

**Сравнительный анализ
правового статуса МКК и МФК по законодательству Кыргызской Республики**

Параметры	МКК (без права оказания финансовых услуг через «исламское окно»)	МФК (без права привлечения депозитов, без права оказания финансовых услуг через «исламское окно»)
Организационно-правовая форма	Любая форма коммерческого юридического лица	ЗАО, ОАО
Минимальное количество учредителей	1	1
Требования к уставному капиталу	Минимальный размер 5 000 000 (Пять миллионов) сом	Минимальный размер 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) сом. МФК, претендующая на получение лицензии на право приема срочных вкладов от физических и юридических лиц, должна иметь уставный капитал в размере не менее 100 000 000 сом (Сто миллионов) сом.
	Уставный капитал формируется только в национальной валюте Кыргызской Республики за счет средств	

	<p>учредителей (акционеров). Формирование уставного капитала за счет основных средств и нематериальных активов не допускается. При создании компании уставный капитал формируется после государственной регистрации компании, но ДО получения лицензии (свидетельства) НБ КР.</p>	
	<p>НБ КР проводить проверку источников происхождения денежных средств, внесенных в уставный капитал учредителями (акционерами).</p>	
Разрешительный документ на осуществление деятельности	<p>Свидетельство об учетной регистрации НБ КР Лицензия НБ КР на отдельные виды операций</p>	<p>Лицензия НБ КР</p>
Требования к учредителям (акционерам) при создании компании	<p>физические и/или юридические лица - резиденты или нерезиденты КР</p>	<p>физические и/или юридические лица - резиденты или нерезиденты КР. При этом, юридические лица, не занимающиеся банковской и/или финансовой деятельностью, не могут единолично или совместно с другими лицами (в совокупности с долей любого другого юридического лица, контролирующего его, контролируемого им или находящегося под общим с ним контролем) владеть более 20% голосующих акций МФК. Ограничение не распространяется на юридическое лицо, занимающееся банковской и/или финансовой деятельностью, а также на иностранную некоммерческую организацию, при соответствии требованиям НБ КР.</p>
	<p>Не подпадать под признаки, предусмотренные п.2 ст. 13 Закона КР «О микрофинансовых организациях».</p>	
Наличие требований к квалификации должностных лиц	<p>Квалификационные требования предъявляются к:</p> <ul style="list-style-type: none"> - руководителю; - главному бухгалтеру; - руководителю кредитного подразделения (при 	<p>Квалификационные требования предъявляются к:</p> <ul style="list-style-type: none"> - членам Совета директоров; - членам Правления, в том числе к Председателю; - главному бухгалтеру;

	наличии такового)	<ul style="list-style-type: none"> - руководителям кредитного подразделения; - руководителю подразделения по управлению активами и пассивами; - руководителю Службы внутреннего аудита; - руководителю подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по ПОД/ФТЭ.
Виды разрешенных операций	<p>На основании Свидетельства НБ КР:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов) физическим и юридическим лицам; - операции по финансовому лизингу. <p>На основании Лицензии НБ КР, при условии, что такие операции указаны в лицензии:</p> <ul style="list-style-type: none"> - покупка и продажа долговых обязательств (факторинг); - розничные банковские услуги по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в МКК; - покупка и продажа иностранной валюты от своего имени. <p>Микрокредитование только в национальной валюте.</p> <p>НЕ имеют права выпускать ценные бумаги, кроме собственных акций (для ЗАО, ОАО).</p>	<p>На основании Лицензии НБ КР, при условии, что такие операции указаны в лицензии:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов, операции по финансовому лизингу; 2) покупка и продажа долговых обязательств (факторинг); 3) осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком – без открытия счетов клиентам в МФК; 4) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика; 5) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов; 6) покупка и продажа иностранной валюты от своего имени. <p>При наличии дополнительной лицензии (указания в лицензии) операции, предусмотренные в п.п. 1-5 операции могут осуществляться и в иностранной валюте;</p> <p>МФК вправе выпускать акции, облигации, векселя в пределах, устанавливаемых НБ КР.</p>

	<p>Максимальный совокупный размер микрокредита, выдаваемый одному лицу или группе связанных лиц – 500 000 (Пятьсот тысяч) сом. Данное ограничение распространяется также на факторинговые операции.</p> <p>Для МКК, занимающихся оптовым кредитованием (апексные институты), максимальный совокупный размер микрокредита, выдаваемый одному лицу, не должен превышать 20% от размера собственного капитала.</p> <p>В отдельных, установленных нормативными правовыми актами НБ КР случаях, максимальный совокупный размер микрокредита, выдаваемого одному лицу или группе связанных лиц, может достигать сумму до 1 000 000 (Один миллион) сом, а по финансовой аренде (лизингу) до 10 % от собственного капитала.</p>	<p>Максимальный совокупный размер микрокредита, выдаваемого одному лицу или группе связанных лиц – 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) сом.</p> <p>Для МФК, занимающихся оптовым кредитованием (апексные институты), максимальный совокупный размер микрокредита, выдаваемый одному лицу, не должен превышать 20% от размера собственного капитала.</p> <p>В отдельных, установленных нормативными правовыми актами НБ КР случаях, максимальный совокупный размер микрокредита, выдаваемого одному лицу или группе связанных лиц, может достигать сумму до 3 000 000 (Три миллиона) сом или эквивалента в иностранной валюте.</p>
	<p>Вправе заимствовать средства от учредителей (акционеров) и юридических лиц. Процентная ставка по средствам, заимствованным от учредителей (акционеров), не должна превышать учетную ставку Национального банка более чем на 5 процентных пунктов.</p>	
	<p>Осуществлять инвестиции в капитал (акции, долевое участие) других МФО, лизинговые компании и банки в порядке, установленном нормативными правовыми актами НБ КР.</p>	
<p>Отчетность в НБ КР</p>	<p>Периодический регулятивный отчет для НБ КР - ежеквартально.</p>	<p>1) Периодический регулятивный отчет для НБ КР – ежеквартально. 2) Публикация балансовой отчетности в СМИ – ежеквартально</p>

		<p>3) Сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - об инвестициях в капитал (акции, долевое участие) других МФО, лизинговых компаний и банков с указанием перечня и размера инвестиций в каждую из них – ежеквартально; - о размере инвестиций (инвестиции в капитал (акции, долевое участие), долговые обязательства, финансовые вложения по лизингу и факторингу, кредиты и любые другие подобные финансовые вложения) в другие МФО, лизинговые компании и банки - ежеквартально; - о размере средств, заимствованных от учредителей (акционеров) - физических лиц - ежеквартально; - о размере средств, заимствованных от учредителей (акционеров) - юридических лиц - ежеквартально.
<p>Независимый аудит</p>	<p>Ежегодный внешний аудит при наличии одного из следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие заемных средств от кредиторов, в том числе от финансово-кредитных организаций; - среднегодовое значение кредитного портфеля составляет 20 000 000 (Двадцать миллионов) сом и выше; - количество заемщиков составляет 5 000 (Пять тысяч) и выше. <p>МКК, у которых отсутствуют данные критерии, проводят внешний аудит своей деятельности 1 раз в два года.</p> <p>МКК, преобразующиеся в МФК, также проводят независимый внешний аудит.</p>	<p>Обязательный ежегодной внешний аудит.</p> <p>Один экземпляр (копия) полного отчета внешнего аудитора без изменений, включая письмо руководству, предоставляется в НБ КР.</p>

	Во всех случаях, один экземпляр (копия) полного отчета внешнего аудитора без изменений, включая письмо руководству, предоставляется в НБ КР.	
--	--	--

Источники:

- Закон КР "О микрофинансовых организациях Кыргызской Республики";
- Положение о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств, утвержденное постановлением Правления НБ КР от 9 декабря 2015 года № 76/9;
- Положение о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний, утвержденное постановлением Правления НБ КР от 23 декабря 2015 года № 78/26;
- Правила регулирования деятельности микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики, утвержденное постановлением Правления НБ КР от 19 февраля 2003 года № 4/2;
- Положение о периодическом регулятивном отчете микрофинансовой компании, утвержденное постановление Правления НБ КР от 27 мая 2009 года № 25/3;
- Положение о периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства, утвержденное постановление Правления НБ КР от 27 мая 2009 года № 25/3;
- Положение о минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике, утвержденное постановление Правления НБ КР от 28 июня 2006 года N 19/4.

10 февраля 2020 года

Управляющий партнер Юридической компании «DE URE consult»,
адвокат Наргиза Абдраимова

**Обратная
связь:**

 +996 770 89 89 08
 +996 312 88 89 08
 office@deure.kg
www.deure.kg
 @deureconsult
 @deureconsult