

# Будьте бдительны!

## Не станьте легкой добычей мошенников,

призывают специалисты НБ КР

**Речь идет о деятельности обменных бюро. Не секрет, что многие из них работают на себя, вне правового поля, без лицензии Национального банка.**

Недавно проведенный рейд только на перекрестке Московская - Абдрахманова в столице республики выявил 15 (!) обменок, как их называют в народе, действовавших незаконно. Это значит, что обмен денег не регистрировался, бизнесмены не платили налоги, откровенно спекулировали, наживаясь на временных финансовых трудностях, неизбежных в рыночной экономике. Ризику подвергались кыргызстанцы и гости нашей республики, успевшие привыкнуть к услугам обменных бюро, расположенных буквально на каждом шагу.

Это не что иное как нарушение прав потребителей: операции осуществлялись без контрольно-кассовых машин, чеки не выдавались, помещения обменных бюро не соответствовали технической безопасности для подобного рода деятельности. В таких условиях любой из нас мог оказаться обманутым.

О том, как не стать жертвами мошенников, а также о влиянии обменных бюро на валютный рынок страны мы беседуем с ведущим инспектором отдела инспектирования небанковских финансово-кредитных учреждений Национального банка Махабат ТАТЫБЕКОВОЙ.

**- Какую нишу занимают обменные бюро? Делают ли они погоду на финансовом рынке?**

- Как известно, в Кыргызстане введен либеральный, то есть свободный режим обмена валюты, без каких-либо ограничений. Стоимость денег определяют спрос и предложение, и обменные бюро в достаточной степени влияют на валютный рынок страны.

**- Сколько обменных пунктов по Кыргызстану? Каковы плюсы и минусы их работы?**

- Сегодня в республике действует около 330 обменных бюро, имеющих лицензию на проведение обменных операций. Но, к сожалению,

есть такие, которые работают без разрешительных документов. Определить их точное количество сложно. С этим и связана их бесконтрольность, что является основным недостатком в работе обменных бюро.

**- В связи со спекуляциями на валютном рынке в последнее время было много проверок обменных пунктов со стороны Национального банка. Каковы их результаты?**

- Хотелось бы подчеркнуть, что проводимые проверки ни в коем случае не носят карательный характер. Как вы знаете, к обменным бюро установлены определенные требования со стороны Национального банка, в том числе по соблюдению законодательства по противодействию финансированию терроризма и отмыванию доходов. Проводимые рейды как раз таки направлены на проверку соответствия деятельности обменных бюро законодательству республики. По результатам проверок Национальный банк в основном требует от обменных бюро усилить контроль по соблюдению требований нормативно-правовых актов Национального банка и банковского законодательства: например, соблюдать кассовую дисциплину, нормы и требования законодательства по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации доходов, полученных преступным путем.

**- Вы сказали, что сегодня функционирует большое количество нелегальных пунктов обмена валют. Какие меры принимаются Национальным банком в отношении их?**

- В случае выявления лиц, осуществляющих обменные операции без лицензии Национального банка, на них составляется протокол об административном правонарушении и в последующем налагается штраф. Но, к сожалению, сумма

штрафа является незначительной: для физических лиц она составляет 1 500 сомов, а для юридических лиц - 3 000 сомов. Эти меры не могут в корне разрешить ситуацию, тем самым прекратить беспредел в обменных пунктах. Чтобы эффективно регулировать данный рынок, свести к минимуму количество нелегальных обменок, на мой взгляд, требуется принятие более кардинальных мер. Нашими специалистами разработан проект закона "О внесении изменений и дополнений в Кодекс об административной ответственности". Документ предусматривает увеличение штрафа за безлицензионную деятельность по обмену наличной иностранной валюты для физических лиц до двухсот расчетных показателей (то есть до 20 000 сомов), для юридических - до одной тысячи (то есть до 100 000 сомов). На данный момент проект находится на общественном обсуждении.

**- В недавней кризисной ситуации на внутреннем валютном рынке Нацбанк оперативно справился с возникшими проблемами, котировки основных валют стабилизировались. Велись ли разъяснительные работы среди населения?**

- Да, разумеется: наши специалисты неоднократно выступали в

СМИ и отвечали на все волнующие вопросы населения. Были организованы рейдовые проверки обменных бюро совместно с представителями прессы, налоговых и правоохранительных органов. На сайте Национального банка вы можете найти обновляющуюся информацию об адресах обменных бюро, работающих нелегально, вместе с фамилиями людей, которые в них работают. В целях стабилизации валютного рынка Национальным банком были проведены интервенции, то есть вливания иностранной валюты в экономику, в рамках которых приняты такие меры, как установление пределов маржи и верхнего значения курса валюты.

**- Обменные бюро мы видим практически на каждом шагу. Значит, этот бизнес популярный и приносит хороший доход. А сколько получает от обменных бюро государство? Ведь через них ежедневно проходят огромные суммы...**

- Подобной статистики Национальный банк не ведет. Данный вопрос скорее относится к компетенции налоговых органов. Как известно, стоимость патента варьируется от 6 до 15 тыс. сомов в зависимости от региона и месторасположения обменного бюро. Поступления в бюджет легко вычисляемы, если применить простую калькуляцию.



**- А нужны ли нам обменные бюро?**

- Обменные бюро на валютном рынке Кыргызстана занимают отдельную нишу. Многие, наверное, помнят, что после развала Советского Союза деньги меняли у маклеров прямо на улице. Кто-то занимался обменными операциями на дому, так как имелся огромный спрос населения. Все это в свое время необходимо было упорядочить, подчинить закону, ввести в правовое поле, что и было сделано. Обменные бюро приносят пользу не только государству в виде налогов, покрывают потребности населения в обменных операциях, но и обеспечивают кыргызстанцев рабочими местами. Однако на сегодня, на мой взгляд, банки и их структурные подразделения (филиалы, сберкассы, обменные пункты) вполне способны удовлетворить спрос населения на иностранную валюту. Не секрет, что качество и уровень обслуживания в банках все-таки намного выше, чем в тех же обменных бюро, да и риск столкнуться с мошенническими действиями минимальный. Поэтому существование обменных бюро зависит только от них самих, но пока что население доверяет им, и многие пользуются их услугами. Национальный банк Кыргызской Республики настоятельно рекомендует, если вы оказались в обменном бюро, обращать внимание на лицензию и регистрационное письмо Национального банка. Эти документы должны быть размещены на информационных стендах на видном для клиентов месте. Если данные требования не соблюдаются обменными бюро, то их деятельность незаконна и осуществляется с нарушениями законодательства, тем самым не подпадает под регулирование и надзор со стороны Национального банка Кыргызской Республики.

Будьте бдительны при совершении обменных операций в пунктах обмена валюты!

## Национальный банк: обменные бюро должны работать в правовом поле

**Инспекторы Национального банка совместно с представителями мэрии Бишкека, городского антимонопольного ведомства, Главного управления внутренних дел столицы, а также Дорожно-постовой службы МВД и муниципального предприятия "Тазалык" провели очередной плановый рейд по обменным бюро, работающим без разрешительных документов.**

Из запланированных проверок 34 обменных бюро удалось проверить деятельность 22. На владельцев двух обменных бюро были составлены административные протоколы. Сотрудниками "Тазалыка" демонтировано 35 самовольно размещенных владельцами обменных бюро рекламных сооружений, в том числе световые вывески и штендеры с указанием курсов валюты.

По состоянию на 19 июня 2014 года Национальным банком проведены 704 проверки обменных бюро, включая проверки, осуществленные совместно с Государственной налоговой службой и Государственной службой по борьбе с экономическими преступлениями, по итогам которых составлены соответствующие протоколы.

За нарушения законодательства, в частности, за несоблюдение кассовой дисциплины, отказ в обмене иностранной ва-

люты мелкого номинала, ненадлежащее ведение учета обменных операций, в том числе подпадающих под требования законодательства по противодействию финансированию терроризма и отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, по результатам проверок были направлены предписания 110 обменным бюро, приостановлены действия лицензий 85 обменных бюро (сроком на 7 дней, в течение которого их владельцы должны принять меры по устранению выявленных нарушений и представить соответствующие отчеты в НБ КР).

Лицензия десяти обменных бюро была отозвана по причине противодействия проведению проверки, а также осуществлению обменных операций в период приостановления действий лицензий.

С начала текущего года Национальным

банком совместно с Государственной налоговой службой, Государственной службой по борьбе с экономическими преступлениями, Министерством внутренних дел проведен ряд рейдовых проверок обменных бюро, осуществляющих безлицензионную деятельность. По итогам проверок составлены протоколы административного правонарушения по 168 лицам, из них удалось идентифицировать 108 лиц, на 86 из них наложены штрафы в соответствии с Административным кодексом на общую сумму 132 500 сомов.

Национальный банк на протяжении нескольких лет озабочен проблемой безлицензионной деятельности обменных бюро, активно выступает за пресечение подобной практики ведения недобросовестного бизнеса. Так, в 2012 г. сотрудники НБ КР инициировали проект закона "О внесении изменений в Кодекс об административной ответственности", предусматривающий увеличение размера штрафов за правонарушения в сфере банковского законодательства. В частности, речь шла об административном наказании за осуществле-

нии безлицензионной деятельности физических лиц на сумму 20 000 сомов (вместо прежних 1 500 сомов), а юридических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) - на 100 000 сомов. Проект закона одобрил Комитет по экономической и фискальной политике Жогорку Кенеша в сентябре 2012 года. Документ парламент вынес на первое чтение. Однако по результатам рассмотрения парламентариями проект закона был отклонен в октябре 2012 года.

В 2014 г. Национальный банк в рамках комплекса мер, принимаемых по пресечению незаконной деятельности обменных бюро, возобновил работу по внесению изменений и дополнений в законодательство Кыргызской Республики в части увеличения размера административных штрафов за осуществление безлицензионной деятельности. Соответствующий законопроект в настоящее время размещен на официальном сайте Национального банка и доступен для общественного обсуждения.

Страницу подготовила  
Галина ЛУНЕВА.