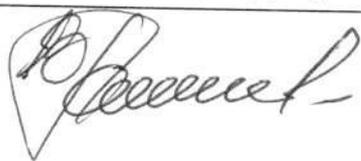
	<p>в КР. Данный довод безусловно подтверждается тем, что в функционировании сервисов "О! Деньги", "Баланс КГ" и "MegaPay" опорой является действующие платежные системы, к работе которых не было каких-либо нареканий или дополнительных рисков (Квик Пей, Дос-Кредо, Терем Пэй и пр.). в любом случае указанные риски можно обсудить и принять согласованные меры для их минимизации или устранения.</p> <p>Операторы мобильной связи предоставляют только услуги связи, услуги по приему и платежей и расчетов осуществляют поднадзорные НБКР организации (платежные организации и банки). Также следует отметить, что в отличие от других сервисов, где пополнение электронного кошелька и услуг по приему платежей и расчетов может осуществляться анонимно (например, в cash-in терминалах) при пополнении электронного кошелька путем возврата аванса имеется возможность при запросе соответствующих органов предоставить информацию о местоположении, и других данных абонента.</p>
<p>Также необходимо отметить, что согласно п.31 Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» (далее - Положение), не идентифицированному пользователю электронного кошелька запрещается осуществлять перевод денежных средств с электронного кошелька другому не идентифицированному пользователю. На текущий момент абоненты операторов мобильной связи осуществляют возврат авансового платежа и пополняют баланс телефона другого абонента - неидентифицированного пользователя электронного кошелька, который в свою очередь может также возвратить данные денежные средства со своего баланса телефона на свой электронный кошелек. Что является нарушением требований вышеуказанного Положения, в части исполнения процедур ПОД/ФТЭ.</p>	<p>В указанном примере ошибочно связаны две независимые операции. Одна - возврат абонентом авансового платежа для проведения платежа в сторону поставщика услуг (в т.ч. это может быть мобильный оператор) по требованию пользователя платежного сервиса. Вторая - пополнение другим пользователем своего электронного кошелька. При этом инициатор первой операции не может влиять на решение по второй транзакции. (только второй абонент может распоряжаться денежными средствами на своем лицевом счете - использовать их на оплату услуг связи, вернуть на свой электронный кошелек и т.д.). Текущая схема проведения платежа в сторону поставщика услуг (в т.ч. мобильного оператора) включает в себя погашение электронных денег и перечисление денежных средств для пополнения электронного кошелька, т.е. выполняются две транзакции в которых используются как электронные, так и безналичные денежные средства. Существующим законодательством накладываются ограничения на операции только с электронными деньгами, в частности запрет на перевод между неидентифицированными кошельками. Таким образом все требования вышеуказанного Положения (в т.ч. части выполнения процедур ПОД/ФТЭ) не нарушаются.</p>
<p>Поскольку лицевой счет абонента не подпадает под определение электронного кошелька, возникает необходимость в регулировании, так как текущая модель осуществления мобильных платежей</p>	<p>Лицевой счет не является электронным кошельком в этой связи вполне оправдана ситуация, что он не попадает под определение электронного кошелька. Кроме того, предположение о возможности</p>



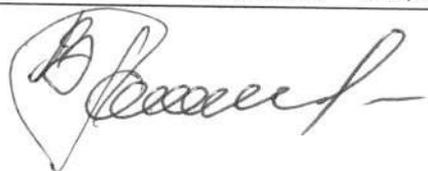
<p>функционирует путем использования, возвращенного с лицевого счета абонента авансового платежа для совершения платежей в пользу третьих лиц. Национальный банк считает, что использование данной схемы, возможно, создаст прецедент на рынке платежных услуг, когда любой оператор платежной системы в целях 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.</p>	<p>создания прецедента не может трактоваться как реальный риск, основанный на конкретных фактах и подкрепленный статистикой, чтобы вводить запрет на пополнение электронных кошельков с лицевых счетов абонентов. Лицевой счет абонента не является электронным кошельком. Теоретические возможности злоупотребления правом, без проведения аналитики и постоянного мониторинга не может быть основанием для введения запрета в функционировании сервиса, в котором данные риски отсутствуют и не были выявлены.</p>
<p>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.</p>	<p>Операторы связи в настоящее время не оказывают услуг, связанных с электронными деньгами. В ходе осуществления своих платежей и расчетов операторы связи используют реальные денежные средства и традиционные банковские услуги. Ввиду изложенного комментируемый тезис НБКР является не корректным, так как отношения с электронными деньгами опосредуются и управляются операторами платежных систем с соблюдением требований НБКР и при полном депонировании оборотов электронных денег. Операторы связи имеют возможность приобретать электронные деньги для осуществления расчетов с ними, в случае если они изъявит такое желание. При этом приобретаемые электронные деньги будут являться электронными деньгами оператора платежной системы, эмитированные соответствующими коммерческими банками с соблюдением требований по их депонированию в полном объеме. 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 субъектами банковского сектора в рамках выполнения поручений операторов платежных систем, операторов связи по управлению их банковскими счетами.</p> <p>То есть при покупке электронных денег оператором мобильной связи соответствующие платежная организация/оператор платежных систем должен иметь на счете в коммерческом банке денежные средства, равные эмитированному или приобретенному объему электронных денег. Данное правило контролируется эмитентом</p>



	электронных денег и оператором платежных систем, за счет интегрирования систем, позволяющим отказывать в приобретении электронных денег в случае, если объем покупки превышает размер эмитированных электронных денег и превышает размер остатка "котлового" счета.
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 учреждений, 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.	Тезис о появлении организаций, предпринимających инициативы по выпуску электронных денег, является несостоятельным, поскольку такие организации могут появиться только с разрешения НБКР, а появление их без разрешения - является нарушением закона и не является целью данного НПА. "Также стоит вопрос о возвратности денежных средств, так как данный вариант не обеспечит защиту прав населения, использующего электронные кошельки" предлагаем данный тезис исключить ввиду его некорректности - возвратность денежных средств при использовании электронных кошельков обеспечивается полным покрытием эмиссии и депонировании полного объема обращаемых электронных денег на котловом счете операторов платежных систем, совместно с банком-эмитентом электронных денег. Любая деятельность по выпуску и распространению электронных денег должна проводиться только участниками финансового рынка, лицензированными НБКР и под его надзором. Положения действующего законодательства закрепляют данный довод, в связи с чем требуется организация работы по правоприменительной практике в том числе путем своевременного выявления и пресечения деятельности субъектов, занимающихся выпуском и распространением электронных денег при отсутствии лицензии НБКР. Примером тому явилось запрещение НБКР деятельности на территории КР международных систем электронных денег со стороны компаний, не прошедших регистрацию в НБКР.
Описание конкретных действий:	
При этом могут возникнуть определенные воздействия на группы интересов, а именно:	Непонятно каким образом непринятие обсуждаемого законопроекта может привести к указанным последствиям.
Государство:	
- недоверие к банковским и платежным услугам;	Непонятно каким образом непринятие обсуждаемого законопроекта может привести к указанным последствиям
- неразвитые инновационные способы осуществления платежей;	Непонятно каким образом непринятие обсуждаемого законопроекта может привести к указанным последствиям
- неразвитая банковская инфраструктура.	Непонятно каким образом непринятие



	обсуждаемого законопроекта может привести к указанным последствиям
Пользователям:	
- незащищенность денежных средств, отсутствие финансовых гарантий.	Не согласны. Электронные деньги обеспечены депонированием на 100%. Денежные средства, внесенные в качестве авансов операторам связи, обеспечиваются возможностью получения услуг связи на весь объем внесенных средств, а также за счет операторов связи - крупнейших компаний в стране, имеющих значительные активы и имущество, выступающее гарантией обеспечения сохранности и возвратности денежных средств абонентов, также предлагается рассмотреть возможность предоставления дополнительных гарантий возвратности авансовых средств абонентов операторами связи.
- риски мошеннических операций и возможные несанкционированные списания.	Считаем, что риски мошеннических операций в системе АСР операторов связи не являются более высокими в сравнении с рисками подобных операций в банковском секторе. Например, согласно опубликованной в СМИ информации, по данным НБКР, за 2016-й год примерная сумма по спорным транзакциям по платежным картам составило около 14 миллионов сомов. Всего за минувший год главный финансовый регулятор страны получил информацию о 676 сомнительных операциях с использованием банковских платежных карт. Также риски мошеннических операций в системах АСР явно ниже, чем риски мошеннических операций в существующих и эксплуатируемых ПО операторов платежных систем, зачастую представляющие собой продукты разработки IT-специалистами самих операторов платежных систем, как правило уступающих в надежности и отказоустойчивости АСР операторов связи, разработанных и поддерживаемыми мировыми лидерами разработчиков IT-продуктов, соответствующих международным требованиям безопасности и отказоустойчивости.
Индикаторы оценки результативности.	
- высокие риски ликвидности и системные риски в платежной системе страны;	Доводы голословны. Анализ и аргументация отсутствует.
- риск несвоевременного проведения платежей;	Доводы голословны. Анализ и аргументация отсутствует.
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	Не раскрыт тезис: каким образом принятие или не принятие обсуждаемого проекта НПА окажет влияние на деятельность "хакеров" и их активность.



<p>электронными деньгами подорвет доверие к данной системе электронных денег и др.</p>	
<p>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.</p>	<p>Не раскрыт тезис: каким образом принятие или не принятие обсуждаемого проекта НПА окажет влияние на операционные риски</p>
<p>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</p>	<p>Эмитированные электронные деньги полностью депонированы на счетах в коммерческих банках. Ликвидность самой организации и банка-эмитента не окажет влияние на сохранность денежных средств пользователей. Предлагается исключить данный пункт либо предоставить анализ и подтверждение оснований вышеуказанных выводов</p>
<p>Позитивные последствия.</p>	
<p>При отсутствии изменений в НПА и сохранении действующей редакции НПА позитивные последствия не предвидятся.</p>	<p>Не понятна причина, по которой НБКР считает, что электронные деньги не урегулированы законодательно. Приняты соответствующие НПА. Продукт работает на рынке более 5 лет. Импульс развитию, внедрению и популяризации сервисов электронных кошельков в КР - создание конкурентных условий для всех участников системы электронных денег в Кыргызской Республике; - повышение грамотности населения при работе с новыми технологиями управления деньгами и проведения платежей; повышение доступности финансовых услуг для широких масс населения по всей территории КР; вовлеченность КР в мировые тренды развития финансового рынка - способствованию выявлению перемещения денежных средств, ассоциирующихся с преступной деятельностью. Позитивные последствия от данного варианта регулирования: - снижение уровня теневой экономики; - своевременная оплата коммунальных платежей; - расширенный охват населения банковскими и платежными услугами; - повышение финансовой грамотности населения; снижения уровня оборота наличности и расходов по инкассации; - обеспечению полного контроля и учета движения электронных денег.</p>
<p>-неконтролируемый поток денежных переводов между абонентами операторов сотовой связи;</p>	<p>Не понятна причина, по которой НБКР считает, что возникнет поток неконтролируемых денежных переводов. Платежи в пользу поставщиков осуществляются исключительно с электронных кошельков, оперируемых операторами платежных систем, лицензированными НБКР, при этом все денежные переводы осуществляются</p>



	исключительно в рамках финансового рынка, при участии коммерческих банков и прочих участников рынка, лицензированных и подконтрольных НБКР. Предлагается исключить данный пункт либо предоставить анализ и подтверждение оснований вышеуказанных выводов
- недоверие пользователя к инновационным услугам;	Существующая практика внедрения показала значительный уровень доверия пользователей, набор за два месяца работы двумя сервисам практически 50 тыс. пользователей не может говорить об отсутствии доверия. Предлагается исключить данный пункт либо предоставить анализ и подтверждение оснований вышеуказанных выводов
- мошеннические операции;	Данные риски присущи всем не идентифицированным электронным кошелькам (Мобильник, Элсом, Умай и т.п.) не являются специфичными для операций по возврату авансовых средств. Предлагается исключить данный пункт либо предоставить анализ и подтверждение оснований вышеуказанных выводов, применительно к обсуждаемой схеме.
- отмывание денег в целях преступной деятельности;	Данные риски присущи всем не идентифицированным электронным кошелькам (Мобильник, Элсом, Умай и т.п.) не являются специфичными для операций по возврату авансовых средств.
- 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;	Не понятен в чем усмотрен негативный аспект. Увеличение конкуренции на рынке не может являться негативным фактором. Предлагается исключить данный пункт либо предоставить анализ и подтверждение оснований вышеуказанных выводов
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), потенциальный возможный максимально-совокупный объем денежных средств, который может быть аккумулирован на лицевых счетах абонентов операторов мобильной сотовой связи, может составить свыше 200 млрд. сом.	Расчет неверный. В расчетах не учтено, что проникновение услуг связи свыше 100% численности населения предусматривает использование нескольких Сим-карт одними и теми же пользователями, при этом такие пользователи не будут заводить электронных кошельков, привязанных к каждому из номеров телефонов, оплата услуг, предлагаемых в действующих электронных кошельках как правило не носит персональный характер (при оплате коммунальных платежей одним членом семьи этот платеж уже не будет оплачиваться другими членами семьи), проникновение смартфонов на рынке не составляет 100%, ввиду чего уже более 40% абонентской базы лишены технической возможности использования электронных кошельков, из числа населения КР,

 12

задействованных в расчетах необходимо исключить несовершеннолетних лиц, ввиду отсутствия дееспособности. Кроме того расчеты сделаны при игнорировании реального объема платежей, имеющих на сложившемся рынке. Несмотря на технологии объем коммунальных услуг и платежей, проходящих через аналогичные сервисы не является необъятным, ввиду чего выход на рынок новых игроков может лишь изменить распределение объемов существующего рынка и имеющегося конечного числа транзакций. Рост самого объема платежей при этом у граждан не подвергнется влиянию, в связи с чем объем в 200 млрд. сомов в месяц является абсурдным. , Более того, если брать опыт тех стран группы VEON, членом которой является Beeline Кыргызстан, в странах где запущены мобильные финансовые сервисы (Wind Wallet в Италии, Jazz Cash в Пакистане, Мобильные Гроши на Украине, Veerul в Узбекистане, BeelinePay в Казахстане) проникновение сервиса в абонентскую базу варьируется от 0,6% в Узбекистане (65 тысяч из 11 млн) до 14,2% в Пакистане где мобильными финансовыми сервисами пользуются 8 млн из 56 млн абонентов оператора Mobilink. Если рассмотреть страны, где лицевой счет оператора сотовой связи используется для возврата авансовых средств на электронный кошелек как в операторе КиевСтар на Украине (<https://money.kyivstar.ua/ru>) и Картел в Казахстане (<https://money.beeline.kz>), то наблюдается следующая картина. Мобильные Гроши запущены в 2014 году, число пользователей на конец 2017 года - 3 млн абонентов из общей базы в 26 млн и BeelinePay запущенный в Казахстане в июне 2017 года имеет на настоящий 125 тысяч активных ежемесячных пользователей из абонентской базы в 9 млн абонентов. Сумма денег, которые тратят на услуги связи абоненты, использующие МФС в Beeline Казахстан, составляет 1142 тенге, что превышает на 37% траты на услуги связи абонентов, не пользующихся МФС - 832 тенге. Ежемесячно абоненты пользователи МФС, совершают в среднем 6 возвратов авансовых средств на электронный кошелек WooPay с последующим совершением платежа в размере 5644 тенге, что на 537% повышает средний оборот по лицевому счету, но не приводит к существенному росту остатков на лицевых счетах. Таким образом мировой опыт, в том числе по опыту ближайших соседей также показывает несостоятельность довода и расчетов гипотетических рисков.

Для выявления мошеннических операций и расследований по утере портативных устройств и

Риски мошеннических операций присущи всем неидентифицированным электронным кошелькам

 13

открытых в них электронных кошельков, потребует увеличение статьи расходов в бюджете страны	(Мобильник, Элсом, Умай и т.п.) не являются специфичными для операций по возврату авансовых средств. Предлагается исключить данный пункт либо предоставить анализ и подтверждение оснований вышеуказанных выводов
	Не учтены следующие позитивные последствия при выборе данного метода регулирования. Выгода для государства:
	Ожидаемые последствия:
	импульс развитию, внедрению и популяризации сервисов электронных кошельков в КР
	создание конкурентных условий для всех участников системы электронных денег в Кыргызской Республике;
	повышение грамотности населения при работе с новыми технологиями управления деньгами и проведения платежей;
	повышение доступности финансовых услуг для широких масс населения по всей территории КР;
	вовлеченность КР в мировые тренды развития финансового рынка
	способствованию выявления перемещения денежных средств, ассоциирующихся с преступной деятельностью.
	Позитивные последствия от данного варианта регулирования:
	снижение уровня теневой экономики.
	своевременная оплата коммунальных платежей;
	расширенный охват населения банковскими и платежными услугами;
	повышение финансовой грамотности населения;
	снижения уровня оборота наличности и расходов по инкассации;
	обеспечению полного контроля и учета движения электронных денег.
Выгода для государства:	
При отсутствии вмешательства со стороны государственных органов расчет прибыли отсутствует.	Доход субъекта предпринимательства неразрывно связан с доходом государства в виде собираемых налогов. При отсутствии предлагаемых запретов можно констатировать рост доходов государства в виде

 - 14

	налоговых поступлений от доходов субъектов предпринимательства.
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»	Данный функционал УЖЕ обеспечивается действующим законодательством, непонятна причина для внесения изменений в положения законодательства. Не указана, не перечислена ни ОДНА проблема и затем предлагается нивелировать "вышеуказанные" проблемы? Требуется переформулирование либо удаления.
Конкретизация норм по регулированию электронных денег будет способствовать:	Регулирование УЖЕ осуществляется в рамках Закона КР "О Платежной Системе" и Положения НБКР "Об электронных деньгах в КР"
б) Регулятивное воздействие	
Ожидаемые последствия:	
- создание равных конкурентных условий для всех участников системы электронных денег в Кыргызской Республике;	Принятие предложенного НПА не будет иметь положительного влияния на конкурентную среду, ввиду создания искусственных препятствий для развития свободной конкуренции. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование.
- повышение грамотности населения при работе с новыми технологиями управления деньгами и проведения платежей;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
- ограничению финансового, системного и других рисков, которые угрожают стабильности финансовых рынков или могут подорвать доверие к банковским услугам;	Введение запрета не является методом снижения риска, поскольку влечет прекращение самой деятельности/операции. Риск может быть снижен только в рамках функционирующих сервисов. Предлагаем удалить. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
- обеспечению клиентов адекватной защитой от мошенничества, недобросовестной деятельности, финансовых потерь в рамках пользования системами электронных денег;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Предлагаем удалить.
Позитивные последствия от данного варианта регулирования:	

 15

- снижение уровня теневой экономики;	Поскольку предлагаемый проект НПА влечет сохранение высокой доли наличных операций, негативного влияния на теневую экономику не выявлено. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Не приведет к снижению уровня теневой экономики.
- своевременная оплата коммунальных платежей;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Каким образом запрет на сотрудничество сотовых операторов и операторов платежных систем приведет к своевременной оплате коммунальных платежей? Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
- расширенный охват населения банковскими и платежными услугами;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
- повышение финансовой грамотности населения;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
- обеспечению полного контроля и учета движения электронных денег.	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Предлагаем удалить
Негативные последствия.	
	Проект противоречит НПА более высокого уровня (конституции в части свободы граждан в осуществлении права собственности и недопустимости ограничения их прав, гражданского кодекса в части возврата аванса собственнику денежных средств), а также искажает саму суть денег - в случае принятия проекта деньги, которые возвращены абонентам в качестве аванса будут иметь ограниченный уровень оборота - их будет невозможно использовать для пополнения электронных кошельков.
	приведет к сохранению уровня теневой экономики на прежнем уровне
	не позволит улучшить показатели своевременности уплаты коммунальных и налоговых платежей
	создаются ограничения свободы конкуренции - ограничивается возможность сотрудничества операторов платежных систем с операторами связи, лишая возможности новых операторов платежных систем применять новые подходы к вопросу



	источников пополнения электронных кошельков.
	утрата возможности увеличения доли безналичных платежей;
	утрата возможности расширения доступа населения к финансовым услугам;
	утрата возможности уменьшения затрат на установку банковского оборудования;
- негативные последствия не предвидятся в случае принятия данного варианта законопроекта.	Негативные последствия предвидятся. Описаны выше
Описание конкретных действий:	
Осуществление регулирования позволит:	
- иметь полную статистическую базу данных;	
- своевременно выявить риски и своевременно замораживать денежные средства во избежание мошеннических операций.	
Ожидаемые последствия на группу интересов:	
Для государства:	
- увеличение доли безналичных платежей;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
- расширение доступа населения к финансовым услугам;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
- снижение теневого сектора экономики;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
- повышение финансовой грамотности населения;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
- уменьшение затрат на установку банковского оборудования;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование

 17

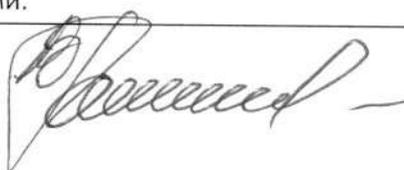
Для пользователя	
- учет и контроль за движением собственных денежных средств;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
- своевременное осуществление моментальных платежей;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
- возможность дистанционной покупки товаров и услуг;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
- осуществление моментальных денежных переводов;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
- дистанционное управление своими счетами;	Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование
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.	Не соблюдение законодательства и его нарушение не может являться аргументом для законодательной инициативы, по факту необходимо работать с исполнением закона. Предлагаем удалить
d) Правовой анализ	

 18

По результатам правового анализа:	
<p>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;</p>	<p>Проект прямо нарушает нормы ГК и Правил оказания услуг подвижной радиотелефонной связи. Предлагаем удалить как недостоверную информацию или добавить обоснование</p>
<p>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</p>	<p>Не очевидна связь обсуждаемого проекта НПА с указанным последствием. Напротив, принятие законопроекта не позволит улучшить данный показатель. Предлагаем удалить. Принятие НПА в предлагаемом проекте повлечет уход с рынка крупных участников, за двухмесячный период достигнувших значительных показателей роста и показавших значительную динамику развития. Сокращение операций и прекращение функционирования сервиса для 50 тыс. человек приведет в отрицательным экономическим результатам.</p>
<p>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.</p>	
<p>Расчет затрат предпринимателей.</p>	
<p>Расчет затрат участников рынка должен проводиться в каждом конкретном случае. Ожидаемые затраты не представляется возможным выразить в виде денежного эквивалента.</p>	
<p>- для осуществления данного вида услуг предпринимателям требуется заключение агентских договоров с банками/ операторами платежных систем, банк/оператор подключает к своей автоматизированной системе;</p>	<p>Нет связи с текстом обсуждаемого проекта НПА.</p>
<p>- деятельность осуществляется на условиях вознаграждения – от 0,2% до 2% на пополнение</p>	



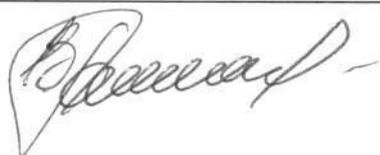
электронных кошельков.	
Расчет затрат государственного органа	
Прямые затраты государственного органа	
Затраты государственных органов не будут превышать бюджетных средств, выделенных для деятельности государственного органа.	
Косвенные затраты государственных органов	
<p>Электронные деньги направлены 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.</p>	<p>При реализации эффективного запрета на сотрудничество операторов сотовой связи с платежными организациями и банками, сотни тысяч абонентов по-прежнему не будут вовлечены к использованию безналичных инструментов оплаты, в том числе и электронных кошельков. Электронные деньги направлены на осуществление мелких ежедневных розничных платежей с помощью собственных портативных устройств. Не реализованный потенциал по существенному увеличению доли безналичных платежей, путем использования электронных кошельков сотнями тысяч абонентов мобильных операторов приведет к косвенным финансовым потерям для государства в виде недополученных налогов, дополнительных средств на содержание штата фискальных органов, борющихся с теневым оборотом наличных денежных средств в экономике, а также сохранением расходов на поддержание операций с наличными денежными средствами.</p>
<p>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</p>	
а) Способ регулирования:	
<p>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 мобильных платежей и обратно. Таким образом, при соединении традиционных банковских продуктов с инновационными системами мобильных платежей становится значительно проще организовать эффективную систему перевода средств между пользователями.</p>	<p>Довод о наличии внебанковских систем перевода денежных средств предлагаем исключить, поскольку все операции с денежными средствами в рамках выполнения транзакций осуществляются только в рамках банковских переводов. Функционирующие сервисы электронных кошельков могут иметь особенности, обусловленные участием банков. Возможно появление целого ряда точек взаимодействия систем электронных кошельков с банковскими системами и системами платежных карт, благодаря которым значительно проще организовать эффективную систему перевода средств между пользователями при применении инновационных подходах организации сервиса</p>

 20

	электронных кошельков.
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;	Необходимо отметить, что операторы сотовой связи имеют значительные обороты по взаимоотношениям с абонентами до введения возможности пополнения электронных кошельков посредством возврата авансов, внесенных для оплаты услуг связи. Средний остаток на лицевых счетах абонентов составлял 50-60 сом, а при количестве абонентов в 7 112,6 тыс. человек эта цифра составляла порядка 426 756 000 сом (более 6 млн. долларов США). При этом месячный оборот по электронным кошелькам «О!Деньги», «Баланс КГ» и «Мега Пэй» не превышает 5 миллионов сом, то есть составляет 170 000 сом в день. Несопоставимость данных цифр очевидна даже не профессионалам. Если предположить огромный рост числа пользователя электронных кошельков, то еще долго эти цифры будут оставаться несопоставимыми и отличающимися на несколько порядков. Предложение депонировать 6 млн. долларов, не направление их на развитие бизнеса сотовой связи ради оборота в 170 000 сом в день выглядит крайне не состоятельным и противоречащим как здравому смыслу, так и бизнес подходу.
Негативные последствия.	
отсутствие гаранта по подтверждению корректности и полноты предоставляемых операторами мобильной связи коммерческим банкам данных с АСР оператора мобильной связи	Предлагаем исключить. НБКР через поднадзорные организации будет иметь доступ к системе АСР операторов связи, достоверность ведения деятельности проверяется со стороны ГАС, Налоговой Инспекции, Статистического комитета и пр. государственными органами в пределах их полномочий и компетенции. Предлагаем исключить
- возможное искусственное увеличение денежной массы;	Не понятен довод. Объем денежной массы контролируется исключительно НБКР. Предлагаем исключить
- 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;	Все движения денежных средств осуществляется исключительно путем безналичных банковских переводов. Лицевые счета и интеграция систем и ПО осуществляется исключительно для автоматического обмена данными и их учетом, и мониторингом. Признаки банковского счета и банковской деятельности отсутствуют. Предлагаем исключить.

 21

<p>- риск возникновения конфликта интересов между регулирующими органами. В части установления лицензионных и обязательных требований по части той или иной деятельности;</p>	<p>Ввиду различных сфер регулирования конфликт между регулирующими органами полностью исключен. Предлагаем исключить. Предоставления отчетных данных в несколько государственных органов является широко применимой практикой и оказывает благоприятное воздействие на сохранность информации и возможность кросс-мониторинга данных, предоставленных в различные государственные органы. Предлагаем исключить</p>
<p>- 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;</p>	
<p>- 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 инициации оплаты платежей с лицевого счета абонента;</p>	<p>Риск проблем правоприменительной практики не может являться основанием для нормотворческой деятельности. В части эмиссии электронных денег операторами связи довод является несостоятельным, поскольку деятельность может осуществляться только банками при наличие соответствующей лицензии. Данное ограничение субъектного состава не позволяет операторам связи осуществлять эмиссию электронных денег. Предлагаем исключить</p>
<p>d) Правовой анализ</p>	
<p>По результатам правового анализа:</p>	
<p>- 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;</p>	<p>Не соответствует, так как противоречит другим нормативным правовым актам, в том числе актам, обладающим более высокой юридической силой. Предлагаем исключить.</p>
<p>- необходимо внесение изменений и дополнений в нормативные правовые акты, регулирующие деятельность операторов мобильной связи.</p>	<p>Не понятно в связи с чем и в какие именно акты.</p>
<p>Расчет затрат участников рынка должен проводиться в каждом конкретном случае. Ожидаемые затраты не представляется возможным выразить в виде денежного эквивалента.</p>	
<p>- деятельность осуществляется на условиях вознаграждения – от 0,2% до 2% на пополнение электронных кошельков.</p>	<p>Не понятно о каких ставках идет речь.</p>
<p>Рекомендуемое регулирование (выводы)</p>	
<p>Подводя итоги Анализа регулятивного воздействия, можно отметить, что электронные деньги можно развивать через коммерческие банки, операторов</p>	



<p>платежных систем, а также через операторов сотовой связи.</p>	
<p>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.</p>	<p>Вопрос обращения и использования электронных денег уже является регулируемым на уровне НПА. Довод не состоятелен. Анализ варианта 1 "Текущее государственное регулирование" показывает, что предполагаемые уровни рисков не нашли своего подтверждения, однако, ввиду инновационности некоторых аспектов вышеуказанного сервиса (появление еще одного способа пополнения электронного кошелька), необходимо продолжить мониторинг динамики развития сервиса, уровня рисков и других качественных и количественных характеристик сервиса.</p>
<p>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.</p>	<p>Вариант 2 "Запрет пополнения электронного кошелька путем возврата аванса с лицевого счета абонента мобильной связи" не может по определению нести в себе позитивных последствий, поскольку введение запретов, недопущение новых игроков на рынок, ограничение использования - только ухудшает, либо ограничивает рост показателей развития (поступление налогов в доход государства, объем безналичных платежей и т.д.)</p>
<p>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 - возможен при предоставлении доступа к билинговой системе 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 ликвидности денежных средств на лицевых счетах абонентов - пользователей финансовых сервисов.</p>	<p>Вариант 3 возможен при предоставлении доступа к билинговой системе 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 ликвидности денежных средств на лицевых счетах абонентов - пользователей финансовых сервисов, однако, предлагаемый НБКР подход 100% депонирования остатков на лицевых счетах абонентах, вкупе со 100% депонированием остатков на электронных кошельках видится экономически необоснованным и несбалансированным, а также не имеющим аналогов, в том числе и в сфере банковского сектора.</p>
<p>Вариант 4. минимизация рисков при возможности</p>	<p>Предлагаем дополнить АРВ Вариантом 4, который</p>



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:

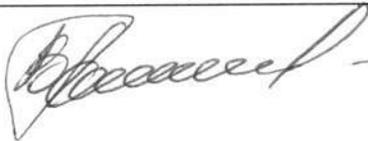
(1) внесения операторами мобильной связи обязательного страхового депозита (денежных средств на счета коммерческих банков) в размере как минимум 100% дневного оборота всех транзакций по всем абонентам, осуществляющим операцию «пополнения электронного кошелька пользователя путем возврата аванса (части) 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.

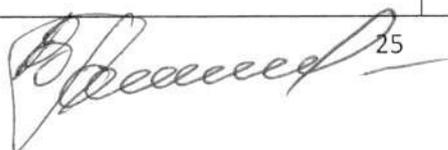
считаем сбалансированным компромиссом учета интересов всех заинтересованных групп, включая НБ КР, достигающий необходимого баланса нивелирования рисков и сохранения коммерческой привлекательности реализации сервиса МФС.

а) Способ регулирования:

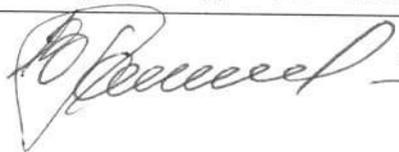
Предлагаемый способ регулирования позволит минимизировать потенциальные риски по аккумулированию авансовых средств, записи о движении которых отражаются на лицевом счете абонента, которые он может потратить на оплату услуг связи и сопутствующих услуг, либо потребовать возврата ранее внесенного аванса (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, вкпе 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.

 24

Регулирование в предложенном варианте:	
– создаст тройной уровень гарантий возвратности денежных средств пользователей, внесенных в сервисы резервирования (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.	
b) 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:	

 25

- 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 IT-специалисты и проведение специализированного обучения;	
- правовые риски. Внедрение данного способа	

 26

регулируемая не противоречит требованиям нормативных правовых актов, однако для введения данной схемы как обязательной, осуществления государственного контроля и применения мер государственного воздействия потребуются 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 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 всеми участниками реализации сервисов МФС.	
e) 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	

 27

к своей автоматизированной системе участников реализации сервисов МФС.	
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 МФС 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 МФС, повысив уровень конкуренции на финансовом рынке, что в конечном итоге окажет положительное воздействие на развитие экономики Кыргызской Республики.	
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 МФС, повысив уровень конкуренции на финансовом рынке, что в конечном итоге окажет положительное воздействие на развитие экономики Кыргызской Республики.	
<b>Вариант 5. Минимизация рисков при возможности возврата авансов, внесенных в счет оплаты поставщикам товаров, работ и услуг, и отражаемых на лицевых счетах абонентов таких</b>	Данное предложение является не приемлемым и не возможным реализовать на практике по следующим причинам:

 28

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.

- Невозможно депонировать денежные средства до того момента как они окажутся в системе.
- Так для внесения указанного депозита необходимо отвлечь собственные денежные средства операторов в значительных объемах, Так для обеспечения возможности совершения транзакций в 5 000 сом для каждого пользователя электронных кошельков (на примере существующей базы пользователей «О!Деньги», «Баланс КГ» и «Мега Пэй» в 50 тыс. пользователей) необходимо депонировать  $50\,000 * 5\,000 = 250\,000\,000$  сом (около 3,5 млн. долларов). При этом месячный оборот составит примерно 5 000 000, то есть меньше в 50 раз. При этом не учитываются средства уже задепонированы для эмиссии электронных денег. При росте абонентской базы в 10 или 100 раз объемы депонирования возрастут до 35 млн. и 350 млн. долларов соответственно.
- Использование депозита для обеспечения для каждого пользователя является не верным подходом, так как при среднем низком размером платежа системе требуется возможность переводов для конкретных пользователей по разовым транзакциям на большие суммы (например, для оплаты интернета или счета по отоплению требуется транзакция в 2-3 тыс. сом, тогда как средний размер по транзакциям может и не превышать 100 сом.

Подписи членов Рабочей Группы, представивших комментарии:

Егоров С.В. ООО "Грин Телеком Сервис" 12.12.2017  
 Кужамашева Д.А. ЗАО "Альфа Телеком" 12.12.2017  
 Спенкоуров В.А. ООО "Зур Телеком" 12.12.2017  
 Акенеев Э.М. ООО "Скай Мобайл" 12.12.2017  
 Кугеревая Г. ООО "Скай Мобайл"  
 или Саробаев Т. ОАО "Дос-Кредобанк" 12/12/17 Софв