

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

от 12 апреля 2019 года № 45

О гарантийных фондах в Кыргызской Республике

Принят
Республики

Жогорку

Кенешем

Кыргызской

7 марта 2019 года

Настоящий Закон определяет правовые и экономические основы создания и деятельности гарантийных фондов в Кыргызской Республике.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия и термины, используемые в настоящем Законе

1. В настоящем Законе используются следующие понятия и термины:

1) **гарантийный фонд** - юридическое лицо, создаваемое в форме акционерного общества, прошедшее процедуру учетной регистрации в Национальном банке Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) и осуществляющее деятельность с целью повышения доступности финансирования путем предоставления гарантий для субъектов предпринимательства, направляемого ими на развитие бизнеса, расширение производства, приобретение и модернизацию основных средств, внедрение новых технологий, инновационную деятельность и открытие новых предприятий. При этом под финансированием понимаются предоставление кредитов и их заменителей, а также сделки/операции, осуществляемые в соответствии с исламскими принципами финансирования;

2) **финансово-кредитные организации** - банки, небанковские финансово-кредитные организации, которые на основании выданных им лицензий (свидетельств) Национального банка имеют право осуществлять банковские операции, а также международные организации, осуществляющие кредитование (финансирование) субъектов предпринимательства и заключившие с гарантийным фондом соглашение о сотрудничестве;

3) **обязательства субъекта предпринимательства** - обязательства субъекта предпринимательства, возникшие в рамках полученного от финансово-кредитной организации финансирования и соответствующие требованиям настоящего Закона;

4) **гарантия** - письменное обязательство гарантийного фонда отвечать за исполнение обязательств субъектов предпринимательства перед финансово-кредитной организацией по договорам финансирования;

5) **регламент предоставления гарантий** - документ, утверждаемый уполномоченным органом гарантийного фонда и регламентирующий порядок и условия предоставления гарантий;

6) **субъекты предпринимательства** - физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, и юридические лица, определенные в соответствии с налоговым законодательством Кыргызской Республики;

7) **клиент гарантийного фонда** - субъект предпринимательства, заключивший договор по финансированию с финансово-кредитной организацией с долей гарантийного обеспечения гарантийного фонда;

8) **коэффициент мультипликатора** - установленное Национальным банком отношение возможного превышения объема гарантий гарантийного фонда к размеру собственного капитала гарантийного фонда;

9) **гарантийная деятельность** - деятельность гарантийных фондов, направленная на предоставление гарантий клиентам;

10) **участники гарантийных фондов** - учредители и акционеры гарантийных фондов;

11) **регрессное требование** - право гарантийного фонда требовать от клиента возмещения суммы, выплаченной финансово-кредитной организации во исполнение обязательства по договору гарантии.

2. Другие термины и определения, используемые в настоящем Законе, понимаются в соответствии с их общепринятым значением в законодательстве Кыргызской Республики о Национальном банке, банках и банковской деятельности и в международной практике, если иное не определено настоящим Законом.

Статья 2. Наименование гарантийного фонда

Гарантийный фонд должен использовать только то наименование, которое приведено в уставе организации, и использовать в наименовании слова "Гарантийный фонд".

Статья 3. Разграничение ответственности Кыргызской Республики, Национального банка и гарантийных фондов

Гарантийные фонды не отвечают по обязательствам Кыргызской Республики, равно как и Кыргызская Республика не отвечает по обязательствам гарантийных фондов, за исключением случаев, когда стороны добровольно принимают на себя такие обязательства.

Гарантийные фонды не отвечают по обязательствам Национального банка. Национальный банк не отвечает по обязательствам гарантийных фондов.

Глава 2. Организационно-правовая форма гарантийных фондов. Деятельность гарантийных фондов

Статья 4. Создание гарантийных фондов

1. Гарантийные фонды могут быть созданы физическими и юридическими лицами при соблюдении требований настоящего Закона.

Участниками гарантийных фондов не могут быть:

1) физические и юридические лица, проживающие и/или зарегистрированные на территории оффшорных зон либо имеющие в качестве участников аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается Национальным банком.

Аффилированными лицами признаются:

значительные участники юридического лица;

юридические лица, в которых одно и то же юридическое лицо является значительным участником;

2) физические и юридические лица, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом безопасности ООН, а также физические и юридические лица, зарегистрированные в государствах, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом безопасности ООН, запрещающие правоотношения с указанными лицами и обязательные для Кыргызской Республики;

3) физические и юридические лица, которые в установленном порядке не представили сведения о своей деятельности, финансовом состоянии, составе участников и любые другие сведения и документы, позволяющие их достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, либо представили такие сведения, которые не позволяют достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, а также в случае, если они не подтвердили свою безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о Национальном банке, банках и банковской деятельности;

4) физические и юридические лица, которые в установленном Национальным банком порядке не подтвердили законность источника происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций гарантийного фонда или участие в капитале гарантийного фонда;

5) физические и юридические лица, в отношении которых существуют запреты или ограничения в соответствии с законодательством Кыргызской Республики либо законодательством иностранного государства.

2. Для осуществления деятельности гарантийные фонды обязаны пройти процедуру учетной регистрации в Национальном банке. Порядок прохождения учетной регистрации, основания для отказа в учетной регистрации гарантийных фондов устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

3. Кандидатуры должностных лиц гарантийных фондов проходят процедуру согласования в Национальном банке. Порядок согласования и отказа в согласовании кандидатур должностных лиц гарантийных фондов устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка.

4. Гарантийные фонды действуют на основании устава, который должен содержать перечень предоставляемых услуг/сделок и соответствовать требованиям, установленным Национальным банком. Основным видом деятельности гарантийных фондов является предоставление гарантий по обязательствам субъектов предпринимательства.

Деятельность гарантийных фондов без учетной регистрации Национального банка запрещена.

5. Гарантийные фонды могут создаваться только в форме акционерных обществ.

6. Юридические лица, не отвечающие требованиям, предусмотренным настоящим Законом, не вправе заниматься гарантийной деятельностью.

Статья 5. Порядок получения разрешения на приобретение акций гарантийных фондов

1. Любое физическое или юридическое лицо, намеревающееся единолично или совместно с другими лицами, вне зависимости от способа приобретения права собственности на акции, включая наследование или восстановление права собственности на них, приобрести более 20 процентов акций в уставном капитале

гарантийного фонда, в том числе путем дополнительного приобретения акций, обязано получить письменное разрешение Национального банка.

2. Порядок получения разрешения устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 6. Органы управления гарантийного фонда

1. Гарантийные фонды формируют органы управления в соответствии с [Законом](#) Кыргызской Республики "Об акционерных обществах".

2. Правовой статус и компетенция органов управления гарантийных фондов регулируются гражданским законодательством Кыргызской Республики с учетом особенностей, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка.

3. Национальный банк устанавливает требования по деятельности в гарантийных фондах обязательных комитетов и служб.

Статья 7. Объединения гарантийных фондов

1. В целях координации своей деятельности, защиты и представления общих интересов, выполнения совместных гарантий и в других аналогичных целях гарантийные фонды могут создавать ассоциации или союзы.

2. Гарантийным фондам запрещается использовать ассоциации либо союзы в целях установления размеров комиссионного вознаграждения, взносов или в других целях, направленных на ограничение конкуренции, монополизацию рынка и ухудшение доступа субъектов предпринимательства к кредитным ресурсам.

Статья 8. Филиалы и представительства гарантийных фондов

1. Филиалом гарантийного фонда является его обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения гарантийного фонда, осуществляющее все и/или часть операций на основании положения, утвержденного гарантийным фондом, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему гарантийным фондом.

Филиал имеет единые с гарантийным фондом уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием гарантийного фонда, с добавлением слова "филиал".

2. Представительством гарантийного фонда является его обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, осуществляющее защиту и представительство интересов гарантийного фонда, совершающее от его имени сделки и иные юридические действия, за исключением выдачи гарантий.

3. Действия филиалов и/или представительств гарантийных фондов рассматриваются как действия гарантийных фондов, причем создавший их гарантийный фонд несет полную ответственность за действия филиалов и/или представительств.

4. Порядок открытия филиалов и представительств гарантийных фондов регулируется Гражданским [кодексом](#) Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 9. Независимость гарантийных фондов в Кыргызской Республике

1. Гарантийные фонды самостоятельно организуют и осуществляют свою деятельность в пределах компетенции, предоставленной им настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

2. Государственным органам и органам местного самоуправления, их должностным лицам запрещается вмешательство в любой форме в решение вопросов, связанных с деятельностью гарантийных фондов, за исключением случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики.

3. Размер вознаграждения за услуги устанавливается гарантийными фондами самостоятельно в соответствии с договором, заключаемым с клиентом, с учетом особенностей, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка.

Глава 3. Капитал гарантийного фонда

Статья 10. Собственный капитал гарантийного фонда

Порядок расчета и требования к собственному капиталу гарантийного фонда устанавливаются Национальным банком.

Статья 11. Уставный капитал гарантийного фонда

1. Минимальный размер уставного капитала гарантийного фонда устанавливается Национальным банком.

2. Доля участия каждого физического и юридического лица в уставном капитале гарантийного фонда не ограничена.

3. Формирование уставного капитала гарантийного фонда осуществляется в денежной форме. В состав уставного капитала входит только такой уставный капитал, по которому гарантийный фонд не имеет обязательств по возврату средств, вложенных участниками гарантийного фонда.

4. Средства, вложенные участниками гарантийного фонда в уставный капитал гарантийного фонда, могут быть получены ими только путем продажи принадлежащих им акций.

5. Национальный банк вправе устанавливать гарантийному фонду ограничения или запрет на выплату дивидендов. Порядок и основания установления ограничений или запрета на выплату дивидендов устанавливаются Национальным банком.

6. Уставный капитал гарантийного фонда может формироваться за счет средств местного бюджета, добровольных взносов и других источников в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7. Порядок формирования уставного капитала определяется нормативными правовыми актами Национального банка.

Глава 4. Основные условия и порядок предоставления гарантий

Статья 12. Предоставление гарантий

1. Предоставление гарантий гарантийным фондом осуществляется путем заключения договора гарантии между гарантийным фондом, финансово-кредитной организацией и субъектом предпринимательства на условиях, определенных настоящим Законом, нормативными правовыми актами Национального банка и регламентом предоставления гарантий.

2. Отбор обязательств субъектов предпринимательства, обеспечиваемых гарантией гарантийного фонда, и требования к данным субъектам определяются соответствующим уполномоченным органом гарантийного фонда в порядке и на условиях, установленных нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 13. Основные условия предоставления гарантий

1. Гарантии гарантийного фонда предоставляются на необеспеченную часть обязательства субъекта предпринимательской деятельности по договору финансирования.

2. Объем ответственности гарантийного фонда по заключенным договорам предоставления гарантии не должен превышать 50 процентов от объема основного обязательства (основной суммы финансирования) клиента перед финансово-кредитной организацией.

3. Сумма гарантии гарантийного фонда на одно лицо или группу связанных лиц устанавливается Национальным банком.

4. Предоставление гарантии осуществляется на возмездной основе и определяется договором гарантии.

5. Гарантии гарантийного фонда предоставляются только в национальной валюте Кыргызской Республики, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка.

6. Коэффициент мультипликатора устанавливается Национальным банком.

Статья 14. Ответственность гарантийного фонда

1. Ответственность гарантийного фонда за неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного гарантией обязательства является субсидиарной в размере, указанном в договоре гарантии.

2. Гарантийный фонд не обеспечивает исполнения обязательств клиента по финансированию в части уплаты процентов, неустойки, штрафа, пени, комиссионных.

3. Обязанность гарантийного фонда по исполнению обязательств клиента наступает при нарушении клиентом сроков возврата финансирования. При этом финансово-кредитная организация в срок, установленный гражданским законодательством Кыргызской Республики, со дня неисполнения клиентом обязательств по договору финансирования в письменном виде уведомляет гарантийный фонд о нарушении условий договора, допущенном клиентом.

Обязанность гарантийного фонда, указанная в абзаце первом настоящей части, возникает после предоставления заверенной выписки по ссудному счету клиента и реализации финансово-кредитной организацией всех мер по взысканию задолженности в порядке, предусмотренном договорами и законодательством Кыргызской Республики.

4. В случае подтверждения выполнения условий, предусмотренных абзацем вторым части 3 настоящей статьи, гарантийный фонд осуществляет погашение задолженности на условиях договора гарантии за счет средств гарантийного фонда.

5. После погашения гарантийным фондом задолженности клиента по договору финансирования к гарантийному фонду переходят все права финансово-кредитной организации по договору финансирования в объеме исполненных обязательств. При этом финансово-кредитная организация в трехдневный срок со дня исполнения гарантийным фондом обязательств по договору гарантии должна передать гарантийному фонду документы, удостоверяющие права требования к клиенту-должнику.

6. Гарантийный фонд вправе потребовать от клиента в порядке регресса возмещения суммы, выплаченной финансово-кредитной организации во исполнение обязательства по договору гарантии, в соответствии с гражданским законодательством Кыргызской Республики.

7. Средства, полученные гарантийным фондом при удовлетворении регрессных требований к клиенту-должнику, остаются в распоряжении гарантийного фонда и направляются на развитие гарантийного фонда.

Глава 5. Регулирование и надзор за деятельностью гарантийных фондов

Статья 15. Уполномоченный орган по регулированию и надзору за деятельностью гарантийных фондов

1. Национальный банк является уполномоченным органом по регулированию и надзору за деятельностью гарантийных фондов.

2. Национальный банк принимает нормативные правовые акты по регистрации гарантийных фондов, регулированию и надзору за деятельностью гарантийных фондов.

3. Национальный банк вправе устанавливать экономические нормативы, в том числе коэффициент мультипликатора, обязательные для исполнения гарантийными фондами, проверять деятельность гарантийных фондов, применять меры воздействия, предусмотренные нормативными правовыми актами Национального банка.

4. Виды, размеры экономических нормативов, требований, ограничений и методики их расчетов определяются Национальным банком.

5. Национальный банк осуществляет проверку деятельности гарантийных фондов на основании требований и условий, установленных нормативными правовыми актами Национального банка.

6. Гарантийные фонды, участники гарантийных фондов, должностные лица и другие работники гарантийного фонда обязаны своевременно представлять отчеты, документы и любую другую информацию по требованию Национального банка.

7. Информация, полученная гарантийными фондами в рамках взаимодействия с субъектами бизнеса при выдаче гарантий, относится к сведениям, относящимся к банковской тайне.

Статья 16. Надзор за деятельностью гарантийных фондов

Национальный банк осуществляет регулирование и надзор за деятельностью гарантийных фондов путем проведения внешнего надзора и инспекторских проверок на местах.

Статья 17. Учет и отчетность гарантийных фондов

1. Гарантийный фонд обязан вести учет и отчетность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о бухгалтерском учете, международными стандартами финансовой отчетности и учетной политикой гарантийного фонда.

2. Учетная политика гарантийного фонда должна включать в себя общие принципы бухгалтерского учета, методы и правила организации бухгалтерского учета. Если осуществляется надзор за финансовой группой, гарантийный фонд должен сформировать общую (консолидированную) учетную политику группы с учетом требований Национального банка. Национальный банк вправе устанавливать случаи неприменения требований консолидированного надзора и отчетности.

3. Гарантийный фонд обязан обеспечивать хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности.

4. Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются законодательством Кыргызской Республики в сфере архивного дела.

Статья 18. Система внутреннего контроля

Требования к гарантийному фонду по организации и функционированию системы внутреннего контроля устанавливаются Национальным банком.

Статья 19. Аудит гарантийных фондов

1. Деятельность гарантийного фонда подлежит ежегодной внешней аудиторской проверке.

2. Требования к проведению внешнего аудита и к аудиторской организации устанавливаются Национальным банком.

Статья 20. Резервы, создаваемые гарантийным фондом

1. Для своевременного покрытия убытков, связанных с осуществлением гарантийной деятельности, гарантийный фонд обязан создавать соответствующие резервы и отражать в финансовой отчетности реальную стоимость активов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

2. Национальный банк в регулятивных целях вправе определять размер, порядок формирования и методы расчета резервов, создаваемых гарантийным фондом на случай покрытия убытков по активам, несущим кредитные и иные риски, относимых на затраты гарантийным фондом.

Статья 21. Меры воздействия

1. Национальный банк применяет меры воздействия к гарантийному фонду и его должностным лицам.

2. Целью применения Национальным банком мер воздействия являются оперативное реагирование, корректировка и устранение проблем для поддержания стабильности и устойчивости гарантийных фондов.

3. Меры воздействия применяются Национальным банком по основаниям в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Кыргызской Республики в сфере Национального банка, банков и банковской деятельности.

4. Национальный банк самостоятельно определяет целесообразность, виды мер воздействия и порядок применения мер воздействия к гарантийному фонду и их должностным лицам.

5. Национальный банк устанавливает признаки нездоровой и небезопасной деятельности гарантийных фондов и определяет причастность к ней гарантийных фондов и их должностных лиц.

6. Национальный банк публикует информацию о принятых мерах воздействия в отношении гарантийных фондов, а также о любом изменении или прекращении таких мер, кроме случаев, когда публикация может нанести ущерб интересам кредиторов гарантийного фонда, стабильности, безопасности и целостности финансовой системы Кыргызской Республики, а также других случаев, установленных нормативными правовыми актами Национального банка. Сроки и порядок опубликования указанной информации устанавливаются Национальным банком. Публикация подобной информации не является раскрытием банковской тайны.

7. Решения Национального банка о применении к гарантийному фонду мер воздействия могут быть обжалованы в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

Статья 22. Информация и документы

1. Национальный банк вправе требовать и получать любую информацию, которая находится в распоряжении гарантийного фонда.

2. Информация, полученная в процессе исполнения Национальным банком своих полномочий, не может предоставляться третьей стороне, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Глава 6. Заключительные положения

Статья 23. Реорганизация и/или ликвидация гарантийных фондов

1. Гарантийный фонд может быть реорганизован (слияние, присоединение, разделение, выделение), ликвидирован при соблюдении требований, установленных гражданским законодательством Кыргызской Республики.

2. В случае ликвидации средства гарантийного фонда подлежат распределению в соответствии с [Законом](#) Кыргызской Республики "Об акционерных обществах".

Статья 24. Вступление в силу настоящего Закона

1. Настоящий Закон вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

Опубликован в газете "Эркин Тоо" от 19 апреля 2019 года N 30

2. Правительству Кыргызской Республики в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего Закона привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Законом.

3. Национальному банку Кыргызской Республики в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего Закона привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Законом.

4. Гарантийным фондам Кыргызской Республики в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего Закона привести свою деятельность в соответствие с настоящим Законом.

5. Со дня вступления в силу настоящего Закона признать утратившими силу:

1) [Закон](#) Кыргызской Республики "О гарантийных фондах в Кыргызской Республике" от 30 июля 2013 года № 167 (Ведомости Жогорку Кенеша Кыргызской Республики, 2013 г., № 7, ст.924);

2) [Закон](#) Кыргызской Республики "О внесении изменений в [Закон](#) Кыргызской Республики "О гарантийных фондах в Кыргызской Республике" от 26 октября 2016 года № 172 (Ведомости Жогорку Кенеша Кыргызской Республики, 2016 г., № 9, ст.949).

**Президент
Кыргызской
Республики**

С. Жээнбеков