Проект

|  |  |
| --- | --- |
| ПравительствоКыргызской Республики | Национальный банк Кыргызской Республики |

**Постановление**

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021 года № \_\_\_\_\_\_

**Об утверждении Положения**

**о безналичных расчетах в Кыргызской Республике**

В соответствии со статьями 10 и 17 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Правительстве Кыргызской Республики», статьей 17, 20 и 46 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правительство Кыргызской Республики и Национальный банк Кыргызской Республики постановляют:

1. Утвердить Положение о безналичных расчетах в Кыргызской Республике согласно Приложению.
2. Признать утратившими силу:

- постановление Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о безналичных расчетах в Кыргызской Республике» от 9 сентября 2005 года № 420/21/4;

- постановление Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменения в постановление Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о безналичных расчетах в Кыргызской Республике» от 9 сентября 2005 года № 420/21/4» от 27 ноября 2013 года № 642/44/12.

1. Настоящее постановление вступает в силу по истечении десяти дней со дня официального опубликования.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на соответствующие отделы Аппарата Правительства Кыргызской Республики и Национальный банк Кыргызской Республики.

Проект

Приложение

к постановлению Правительства Кыргызской Республики и Национального банка

Кыргызской Республики

от \_\_\_\_\_\_\_\_ г.

№\_\_\_\_\_\_\_\_

##### ПОЛОЖЕНИЕ

##### «О безналичных расчетах в Кыргызской Республике»

#### Общие положения

1. Настоящее Положение определяет порядок осуществления безналичных расчетов на территории Кыргызской Республики, взаимоотношения между ее участниками, а также формы и требования к оформлению платежных документов, используемых коммерческими банками при осуществлении безналичных расчетов.

# Безналичные расчеты на территории Кыргызской Республики осуществляются в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «О платежной системе Кыргызской Республики», нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) и настоящим Положением.

1. Действие настоящего Положения распространяется на юридические и физические лица при проведении безналичных расчетов на территории Кыргызской Республики в национальной валюте. Порядок проведения безналичных платежей в иностранной валюте устанавливается в договорах между клиентами и банками в соответствии с законодательством и применяемыми в международной банковской практике обычаями делового оборота.
2. Если вступившими в установленном законодательством порядке в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Положением, применяются правила международного договора.

#### Понятия и определения

1. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

**Акцепт** – согласие плательщика на оплату денежных и товарных документов. Акцепт применяется при расчетах за товары, услуги и выполненные работы, при которых платеж производится с согласия (акцепта) плательщика по расчетным документам, выписанным поставщиком.

**Безналичный платеж** – исполнение денежного обязательства путем перевода плательщиком с банковского счета денежных средств в форме, установленной законодательством Кыргызской Республики.

**Безналичный расчет** – форма денежного обращения, при которой движение денежных средств происходит без участия наличных денег, путем списания денежных средств с банковского счета плательщика и зачисления их на банковский счет получателя, согласно представленным платежным документам, а также расчеты с использованием электронных денег в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики. Расчет является завершением платежа.

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее с банком договор банковского счета.

**Корреспондентский счет** – счет, открытый коммерческими банками в Национальном банке для проведения межбанковских расчетов.

**Окончательный расчет** – расчет, проводимый по счетам коммерческих банков, открытым в Национальном банке. Окончательный расчет является безусловным и безотзывным.

**Платеж** – исполнение денежного обязательства с использованием наличных денежных средств либо процесс перевода плательщиком безналичных денежных средств.

**Электронный платежный документ** – вид платежного документа, составленный в электронной форме, содержащий необходимую информацию для осуществления расчетов и заверенный электронной подписью.

**Плательщик** – физическое или юридическое лицо, являющееся инициатором платежа, за счет денежных средств которого осуществляется расчет.

**Получатель** – банк или клиент, в пользу которого поступают денежные средства в результате платежа и расчета.

**Расчет** – конечная процедура, в процессе которой проводится списание денежных средств с банковского счета плательщика и зачисление на банковский счет получателя, согласно предоставленным платежным документам.

**Расчетный счет** – счет, открываемый банком на основании договора клиенту (физическому или юридическому лицу), предназначенный для хранения денежных средств, на котором учитываются все текущие расчеты, произведенные клиентом (поступления, выплаты, взаимные расчеты с другими юридическими и физическими лицами).

#### Основные положения по организации безналичных расчетов

1. Безналичные расчеты на территории Кыргызской Республики осуществляются банками, имеющими лицензии на осуществление соответствующих операций по счетам, открытым на основании договоров об открытии и обслуживании банковского счета, если иное не установлено законодательством, и обусловлено используемой формой платежных инструментов.

# Безналичные расчеты без открытия счета осуществляются при взносе наличных денежных средств клиентом-плательщиком в банк-отправитель путем перевода на указанный счет получателя. Данные расчеты не должны быть связаны с предпринимательской деятельностью.

# Безналичные расчеты без открытия банковского счета осуществляются в соответствии с Правилами осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике, утвержденными постановлением Правления Национального банка от 15 июля 2009 года № 30/6.

# Безналичные расчеты осуществляются на основании платежных документов, предъявляемых в электронной или бумажной форме.

1. Платежный документ, оформленный в виде документа на бумажном носителе или в виде электронного платежного документа, представляет собой:

### распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и перечислении их на счет получателя денежных средств;

### распоряжение получателя денежных средств (взыскателя) о списании денежных средств со счета плательщика и перечислении на счет, указанный получателем денежных средств (взыскателем), только с согласия владельца счета (плательщика) или на основании договора между банком и его клиентом;

### распоряжение (объявление) на взнос наличных денежных средств или заявление на выдачу денежных средств.

1. При осуществлении безналичных расчетов применяются следующие формы безналичных расчетов и платежных инструментов:

- платежное поручение;

- платежное требование (в случаях, установленных законодательством);

- аккредитив;

- прямое дебетование (преавторизованное);

- инкассовое поручение;

- расчетный и расчетно-кассовый чек;

- банковская платежная карта;

- расчеты с использованием электронных денег.

# Предъявление распоряжения о проведении безналичного расчета производится:

* путем представления оригинала платежного документа, исполненного на бумажном носителе;
* путем передачи распоряжения электронным способом, с использованием соответствующих электронных каналов связи.
1. Безналичные расчеты могут проводиться с использованием двухмерных символов штрихкода и платежных ссылок (QR-код) в соответствии с требованиями Правил проведения платежей с использованием двухмерных символов штрихкода (QR-код), утвержденных постановлением Правления Национального банка от 11 декабря 2019 года
№ 2019-П-14/62-5-(ПС).

# Передача распоряжений клиента банку о проведении операций по его счету может осуществляться посредством интернет-банкинга, домашнего банкинга, мобильного банкинга в режиме реального времени на основе договора между банком и клиентом в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка.

1. Безналичные расчеты осуществляются по банковским счетам посредством:
* списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей;
* списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денег получателей средств;
* списания денежных средств со счета держателя электронных денег и зачисления денежных средств на банковские счета получателей.
1. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании платежных документов, составленных владельцем счета в соответствии с требованиями настоящего Положения, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между банками и их клиентами, или законодательством.

# Безналичный расчет становится безотзывным для клиента-плательщика в момент получения подтверждения о принятии платежного документа к исполнению банком плательщика и окончательным – в момент списания средств со счета плательщика.

# Безналичный расчет становится окончательным для получателя в момент зачисления средств банком-получателем на счет получателя либо выдачи денежных средств с иного (внутреннего) счета банка клиенту-получателю, не имеющему счет в этом банке.

# Безналичные расчеты осуществляются банками в сроки, установленные постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики «Об установлении сроков прохождения платежей в платежной системе Кыргызской Республики и об ответственности за нарушение сроков их прохождения» от 11 марта 2004 года № 144/1/6.

1. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной статьей 771 Гражданского кодекса Кыргызской Республики.

# Банк вправе отказать клиенту в исполнении распоряжения о проведении безналичного платежа и расчета в случаях и в порядке, предусмотренном Законом Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики».

1. Все межбанковские платежи в национальной валюте осуществляются только через корреспондентский счет участников платежной системы, открытый в Национальном банке. Открытие прямых корреспондентских счетов участниками платежной системы друг у друга по проведению безналичных расчетов в национальной валюте не допускается.

# При проведении международных платежей/переводов коммерческим банкам необходимо использовать международный номер банковского счёта, соответствующий стандарту ISO 13616.

# Банки должны утвердить внутренние документы, содержащие:

## порядок составления распоряжений;

## порядок приема к исполнению, отзыва и приостановления исполнения распоряжений;

## порядок исполнения распоряжений;

## иные положения об организации безналичных расчетов.

# Внутренние документы должны соответствовать требованиям законодательства и настоящего Положения.

# Внутренняя инфраструктура банков должна гарантировать прямую сквозную обработку платежей (STP) своих клиентов в системе крупных платежей и межбанковских системах розничных платежей.

#### **Порядок оформления платежных документов**

1. Платежные документы на бумажном носителе оформляются на бланках с указанием обязательных реквизитов по форме, установленной Инструкцией о порядке заполнения платежных документов, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 25 июля 2007 года № 36/5.
2. Предъявление платежного документа электронным способом осуществляется на основании договора (соглашения) об использовании форматов электронных платежных документов, электронных систем обмена платежными документами и использования системы программно-криптографической защиты и электронной подписи или других эквивалентных средств защиты между клиентом и его банком, или между банками и операторами платежных систем, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Национального банка.
3. Электронный платежный документ принимается в обработку только при условии составления его с использованием средств информационной безопасности (электронная подпись, другие эквивалентные средства защиты), удостоверяющих факт законного оформления электронного платежного документа отправителем и гарантирующих неизменность электронного платежного документа в процессе его передачи и обработки.

# Электронный платежный документ (карт-чек, смс-уведомление, электронное сообщение), формируемый по факту проведения оплаты за товары/услуги, штрафы и другие платежи в безналичной форме, служит подтверждением факта осуществления безналичного платежа в пользу получателя и должен приниматься в качестве доказательства при рассмотрении судебных и иных споров.

1. Платежный документ составляется на государственном и (или) официальном языке. Допускается дополнительное составление платежных документов на иных языках в случаях, установленных договором между банком и его клиентом.

# При приеме банком платежных документов осуществляется их проверка на соответствие требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка и настоящим Положением.

# Платежные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему банком к исполнению не подлежат и возвращаются отправителю не позднее одного операционного дня.

При возврате банком принятых, но не исполненных по тем или иным причинам платежных документов на бумажном носителе, на оборотной стороне первого экземпляра делается отметка о причине возврата, проставляется дата возврата, штамп банка, а также подписи ответственного исполнителя и контролирующего работника банка с указанием фамилий.

При возврате банком неисполненных электронных платежных документов отправителю направляется электронное уведомление с указанием причины возврата в порядке, определяемом договором (соглашением) об использовании форматов электронных платежных документов.

#### Расчеты с использованием платежного поручения

# При проведении безналичных расчетов с использованием платежных поручений плательщик представляет в обслуживающий банк распоряжение о перечислении (переводе) определенной суммы денежных средств со своего счета на счет получателя, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение используется физическими и юридическими лицами при проведении всех видов платежей в национальной валюте на территории Кыргызской Республики.

# Платежное поручение исполняется банком в соответствии с датой, указанной в документе, либо в срок, предусмотренный договором банковского счета.

# Платежное поручение на бумажном носителе оформляется на бланках по форме, установленной Инструкцией о порядке заполнения платежных документов, утвержденной постановлением Правления Национального банка.

# При осуществлении безналичных расчетов через предприятия связи юридическими и физическими лицами за полученные товары, оказанные услуги, а также при возврате финансовыми органами доходов в бюджет могут использоваться акцептованные платежные поручения в соответствии с правилами и порядком использования акцептованных платежных поручений, определенными законодательством.

#### Расчеты с использованием платежного требования по страховым взносам и налоговым платежным требованиям

1. Платежное требование по страховым взносам и налоговое платежное требование выставляются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики подразделениями Социального фонда Кыргызской Республики и налоговыми органами Кыргызской Республики к банковскому счету плательщика-должника либо к счету третьей стороны, имеющей задолженность перед плательщиком-должником, в целях погашения задолженности перед Социальным фондом Кыргызской Республики и государственным бюджетом Кыргызской Республики соответственно.
2. Платежное требование по страховым взносам и налоговое платежное требование принимается банком к оплате только с акцептом плательщика-владельца счета либо по решению суда с приложением к нему документов, подтверждающих наличие задолженности плательщика, либо третьей стороны по уплате страховых взносов, налогов и других обязательных платежей, установленных законодательством Кыргызской Республики.
3. Акцепт платежного требования по страховым взносам и налогового платежного требования плательщик оформляет подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом и оттиском печати на всех экземплярах.
4. В случае отсутствия средств на счете плательщика для оплаты суммы платежное требование по страховым взносам или налоговое платежное требование возвращаются банком его предъявителю.
5. В случае недостаточности средств на счете клиента для оплаты суммы платежное требование по страховым взносам или налоговое платежное требование исполняется в пределах суммы остатка на счете клиента на момент приема его банком к исполнению и возвращается предъявителю с отметкой о размере исполненной суммы.

#### Расчеты с использованием платежного поручения на прямое дебетование (преавторизованное)

# Безналичные расчеты путем преавторизованного прямого дебетования используются клиентами банков для проведения регулярных платежей (платежи по счетам коммунальных предприятий) и (или) платежей с фиксированной суммой (страховые взносы, ипотека и т.п.).

# Платеж путем преавторизованного прямого дебетования осуществляется на основании договора между клиентом и его банком, в соответствии с которым клиент дает предварительное согласие на списание денежных средств с его счета на основании предъявленных распоряжений получателя к банковскому счету клиента на оплату за поставленные товары, выполненные работы либо оказанные услуги, с приложением соответствующих документов к вышеуказанному договору.

# Права и обязанности клиента и банка при осуществлении расчетов путем преавторизованного прямого дебетования возникают с момента заключения соответствующего договора между плательщиком и банком.

# Плательщик должен представить получателю в письменной форме распоряжение (согласие) на инициирование получателем через банк получателя поручения о прямом дебетовании расчетного счета плательщика в банке плательщика.

# Получатель платежа должен направить плательщику счет-квитанцию об оплате за оказанные услуги в установленный период времени до проведения расчета путем преавторизованного прямого дебетования счета.

# Получатель предоставляет своему банку распоряжение о прямом дебетовании счета плательщика. Банк получателя направляет поручение о прямом дебетовании счета банку плательщика для проведения расчета в установленную дату.

# Банк плательщика должен исполнить поручение банка-получателя, предъявляемое к расчетному счету его клиента, в пределах суммы денежных средств на счете клиента и (или) периода времени, предусмотренного в договоре с клиентом.

# Плательщик должен поддерживать достаточный остаток денежных средств на своем счете в банке для обеспечения оплаты платежей по предъявленным поручениям по преавторизованному прямому дебетованию и другим операциям.

# Если сумма платежа, указанная получателем в поручении прямого дебетования расчетного счета, отличается от ожидаемой плательщиком суммы, подлежащей к оплате, то плательщик вправе отменить преавторизацию в соответствии с законодательством.

# Банк плательщика уведомляет банк получателя о неисполнении платежа путем возврата поручения о прямом дебетовании в случае отсутствия достаточных денежных средств на счете плательщика для обеспечения оплаты предъявленной суммы, отмены преавторизации клиентом или по другим причинам, предусмотренным в договоре с клиентом.

#### Расчеты с использованием аккредитива

# Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), производит поставщику платеж или предоставляет полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

# Расчеты с аккредитивами регулируются Гражданским кодексом Кыргызской Республики, Законом Кыргызской Республики «Об аккредитивах», а также Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, подготовленными Международной торговой палатой (ICC Publication № 500).

# Внутренними документами банка должны быть предусмотрены нормы, устанавливающие четкие правила по проведению расчетов с аккредитивами.

# Аккредитив может быть отзывным либо безотзывным. В случае отсутствия указания вида аккредитив считается безотзывным.

# Отзывным признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств.

# Безотзывным признается аккредитив, который не может быть изменен или отменен без согласия получателя средств.

# При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий (исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (исполняющему банку) на исполнение аккредитива.

# В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени на свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком.

# Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого в порядке, установленном банком. Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению банком-эмитентом.

# Реквизиты и форма аккредитива устанавливаются банком. В аккредитиве должны быть указаны следующие сведения:

## номер и дата аккредитива;

## сумма аккредитива;

## реквизиты плательщика;

## реквизиты банка-эмитента;

## реквизиты получателя средств;

## реквизиты исполняющего банка;

## вид аккредитива;

## срок действия аккредитива;

## способ исполнения аккредитива;

## перечень представляемых получателем средств документов и требования к ним;

## назначение платежа;

## срок представления документов;

## необходимость подтверждения (при наличии);

## порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

В аккредитиве может быть указана и иная информация.

# При получении от банка-эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива исполняющий банк в случае несогласия принять полномочие на исполнение аккредитива обязан незамедлительно известить об этом банк-эмитент с указанием причин отказа.

# Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств.

# В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в банк-эмитент соответствующее заявление. В соответствии с полученным заявлением банк-эмитент направляет в исполняющий банк извещение об изменении условий или отмене аккредитива. Исполняющий банк на основании поступившего от банка-эмитента извещения сообщает получателю средств об изменении условий или отмене аккредитива. Частичное принятие изменений условий аккредитива получателем средств не допускается.

# Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов. Если дата истечения срока действия аккредитива, срока для представления документов приходится на нерабочий день, получатель средств может представить документы в первый рабочий день после дня истечения соответствующего срока. Получатель средств может представить документы непосредственно в банк-эмитент.

# Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами.

# При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива.

# Исполнение аккредитива осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

# После исполнения аккредитива исполняющий банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов.

# Если банк-эмитент, получив принятые исполняющим банком документы, считает, что они не соответствуют по внешним признакам условиям аккредитива, он вправе отказаться от их принятия и потребовать от исполняющего банка сумму, уплаченную получателю средств с нарушением условий аккредитива, а по непокрытому аккредитиву – отказаться от возмещения выплаченных сумм.

# Аккредитив в исполняющем банке закрывается:

## по истечении срока аккредитива;

## по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;

## по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

# О закрытии аккредитива исполняющий банк должен поставить в известность банк-эмитент. Неиспользованная сумма средств депонированного аккредитива подлежит возврату банку-эмитенту одновременно с закрытием аккредитива. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные суммы на счет плательщика, с которого депонировались средства.

#### Расчеты с использованием инкассового поручения

# При расчетах по инкассовому поручению клиент направляет своему банку (банку-эмитенту) поручение об осуществлении за счет клиента действий по получению платежа от плательщика.

# Расчеты по инкассовому поручению регулируются Гражданским кодексом Кыргызской Республики и Унифицированными правилами по инкассо, подготовленными Международной торговой палатой (ICC Publication № 522) (далее – Унифицированные правила).

# Внутренними документами банка должны быть предусмотрены нормы, устанавливающие четкие правила по проведению расчетов с инкассовым поручением.

# Клиент предъявляет инкассовое поручение и все документы к счету плательщика через банк-эмитент. Все документы должны сопровождаться инкассовым поручением, в котором указывается, что данное инкассовое поручение подчиняется Унифицированным правилам, и содержать точные и полные инструкции. В инкассовых инструкциях должен быть точно указан период времени для совершения плательщиком любого действия.

# В инкассовом поручении обязательно должны быть указаны следующие сведения:

## данные о банке, от которого получено инкассовое поручение (банк-эмитент, которому принципал поручает операцию по инкассированию);

## сведения о принципале (сторона, которая поручает банку-эмитенту операцию по инкассированию);

## сведения о плательщике (лицо, которому было сделано представление в соответствии с инкассовым поручением);

## сведения об исполняющем банке, если таковые имеются (инкассирующий банк, осуществляющий представление плательщику);

## сумма(ы) и валюта(ы), подлежащие инкассированию;

## перечень приложенных документов с указанием количества листов каждого документа;

## сроки и условия получения платежа и/или акцепта;

## условия передачи инкассируемых документов;

## инструкции о принятии частичной оплаты;

## инструкции о совершении протеста или иных юридических действий в случае неакцепта или неплатежа. При отсутствии таких инструкций банки, участвующие в инкассо, не обязаны совершать протест или иные юридические действия;

## инструкции о порядке и правилах оплаты вознаграждения и (или) возмещения расходов, связанных с инкассо.

# Банк-эмитент проверяет правильность и полноту оформления инкассового поручения, и наличие приложенных документов.

# Банк-эмитент, получивший инкассовое поручение, вправе привлекать для его выполнения другой банк (исполняющий банк). Исполняющий банк представляет к акцепту плательщика документы по инкассо, полученные от банка-эмитента. Если акцепт либо платеж не были получены, необходимо немедленно известить об этом клиента и запросить у него указания относительно дальнейших действий.

# В случае отсутствия указаний от клиента о дальнейших действиях в установленный срок исполняющий банк вправе возвратить документы банку-эмитенту.

# Для исполнения инкассового поручения плательщик представляет в обслуживающий его банк платежное поручение.

# Поступившую инкассируемую сумму, если не оговорено иное, исполняющий банк зачисляет только в пользу банка-эмитента, который, в свою очередь, зачисляет ее на счет принципала. Исполняющий банк и банк-эмитент вправе удержать из инкассированных сумм причитающиеся им вознаграждение и возмещение расходов.

# Частичная оплата инкассируемой суммы возможна только, если в инкассовом поручении содержатся соответствующие инструкции. При отсутствии таковых документы будут переданы исполняющим банком плательщику только после осуществления полной оплаты.

#### Расчеты с использованием расчетного и расчетно-кассового чека

# Расчеты чеками осуществляются в порядке, определенном Гражданским кодексом Кыргызской Республики и договором между клиентом и банком.

# Чек должен содержать реквизиты, установленные Гражданским кодексом Кыргызской Республики, а также может содержать реквизиты, определяемые банком. Форма чека и порядок его заполнения определяются банком.

#### Расчеты с использованием банковской платежной карты

# Безналичные расчеты с использованием банковских платежных карт могут осуществляться при оплате товаров, работ, услуг, налогов, сборов и других платежей в бюджет через банкоматы, электронные терминалы и иные периферийные устройства.

# Документ на бумажном носителе или в электронном виде, сформированный терминалом, банкоматом и иным периферийным устройством при проведении транзакции по оплате товаров, работ, услуг, в том числе налогов, сборов и других платежей в бюджет с использованием банковской карты, является подтверждением совершения оплаты.

# Все расчеты с использованием карт на территории Кыргызской Республики должны осуществляться в национальной валюте.

# Безналичные расчеты с использованием банковских платежных карт осуществляются в соответствии с Положением «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 9 декабря 2015 года № 76/8.

# Окончательный расчет участников системы расчетов с использованием банковских платежных карт осуществляется в межбанковской гроссовой системе расчетов в режиме реального времени в соответствии с регламентом и порядком работы системы.

####  Расчеты с использованием электронных денег

# Платежи и расчеты с использованием электронных денег осуществляются в соответствии с Положением «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 30 марта 2016 года № 15/6.

#### Расчеты с банковскими гарантиями

# Банковская гарантия является одной из форм обеспечения по кредиту и используется с целью снижения возможных потерь в случае неисполнения одной из сторон своих обязательств.

# Банковские гарантии выдаются банками при наличии данной операции в перечне разрешенных банковских операций к лицензии банка на право проведения банковских операций. Внутренними документами банка должны быть предусмотрены нормы, устанавливающие четкие правила по проведению расчетов с банковскими гарантиями.

# Для банковской гарантии характерны срочность и безотзывность, гарант не вправе в одностороннем порядке отказаться от принятых на себя обязательств, если не указано иное.

# В зависимости от условий уплаты кредитору денежной суммы гарантия может быть по первому требованию (безусловная) и условная. В случае условной гарантии гарант должен произвести платеж по гарантии по письменному требованию кредитора при наступлении условий, оговоренных в договоре гарантии.

# В зависимости от назначения гарантии бывают следующих видов:

## тендерная;

## гарантия исполнения;

## гарантия возврата авансового платежа;

## гарантия платежа.

# Предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед кредитором обособлено и независимо от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана, даже если в гарантии содержится ссылка на это обязательство.

# В договоре банковской гарантии должны быть указаны следующие сведения:

## сведения о принципале (сторона, исполнение обязательств которого обеспечивается гарантией);

## сведения о кредиторе (сторона, в пользу которой выдается гарантия);

## сведения о гаранте (сторона, выдающая гарантию);

## условия наступления гарантийного случая;

## сумма гарантии;

## срок гарантии.

Перечень сведений может быть дополнен по согласованию сторон договора банковской гарантии.

# Выдача банковской гарантии осуществляется на основании заявления в банк на выдачу банковской гарантии, представленного принципалом. К заявлению прилагается копия основного договора либо иного документа, содержащего основное обязательство, исполнение которого обеспечивается банковской гарантией.

# Выдача банковской гарантии, а также предъявление требований по исполнению обязательств по банковской гарантии оформляются в письменной форме.

# При наступлении гарантийного случая кредитор предъявляет письменное требование платежа по банковской гарантии. Требование по гарантии должно подкрепляться заявлением кредитора и иными документами, которые предусмотрены в гарантии.

# При получении требования платежа по банковской гарантии гарант информирует принципала о предъявленном требовании и передает копии требования платежа по банковской гарантии и прилагаемых к нему документов.

# Если представленное требование платежа по банковской гарантии является надлежащим и соответствует условиям гарантии, гарант осуществляет платеж в пользу кредитора.

# Обязательство гаранта перед кредитором по гарантии прекращается в случае:

## уплаты кредитору суммы, на которую выдана гарантия;

## окончания определенного в гарантии срока, на который она выдана;

## отказа кредитора от своих прав по гарантии и возвращения ее гаранту;

## отказа кредитора от своих прав по гарантии путем письменного заявления об освобождении гаранта от его обязательств.

#### Права и обязанности участников безналичных платежей

# Клиенты банков оплачивают услуги банков, связанные с осуществлением операций по банковским счетам, на условиях, определенных в договоре между банком и клиентом, если иное не предусмотрено законодательством.

# Банки несут ответственность за несвоевременное списание (зачисление) денежных средств со счетов (на счета) клиентов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

# Отношения, связанные с платежами и расчетами, осуществляемыми между банками Кыргызской Республики, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и иностранными банками (финансовыми институтами) регулируются договорами между ними в части, не противоречащей законодательству.

# В случае признания платежа ошибочным или мошенническим после проведения окончательных расчетов правила системы предусматривают отдельную процедуру по разбору ошибочных платежей и возврату денежных средств. Условия разрешения споров по таким операциям устанавливаются в договоре между клиентом и банком, а также в регламенте и порядке/правилах работы соответствующей системы.

# Клиент несет ответственность за соблюдение правил по использованию платежных инструментов и порядка оформления платежных документов в соответствии с нормативными правовыми актами.

# Если платеж является незавершенным, то участник, который не исполнил либо ненадлежащим образом исполнил указание по проведению платежа, полученное от предыдущего участника, несет ответственность в соответствии с договорами между участниками. При этом банк отправителя обязан по требованию клиента предоставить информацию об участнике, не исполнившем либо ненадлежащим образом исполнившем указание по проведению платежа, а также о причине незавершения платежа и по требованию клиента принять меры по завершению платежа или возврату денежных средств отправителю. Отправитель не несет ответственности перед получателем, если платеж не был завершен по вине получателя.