



**АГЕНТСТВО РАЗВИТИЯ  
МЕЖДУНАРОДНОГО  
ФИНАНСОВОГО ЦЕНТРА**

**[www.kyrgyzbusiness.com](http://www.kyrgyzbusiness.com)**

## **Банковский сервис для нерезидентов**

В Кыргызстане зарегистрировано 24 банка и один иностранный банковский филиал. Их полный перечень с кратким описанием есть в разделе «Банковская система» на этом сайте.

### **Надежность банков**

С 2010 года в Кыргызстане не обанкротился ни один банк, за что можно в полной мере благодарить регулятора — Национальный банк, не позволяющего местным банкам приобретать активы, которые потенциально могут участвовать в схемах 'back-to-back' (что до сих пор является огромной проблемой в российском и украинском банковских секторах).

Большинство местных банков очень мало вовлечены в сделки с ценными бумагами (разве что с государственными нотами и облигациями) и фокусируются на кредитовании местного бизнеса и граждан, что дополнительно обеспечивает их надежность.

Кыргызская экономика устойчиво развивается и не подвержена ни риску санкций (Кыргызстан проводит нейтральную внешнюю политику), ни риску падения сырьевых цен (Кыргызстан, как нетто-импортер нефтепродуктов от этого только выигрывает).

Ставки по кредитам в стране колеблются в диапазоне от 20% до 40-45% (микrokредиты), что в сочетании с полной стабильностью курса сома к доллару за последние несколько лет дает банкам возможность хорошо зарабатывать и формировать «подушку безопасности» на будущее.

Что касается рисков жульничества банкиров с отчетностью, то кыргызские банки в целом имеют отчетность, адекватную реальному наполнению активами, и могут «проседать» разве что из-за одновременного ухудшения положения сразу у множества заемщиков. Схемы «рисования активов», столь популярные у банков в России и в Украине в Кыргызстане не встречаются.

Определенное число местных банков имеют статусных международных учредителей — таких как Европейский банк Реконструкции и Развития (ЕБРР), Международная Финансовая Корпорация (группа Всемирного банка), KfW (немецкий государственный банк развития), FMO (голландский банк развития), MercuriCorps, существующий при финансовой поддержке USAID, японский банковско-финансовый холдинг Sawada Holdings, американская глобальная

микрокредитная система FINCA International и пр. Два банка из 24 принадлежат Правительству и используются для реализации бюджетных программ и целевого кредитования.

Все это, впрочем, не гарантирует, что все кыргызские банки останутся состоятельными в будущем. Выбирая потенциальный банк для открытия счета, инвестор должен приложить усилия для оценки рисков банка на перспективу.

## **Работа с нерезидентами**

Благодаря отсутствию валютного регулирования кыргызские банки хорошо адаптированы к обслуживанию нерезидентов (хотя имеют определенное предубеждение против совсем непрозрачных офшоров, вроде Белиза и Сейшел), эффективно конвертируют валюты, помимо национальной (например «рубль -> юань»).

У многих банков есть прямые корреспондентские отношения с американскими клиринговыми банками первой величины для расчетов в долларах США. В стране есть банки с турецкими, китайскими, корейскими и пр. учредителями, что облегчает работу с соответствующими странами и расчеты в их национальных валютах.

Репутация кыргызских финансовых институтов на международном финансовом рынке достаточно высока, поскольку страна не несет в себе системного риска отмытия преступных доходов. По мнению ФАТФ, кыргызское противомолевализационное законодательство и правоприменительная практика адекватны высоким мировым стандартам, и Кыргызстан не нуждается в текущем мониторинге (заключение миссии 2014 года).

## **Открытие счетов**

Для открытия счета в кыргызском банке необходим стандартный комплект документов, переведенный на русский (что проще) или кыргызский язык. Перевод документов на русский можно сделать как в Кыргызстане, так и в России: у стран-участниц Минской Конвенции взаимопризнаваемый нотариат.

Кыргызстан участвует в Венской Конвенции, регламентирующей удостоверение документов апостилем, поэтому документы из стран, подписавших Конвенцию, принимает без проблем. Документы из других стран (например, ОАЭ) подлежат консульской легализации.

## **Антикриминальный и санкционный контроль**

Кыргызстан имплементировал все рекомендации ФАТФ и в целом поддерживает общепризнанные стандарты контроля клиентов и финансовых операций. Миссия ФАТФ, проводившая оценку Кыргызстана в 2014 году, признала, что его антиотмывочный контроль адекватен соответствующим стандартам, и Кыргызстан не нуждается в дальнейшем мониторинге.

Кыргызские банки очень опасаются проблем с банками-корреспондентами, поэтому склонны отказывать в проведении операций, которые по их мнению могут рассматриваться американскими / европейскими клиринговыми банками как подозрительные. В любом случае под каждую проводимую операцию банки требуют предоставления бумажной копии контракта и (или) инвойса.

Несмотря на то, что Кыргызстан не является страной, поддерживающей какие-либо санкции (кроме установленных Генеральной Ассамблеей ООН), кыргызские банки на практике руководствуются всеми доступными санкционными списками и не проводят операций в пользу лиц, чьи имена фигурируют в запретах различных государств. Это делается для того, чтобы не иметь проблем с банками-корреспондентами.

Мы постоянно проводим мониторинг кыргызских банков в части эффективности их работы с нерезидентными клиентами и планируем в 2018 году выпустить рейтинг кыргызских банков по качеству обслуживания нерезидентов.