

# Правовое регулирование кредитных отношений в Кыргызстане

## I. Основные положения.

### A. Законодательство Кыргызстана:

1. Основными законодательными актами КР, регулирующие кредитные отношения являются:

- Гражданский Кодекс КР.
- ЗАКОН КР «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике».
- ЗАКОН КР «О Национальном банке Кыргызской Республики».
- ЗАКОН КР «О кредитных союзах».
- ЗАКОН КР «Об ипотеке»
- ЗАКОН КР «Об управлении землями сельскохозяйственного назначения».
- ЗАКОН КР «Об операциях в иностранной валюте».
- ЗАКОН КР «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»

2. Приоритетными нормами в законодательстве КР являются нормы международных договоров.

### B. Международные договора и соглашения.

1. Основные международные договора, регулирующие кредитные правоотношения между Кыргызстаном и иностранными государствами и организациями:

- ДОГОВОР между Республикой Кыргызстан и Соединенными Штатами Америки о поощрении и взаимной защите капиталовложений. Ратифицирован постановлением Жогорку Кенеша КР от 11 декабря 1993 года г. Вашингтон от 19 января 1993 года
- СОГЛАШЕНИЕ о кредите развития между Кыргызской Республикой и международной Ассоциацией развития на приватизацию сельского хозяйства и реорганизацию предприятий, ратифицированное постановлениями ЗС Жогорку Кенеша КР от 10 ноября 1995 года З N 254-1 и СНП Жогорку Кенеша КР от 30 ноября 1995 года П N 222-1 от 28 июля 1995 года.
- СОГЛАШЕНИЕ о Кредите на Развитие (Проект по поддержке частных предприятий) между Кыргызской Республикой и Международной Ассоциацией Развития от 20 июня 1995 года.

2. Согласно вышеуказанным Международным Договорам стороны признают и соглашаются о том, что деятельность международных организаций, связанная с капиталовложением включает без ограничений предоставление и доступ к регистрациям, лицензиям и другим разрешениям (которые в любом случае выдаются незамедлительно), так же доступ к финансовым учреждениям и кредитным рынкам.

## **II. Заем (глава 34, параграф 1 ГК)**

### **А. Общее понятие договора займа.**

1. По договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или вещи, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или вещей (статья 724 ГК).

2. Как в роли заемщика, так и в роли займодавца могут выступать физические и юридические лица.

### **Б. Особенности заключения договора займа.**

1. Договор займа должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда (100 сом), а в случаях, когда стороной в договоре является юридическое лицо, - независимо от суммы. (ст.178 ГК).

2. В договоре заимодавец имеет право указать, что он будет получать от заемщика проценты на сумму займа.

Порядок и сроки выплаты процентов устанавливаются договором займа. Если порядок и сроки выплаты процентов не установлены договором, то они выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

3. Заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, предусмотренном договором займа.

В случае если срок и порядок возврата займа не указаны, то сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления заимодавцем требования.

### **В. Кроме обычного займа бывают целевой и государственный.**

#### **1. Целевой заем:**

а) Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления заимодавцем контроля за целевым использованием суммы займа.

б) В случае невыполнения заемщиком условия договора о целевом использовании суммы займа, а также при нарушении обязанностей, заимодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

#### **2. Государственный заем:**

а) По договору государственного займа заемщиком выступает Кыргызская Республика в лице Правительства, либо другого государственного органа, а заимодавцем - гражданин или юридическое лицо.

б) Такой договор является добровольным и заключается путем приобретения заимодавцем выпущенных государственных облигаций или иных государственных ценных бумаг, удостоверяющих право заимодавца на получение от заемщика предоставленных ему займы денежных средств. При этом не допускается изменение условий договора

## **Г. Обеспечение исполнения обязательств заемщика**

1. При невыполнении заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые залогадатель не отвечает, залогадатель вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

## **III. Кредит (глава 34, параграф 2 ГК)**

### **А. Общее понятие кредита:**

1. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

2. Кредитная организация (учреждение) - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Национального Банка имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

3. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

### **Б. Стороны кредитного договора:**

1. Кредитором могут быть только банки, специализированные кредитные учреждения, некоммерческие финансово-кредитные учреждения, имеющие лицензию, либо разрешение Национального банка.

2. Заемщиками могут быть как физические, так и юридические лица.

### **В. Форма кредитного договора**

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

### **Г. Содержание кредитного договора**

1. Предмет договора: предметом кредитного договора могут являться - денежные средства как в национальной так и в иностранной.

2. Условие о проценте за пользование кредитом: Данное условие является существенным для кредитного договора. Отсутствие условия о проценте за пользование кредитом дает основания для признания кредитного договора притворным и применения к данному виду договора положения договора займа.

3. Таким образом, в случае согласования Кредитором и Заемщиком условия о предмете кредитного договора и условия о процентной ставке кредитный договор считается заключенным с момента согласования.

#### **Д. Виды кредита.**

1. Есть три вида кредита:

- денежный
- товарный
- коммерческий

2. Денежный кредит наиболее распространенный кредит, предоставляемый в денежном выражении.

3. Товарный кредит. Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками. Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре и (или) упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров (428-448 ГК КР), если иное не предусмотрено договором товарного кредита.

#### **Так, например:**

Пример 1.

Постановлением Правительства КР от 15 ноября 2000 года N 670 утверждено Типовое положение о порядке выдачи и распределения товарных кредитов в виде минеральных удобрений, горюче-смазочных материалов, средств защиты растений и других материально-технических ресурсов, получаемых государством в качестве товарной и финансовой помощи или закупаемых за счет привлекаемых государственных кредитов.

Пример 2.

Постановлением Правительства КР от 23 января 1997 года N 25 утвержден МЕХАНИЗМ кредитования сельских товаропроизводителей за счет бюджетных средств, где предусмотрено, что государственная поддержка будет осуществляться путем предоставления сельским товаропроизводителям товарного кредита в виде минеральных удобрений и средств защиты растений.

4. Коммерческий кредит. Договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление этой стороне или этой стороной кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг.

Сторонами договора коммерческого кредита могут выступать любые лица, которые в соответствии с законом могут быть участниками договора (см. пункт Б. раздела III настоящего отчета)

## IV. Соотношение кредитного договора с договором займа.

1. Как уже указывалось выше, кредитные отношения являются специальной разновидностью заемных отношений, и как следствие, правовое регулирование кредитного договора и договора займа очень схоже. Однако, несмотря на схожесть, имеется и ряд существенных отличий. Они следующие:

а) предметом займа выступает исключительно денежные либо **иные вещи, определяемые родовыми признаками**, тогда как в кредитных отношениях предметом кредита может быть только денежные средства.

б) условие о процентной ставке по договору займа является не существенным. В отличие от кредитного договора, договор займа может быть беспроцентным.

в) в отличие от кредитного договора по договору займа Займодавцем может выступать любой субъект гражданского права.

г) если кредитным договором предусмотрена прямо его форма - простая письменная, то договор займа может быть заключен в иной форме, отличной от письменной.

## V. Обеспечение обязательств

### A. Способы обеспечения обязательств.

1. неустойка,
2. залог,
3. удержание имущества должника,
4. поручительство,
5. банковская гарантия,
6. задаток.

#### 1. Понятие неустойки

Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законодательством или договором денежная сумма или иная установленная в договоре имущественная ценность, которую должник обязан уплатить или передать кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

#### 2. Понятие и основания возникновения залога

а) В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право, в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения должником этого обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за изъятиями, установленными законом.

#### б). Виды залога

- 1) Залог может выступать в двух видах: залога и ипотеки.
- 2) Залог - вид залога, при котором заложенное имущество передается от залогодателя во владение залогодержателя.

3) Ипотека - способ обеспечения исполнения денежного или выраженного в денежной форме обязательства под залог права собственности или иного вещного права на недвижимое имущество. Предметом ипотеки может быть право собственности или иное вещное право на недвижимое имущество, определенное Законом Кыргызской Республики "Об ипотеке".

в) Залог прекращается:

- 1) с прекращением обеспеченного залогом обязательства;
- 2) по требованию залогодателя при грубом нарушении одной из сторон обязанностей, создающем угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, другая сторона вправе потребовать досрочного исполнения обязательства, обеспеченного залогом и/или досрочного прекращения залога.
- 3) в случае гибели заложенной вещи или прекращения заложенного права, если залогодатель не воспользовался правом замены или восстановления предмета залога;
- 4) в случае продажи с публичных торгов заложенного имущества, а также в случае, когда его реализация оказалась невозможной.

г) О прекращении залога должна быть сделана отметка в реестре, в котором было зарегистрировано право залога.

Пример судебного разбирательства:

Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация 12 января 1999 года обратилась с иском в Арбитражный суд Чуйской области о взыскании с Крестьянского хозяйства "Киреше" 131617 сом 92 тн.(из них - 128817 сом 41 тн. - сумма невозвращенного кредита, - 2854 сома 51 тн. - сумма штрафных санкций) с обращением взысканной суммы на заложенное имущество Крестьянского хозяйства "Киреше".

Арбитражный суд Чуйской области решением от 12 февраля 1999 года по делу N Ч-07-17/99-С7 иски требования Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорации удовлетворил полностью.

Крестьянское хозяйство "Киреше" 3 августа 1999 года обращается в Высший Арбитражный суд Кыргызской Республики с заявлением о пересмотре в порядке надзора решения Арбитражного суда Чуйской области от 12 февраля 1999 года по делу N Ч-07-17/99-С7 и просит его отменить на основании того, что Крестьянским хозяйством "Киреше" перечислено в погашение кредита 70000 сом (по квитанции N 210 от 12 ноября 1998 года 30000 сом;

по квитанции N 206 от 7 декабря 1998 года 28000 сом и по квитанции N 201 от 23 декабря 1998 года 12000 сом), которые Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация не учла при предъявлении исковых требований.

Высший Арбитражный суд Кыргызской Республики, изучив материалы дела N Ч-07-17/99-С7, заявление Крестьянского хозяйства "Киреше", выслушав объяснения представителей Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорации и Крестьянского хозяйства "Киреше" посчитал, что решение Арбитражного суда Чуйской области от 12 февраля 1999 года по делу N Ч-07-17/99-С7 подлежит отмене по следующим основаниям.

Требование Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорации об обращении взысканной суммы на заложенное имущество Крестьянского хозяйства "Киреше" противоречит требованиям Закона Кыргызской Республики "О залоге". Статьей

33 Закона Кыргызской Республики "О залоге" предусмотрен порядок обращения взыскания на заложенное имущество без участия суда, а поэтому производство по делу в этой части подлежит прекращению. Суд при этом учитывает, что статья 335 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, регулирующая порядок обращения взыскания на заложенное имущество, противоречит требованиям Закона Кыргызской Республики "О залоге". В соответствии с Законом Кыргызской Республики "О нормативных правовых актах Кыргызской Республики" суд применяет нормы Закона принятого последним, т.е. в данном случае нормы Закона Кыргызской Республики "О залоге".

Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорацией засчитаны в погашение процентов и пени, перечисленные Крестьянским хозяйством "Киреше" в погашение кредита 70000 сом. Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация, в соответствии с требованиями Инструкции Национального банка Кыргызской Республики "Политика учета, кредитов в банках и финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики" и директивных указаний Национального банка Кыргызской Республики N 4 "О процентной политике" принятых Национальным Банком Кыргызской Республики в 1997 году, перечисленные Крестьянским хозяйством "Киреше" 70000 сом (по квитанции N 210 от 12 ноября 1998 года 30000 сом; по квитанции N 206 от 7 декабря 1998 года 28000 сом и по квитанции N 201 от 23 декабря 1998 года 12000 сом) обязана была засчитать в погашение основного долга, как, и указано в данных платежных документах.

При таких обстоятельствах, Высший Арбитражный суд Кыргызской Республики посчитал, что при рассмотрении данного дела суд дал неверную юридическую оценку всем представленным доказательствам, не применил соответствующие нормы материального права и пришел к неправильному выводу об обоснованности требований Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорации. В связи с изложенным Высший Арбитражный суд Кыргызской Республики считает необходимым по делу N Ч-07-17/99-С7 принять новое решение.

Исковое требование Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорации в части взыскания 131617 сом 92 тн. подлежат удовлетворению в сумме 123288 сом 84 тн., из них:

- основной долг в сумме 70720 сом;
- проценты за пользование кредитом в сумме 41960 сом 84 тн. исчисленных в соответствии с пунктами 4.3 и 4.4 кредитного договора N 254;
- штраф за ненадлежащее исполнение обязательств по договору в сумме 10608 сом.

Высший Арбитражный суд Кыргызской Республики в связи с несоразмерностью неустойки, руководствуясь статьей 323 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики, считает необходимым уменьшить размер взыскиваемой неустойки с Крестьянского хозяйства "Киреше" с 21108 сом., исчисленных в соответствии с пунктом 4.3 кредитного договора N 254, до 10608 сом.

Кроме того, Крестьянское хозяйство "Киреше" обязано возместить Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорации расходы по государственной пошлине в сумме 5341 сом. 55 тн.

Производство по делу, в части искового требования Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорации об обращении взысканной суммы на заложенное имущество Крестьянского хозяйства "Киреше", прекратил.

Таким образом, Высший Арбитражный суд Кыргызской Республики вынес следующее решение

1. Ходатайство Крестьянского хозяйства "Киреше" о восстановлении срока на подачу заявления о пересмотре в порядке надзора решения Арбитражного суда Чуйской области по делу N Ч-07-17/99-С7 от 12 февраля 1999 года удовлетворить.

Восстановить Крестьянскому хозяйству "Киреше" срок на подачу заявления о пересмотре в порядке надзора решения Арбитражного суда Чуйской области по делу N Ч-07-17/99-С7 от 12 февраля 1999 года.

2. Решение Арбитражного суда Чуйской области по делу N Ч-07-17/99-С7 от 12 февраля 1999 года по иску Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорации к Крестьянскому хозяйству "Киреше" о взыскании 131617 сом 92 тн. с обращением взыскания на заложенное имущество отменить и принять новое решение.

3. Взыскать со счета Крестьянского хозяйства "Киреше" в пользу Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорации 123288 сом. 84 тн., из них: 70720 сом основного долга, 41960 сом 84 тн. процентов за пользование кредитом, 10608 сом штрафа за неисполнение обязательств по договору. Государственную пошлину в сумме 5341 сом. 55 тн. Выдать исполнительный лист.

### 3. Удержание имущества должника

а) Кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, вправе в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с нею издержек и других убытков удерживать ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено.

б) Кредитор может удерживать находящуюся у него вещь, несмотря на то что после того, как эта вещь поступила во владение кредитора, права на нее приобретены третьим лицом. Требования кредитора, удерживающего вещь, удовлетворяются из ее стоимости в объеме и порядке, предусмотренных для удовлетворения требований, обеспеченных залогом.

в) Особенность такого обеспечения исполнения обязательства, как удержание, состоит в том, что кредитор наделен правом удерживать вещь должника до исполнения последним его обязательства непосредственно, т.е. для реализации этого права кредитору не требуется, чтобы возможность удержания вещи должника была предусмотрена договором.

г) В роли кредитора, располагающего правом удерживать вещь должника, может оказаться хранитель по договору хранения, ожидающий оплаты услуг, связанных с хранением вещи, перевозчик по договору перевозки, не выдающий груз получателю до полного расчета за выполненную перевозку, подрядчик, не передающий заказчику созданную им вещь до оплаты выполненной работы, и т.п.

### 4. Поручительство

а) Один из способов обеспечения исполнения обязательств. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

б) Ответственность поручителя (гаранта)

- 1) При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством (гарантией) обязательства поручитель (гарант) и должник отвечают перед кредитором солидарно, если

договором поручительства (гарантии) не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

- 2) Поручитель (гарант) отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не предусмотрено договором поручительства.

#### в) Прекращение поручительства:

- 1) с прекращением обеспеченного им обязательства, а также в случае его изменения, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без согласия последнего.
- 2) с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника.
- 3) если по наступлении срока исполнения обеспеченного им обязательства кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем.
- 4) по истечении срока, на который оно дано, указанного в договоре поручительства.

#### 5. Банковская гарантия

а) В силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация дает по просьбе другого лица письменное обязательство уплатить его кредитору в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении кредитором письменного требования о ее уплате.

б) За выдачу банковской гарантии лицом, которому она выдана, уплачивается гаранту вознаграждение.

в) Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если в гарантии не предусмотрено иное.

г) Предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед кредитором ограничивается уплатой суммы, на которую выдана гарантия.

д) Обязательство гаранта перед кредитором по гарантии прекращается:

- 1) уплатой кредитору суммы, на которую выдана гарантия;
- 2) окончанием определенного в гарантии срока, на который она выдана;
- 3) вследствие отказа кредитора от своих прав по гарантии и возвращения ее гаранту;
- 4) вследствие отказа кредитора от своих прав по гарантии путем письменного заявления об освобождении гаранта от его обязательств.

#### 6. Задаток

а) Задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения.

б) Соглашение о задатке независимо от суммы задатка должно быть совершено в письменной форме.

в) При прекращении обязательства до начала его исполнения по соглашению сторон либо вследствие невозможности исполнения задаток должен быть возвращен.

г) Если за неисполнение договора ответственна сторона, давшая задаток, он остается у другой стороны. Если за неисполнение договора ответственна сторона, получившая задаток, она обязана уплатить другой стороне двойную сумму задатка. Сверх того, сторона, ответственная за неисполнение договора, обязана возместить другой стороне убытки с зачетом суммы задатка.

## **Б. Основания прекращения обязательств:**

1. Исполнением обязательства (Надлежащее исполнение прекращает обязательство). Кредитор, принимая исполнение, обязан по требованию должника выдать ему расписку в получении исполнения полностью или в части.

2. По соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного (уплатой денег, передачей имущества и т.п.). Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами.

3. Полностью или в части зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил либо срок которого не указан или определен моментом востребования. Для зачета достаточно заявления одной стороны.

4. Совпадением должника и кредитора в одном лице.

5. Соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения (новация).

6. Освобождением кредитором должника от лежащих на нем обязанностей, если это не нарушает прав других лиц в отношении имущества кредитора.

7. Невозможностью исполнения, если она вызвана обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает.

8. Если в результате издания акта органа государственной власти или местного самоуправления (публичного акта) исполнение обязательства становится невозможным полностью или частично, обязательство прекращается полностью или в соответствующей части. Сторона, понесшая в результате этого убытки, вправе требовать их возмещения.

9. Смертью должника, если исполнение не может быть произведено без личного участия должника либо обязательство иным образом неразрывно связано с личностью должника.

10. Смертью кредитора, если исполнение предназначено лично для кредитора либо обязательство иным образом неразрывно связано с личностью кредитора.

11. Ликвидацией юридического лица (должника или кредитора), кроме случаев, когда законодательством исполнение обязательства ликвидированного юридического лица возлагается на другое юридическое лицо (по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни или здоровью и др.).

## **В. Процедура взыскания заложенного имущества:**

1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения должником (залогодателем) своих обязательств залогодержатель обязан:

а) составить извещение о невыполнении должником (залогодателем) своих обязательств;

б) вручить его должнику (залогодателю). При невозможности непосредственной передачи извещения оно направляется должнику (залогодателю) заказным письмом по его адресу, указанному в договоре.

2. Извещение о невыполнении обязательств составляется в письменной форме и должно содержать следующие сведения:

а) наименование (имя) и местонахождение (местожительство) должника (залогодателя);

б) наименование (имя) и местонахождение (местожительство) залогодержателя;

в) краткое изложение невыполненных должником (залогодателем) обязательств;

г) сумму задолженности по уплате процентов и/или основного долга, которые должны быть уплачены должником;

д) сумму всех иных сборов, издержек и расходов, которые должны быть уплачены должником на момент составления извещения;

ж) предложение о добровольном исполнении обязательств, включая уплату сумм всех задолженностей в течение определенного срока, который не может быть менее 30 дней с момента отправления должнику (залогодателю) извещения; конкретный срок устанавливается залогодержателем самостоятельно либо соглашением сторон (если это возможно);

з) иные сведения, которые, по мнению залогодержателя, являются необходимыми;

и) дату извещения и подпись залогодержателя.

3. Регистрация извещения о невыполнении обязательств в органе, осуществившем государственную регистрацию залога (Госрегистр, Залоговая контора при Минюсте), а также направление копии извещения залогодержателям предшествующей и последующей ипотекам не требуются.

4. При получении извещения должник (залогодатель) обязан удовлетворить все требования залогодержателя, указанные в извещении, и прекратить обстоятельства, являющиеся основанием для составления извещения.

5. При наличии спора должник (залогодатель) вправе принять меры по урегулированию спора без обращения в суд или обратиться в суд с требованием об отзыве извещения залогодержателем.

## **VI. Порядок предоставления в залог земельные участки сельскохозяйственного назначения**

### **A. Общие положения**

1. Согласно закону «Об управлении землями сельскохозяйственного назначения» право получить в залог земельные доли и участки сельскохозяйственного назначения предоставляется исключительно банкам и специализированным сельскохозяйственным финансовым организациям ССФС, получившим лицензии у Национального банка КР.

2. Ипотечный кредит - это кредит, который выдается в денежном выражении (в сомах) и предоставляется на срок, оговариваемый в договоре между кредитором

и заемщиком, под залог земельного участка сельскохозяйственного назначения, являющегося обеспечением обязательства.

3. Основными участниками ипотечных отношений являются:

а) заемщик - гражданин КР, обладающий правом собственности на земельный участок сельскохозяйственного назначения, который получил кредит на условиях кредитного договора и договора об ипотеке;

б) кредитор - коммерческий банк или ССФО, предоставляющие в установленном законодательством КР порядке ипотечные кредиты.

4. Объектом залога могут быть земельные доли и участки сельскохозяйственного назначения, находящиеся в собственности граждан КР.

5. Земельные доли сельскохозяйственного назначения, право владения которыми перешло к банкам и специализированным сельскохозяйственным финансовым организациям, продаются на открытых аукционных торгах только другим собственникам земельных долей данного земельного участка.

6. Земельные участки, право владения которыми перешло к банкам и специализированным сельскохозяйственным финансовым организациям, продаются на открытых аукционных торгах.

7. Покупателем земель сельскохозяйственного назначения может быть сельский житель, достигший 18 лет и имеющий гражданство КР.

## **Б. Особенности обращения взыскания на земельные участки сельскохозяйственного назначения**

1. Согласно закону «Об ипотеке» ипотекой земельного участка сельскохозяйственного назначения, может быть обеспечено обязательство, сумма которого составляет не менее половины начальной (стартовой) стоимости земельного участка, определяемой в соответствии с земельным законодательством.

2. Обращение взыскания на земельный участок сельскохозяйственного назначения, являющийся предметом ипотеки, допускается в том случае, если у залогодателя нет иного заложенного по этому договору об ипотеке имущества.

3. При наличии уважительных причин, связанных с использованием земель сельскохозяйственного назначения, которые явились основанием неисполнения обязательств, среди которых признаются неурожай, стихийные бедствия, наводнение, град и другие экстремальные погодные условия, по просьбе залогодателя суд вправе в решении об обращении взыскания отсрочить реализацию данных земель на срок до трех лет.

4. При объявлении повторных публичных торгов по реализации земель сельскохозяйственного назначения несостоявшимися органы местного самоуправления вправе приобрести предмет ипотеки по его начальной (стартовой) продажной цене, по которой предмет ипотеки был выставлен на повторные торги.

5. В случае последующей продажи земельного участка сельскохозяйственного назначения лицом, которое приобрело его на торгах, или залогодержателем, который оставил его за собой, залогодатель имеет преимущественное право покупки данного земельного участка в течение одного года с момента его отчуждения на торгах покупателю (залогодержателю) на равных условиях с другими лицами.

6. Продавец земельного участка сельскохозяйственного назначения обязан известить в письменной форме залогодателя о намерении продать земельный участок другому лицу с указанием цены и других существенных условий продажи.

7. Если залогодатель откажется от покупки или не приобретет продаваемый земельный участок в течение месяца со дня извещения, то продавец вправе продать земельный участок другому лицу.

## **В. Основные требования к ипотечным кредитам**

(Временные требования по ипотечному кредитованию для земельных участков сельскохозяйственного назначения, утверждены постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики от 4 сентября 2002 года N 605)

1. Ипотечный кредит выдается под залог земельного участка сельскохозяйственного назначения, находящегося в собственности заемщика.

2. Ипотекой земельного участка сельскохозяйственного назначения может быть обеспечено обязательство, сумма которого может составлять не менее 50 процентов от стоимости (нормативной цены) земельного участка.

3. Ипотечный кредит выдается на условиях платности, срочности и возвратности, а также при строгом контроле за использованием кредитных средств.

4. При выдаче кредита кредитор обязан:

а) обеспечить контроль за целевым использованием кредитных средств;

б) отразить ипотечное кредитование в кредитной политике коммерческих банков и ССФО;

в) проверить, принадлежит ли закладываемый земельный участок залогодателю на праве собственности, либо он обладает другим вещным правом, затребовать письменное согласие всех собственников закладываемого участка в случае, если собственность общая долевая или совместная, а также согласие собственника земельного участка, если последний принадлежит залогодателю на праве пользования;

г) проверить в Госрегистре, не заложен ли этот земельный участок ранее другому кредитору, и проверить права третьих лиц на предмет ипотеки;

д) в случае, если стоимость залога (земельного участка), указанная в подтверждающих документах, вызывает сомнения, кредитор должен установить свою стоимость, предварительно оценив его либо самостоятельно, либо с привлечением оценщиков, получивших в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке право на осуществление оценки земельных участков;

ж) провести маркетинговое исследование в целях определения степени ликвидности закладываемого земельного участка и его предположительную продажную цену на случай невозврата кредита.

5. При получении ипотечного кредита заемщик должен предоставить:

а) заявка заемщика на получение кредита с указанием цели, требуемой суммы, срока и условий, на которых будет получен кредит;

б) бизнес-план, включающий в себя экономическое обоснование использования получаемых средств, план производства, источники, сроки и план мероприятий по погашению кредита, и т.п.;

в) правоудостоверяющие документы на земельный участок;

г) прочие документы, которые коммерческий банк или ССФО сочтет необходимым затребовать у заемщика (контракты, договоры, рекомендательные письма и т.п.).

6. Решение о выдаче кредита рассматривается в следующие сроки:

а) рассмотрение заявлений на получение кредита должно производиться в течение 10 дней с момента их поступления;

б) анализ документов и вынесение решения - как правило, в течение трех недель с момента представления (при необходимости может быть продлено до двух месяцев уполномоченным уровнем, что должно быть подтверждено документально);

в) уведомление об отказе должно производиться не позднее трех дней с момента принятия решения; контакты с заемщиком должны производиться, как правило, не реже одного раза в квартал, проверка с выездом к клиенту по мере необходимости.

7. Форма и содержание договора об ипотеке:

а) Договор об ипотеке заключается в письменной форме и должен быть нотариально удостоверен. Договор считается заключенным и вступает в силу с момента государственной регистрации ипотеки, определяемого в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о государственной регистрации прав на недвижимое имущество.

в) Договор об ипотеке земельных участков сельскохозяйственного назначения должен содержать:

- 1) наименование (имя) и местонахождение (местожительство) сторон;
- 2) предмет ипотеки (наименование и т.п.);
- 3) оценочную стоимость, земельного участка, на который устанавливается ипотека;
- 4) ссылку на документ, подтверждающий право собственности залогодателя, с указанием реквизитов правоудостоверяющего документа;

- 5) достаточные для идентификации данные о земельном участке, на который устанавливается ипотека (местонахождение, площадь, характеристика и т.д.);
- 6) сущность основного обязательства (предоставление кредитных средств);
- 7) размер основного обязательства, обеспечиваемого ипотекой (размер предоставляемого кредита и размер процентов за пользование денежными средствами);
- 8) срок исполнения основного обязательства, обеспечиваемого ипотекой (срок, на который предоставляется кредит);
- 9) права и обязанности сторон по договору об ипотеке должны гарантировать кредитору и заемщику защиту их интересов и возможность отстаивания своих прав;
- 10) основания обращения взыскания на земельный участок, на который установлена ипотека;
- 11) дополнительные условия;
- 12) юридические адреса и реквизиты сторон.

г) К ипотечному договору должна быть приложена копия плана (чертежа границ) этого участка, выданная соответствующим уполномоченным государственным органом.

## **VII. Порядок погашения сельскими товаропроизводителями возврата бюджетных ссуд и иностранных кредитов**

(Постановлением Правительства КР от 3 октября 2000 года N 612 утверждено ПОЛОЖЕНИЕ о порядке погашения сельскими товаропроизводителями бюджетных ссуд и иностранных кредитов путем поставок закупающим организациям продукции)

1. Погашаемые путем товарного зачета заемные средства включают в себя:

- а) бюджетные ссуды;
- б) иностранные кредиты, полученные под гарантию Правительства КР или обеспеченные им.

### **2. Порядок погашения:**

а) Хозяйствующими субъектами, имеющими задолженности по заемным средствам, в Государственный фонд развития экономики при Министерстве финансов Кыргызской Республики и в Государственное агентство по закупкам при Правительстве Кыргызской Республики представляются перечни товаров, которые предлагаются в счет погашения задолженности по заемным средствам.

б) Государственное агентство по закупкам при Правительстве КР определяет план закупок продовольствия и другой продукции, в пределах

представленной номенклатуры, для проведения тендеров на поставку сельскохозяйственных товаров.

в) Государственный фонд развития экономики при Министерстве финансов КР, на основании полученной информации от хозяйствующих субъектов - ссудозаемщиков, сообщает закупающим организациям перечень поставщиков сельскохозяйственной продукции.

г) Министерства, государственные комитеты, административные ведомства и другие закупающие бюджетные организации на основе полученной от Государственного фонда развития экономики при Министерстве финансов Кыргызской Республики информации совместно с хозяйствующими субъектами - ссудозаемщиками согласовывают объемы поставок и другие условия получения продукции.

## **VIII. Порядок государственного регулирования деятельности финансово-кредитных учреждений.**

### **A. Орган, осуществляющий банковский надзор.**

1. Органом, осуществляющим надзор и регулирование деятельности финансово-кредитных учреждений, является Национальный банк (далее- Банк Кыргызстана).

2. Банк Кыргызстана имеет право:

а) устанавливать экономические нормативы, издавать директивы, инструкции и рекомендации в целях осуществления функций лицензирования и надзора, а также порядка их реализации путем установления соответствующих правил и норм в соответствии с настоящим Законом;

б) осуществлять проверки на местах деятельности банков и их филиалов, а также компаний, имеющих с ними связанные интересы (инсайдеры и аффилированные компании), или поручать проведение таких проверок независимым аудиторам или аудиторским фирмам;

в) запрашивать и получать информацию и отчетность для эффективного осуществления своих надзорных функций и требовать разъяснения по полученной информации;

г) предписывать принять меры по оздоровлению финансового положения, ввести временную администрацию, приостановить или отозвать лицензию либо наложить штрафы в соответствии с настоящим Законом в целях предотвращения небезопасной либо неразумной или недобросовестной деятельности;

д) издавать нормативные акты, относящиеся к выявлению и предотвращению финансовых махинаций и операций по "отмыванию" денег и требующие принятия конкретных мер (включая предоставление Банку Кыргызстана или другим органам необходимой отчетности, изменение банковских процедур, обучение персонала, предоставление сведений о клиентуре банка);

ж) приостанавливать по письменному ходатайству правоохранительных органов, в компетенцию которых входит выявление и предотвращение финансовых махинаций, или на основании собственного решения на срок, установленный нормативными актами Банка Кыргызстана, проведение любых банковских операций, которые относятся к категории подозрительных операций, согласно законодательству Кыргызской Республики.

## **Б. Размеры платы за лицензию**

(Постановление Правления Национального банка КР от 25 июля 2001 года N 27/2)

### 1. Утверждены следующие размеры:

- 1) на право проведения ломбардных операций - три минимальных размера месячной заработной платы;
- 2) на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой - три минимальных размера месячной заработной платы;
- 3) на право проведения банковских операций:
  - в национальной валюте - три минимальных размера месячной заработной платы;
  - в иностранной валюте - три минимальных размера месячной заработной платы;
  - с драгоценными металлами - три минимальных размера месячной заработной платы;
- 4) на право осуществления деятельности специализированными финансово-кредитными учреждениями - три минимальных размера месячной заработной платы;
- 5) на право осуществления деятельности кредитными союзами - один сом.

2. В случае переоформления, продления и выдачи дубликата лицензии плата взимается в размере одного минимального размера месячной заработной платы.

## **IX. Организации, предоставляющие кредиты сельским жителям:**

1. Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация (далее-КСФК).
2. Финансовый Фонд «Бай-Тушум».
3. Международный корпус милосердия. Кредитная программа для фермеров.
4. Азиатская кредитная компания Кроссруде
5. Финка Кыргызстан (групповое финансирование).
6. Кредитные союзы.
7. Центр по микрокредитованию
8. Европейский Банк Реконструкции и Развития.

### **А. Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация (далее именуемая Корпорация)**

1. Правовой статус: Акционерное общество закрытого типа (АОЗТ). Создана в соответствии с постановлением Правительства от 2 июля 1996 года N 303 и является универсальным коммерческим кредитно-финансовым учреждением, основной целью которого является поддержка процесса реорганизации сельских хозяйств, приватизация агропромышленных предприятий и развитие частного сектора в сельском хозяйстве.

2. Основным видом деятельности Корпорации является:

- обслуживание сельских товаропроизводителей и предприятий агробизнеса, проводимое в соответствии с политикой Корпорации. Корпорация предоставляет на коммерческой основе кредиты на закупку сельскохозяйственных производственных ресурсов, оплату труда и прочих сельскохозяйственных услуг частным фермерам, занятым в растениеводческом и животноводческом производстве;

- среднесрочные и долгосрочные кредиты на капиталовложения в строительстве, ремонт зданий и оросительных систем на территории хозяйства, на приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования, развитие скотоводства и другие виды экономической деятельности.

Корпорация также предоставляет кредиты под оборотные средства и инвестиционные кредиты сельским производственным кооперативам и другим предприятиям агробизнеса, занимающихся переработкой и хранением

сельскохозяйственных товаров, предприятиям по аренде сельскохозяйственной техники и торговым организациям, занимающихся закупкой сельскохозяйственной продукции.

3. Совет директоров состоит из 7 человек. В состав Совета директоров входят: Министр финансов, Министр сельского и водного хозяйства, Председатель Фонда госимущества, три представителя частного сектора из фермерских организаций или агропромышленных предприятий и Исполнительный директор Корпорации.

Адрес: г. Бишкек, Ул. Пушкина 50  
Тел: 665339, 665038.

### **Б. Финансовый Фонд «Бай – Тушум» ( при ASDI/VOCA и CARITAS)**

1. Правовой статус: «Бай тушум» является общественным фондом (в соответствии со статьей 169 Гражданского кодекса).

2. Финансовый фонд "Бай-Тушум" учрежден в октябре 2000 года американской организацией ASDI/VOCA и швейцарской организацией CARITAS на базе ранее учрежденных ими же кредитных фермерских ассоциаций и действовавших в Ошской, Джалал-Абадской и Чуйской областях. Есть представительские офисы Ноокатском, Кара-Суйском, Араванском и Узгенском районах Ошской области.

3. Данный фонд осуществляет программу по содействию развития сельского хозяйства, среднего и малого бизнеса в республике и имеет достаточно богатый опыт в области предоставления займов.

Фонд предоставляет займы физическим и юридическим лицам для переработки сельскохозяйственной продукции, животноводства, малого предпринимательства. Займы предоставляются в размере от 20 000 до 1500 000 сомов сроком в зависимости от проекта до 1 года под 37 - 44% годовых. Кредит должен быть обеспечен имущественным залогом. Число клиентов - около 700 человек.

Адрес: г. Бишкек, 720001 ул. Токтогула 216.  
Тел. (0-312) 211642, 212960.

г. Ош, 714000 ул. Ленина 428,  
Тел.: (3222) 56461, 22742  
г. Джалал-Абад, 715607  
ул. Матросова 8,  
тел. (03722) 5-67-28, 5-60-43

### **В. Международный корпус милосердия (МЕРСИ КО ИНТЕРНЭШНЛ).**

1. Правовой статус: Международный корпус милосердия некоммерческое международное агентство США, оказывающее поддержку в разработке проектов, зарегистрированное в Портланде, Ореоне, США.

2. Первый финансовый институт, открытый в Кыргызстане в 1994 году и предоставляющий программы микрофинансирования женщинам. Главной целью данных программ является улучшение финансового положения семей, а также поддержка самозанятости женщин, проведение тренингов оказание технической помощи.

3. Кредитная программа для фермеров осуществляется весной и осенью для производства с/х продукции, закупка с/х техники и грузовых автомобилей, переработки и хранения сельхозпродукции.

Данные приведены ниже:

- Общая сумма предоставленных кредитов: 1 500 000 долларов США.
- Офисы расположены в Чуйской, Ошской, Джалал-Абадской, Иссык-кульской и Нарынской областях.
- 

4. Микрокредиты предоставляются женским группам, в составе которых более 6 человек, которые несут солидарную ответственность в следующих сферах: малая промышленность, сельское хозяйство, механизация, агробизнес. По этой программе выдаются групповые кредиты. Члены группы не предоставляют залоговое имущество как вторичный источник погашения кредита. Используется принцип групповой ответственности, т.е. группа несет ответственность за каждого своего члена, что исключает возможность невыплат кредита отдельными членами группы. Проценты по кредитам устанавливаются таким образом, чтобы покрыть операционные и административные расходы и ожидаемую инфляцию. В настоящий момент предлагается 19 видов кредита, среди которых кредиты на коммерческую деятельность, животноводство, производство и другие сезонные виды бизнеса.

Адрес: г. Бишкек, 8-ой мкр, 28-а,  
бизне-центр  
Тел.: 512330, 512331

### **Г. ФИНКА-КЫРГЫЗСТАН.**

1. Правовой статус: ФИНКА-Кыргызстан, является частью ФИНКА International, некоммерческой организацией с отделениями в 17 странах за рубежом, со штаб-квартирой в Вашингтоне D.C., США. ФИНКА-Кыргызстан независимая организация, предоставляющая микрокредиты и техническую помощь, а также имеющая доступ к альтернативным источникам. Организация имеет филиалы во всех регионах республики.

2. Организация, предоставляющая микрокредиты, работающая в Кыргызской Республике и финансируемая USAID (Агентство США по Международному Развитию). ФИНКА-Кыргызстан предоставляет малый кредит, программу сбережений и техническую поддержку малообеспеченным слоям населения, с низким доходом, который не могут заложить имущество и юридически гарантировать возврат кредита. Большинство из них, а это более 90 процентов получателей кредита - женщины. Программы микрофинансирования являются эффективным инструментом для снижения бедности и развития бизнеса.

3. ФИНКА-Кыргызстан начала свою деятельность с 1995 года и предоставила следующие кредиты:

- Общая сумма более чем-8 312 000 долларов США.
- Офисы расположены в Чуйской, Ошской, Джалал-Абадской, Иссык-кульской и Нарынской областях.
- Количество клиентов -12 770 человек.
- Средняя сумма кредита -128 долларов США.
- Период возврата: 4 месяца.
- Процентная ставка 5% в месяц в национальной валюте.
- Возвратность кредитов 99%.
- Общие сбережения клиентов 829 565 долларов США

4. Условия микрокредитования:  
- формируется сберегательно-кредитная группа (СКГ) из 10-20 человек, объединившихся на добровольной основе;

- размер кредита: первоначальная сумма - 4000 сом на человека;
  - процентная ставка 5% в месяц;
  - залог не требуется, но вся группа несет ответственность за погашение кредита каждым ее членом;
  - срок кредита: первый кредит в среднем на 4 месяца;
- Дополнительные критерии:
- члены СКГ должны делать сбережения в размере 20% от суммы кредита. Эти сбережения хранятся на "внутреннем" счете СКГ и выдаются членам группы под проценты, установленные самими членами группы;
  - сумма последующих кредитов основывается на сумме первоначального кредита плюс сбережения.

Адрес: г. Бишкек, ул. Гоголя, 127-а  
Тел.: 295947, факс: 681810  
г. Балыкчи, ул. Интернациональная, 47  
Тел.: 0(3944) 25816

#### **Д. Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов в Кыргызской Республике. Кредитные союзы.**

1. Кредитный союз - это некоммерческая финансово-кредитная организация, создаваемая в целях оказания помощи своим участникам (членам) путем слияния личных сбережений участников кредитного союза и их использования для взаимного кредитования по приемлемым процентным ставкам, а также оказания финансовых услуг. Кредитный союз - самостоятельная организационно-правовая форма юридического лица.

2. Данная организация создана по инициативе Национального Банка Кыргызской Республики в апреле 1997 года. Капитал компании равен 10 млн. сомов (около 2 млн. долларов США по курсу 1\$ - 50 сом). Организация создана за счет кредита Азиатского Банка Развития. Кредит в размере 12,5 млн. долларов США, его получателем является Национальный Банк КР.

#### **Ж. Центры по микрокредитованию, созданные государственными органами**

1. Органами государственной службы занятости населения для оказания финансовой поддержки безработным создан Центр по микрокредитованию.

По состоянию на 1 апреля 2002 года число незанятых граждан составило 87,2 тыс. человек, из них 62,3 тыс. человек имеют официальный статус безработного, или 3,2 процента от числа экономически активного населения. Значительная часть безработных сосредоточена в Джалал-Абадской (20,4% от общего числа безработных), Чуйской (14%), Ошской (14,9%) областях и гор. Бишкек (16,7%). Центрами микрокредитования выданы микрокредиты более 700 безработным.

#### **2. Порядок и условия предоставления микрокредитования**

Согласно постановления Правительства КР от 7 сентября 1999 года N 484, необходимые условия для предоставления финансовой поддержки для самозанятости это:

- регистрация граждан в качестве безработных в центре занятости населения по месту жительства;
- достижение гражданином 18-летнего возраста;
- наличие права на получение пособия по безработице в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О содействии занятости населения";
- предоставление технико-экономического обоснования (бизнес-расчета).

Центры занятости населения заключают договор с безработным в соответствующей форме в котором указываются:

- обязанности сторон;
- размер финансовой поддержки.

Финансовая поддержка предоставляется в первую очередь по тем видам деятельности, которые являются приоритетными для данной территории, где зарегистрирован безработный.

Финансовая поддержка в размере причитающегося ему 12-месячного пособия по безработице.

При предоставлении финансовой поддержки с безработных не удерживаются ранее выданные пособия по безработице независимо от времени и сроков их получения. Безработные, получившие финансовую поддержку, снимаются с регистрационного учета. Однако также государство в лице Правительства развивает и укрепляет систему микрокредитования для безработных при содействии небанковского сектора и неправительственных организаций и организует безработных граждан в "кредитные союзы".

### **3. Условия предоставления микрокредита**

Право на получение микрокредита имеют Кредитозаявители - физические лица, являющиеся гражданами Кыргызской Республики, а также представляющие малообеспеченные слои населения. Микрокредит выдается в национальной, либо в иностранной валюте, имеющейся в распоряжении Фонда.

### **3. Азиатская кредитная компания Кроссроуде.**

Кредитование данной организации осуществляется в долларах США. Срок выдачи кредита от 2 до 12 месяцев. Максимальный размер кредита от 1000 до 25 000 \$ США. Процентная ставка 35% годовых. Наряду с другими проектами одним из поддерживаемых направлений проекта Кроссроуде является сельское хозяйство. Залоговое обеспечение должна быть недвижимость в черте г. Бишкек, транспортные средства. Для того, чтобы получить кредит из данной организации необходимо наличие налаженного производства или другого бизнеса, функционирующего не менее 6 месяцев.

Адрес: г. Бишкек 8 микр. 28а  
Центр «Южные ворота» 4 этаж.  
Тел: 51-23-33, 51-23-32

### **И. Европейский Банк Реконструкции и Развития.**

Данная организация предоставляет свои кредиты через следующие кыргызские банки: Акционерные коммерческие банки «Кыргызстан» и «Инексим».

Кредитование через вышеуказанные банки осуществляются с июня 2002 года. Процентная ставка 25-27%. Срок выдачи кредита до 3 лет (но как правило 1 год). Максимальный размер кредита 50тыс.\$ США (но как правило выдают 5 тыс.\$ США). Должно быть залоговое обеспечение включая оборудование.

Отсюда можно сделать вывод, что данный кредит больше адаптирован на промышленный сектор экономики.