



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

ICNL
INTERNATIONAL CENTER
FOR NOT-FOR-PROFIT LAW

Аналитический обзор

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ (ФАНДРАЙЗИНГУ) С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

ПОДГОТОВЛЕНО ПО ЗАКАЗУ МЕЖДУНАРОДНОГО ЦЕНТРА НЕКОММЕРЧЕСКОГО
ПРАВА (ICNL)

АВТОР И СОСТАВИТЕЛЬ: РОЗА САЛИБЕКОВА

Подготовлено и опубликовано Международным Центром Некоммерческого Права (ICNL) благодаря поддержке американского народа через Агентство Соединенных Штатов Америки по Международному Развитию (USAID) в рамках Программы по совершенствованию правовой среды. ICNL несет ответственность за содержание публикации, которое не обязательно отражает официальную позицию USAID или Правительства Соединенных Штатов Америки.

Автор и составитель: Роза Салибекова.

Правовое регулирование деятельности некоммерческих организаций по привлечению средств финансирования (фандрайзингу) с использованием платежных систем безналичного расчета в Кыргызской Республике. / Авт.-сост. Р. Салибекова. - Б.: 2018-34с.

Настоящее исследование разработано с целью предоставления информации гражданам и некоммерческим организациям об основных положениях законодательства Кыргызской Республики, регулирующего порядок привлечения некоммерческими организациями средств финансирования в правоотношениях с юридическими и физическими лицами, осуществляемых с использованием систем безналичного расчета. Данное исследование основывается на комплексном анализе законодательства Кыргызской Республики. Информация в данной публикации носит образовательную и практическую ценность. Пособие предназначено для широкого круга читателей.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ: Материалы, представленные в данном пособии, предназначены для общего сведения и не должны использоваться читателями для принятия или отказа от принятия каких бы то ни было решений. Приведенная в данном пособии информация не может рассматриваться в качестве юридической консультации. ICNL не несет ответственность за точность и полноту информации в данном пособии, а также за последствия его использования. Перед принятием какого-либо решения, читателю следует обратиться за профессиональной юридической консультацией по конкретному, интересующему его вопросу.

© Международный Центр Некоммерческого Права, 2018

Содержание

Цели и задачи	4
Факты и предпосылки	4
1. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ МЕСТНОГО И ИНОСТРАННОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ	6
1.1. Правовое положение фандрайзинга в КР	6
1.2. Правовой статус НКО в деятельности по привлечению средств финансирования	10
1.2.1. Общие правовые основания деятельности коммерческих организаций по привлечению средств финансировани при помощи интернет-ресурсов	10
1.2.2. Общие правовые основания деятельности некоммерческих организаций по привлечению средств финансировани при помощи интернет-ресурсов	11
1.3. Правовой режим источников финансирования НКО	16
1.4. Налоговый режим	19
2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА (ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ)	23
2.1. Платежные системы	23
2.1.1. Участники платежных систем	25
3. ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ	29
3.1 . Платежи с использованием платежных карточек	30
3.2.Платежи с использованием электронных денег	33
4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	34

Цели и задачи

Настоящее исследование о правовом регулировании деятельности некоммерческих организаций по привлечению средств финансирования (фандрайзингу) с использованием платежных систем безналичного расчета в Кыргызской Республике (далее – «Исследование») основывается на комплексном анализе законодательства Кыргызской Республики (далее – «КР»).

Цель исследования – представить обзор и анализ действующего правового (законодательного) регулирования КР в части привлечения некоммерческими организациями (далее – «НКО») средств финансирования в правоотношениях (сделках) с юридическими и физическими лицами, осуществляемых с использованием систем безналичного расчета.

В задачи исследования входит - изложить результаты правового анализа механизмов гражданского, банковско-финансового, налогового регулирования деятельности НКО по привлечению средств финансирования.

Исследование представляет собой кабинетную аналитику, то есть базируется на изучении существующей законодательной базы Кыргызской Республики и материалов из открытых источников.

Факты и предпосылки

В исследовании сделана попытка разъяснить:

1. некоммерческим организациям (НКО), как работают различные механизмы привлечения денежных средств от общественности (фандрайзинга) при помощи интернета и электронных средств;
2. правовые последствия применения различных механизмов к НКО (что правомерно, что не правомерно; как использовать механизмы в соответствии с местным законодательством; налоговые последствия и т.д.)

В целях настоящего исследования, мы подразумеваем под «краудфандингом» - привлечение финансирования от широкой общественности (неопределенного круга юридических и физических лиц) с целью финансирования специфической и общей уставной деятельности НКО, с использованием электронных средств, посредством пожертвований или добровольных безвозмездных вкладов (далее совместно - «пожертвования»). «Краудфандинг» - не юридический термин.

Для достижения данных целей необходимо рассмотреть механизмы привлечения финансовой поддержки НКО:

1. через вебсайт НКО – в случаях, когда доноры осуществляют платежи напрямую НКО при помощи пластиковых карт (кредитовых или дебетовых);
2. через посредника – онлайн краудфандинговую платформу;
3. через банк – в случае, когда банк аккумулирует средства финансирования на своем счете и передает их НКО;
4. через провайдера мобильных услуг;
5. посредством терминалов:
 - a. которые принадлежат организациям с банковской лицензией; и
 - b. без такой лицензии.

Для этого необходимо рассмотреть следующие вопросы:

- правомерность фандрайзинга самой НКО и вышеперечисленными посредниками для последующей передачи их НКО;
- правоотношения между НКО и посредниками;
- правовой режим средств финансирования, полученных посредником, включая налогообложение;
- правовой режим средств финансирования, полученных НКО от посредников, документирование в качестве неналогооблагаемого дохода;
- правовой статус посредников, необходимость лицензии на осуществление банковских операций, возможность привлекать средства от широкой общественности от имени НКО, юридическая ответственность по представлению отчетности об использовании привлеченных средств и т.д.

1. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ МЕСТНОГО И ИНОСТРАННОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1 ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ФАНДРАЙЗИНГА В КР

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Рассмотрим доступные в открытых источниках определения терминов «фандрайзинг» и «краудфандинг».

«Фандрайзинг» – сбор добровольных пожертвований, в денежной или иной форме, как правило, на цели не связанные с извлечением прибыли. Изначально существовал в форме сбора пожертвований добровольцами на улицах. В настоящее время широко применяется сбор пожертвований через интернет («краудфандинг»)¹.

«Краудфандинг» – народно-общественное финансирование (от сочетания англ. слов «crowd» – «толпа», «funding» – «финансирование») – коллективное сотрудничество людей (доноров, вкладчиков, жертвователей), которые добровольно объединяют свои деньги или другие ресурсы вместе, обычно через Интернет, чтобы поддержать усилия других людей (владельцев, создателей стартап компании, проекта) или организаций (реципиентов)².

Данные термины тождественны – сбор средств на добровольных началах. Согласно информации в открытых источниках, при фандрайзинге финансирование осуществляют, как правило, юридические лица - организации, компании в онлайн и офлайн режимах (например, ящики для пожертвования³), при краудфандинге (способе фандрайзинга) – как правило, физические лица, в онлайн режиме (специализированные платежные интернет-ресурсы).

Фандрайзинг и его частная форма - краудфандинг как социальные институты народного финансирования имеют давние предпосылки развития, обусловленные историческими для КР и других стран центрально-азиатского региона традициями общественной помощи. Так, традиционным является институт взаимопомощи «ашар»; на государственном уровне в поддержке и развитии социально значимых проектов принимают участие общественные советы, советы аксакалов, жамааты, органы территориального общественного самоуправления, организации и объединения гражданского сектора и т.д. НКО КР имеют возможность получения финансовой поддержки от государства,

¹ <https://goo.gl/kghS8f>

² <https://goo.gl/cE2gTu>

³ <https://goo.gl/vdRrkS>

граждан, частных доноров, от ведения хозяйственной (предпринимательской) деятельности.

Тем не менее, все еще недостаточная степень обеспеченности НКО эффективными механизмами финансирования с применением современных информационных технологий, в том числе дистанционными платежными инструментами, опосредована следующими основными факторами:

1. макроэкономическими: существующая телекоммуникационная инфраструктура не в должной мере удовлетворяет потребность населения республики, равно как и НКО, в использовании инструментов современных информационно-коммуникационных технологий. НИСИ КР, ссылаясь на результаты исследования Общества Интернет (ISOC), приводит следующую статистику развития указанного сектора экономики за ноябрь 2015 г.: к Интернету подключено около 25% граждан, только 20% являются пользователями Интернет (преимущественно абоненты мобильной связи); 75% населения не обеспечено доступом в Интернет. Согласно исследованию это связано, в числе прочего, с показателями доступности и потребности, зависимостью от стоимости внешнего трафика (80% импортируется Россией и Казахстаном). В стране преобладает мобильный широкополосный интернет, охватывающий 90% территории и 5,50% населения. По глобальному индексу использования Интернета (Global Internet Penetration, CAGR) Кыргызстан по состоянию на 2018 г. занимает 119 место - 23,4%, отставая от России (57 - 61,4%), Казахстана (70 - 54,0%), Узбекистана (100 - 38,2%) и опережая Таджикистан (143 - 16,0%) и Туркменистан (151 - 9,6%).⁴ Недостаточная институциональная поддержка – анализ на примере сравнения с другими центрально-азиатскими государствами через призму международных рейтингов указывает на схожесть законодательных и регулятивных условий финансового сектора в целом, однако недостаточная финансовая поддержка от государства и доходобразующих отраслей экономики, недостаточная инвестиционная привлекательность, коррупциогенные факторы, отсутствие макроэкономической и политической стабильности, глубины освоения финансовых инструментов в совокупности влияют на конкурентоспособность страны на региональном рынке крупных и розничных финансовых услуг.

2. правовыми: имеются тенденции к ограничению безналичных мобильных расчетов на территории КР. Национальный Банк Кыргызской Республики (далее – «НБКР») инициировал законопроект от 12.01. и дополнений в постановление Правления Национального Банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30.03.2016 г.

⁴ <https://goo.gl/ZR14Jw>; <https://goo.gl/57dYCC>; <https://goo.gl/dCsFwA>; <https://goo.gl/XCm44s>

№15/6» (далее – «**Положение об ЭД**»)).⁵ В предлагаемой редакции (п. 8, 8-1, 9, 9-1 и 26-1), запрещается пополнение электронных кошельков за счет балансовых средств на лицевых счетах абонентов операторов связи, в том числе и путем возврата аванса за товары и услуги и с последующим зачислением возвращенных денежных средств на электронный кошелек. Пополнение электронного кошелька предлагается ограничить: банковским счетом; автоматизированными терминалами самообслуживания (cash-in); переводом с электронного кошелька на электронный кошелек; системой денежных переводов без открытия счета; агентской сетью. Согласно Анализу регулятивного воздействия к законопроекту,⁶ такие ограничения, в частности, мотивируются тем, что в связи с пополнением электронных кошельков, «посредством возврата аванса (части аванса), ранее внесенного на лицевой счет абонента, возникает вопрос о наличии признаков банковских операций и банковской деятельности», и что «возникает риск аккумуляции денежных средств на лицевых счетах абонентов операторов мобильной связи и других поставщиков товаров и услуг, которые не имеют лицензии на проведение банковских операций...» Очевидна конкуренция между банковским сектором и операторами связи на рынке платежных услуг, поскольку привязка балансовых единиц к электронному кошельку для произведения безналичных расчетов позволяет операторам связи привлекать значительный капитал за счет пополнения абонентами лицевых счетов.⁷ На наш взгляд принятие закона ограничит осуществление мобильных безналичных расчетов.

Имеются некоторые императивные нормы в части обнародования состава и источников финансирования, территориального статуса, персональных сведений о штате и численности работников НКО, например, религиозных организаций,⁸ что продиктовано опасениями властей относительно угроз иностранного финансирования террористической, экстремистской и сепаратистской деятельности.

Необходимо упомянуть, что также имели место прецеденты государственного ограничения деятельности НКО КР, в том числе иностранного финансирования, по аналогии с законодательством РФ, путем придания НКО статуса «некоммерческой организации, выполняющей функции иностранного агента»

⁵ <https://goo.gl/YjVnLr>

⁶ Анализ регулятивного воздействия от 15.12.2017 г. к проекту постановления Правления Национального Банка Кыргызской Республики по внесению изменений и дополнений в постановление Национального Банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30.03.2016 г. №15/6» (краткий анализ)

⁷ <https://goo.gl/KRb24F>

⁸ п. 2 ст.1; п. 2 ст. 9; пп. 1), 2) п. 1 ст. 11; п. 2 ст. 13; п. 4, 5, 6 ст. 17; п. 3, 4, пп. 1), 2), 3), 4), п. 6, п. 7 ст. 26 Закона КР от 31.12.2008 г. № 282 «О свободе вероисповедания и религиозных организациях в Кыргызской Республике» (далее – «**Закон о религии**»)

внесенным на рассмотрение в Жогорку Кенеша КР законопроектом от 26.05.2014 г. «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики» (Закон КР «О некоммерческих организациях» (далее – «**Закон о НКО**»), Закон КР «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)», Уголовный кодекс КР). Согласно законопроекту, некоммерческие и неправительственные организации должны были предоставлять уполномоченным органам отчет о своей деятельности, информацию о размере и структуре доходов. Также, сведения о размерах и составе имущества, расходах, численности и составе работников, об оплате труда, использовании безвозмездного труда не могли быть предметом коммерческой тайны. Отметим, что данные ограничительные нормы были отклонены - в текущей редакции Закона о НКО закреплена формулировка «иностраные некоммерческие организации».⁹

Вместе с тем, важно подчеркнуть и значительную либерализацию гражданского общества КР: участие НКО КР в разработке законопроектов, в том числе в системе трипартизма, работе государственных органов, курултаях местных сообществ, а также правительственную поддержку общественных организаций и проектов по социальному обеспечению уязвимых слоев населения, исполнение различных бюджетных программ по развитию гражданского сектора КР, государственно-частному партнерству,¹⁰ равно как и реализацию межправительственных соглашений¹¹ и стратегических планов социальной устойчивости НКО, в том числе по линии ООН и ОБСЕ. Внедрены государственные и частные системы электронной отчетности, использующие государственные стандарты идентификации физических и юридических лиц и совершаемых ими операций гражданского оборота, в том числе товаро-денежных сделок, посредством электронно-цифровой подписи.¹²

2-3 декабря 2017 г. в КР состоялся первый Форум инноваций для НКО «Перезагрузка» в формате панельных дискуссии и «Digital workshops» по принципу «мирового кафе», организованный ОО «Институт развития молодежи» ОО «Международный Центр Интербилим» при поддержке Фонда Сорос-Кыргызстан, FSDS и фонда имени Конрада Аденауэра, а также в сотрудничестве с российским некоммерческим образовательным проектом «Теплица социальных технологий» (ООО «Социальное предприятие инновационного развития организаций») и крупнейшей российской краудфандинговой платформой «Planeta.ru» (ООО «Глобал Нетворкс»). Как глобальная платформа по формированию инновационной экосистемы для

⁹ ст. 1 Закона КР от 15.10.1999 г. № 111 «О некоммерческих организациях»

¹⁰ <https://goo.gl/cVp67t>

¹¹ <https://goo.gl/kmx49X>

¹² <https://goo.gl/f7Fy9V>, <https://goo.gl/r53CY2>

внедрения новейших технологий в деятельность НКО форум был впервые основан международной конференцией «Истории развития: взгляд изнутри» в июне 2017 г., проводившейся в рамках программы «Партнерство для инноваций – P4I», реализуемой Ассоциацией развития гражданского общества «АРГО» при поддержке АМР США («USAID»).

На форуме в г. Бишкек были развернуты 6 инновационных площадок, посвященные, в частности, и вопросам организации краудфандинговых площадок как эффективных инструментов по привлечению средств через интернет.¹³

Наблюдается положительная тенденция того, что финансирование способом краудфандинга приобретает актуальность в КР, так как предоставляет юридическим и физическим лицам возможность глобального, мобильного и централизованного сбора добровольных пожертвований. В обозримой перспективе вопросы участия в таких платформах физических и юридических лиц, а также вытекающей из этого правоспособности участников в рамках заключаемых по проектам платформы сделок могут потребовать, как принятия специальных норм единого регулирования поведения участников, так и переработки существующих правоотношений в соответствии с законодательством.

В январе 2018 г. в КР появился первый подобный сервис – «краудфандинговая платформа» (далее – «Сервис»)¹⁴. Ранее, в мае 2016 г., в КР был запущен тематический краудфандинговый проект по сбору средств на развитие и образование выпускников детских домов.¹⁵ В КР в качестве организаторов сервиса (далее – «Организаторы сервисов») уполномочены действовать коммерческие и некоммерческие организации, предоставляющие в качестве посредников свои услуги физическим лицам, коммерческим и некоммерческим юридическим лицам.

¹³ <https://goo.gl/1dNjza>

¹⁴ Примечание: Краудфандинговый сервис <https://kopilka.kg/>. Возможно, сервис находится на стадии развития, однако его архитектура не позволяет осуществлять некоторые типичные для подобных веб-ресурсов функции, как то: регистрацию авторов проекта, редактирование и управление проектами, проведение безналичных переводов с использованием платежных обработчиков лицензированных платежных систем - доступно лишь информационное сообщение (popup dialog) о возможности перевода денежных средств по реквизитам электронного кошелька «Элсом», отсутствуют публичный договор, правила пользования сервисом, положения о конфиденциальности и т. д. К сожалению, информацию о регистрации сервиса/собственника сервиса в качестве юридического лица/индивидуального предпринимателя и постановки на налоговый учет по базам <https://goo.gl/PneviC> и <https://goo.gl/UGoZh9> мы не обнаружили. В связи с этим, вопрос законности сбора денежных средств указанным Интернет-ресурсом требует тщательного исследования.

¹⁵ ОФ «Оэйсис» <https://goo.gl/8xv4J2> (<https://goo.gl/HrkFHc>, <https://goo.gl/b9fq5I>)

Законодательством в отношении НКО не запрещается осуществлять указанную деятельность в качестве агентов, субагентов платежных организаций/операторов платежных систем, которые действуют на основании лицензии Национального Банка Кыргызской Республики (Раздел 2.1.1.).

В настоящее время, в КР существуют возможности финансирования сервисами, в том числе, благотворительных, социальных проектов. НКО вправе участвовать в краудфандинговых сервисах в качестве авторов проекта на условиях, предусмотренных в договоре с организатором сервиса. Законодательство КР не предусматривает специального правового регулирования краудфандинга. Деятельность таких видов финансирования и их участников подпадает под законодательное регулирование гражданско-правового оборота юридических лиц КР на общих основаниях.

1.2 ПРАВОВОЙ СТАТУС НКО В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.2.1 ОБЩИЕ ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРИ ПОМОЩИ ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСОВ

Законодательство КР предоставляет возможность коммерческим организациям, как правило, учреждаемым в форме хозяйственных товариществ, обществ, создавать Интернет-ресурсы для привлечения средств финансирования.

Коммерческие организации вправе создавать сервисы и в этой связи: и в этом качестве:

1. не являются сторонами в сделках по финансированию между участниками и авторами проектов (коммерческих и некоммерческих), не несут ответственности и не отвечают по их обязательствам, но предоставляют технические, организационные и информационные возможности;
2. выступают в сделках между участниками сервиса – пользователями и авторами проектов от имени и по поручению авторов проектов, выполняя посреднические (агентские) функции по технической организации сбора средств финансирования;
3. выступают в качестве агентов или субагентов, сотрудничающих с операторами платежных систем/платежными организациями, банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и обеспечивают оказание платежных услуг, действуя в качестве поставщика платежных услуг, (подлежат учетной регистрации и лицензированию в Национальном Банке КР).

Коммерческие организации вправе создавать корпоративные веб-сайты и в этом качестве реализовывать результаты своей основной коммерческой деятельности.

Таким образом, коммерческие юридические лица, для привлечения средств финансирования, вправе создавать сервисы, выполняя посреднические (агентские) функции в рамках сделок между авторами проектов и пользователями сервиса – привлекая средства финансирования в интересах авторов проектов, а также создавать корпоративные веб-сайты и извлекать коммерческую прибыль от осуществления данных видов деятельности в виде вознаграждения (Раздел 2).

1.2.2 ОБЩИЕ ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРИ ПОМОЩИ ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСОВ

Законодательство КР предоставляет возможность некоммерческим юридическим лицам создавать Интернет-ресурсы для привлечения средств финансирования.¹⁶

- i. В зависимости от вектора целей деятельности НКО, то есть, направленности на решение:
 - a. внутренних социальных задач (достижение общих целей членов НКО, кроме политических партий) – в виде интернет-ресурсов, создаваемых:
 - i. общественными объединениями в пользу их членов (например, Интернет-ресурс объединения инвалидов для решения проблем, связанных с добровольным финансированием проектов по социальной защите инвалидов¹⁷);
 - ii. религиозными объединениями (например, в целях оказания благотворительной помощи, осуществления социально-полезной деятельности, направленной на удовлетворение гуманных потребностей для лиц единого вероисповедания;¹⁸

¹⁶ Согласно п. 2 ст. 161 Гражданского Кодекса КР (далее совместно Гражданский Кодекс КР от 08.05.1996 г. №15. Часть I и Гражданский Кодекс КР от 05.01.1998 г. №1. Часть II- «ГК»), запрещено финансирование деятельности политических партий, общественных объединений, преследующих политические цели, профсоюзов иностранными юридическими и физическими лицами

¹⁷ ОО «Равенство» <https://goo.gl/4AGvVi>, ОО «МувГрин» <https://goo.gl/SdKKb5>, ОО «Ресурсный центр для пожилых» <https://goo.gl/LeZjCs>

¹⁸ п. 3 ст. 15 Закона о религии; РО «Храм Святого равноапостольного Великого князя Владимира» <https://goo.gl/JV4jb4>

- б. внешних социальных задач (оказание социальной поддержки обществу) – в виде Интернет-ресурсов, создаваемых для финансовой поддержки социальных проектов и инициатив коммерческих и некоммерческих организаций (не связанных членским или имущественным участием с собственником Интернет-ресурса), ограниченных видами и целями уставной деятельности собственника Интернет-ресурса:
 - i. фондами;¹⁹
 - ii. учреждениями,²⁰ объединениями юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в форме ассоциации (союза);

Некоммерческие организации вправе создавать сервисы и в этом качестве:

- 1. не являются сторонами в сделках по финансированию между участниками и авторами проектов (коммерческих и некоммерческих), не несут ответственности и не отвечают по их обязательствам, но предоставляют технические, организационные и информационные возможности;
- 2. выступают в сделках между участниками сервиса – пользователями и авторами проектов от имени и по поручению авторов проектов, выполняя посреднические (агентские) функции по технической организации сбора средств финансирования (Раздел 2.1.1.);
- 3. выступают в качестве агентов или субагентов, сотрудничающих с платежными организациями, банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и обеспечивают оказание платежных услуг, действуя в качестве поставщика платежных услуг, не подлежат государственной учетной регистрации в Национальном Банке КР (Раздел 3).

Некоммерческие организации вправе создавать корпоративные веб-сайты и в этом качестве вправе:

- 1. привлекать добровольные пожертвования (безвозмездно получаемые активы);

¹⁹ Безналичные переводы: Фонд «Бабушка Эдопшн» <https://goo.gl/LwzuFX>, ОФ «Элим Барсыңбы» <https://goo.gl/VRvffX>, ОФ «Помогать Легко» <https://goo.gl/5ySdZh>, ОФ «Апаке» <https://goo.gl/GxZT5P>, ОФ «Оэйсис» <https://goo.gl/8xv4J2>, ОФ «Билимкана» <https://goo.gl/GSbMeo>; банковские переводы: ОФ «Азалия-поможет детям» <https://goo.gl/a3Dckj>, ОФ «Союз Фотографов Кыргызстана» <https://goo.gl/RyBWtN>, ОФ «Ашар Менен Плюс» <https://goo.gl/JPFGBV>, ОФ «Инициатива Розы Отунбаевой» <https://goo.gl/uBzHHC>,

²⁰ Школа «Рефал» <https://goo.gl/yUY9Nu>

2. привлекать вступительные, членские взносы;
3. привлекать гранты и гуманитарную помощь;
4. реализовывать продукцию хозяйственной (предпринимательской) деятельности в обеспечение уставных целей.

Таким образом, некоммерческие юридические лица, для привлечения средств финансирования вправе создавать сервисы, выполняя посреднические (агентские) функции в рамках сделок между авторами проектов и пользователями сервиса – привлекая средства финансирования в интересах авторов проектов, а также создавать корпоративные веб-сайты, не извлекая коммерческую прибыль от осуществления данных видов деятельности в виде вознаграждения (Раздел 2)

Предусмотренная нормативными актами правовая ответственность, правосубъектность и правоспособность юридических лиц в тех или иных отношениях гражданского оборота формируют их целостный правовой статус.

Деятельность НКО по привлечению средств регулируется соответствующими актами гражданского, банковско-финансового, налогового законодательства КР.

Основными нормативно-правовыми актами, устанавливающими правовой статус и регулирующими гражданские правоотношения НКО являются: ГК (Часть I, Часть II) и Закон о НКО,

Ряд нормативно-правовых актов, содержащих иные связанные нормы в отношении предмета исследования, приведен ниже, там, где это необходимо в соответствии с контекстом.

1. ГК и Налоговый Кодекс Кыргызской Республики от 17.10.2008 г. №230 (далее – «НК») признают юридическим лицом НКО, если оно:
 - a. не имеет в качестве своей основной (уставной) цели деятельности извлечение прибыли;
 - b. не распределяет чистый доход между его участниками.²¹
2. Некоторые возможные цели деятельности НКО:
 - a. оказание услуг по сохранению, созданию, развитию, распространению и освоению культурных ценностей, и предоставлению культурных благ;²²
 - b. оказание услуг по социальной реабилитации или адаптации, медицинской помощи,²³ социальному обеспечению и защите

²¹ п. 1 ст. 85 ГК; п. 11 ст. 153 НК

²² п. 12 ст. 153 НК

²³ п. 37 ст. 167 НК

социально незащищенных категорий граждан, в том числе семей и детей, пожилых граждан и лиц с ограниченными возможностями здоровья, а также услуг в сфере образования, медицины, науки, культуры и спорта;²⁴

- с. оказание услуг в сфере охраны и физического благополучия здоровья граждан, охраны окружающей среды, услуг в сфере социального предпринимательства, сокращения уровня бедности, науки, литературы, искусства, туризма, юридической помощи.²⁵
3. НК в статье 153 проводит разграничение между видами НКО по целям их деятельности, выделяя две категории: а) собственно НКО, а также б) благотворительные НКО.²⁶
4. Особенности правового регулирования отдельных организационно-правовых форм НКО, соответственно, закреплены в специальных нормативно-правовых актах.

В зависимости от формы собственности НКО подразделяются на:

- негосударственные – создаваемые гражданами и негосударственными юридическими лицами: учреждения, общественные объединения (в т. Ч. Самоуправляемые организации, например, объединения риелторов, участников рынка ценных бумаг, работодателей, профсоюзы)²⁷, фонды (например, общественные, благотворительные; внебюджетные накопительные пенсионные фонды²⁸), ассоциации юридических лиц (союзы, например, водопользователей),²⁹ потребительские кооперативы (в т. Ч. Жилищные, жилищно-строительные, гаражные, дачные кооперативы, садоводческие товарищества, товарищества собственников жилья), финансовые кооперативы (кредитные союзы)³⁰, фондовые биржи,

²⁴ ст. 252 НК

²⁵ ст. 5 Закона КР от 28.04.2017 г. №70 «О государственном социальном заказе» (далее – «**Закон о ГСЗ**»); ст. 1 Закона КР от 6.11.1999 г. N 119 «О меценатстве и благотворительной деятельности» (далее – «**Закон о благотворительности**»); п. 1 ст. 153 НК

²⁶ ст. 5 Закона о благотворительности: «благотворительная организация – негосударственная (некоммерческая) организация, созданная для реализации предусмотренных настоящим Законом целей путем осуществления благотворительной деятельности в интересах общества в целом или отдельных категорий лиц»

²⁷ ст. 161 ГК; гл. 2 Закона о НКО; ст. 1 Закона от 16.10.1998 г. N130 «О профессиональных союзах»

²⁸ ст. 162 ГК; гл. 3 Закона о НКО, ст. 2 Закона КР от от 11.12.2013 г. № 216 «О накопительных пенсионных фондах»

²⁹ п. 4 ст. 85, ст. 165 ГК; ст. 7 Закона о НКО

³⁰ ст. 152 ГК, ст. 248 ГК; п. 1 ст. 3, п. 2 ст. 8 Закона КР от 9.07.2013 г. №122 «О товариществах собственников жилых и нежилых помещений многоквартирных домов»; п. 2 ст. 3 Закона КР от 11.06.2004 г. №70 «О кооперативах»; ст. 1 Закона КР от 28.10.1999 г. №117 «О кредитных союзах»

микрофинансовые агентства, религиозные объединения, коллегии адвокатов, палаты аудиторов, бухгалтеров и налоговых консультантов;³¹

- государственные – создаваемые государством: государственные учреждения,³² органы территориального общественного самоуправления.³³

В учредительных документах некоммерческой организации должны быть определены предмет и цели деятельности юридического лица³⁴. Так как НКО вправе извлекать доходы от хозяйственной (производственной, предпринимательской) деятельности постольку, поскольку это соответствует ее уставным целям,³⁵ очень важно, чтобы уставные цели соответствовали предмету и цели деятельности, указанным в уставе НКО. Правовые критерии, прямо относящиеся деятельность НКО к коммерческой или некоммерческой, не оговариваются законодательством, таким образом, ключевым является требование соответствия предпринимательской деятельности некоммерческой уставной деятельности НКО. Иными словами, НКО имеют специальную правоспособность (особый юридический статус и налоговый режим) и вправе осуществлять только те виды деятельности, которые способствуют достижению целей организации, закрепленных в их учредительных документах, без извлечения прямых доходов в пользу НКО. При этом они имеют возможность извлечения прибыли от предпринимательской деятельности, связанной с основной уставной деятельностью, а также получать добровольные пожертвования и другие, не запрещенные законодательством поступления, тем самым косвенно обеспечивая функционирование НКО в целях реализации такой основной деятельности.

Часть 1 статьи 85 ГК и комментарий к ней³⁶ определяет НКО, как «юридические лица, не преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. Цель некоммерческой организации – решение социальных задач. Если некоммерческая организация ведет предпринимательскую деятельность, то прибыль от нее не распределяется между участниками, а используется для достижения своей цели деятельности». На основании этого можно сделать вывод, что выполнение различных социальных задач (в т. Ч., благотворительных) составляет основную (уставную) деятельность НКО, которая не ставит своей

³¹ п. 3 ст. 2 Закона КР от 14.07.2014 г. № 135 «Об Адвокатуре Кыргызской Республики и адвокатской деятельности»

³² п. 1 ст. 83, п. 1 ст. 164, п. 3 ст. 231 ГК КР; ст. 2 Закона о НКО

³³ п. 1 ст. 13 Закона КР от 15.07.2011 г. №101 «О местном самоуправлении»; ст.10, ст. 16.1 Положения об органах территориального общественного самоуправления, утвержденного Постановлением Правления Кыргызской Республики от 10.10.2001 г. №625 (далее – «ППКР»)

³⁴ п. 1 ст. 87 ГК; ст. 10 Закона о НКО

³⁵ п. 3 ст. 85 ГК; ст. 12 Закона о НКО

³⁶ Комментарий /практическое руководство/ к Части I Гражданского Кодекса Кыргызской Республики под редакцией Н. Галимовой

принципиальной целью извлечение прибыли. Предпринимательская же деятельность³⁷, то есть, плоды хозяйственной, производственной деятельности НКО (в том числе благотворительных НКО³⁸) в виде некоммерческой прибыли, является неосновной, но связанной с основной, то есть находится в функциональной зависимости с основной деятельностью, образуя с ней единую систему деятельности. В иностранной правоприменительной практике используются следующие отличительные критерии основной (уставной) и связанной (предпринимательской) деятельности, основывающиеся на их функциональной зависимости:

1. «Связанная деятельность и основная деятельность технологически сопряжены: используют общую технологию или образуют единую технологическую цепочку, причем в последнем случае связанная деятельность специфична именно для основной деятельности организации. Специфичность означает, что результаты (продукты) связанной деятельности используются либо только в основной деятельности данной некоммерческой организации, либо могут быть использованы и используются также другими лицами, но в деятельности, которая аналогична основной деятельности данной некоммерческой организации.
2. Результаты или процесс связанной деятельности служат средством осуществления основной деятельности. Примером такого рода функциональной связи может служить рекламная деятельность.
3. Связанная деятельность обеспечивает удовлетворение сопутствующих потребностей лиц, которым адресована основная деятельность организации, то есть потребностей, которые возникают при реализации основной деятельности, а их удовлетворение создает условия для проведения основной деятельности, но требует осуществления иной по характеру деятельности».³⁹

Следовательно, учитывая положения ст. 2 Закона о НКО о некоммерческой деятельности, предпринимательская деятельность НКО – это связанная с основной экономической деятельностью, прибыль от которой не распределяется между участниками (членами) НКО, но используется для достижения уставных

³⁷ ст. 1(4) ГК: «предпринимательская деятельность - самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на получение прибыли»

³⁸ ст. 7 Закона о благотворительности: «благотворительная организация вправе осуществлять предпринимательскую деятельность только для достижения целей, ради которых она создана, и соответствующую этим целям»

³⁹ Комментарии к федеральным законам Российской Федерации «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях» и «О некоммерческих организациях» -М.: АИА-Принт. –1996. –с.78.

целей. Предпринимательская деятельность НКО подлежит налогообложению (Раздел 1.4.).

Разнородность НКО по составу целей деятельности и их функций определяет конечного получателя экономических благ, а также обуславливает и организационно-правовую форму создания НКО: в случае если блага получают третьи стороны (юридические и физические лица), не являющиеся участниками НКО, то последние могут быть учреждены, например, в форме учреждения, фонда, если блага направлены, прежде всего, на удовлетворение потребностей самих участников НКО – в форме ассоциации, союза. Организационно-правовые формы НКО различаются по целям деятельности, составу участников, членству, порядку формирования и распоряжения имуществом, системе управления и контроля, соответственно, к ним применяется различный порядок правового регулирования.

Принимая во внимание, что в отношении сделок НКО с использованием платежных систем отсутствуют какие-либо специальные нормы, то к ним применяются действующие нормы законодательства с общим для юридических лиц режимом гражданского оборота, учитывающие особенности правового статуса сделок и источников финансирования, рассматриваемых ниже.

Таким образом, НКО вправе осуществлять деятельность по привлечению средств финансирования с использованием платежных систем в рамках своей правоспособности и уставных целей деятельности.

1.3 ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ НКО

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

НКО вправе иметь следующие источники финансирования в денежной и иных формах:

1. поступления от учредителей (участников, членов);
2. добровольные имущественные взносы и пожертвования;
3. целевые средства (гранты, гуманитарная помощь);
4. дивиденды (доходы, вознаграждение (интерес), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам (депозитам);
5. поступления (доход) от реализации товаров, работ, услуг.

Понятием «имущество» охватывается совокупность вещей, прав требования и обязанностей (долгов).

«К объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; охраняемые информация, результаты интеллектуальной деятельности и

приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность), а также другие материальные и нематериальные блага».⁴⁰ То есть, имущество НКО составляют объекты абсолютных прав – вещи, исключительные права, а также объекты относительных прав – обязательственные права (требования).

Добровольные имущественные взносы и пожертвования – это средства, поступающие в денежной или в натуральной форме, имеющие денежную оценку, для выполнения основной деятельности НКО. Такое имущество (вещи, деньги, права требования) поступают в собственность НКО безвозмездно, то есть, в порядке дарения. По договору дарения одна сторона (даритель) безвозмездно передает или обязуется передать другой стороне (одаряемому) вещь в собственность либо имущественное право (требование) к себе или к третьему лицу, либо освобождает или обязуется освободить ее от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом.⁴¹

Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законодательством⁴². Стороны по своему усмотрению вправе предусмотреть в договоре дарения условие относительно цели дарения денежных средств (целевое использование).

Доказательством поступления тех или иных денежных средств в собственность НКО являются платежные документы (банковские платежные поручения, приходно-расходные кассовые ордера, акты сдачи-приемки имущества и т.д.).

При безналичных расчетах также реализуется имущественное право – право распоряжения (в отличие от права пользования) безналичными денежными средствами физических и юридических лиц, находящихся на расчетных, депозитных и иных счетах в банках и других кредитных учреждениях, фиксируемое договором банковского счета.⁴³

Таким образом, безналичные денежные средства являются объектами прав требования (имущественными правами) к банку или эмитенту электронных денег (банковскими обязательствами) по их выплате владельцу такого права.

Добровольные пожертвования являются объектами:

1. меценатской и благотворительной поддержки – бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передачи имущества (вещей, денежных средств) в целях социальной поддержки и защиты граждан и в других благотворительных целях, при условии, что не менее 98 %

⁴⁰ ст. 22 ГК.

⁴¹ ст. 509 ГК

⁴² п. 4 ст. 382, п. 1 ст. 383 ГК

⁴³ ст. 760, ст. 764 ГК

благотворительного пожертвования в денежной форме должно быть использовано на благотворительные цели в течение года;⁴⁴ Обычно такие поступления передаются НКО на основании договора путем прямого перечисления средств жертвователем на банковский счет НКО без использования систем безналичного расчета;

2. целевых поступлений – грантов и гуманитарной помощи, в виде имущественных и денежных активов, выделяемых государствами, международными, иностранными и отечественными организациями. Обычно такие поступления передаются НКО на основании договора путем прямого перечисления средств жертвователем на банковский счет НКО без использования систем безналичного расчета
3. безвозмездной передачи активов,⁴⁵ включая денежные средства и имущество (по балансовой стоимости), благотворительным организациям, а также организациям культуры и спорта вне зависимости от форм собственности в течение налогового года, не превышающем 10 процентов налогооблагаемого дохода налогоплательщика, при условии, что эти активы не используются в пользу налогоплательщика, их передавшего.⁴⁶ Для целей настоящего исследования, безвозмездно передаваемые активы юридических и физических лиц нами рассматриваются как добровольные денежные пожертвования в рамках безвозмездных сделок, заключаемых между жертвователем и НКО с использованием Интернет-ресурсов и систем безналичного расчета;

НКО могут выступать получателями гранта, в случаях, когда грантодателями являются государства, правительства государств и организации. Причем такие организации могут быть международными, зарубежными и государственными. Сам же грант определяется в НК как активы, безвозмездно предоставляемые государствами, международными, иностранными и отечественными организациями.⁴⁷ То есть в данном случае мы говорим о долевых софинансируемых (стимулирующих) грантах в дополнение к мобилизованным ресурсам местных бюджетов, международных организаций и иных субъектов.

Гранты включаются в программы социально-экономического развития города или айылного аймака и государственного социального заказа с учетом законодательства о государственных закупках и муниципальных услугах при

⁴⁴ Перечень целей и видов поддержки в рамках благотворительной деятельности указан в ст. 1 Закона о благотворительности

⁴⁵ п. 5.гл. 1 Стандарта основных понятий и принципов оценки, утвержденного ППКР от 03.04.2006 г. № 217: «активы - ресурсы, находящиеся в чьей-либо собственности или под чьим-либо управлением, от которых в будущем ожидают получение экономических выгод»

⁴⁶ ст. 208 НК

⁴⁷ ч. 6 ст. 153 НК.

участии грантовой комиссии в составе государственного заказчика и НКО.⁴⁸ С НКО, чей проект проходит конкурсный отбор, заключается договор о реализации государственного социального заказа. Обязательными условиями договора являются условия перечисления грантовых средств, наряду с целями и показатели реализации проекта, порядок, сроки и этапы представления отчетов о ходе и результатах реализации проекта, а также финансового отчета исполнителем государственного заказа.⁴⁹

Таким образом, НКО вправе любым из указанных способов получать имущество и денежные средства, в том числе, безналичные в собственность в порядке добровольного пожертвования (дарения) в рамках благотворительной, спонсорской помощи, с условием или без условия целевого использования, в соответствии с уставной деятельностью.

1.4 НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ

Объекты, не облагаемые налогом на прибыль. Объектом, освобожденным от налогообложения налогом на прибыль, является уставная некоммерческая деятельность, в результате которой весь полученный доход расходуется на уставные цели. Такой доход НКО получают от:⁵⁰

1. Членских взносов – «активов, передаваемых членом некоммерческой организации, в размере и порядке, предусмотренном в учредительных документах этой организации, при условии, что такая передача не будет обусловлена встречным предоставлением товаров, работ, услуг члену данной организации бесплатно либо по цене ниже себестоимости»;⁵¹
2. Вступительных взносов – «активов, передаваемых лицом при вступлении в некоммерческую организацию, основанную на членстве в размере и порядке, предусмотренном в учредительных документах данной организации, при условии, что такая передача не будет обусловлена встречным предоставлением услуг члену данной организации бесплатно либо по цене ниже себестоимости»;⁵²
3. Гуманитарной помощи - «активов, безвозмездно предоставляемых государствами, организациями Правительству КР, органу местного самоуправления, государственной, некоммерческой организации, а также нуждающемуся физическому лицу в виде продовольствия, техники, снаряжения, оборудования, медицинских средств и медикаментов, иного имущества для улучшения условий жизни и быта

⁴⁸ ч. 3 ст. 21 Закона о ГСЗ

⁴⁹ ч. 3 ст. 38 Закона о ГСЗ

⁵⁰ ст. 189 НК;

⁵¹ ст. 189 (29) НК

⁵² ст. 189 (4) НК

населения, а также предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций военного, экологического и техногенного характера при условии их дальнейшего потребления и/или безвозмездного распределения»;⁵³

4. Гранта - «активов, безвозмездно предоставляемых государствами, международными, иностранными и отечественными организациями Правительству КР, органам местного самоуправления, государственным, а также некоммерческим организациям, не участвующим в поддержке политических партий или кандидатов выборных кампаний»;⁵⁴
5. Безвозмездно полученных активов при условии их использования в уставных целях.

Освобождение от уплаты налога на прибыль не освобождает налогоплательщика от обязанности предоставления декларации по налогу на прибыль.⁵⁵

Объекты, облагаемые налогом на прибыль. Объектом налогообложения налогом на прибыль является экономическая деятельность, в результате которой получен доход (денежные и иные активы):⁵⁶

1. отечественной организацией или индивидуальным предпринимателем - из источника в КР, а также из источника за пределами КР;
2. иностранной организацией, осуществляющей свою деятельность через постоянное учреждение в КР, - из источника в КР

Субъектами налогообложения (налогоплательщиками) являются:⁵⁷

1. отечественные организации;
2. иностранные организации, осуществляющие деятельность через постоянное учреждение в КР;⁵⁸
3. индивидуальные предприниматели;
4. налоговые агенты (организации и индивидуальные предприниматели), выплачивающие иностранной организации доход из источника в КР, не связанные с постоянным учреждением данной организации в КР.

Понятие «экономической деятельности» включает в себя:⁵⁹

⁵³ ст. 153 (7) НК

⁵⁴ ст. 153 (6) НК

⁵⁵ ч. 2 ст. 212 НК

⁵⁶ ст. 185 НК

⁵⁷ ст. 184 НК

⁵⁸ Филиалы и представительства иностранных, международных организаций в КР уплачивают налог на прибыль, несмотря на то, что не обладают правосубъектностью юридического лица

⁵⁹ ст. 21 НК

- предпринимательскую деятельность;
- деятельность в соответствии с трудовым законодательством КР;
- вложение денежных средств в банки;
- приобретение, передача или продажа ценных бумаг, доли физического или юридического лица в уставном капитале.

Освобождается от налогообложения прибыль благотворительных организаций.⁶⁰ По НК благотворительная деятельность – «добровольная деятельность, направленная на реализацию благотворительных целей... по передаче гражданам и юридическим лицам активов, предоставлению услуг и выполнению работ на бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) основе либо за оплату, не превышающую расходы, понесенные при их реализации».⁶¹

Законом о благотворительности установлены следующие ограничения по расходованию средств,⁶² однако на практике из-за данных ограничений, благотворительные организации не могут пользоваться данными налоговыми послаблениями, так как фактически ни у одной благотворительной организации нет таких оборотов, чтобы суметь выполнить данные требования:

<p>Ограничение 1:</p> <p>Благотворительная организация не вправе использовать на оплату труда административно-управленческого персонала более 2% финансовых средств, расходуемых этой организацией за финансовый год.</p>	<p>Исключение 1:</p> <p>Данное ограничение не распространяется на оплату труда лиц, участвующих в реализации благотворительных программ.</p>
--	--

⁶⁰ п. 1 ст. 212 НК

⁶¹ ст. 153 (1) НК

⁶² ст. 9 и ст. 10 Закона о благотворительности

<p>Ограничение 2:</p> <ul style="list-style-type: none">• не менее 98% благотворительного пожертвования в денежной форме должно быть использовано на благотворительные цели в течение года с момента получения благотворительной организацией этого пожертвования;• благотворительные пожертвования в натуральной форме направляются на благотворительные цели в течение одного года с момента их получения.	<p>Исключение 2:</p> <p>Оба требования применяются, если благотворителем или благотворительной программой не установлено иное</p>
--	---

<p>Ограничение 3:</p> <p>не менее 98% поступивших за финансовый год доходов от внереализационных операций, поступлений от учрежденных благотворительной организацией хозяйственных обществ и доходов от разрешенной законом предпринимательской деятельности должно быть использовано на финансирование благотворительных программ</p>	<p>Исключение 3:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансирование благотворительных программ» включает «расходы на их материально-техническое, организационное и иное обеспечение [для обеспечения реализации таких программ], на оплату труда лиц, участвующих в реализации благотворительных программ, и другие расходы, связанные с реализацией благотворительных программ; • при реализации долгосрочных благотворительных программ поступившие средства используются в сроки, установленные этими программами
--	--

В настоящем исследовании мы ограничились лишь необлагаемыми налогом на прибыль доходами от вышеуказанных добровольных поступлений, полученных НКО, и не берем в расчет доходы, получаемые в ходе осуществления предпринимательской деятельности. В связи с чем, вопросы применения других режимов налогообложения (налоги с продаж, на поставки, НДС и т.д.) нами не рассматриваются.

Для разделения учета налогооблагаемой прибыли от необлагаемой следует обратиться к квалифицированным специалистам в области налогового и бухгалтерского учета. Желательно, чтобы бухгалтерская книга, в которой ведется учет необлагаемого дохода и расходов по уставной некоммерческой деятельности, а также отчет об исполнении сметы, поданной в налоговые органы, в конечном итоге, имели нулевой баланс и показывали, что все доходы были израсходованы в соответствии с уставными целями организации. В случае, если НКО потратит не все средства, полученные в результате некоммерческой деятельности, не потраченный остаток будет являться налогооблагаемым доходом. Кроме того, необходимо тщательно документировать все расходы,

связанные с некоммерческой уставной деятельностью, и обеспечить, чтобы расходы были связаны с уставными целями НКО.

Форма сметы, состав и структура показателей, а также система группировки и детализации данных должны разрабатываться НКО, исходя из поставленных задач. Каждая строка сметы должна быть подтверждена документально. Доходная часть сметы включает (помимо взносов учредителей, вступительных и членских взносов, целевого финансирования - грантов, гуманитарной помощи), добровольные пожертвования юридических и физических лиц, и целевые взносы, которые являются основными источниками финансирования текущих расходов НКО, ее целевых программ и мероприятий. Общая сумма расходов на проведение тех или иных программ и мероприятий определяется на основании соответствующих расчетов.

Для учета поступивших целевых доходов НКО планом счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета 3600 «Прочие краткосрочные обязательства» - для средств, которые используются в течение года и 4200 «Отсроченные доходы»⁶³ - для долгосрочных средств. На этих счетах учитываются все поступления НКО, связанные с некоммерческой деятельностью. К данным счетам можно открывать субсчета по позициям «Добровольные взносы и пожертвования от юридических и физических лиц», а также «Целевые поступления от юридических и физических лиц».

Таким образом, для того, чтобы поступившие через системы безналичного расчета добровольные пожертвования признавались необлагаемыми налогом на прибыль, необходимо, чтобы они сопровождалась документальным подтверждением целевого получения и расходования данных средств по бизнес-плану НКО в соответствии с их уставной деятельностью.

2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА (ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ)

2.1 ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Основными законодательными актами, регулирующими платежные отношения между субъектами платежного рынка в КР, являются: Закон КР от 21.01.2015 г. № 21 «О платежной системе» (далее – «**Закон о ПС**»), Закон КР 16.12.2016 г. № 206 «О

⁶³ Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений), утвержденная ППКР от 07.10.2010 г. № 231

Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

Согласно Закону о ПС,⁶⁴ платежные системы в КР (далее – «ПС») подразделяются на следующие виды:

1. Системно значимая – 1) «Гроссовая система расчетов в режиме реального времени» – ПС, в которой осуществляются переводы по денежным обязательствам участников финансовых рынков (национального денежного, валютного рынков и рынка капитала и ценных бумаг), а также переводы, связанные с применением инструментов денежно-кредитной политики, основной узел которой находится в НБКР и представляет собой аппаратно-программный комплекс, предназначенный для осуществления обработки функций по централизованному сбору и обработке платежных документов и сообщений, формированию и передаче выходных электронных платежей и сообщений, взаимодействия со смежными системами (торговые системы, системы розничных платежей и др.);⁶⁵ и 2) «Система пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей» – ПС, в которой проводятся платежи по денежным обязательствам физических и юридических лиц, несвязанных с их участием на национальных финансовых рынках.⁶⁶ Представляет собой совокупность технологий, правил, процедур и инструментов, с помощью которых участники системы представляют, получают данные или документы в отношении своих платежей через клиринговый центр, включая механизм определения многосторонних чистых позиций участников для осуществления окончательного расчета и передаче их в гроссовую систему расчетов в режиме реального времени для проведения окончательного расчета. НБКР является оператором системно-значимых платежных систем (крупной и розничной ПС);
2. Значимая – Система розничных платежей по расчетам с банковскими платежными картами,⁶⁷ включающая: 1) локальную систему расчетов с использованием банковских платежных карт - для проведения расчетов с использованием локальных карт, выпускаемых одним или несколькими эмитентами на территории КР; 2) международную - для расчетов с использованием международных карт, эмитируемых и обслуживаемых в соответствии с правилами международных платежных систем и

⁶⁴ п. 7 ст. 17 Закона о ПС

⁶⁵ ст. 18 Закона о ПС; п. 3.2. гл. 3 Положения о Гроссовой системе расчетов в режиме реального времени в КР, утвержденного ППНБКР от 01.06.2007 г. № 29/3

⁶⁶ ст. 19 Закона о ПС; гл. 2 Положения о Системе пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей в КР, утвержденного ППНБКР от 15.12.2005 г. № 37/8

⁶⁷ ст. 20 Закона о ПС

требованиями ее операторов. Системой устанавливаются определенные правила осуществления взаимных расчетов в иностранной валюте по платежам с использованием карт между участниками системы; 3) национальную межбанковскую систему расчетов платежными картами «Элкарт» - для проведения расчетов между участниками ПС по корреспондентским счетам в НБКР и взаимным договорам;

3. Другая - ПС, не являющаяся системно значимой или значимой платежной системой, через которую осуществляются платежи, переводы денег в национальной валюте в КР при наличных и безналичных платежах, включая: 1) системы денежных переводов с открытием и без открытия счета – для выплаты денежных средств в другом месте; 2) системы корреспондентских отношений (трансграничных платежей), проводимых по сети SWIFT, Телекс; 3) систему расчетов электронными деньгами.⁶⁸

Платежи и переводы между участниками ПС производятся в сомах.⁶⁹

Платежная услуга оказывается на основании агентского договора, заключенного между поставщиком платежно-расчетных услуг - банком и юридическими лицами (операторами платежных систем/платежными организациями, розничными агентами).⁷⁰ Поставщик платежных услуг оказывает платежную услугу только на основании и в соответствии с условиями указания клиента.

Указание в форме распоряжения может быть предъявлено в электронной форме либо на бумажном носителе, посредством импринтинга, голосового распоряжения. 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.⁷¹

2.1.1 УЧАСТНИКИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Поставщиками платежных услуг являются: Межбанковский процессинговый центр (МПЦ), банки второго уровня, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (далее – «**Небанковские организации**»), операторы платежных систем/платежные организации, розничные агенты и розничные субагенты.

⁶⁸ ст. 21, ст. 22 Закона о ПС; п. 1.4. Положения об основных требованиях к функционированию платежной системы КР при возникновении нештатных ситуаций в платежной системе, утвержденного ППНБКР от 28.01.2009 г. № 4/6; п. 2.13., п. 2.14. Политики по надзору за Платежной системой КР, утвержденной ППНБКР от 23.03.2006 г. № 7/8

⁶⁹ ст. 307 ГК; п. 33-1 гл. 2 Правил торговли отдельными видами товаров на территории Кыргызской Республики, утвержденных ПП КР от 30.09.2014 г. № 560 «Об упорядочении торговой деятельности на территории Кыргызской Республики»

⁷⁰ п. 2 ст. 3 Закона о ПС

⁷¹ п. 10 ст. 4 Закона о ПС

1. НБКР обеспечивает эффективность, безопасность и надежность банковской и платежной систем, осуществляет надзор за банковской системой КР, в том числе за деятельностью банков, иных лиц, осуществляет надзор за ПС (оверсайт), способствует эффективному, надежному и безопасному функционированию ПС, проводит банковские операции, эмитирует денежные знаки и электронные деньги, осуществляет выдачу разрешительных документов (лицензий, свидетельств об учетной регистрации), ведет реестры ПС, операторов ПС/платежных организаций, наблюдение за выполнением участниками ПС требований к организационным мерам и программно-техническим средствам.

Оператором системно значимых ПС крупных платежей и розничных клиринговых платежей является ЗАО «Межбанковский процессинговый центр, участниками которого являются НБКР, Центральное Казначейство МФ КР, а также 18 из 24 действующих коммерческих банков. На текущий момент акционерами ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» являются 14 коммерческих банков, ОАО «Кыргызтелеком» и ОсОО «Объединенная система моментальных платежей» (контрольный пакет акций у НБКР). МЦП осуществляет Процессинг платежей и подготовку чистых позиций в системе пакетного клиринга, проводит банковские, расчетные операции, в том числе по Национальной системе расчетов платежными картами «ЭЛКАРТ».⁷²

В реестр операторов платежных систем и платежных организаций (по состоянию на 10. 11.2017 г.) включены 19 юридических лиц.⁷³

2. БАНКИ И НЕБАНКОВСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ. Банки проводят безналичные расчеты на основании лицензии от НБКР.⁷⁴ В перечень небанковских организаций, в частности, входят ГП «Кыргыз почтасы»,⁷⁵ финансово-кредитные организации и кредитные союзы (ОАО «Финансовая Компания Кредитных Союзов»),⁷⁶ а также микрофинансовые организации,⁷⁷ осуществляющие по лицензии НБКР отдельные виды банковских операций или розничные банковские услуги по агентскому договору с банком без открытия счетов клиентам.

Банки и небанковские организации не вправе выступать в качестве платежных организаций, агентов, субагентов, но оказывают платежные услуги клиентам, в том числе, на основании агентских договоров через агентов, субагентов. В рамках

⁷² <https://goo.gl/hSU5rR>

⁷³ <https://goo.gl/HCPwT6>

⁷⁴ <https://goo.gl/j1S5rt>; п. 1 ст. 3 Закона о ПС

⁷⁵ ст. 9 Закона КР от 20.06.2001 г. № 52 «О почтовой связи»

⁷⁶ <https://goo.gl/qVRHtz>

⁷⁷ <https://goo.gl/5Gb4QI>; ст. 15 (24) Закона КР от 19.10.2013 г. № 195 «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике»; пп. 5 п. 1 ст. 16, п. 2 ст. 33 Закона КР от 23.06.2002 г. № 124 «О микрофинансовых организациях Кыргызской Республики»

таких договоров банки и небанковские организации несут солидарную ответственность перед клиентом по обязательствам своих агентов и субагентов. Банки и небанковские организации осуществляют или не осуществляют платежные услуги с учетом оснований, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности, платежных системах, а также о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3. ОПЕРАТОРЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ/ПЛАТЕЖНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ. Деятельность операторов платежных систем/платежных организаций регулируется Законом о ПС, Положением о лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций, утвержденным ППНБКР от 25.11.2015 г. № 71/11 (далее – «**Положение о лицензировании**»), Положением о регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций, утвержденным ППНБКР от 25.03.2015 г. № 19/10 (далее – «**Положение о регулировании**»).

Операторы платежных систем - коммерческие юридические лица, обеспечивают функционирование платежной системы, осуществляет свою деятельность на основании лицензии НБКР, и предоставляет услуги по эксплуатации ПС ее участникам – банкам, платежным организациям, поставщикам товаров, услуг, путем заключения договора присоединения к ПС. Операторы ПС несут ответственность за обеспечение бесперебойного функционирования системы, своевременную обработку платежей, обеспечение целостности, безопасности и конфиденциальности информации в системе, несут ответственность за неоказание или оказание некачественных платежных услуг, ведут реестр участников платежной системы, а также оценивают и управляют рисками в ПС. При этом операторы ПС могут действовать в качестве платежных организаций и в этом статусе также подлежат лицензированию в НБКР.⁷⁸ Деятельность по оказанию платежных услуг, осуществляемая платежной организацией без лицензии НБКР, является незаконной и влечет юридическую ответственность. Отметим, что требование о лицензировании платежных организаций с 01.06.2016 г. было установлено Положением об ЭД (далее – «**Положение об электронных деньгах**»), срок которого затем был последовательно продлен до 01.10.2017 г. (редакция ППНБКР от 17.05.2017 г. № 19/1). Не все юридические лица получили лицензию.

Платежные организации оказывают услуги по приему платежей от физических и юридических лиц в пользу третьих лиц - поставщиков товаров и услуг в соответствии с агентским договором между платежной организацией и поставщиками услуг и договором между платежной организацией и банком и

⁷⁸ п. 11 гл. 3 Положения о регулировании

являются агентами и субагентами банков, поставщиков товаров и услуг. Платежная организация вправе оказывать услуги по безналичным платежам и переводам, по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей, по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.⁷⁹

В качестве платежных организаций могут выступать, например, операторы систем электронных денег или систем моментальной оплаты, процессинговые компании, операторы по обработке мобильных и других электронных платежей.

Реестр операторов локальных и международных систем денежных переводов.⁸⁰

4. ЭМИТЕНТЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ – банки КР. Эмитент электронных денег выдает электронные деньги физическому лицу или агенту путем обмена электронных денег/международных электронных денег, предъявляемых держателем банку, оператору, агенту, субагенту/субагенту международных систем электронных денег, на наличные или безналичные денежные средства. Электронные деньги - денежная стоимость, которая хранится в электронном виде на программно-техническом устройстве (предоплаченные карты, виртуальные предоплаченные карты и электронный кошелек являются инструментами (носителями) электронных денег) и принимаются в качестве средства платежа в системе электронных денег другими участниками системы.

Агенты электронных денег – юридические лица, индивидуальные предприниматель, которые производят погашение (обмен) электронных денег на наличные или безналичные денежные средства, распространяют электронные деньги, на основании заключенного агентского договора с банком, выпустившим электронные деньги. Договор, заключаемый между эмитентом и агентом, содержит порядок и условия зачисления принятых агентом наличных денег от физических лиц, размер вознаграждения агенту и способы оплаты за услуги предусматриваются в договоре между банком и агентом.

5. АГЕНТЫ И СУБАГЕНТЫ. Агенты и субагенты - юридические лица, заключившие субагентский договор с агентами/агентами международных электронных денег на осуществление операций по распространению и погашению электронных денег/международных электронных денег.

⁷⁹ п. 2 гл. 1 Положения о регулировании

⁸⁰ <https://goo.gl/dow2Go>

На основании статей 843, 847 ГК, одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала, либо от имени и за счет принципала. Агент вправе в целях исполнения договора заключить субагентский договор с другим лицом, оставаясь ответственным за действия субагента перед принципалом.

Агенты вправе оказывать услуги по приему наличных денег для зачисления на банковские счета, в том числе третьих лиц, услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег, услуги по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек, при наличии агентского договора в рамках видов платежных услуг, разрешенных для банков, небанковских организаций и платежных организаций. Обеспечивают предоставление в банк, небанковскую организацию или платежную организацию информации о привлеченных им субагентах для включения в реестр агентов в порядке, определенном договором между ними. Заключая договоры с поставщиками платежных услуг, оказывающими услуги по безналичным расчетам, платежам и переводам по платежным карточкам, платежам и переводам электронных денег - банками, небанковскими организациями, платежными организациями и другими юридическими лицами, агенты обязаны соблюдать правила функционирования ПС поставщика услуг.

6. КЛИЕНТ - физическое или юридическое лицо, филиал или представительство юридического лица, получающие платежную услугу.

Законодательство КР устанавливает возможность оказания (обеспечения оказания) НКО платежных услуг для целей некоммерческого финансирования НКО путем участия в ПС в качестве субагентов поставщиков платежных услуг. То есть, НКО вправе оказывать платежные услуги, если доходы от деятельности (или от предпринимательской деятельности) направлены на осуществление их уставных целей деятельности, без извлечения коммерческой прибыли в виде вознаграждений за оказываемые платежные услуги (Раздел 1.2). В случае если НКО обеспечивают оказание платежных услуг (например, через благотворительный Интернет-ресурс), но не получают за это вознаграждений, в отношении деятельности НКО применимы нормы агентского договора, договора поручительства.

В целом, практика деятельности НКО по организации Интернет-ресурсов, использующих ПС безналичного расчета для привлечения средств финансирования - успешна.

Таким образом, НКО, в обеспечение своих уставных целей, вправе в качестве агентов, субагентов оказывать платежные услуги в целях привлечения источников финансирования.

3. ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ СЕРВИСА ИЛИ КОРПОРАТИВНОГО ВЕБСАЙТА

НКО вправе организовывать сервисы (Раздел 1.2.2.), корпоративные вебсайты для привлечения финансирования с использованием ПС путем заключения с поставщиками платежных услуг агентских договоров об оказании платежных услуг. Общие правовые основания деятельности НКО в качестве организатора сервиса или корпоративного вебсайта приведены в разделе *1.2. Правовой статус НКО в деятельности по привлечению средств финансирования*. Основные отношения сторон в сделках между НКО и поставщиком платежных услуг представлены в *Таблице 1. Организация сервиса*.

Для организации сервиса и корпоративного вебсайта необходимо:

1. заключить договор об оказании услуг хостинга с поставщиком услуг хостинга – оператором связи, провайдером услуг связи. Договор хостинга может предусматривать условия о создании доменного имени, предоставления провайдером программного, аппаратного и иного обеспечения;
2. заключить агентский договор с поставщиком услуг об оказании платежных услуг (с использованием платежных карточек, электронных денег), предусматривающий положения об отсутствии вознаграждения – комиссии НКО за оказание платежных услуг клиентам (юридическим, физическим лицам), условия о целевом назначении платежей и переводов;
3. заключить договор присоединения к правилам ПС, определенных оператором ПС. Условия о присоединении к правилам ПС могут быть предусмотрены в агентском договоре об оказании платежных услуг (п. (ii));
4. обеспечить на Интернет-ресурсе возможность соглашения участников сервиса с условиями использования сервиса – пользовательское соглашение; договор об оказании услуг, положения о личной информации;
5. обеспечить предоставление сведений о платежных услугах участникам платежной системы, уполномоченным органам в случаях,

предусмотренных законодательством о финансовом мониторинге, налогообложения;

6. обеспечить безопасность сервиса.

Таблица 1. Организация сервиса

Платежный агент и (или) платежный субагент	Основание сделки	Поставщик платежных услуг
НКО	Агентский договор об оказании платежных услуг	<ul style="list-style-type: none">• Банки• Небанковские организации• Платежные организации• Агенты

Банки, небанковские организации, платежные организации, эмитенты электронных денег, операторы систем электронных денег осуществляют финансовый мониторинг операций с деньгами в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

3.1. ПЛАТЕЖИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

Отношения по эмиссии, эквайрингу и использованию (распространению) банковских платежных карт в КР регулируются *Положением о банковских платежных картах в КР*, утвержденным ППНБКР от 09.12.2015 г. № 76/8.

В КР банки предоставляют, как кредитные платежные карточки, используемые в случае получения по ним кредита - банковских заемных (долговых) денежных средств, предоставляемых в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств, так и дебетовые платежные карточки, используемые для прямого дебетования (списывания) собственных денежных средств в пределах остатка со счета владельца карточки. Также, в зависимости от правил ПС, помимо дебетовых карт, используются дебетовые карты с овердрафтом – с возможностью краткосрочного кредита в целях осуществления платежей сверх суммы, имеющейся на счете клиента, но в пределах сумм и на условиях, определенных договором между банком и держателем карты (дебетно-кредитные карты). Возможен выпуск предвыпущенных карт – неименных карт моментальной выдачи, обеспечивающих доступ к счету, который открывается на конкретного клиента и

предназначенных для получения денежных переводов, обналичивания денежных средств посредством периферийных устройств, оплаты покупок в торговых точках безналичным путем, проведения операций через Интернет.

Карты могут быть выпущены как на физическом носителе, так и в электронном виде (виртуальные карты), без физического носителя для совершения безопасных покупок в интернете. В большинстве случаев физическим лицам выпускаются дебетовые платежные карточки, так как обеспечение по ним осуществляется в рамках денежной суммы, внесенной на текущий счет клиента. Платежи с использованием платежных карточек на территории КР выражаются в национальной валюте КР – сом. Однако строгих ограничений и валютного контроля за обращением иностранной валюты в КР нет. Банки и финансово-кредитные учреждения КР по расчетам в иностранной валюте в рамках внешнеэкономических операций с банками-нерезидентами КР предоставляют в НБКР статистические данные по учету назначения платежей в иностранной валюте для составления платежного баланса КР.⁸¹

Эмитент вправе разрешить проведение платежей держателю карты без использования ПИН-кода на общую сумму не более 30 расчетных показателей за одну транзакцию. При этом ответственность за данные транзакции несет эмитент.⁸²

Платежи и переводы между участниками межбанковской системы платежных карточек (банками) производятся по результатам процессинга МПЦ - аппаратно-программным комплексом национальной платежной системы КР «Элкарт», предназначенным для процессинга транзакций, совершенных с использованием банковских платежных карт «Элкарт», а также карт других систем, интегрированных с системой МПЦ. Банки-резиденты являются участниками национальной платежной системы «Элкарт» и осуществляют эмиссию платежных карт по договору с НБКР.

Помимо национальной платежной системы, функционирующей на базе МПЦ, действует Международная платежная система расчетов с использованием банковских платежных карт, осуществляющая процессинг банковских операций по международным картам, эмитируемым и обслуживаемым в соответствии с требованиями операторов данных систем и законодательством КР. Системой устанавливаются определенные правила осуществления взаимных расчетов в иностранной валюте по платежам с использованием карт между участниками системы.

⁸¹ Инструкция об учете назначения платежей в банках, утвержденная ППНБКР от 25.11.2004 г. №30/5

⁸² п. 33 Положения о банковских платежных картах в КР от 09.12.2015 г. № 76\8

Данные платежные системы и выпускаемые банками карты интегрированы в Систему расчетов с использованием карт и подразделяются на локальные, национальные и международные. Карты выпускаются и предоставляются в пользование держателям карт на основании заявления владельца и договора банковского счета с ним. Дебетно-кредитные или кредитные карты могут оформляться смешанным договором, отдельным дополнительным соглашением, в котором оговариваются возможность получения держателем карты кредита или овердрафта, порядок и сроки их предоставления, способы получения, размер взимаемой комиссии и т. д. Банки выпускают международные платежные карты (VISA и MasterCard) на основании договора об участии в международной платежной системе и договора с оператором системы. Банки осуществляют эквайринг и все расчетные операции по платежным картам других банков или ПС на основании лицензии НБКР.

В зависимости от валюты банковского счета, посредством карты возможно проводить валютно-обменные операции при совершении безналичных расчетов и получении наличных денежных средств как на территории КР, так и за ее пределами. В зависимости от валюты банковского счета по транзакциям зачисления и обналличивания при помощи карт может производиться конвертация валюты. Держатели карт могут пополнять счет наличными и безналичными денежными средствами посредством банковских операций и денежных переводов без открытия счета. Банковские карты могут быть привязаны к лицевым счетам электронных ПС и позволяют осуществлять банковские операции с электронными кошельками. Любые операции по зачислению и списанию средств с использованием карт осуществляются с банковского счета держателя карты. Деятельность, связанная с выпуском и распространением предоплаченных карт, как одной из форм электронных денег, регулируется Положением об электронных деньгах. Платежи по карточке осуществляются на банковский счет бенефициара. Бюджетные организации, государственные органы, органы местного самоуправления могут использовать дебетовые корпоративные карточки, выпускаемые Казначейством КР на базе национальной системы расчетов платежными картами «Элкарт» в рамках пилотного проекта «Карта получателя бюджетных средств».⁸³

Транзакции в КР между банками-эмитентами платежных карточек и банками-эквайерами, на счета которых поступают суммы платежей и переводов от держателей платежных карточек, позволяют производить расчеты в ПС Элкарт, VISA и MasterCard, зарегистрированных в НБКР. Банки КР поддерживают стандарты маршрутизации межбанковских сообщений, зарегистрированных в

⁸³ п. 8. Временного положения о платежных картах Центрального Казначейства Министерства финансов КР, утвержденного ППНБКР от 30.05.2014 г. № 24/6

НБКР ПС, что позволяет осуществлять безналичные расчеты между счетами участников ПС посредством сети Интернет.

Платеж посредством карт, совершенный держателем карты через периферийные устройства, является электронным платежным документом и подтверждается оформлением карт-чека, содержащего, в частности, следующие обязательные реквизиты:

1. номер документа, дата и время совершения операции;
2. наименование (код) торговой точки или эквайера;
3. реквизиты платежной карточки в соответствии с правилами безопасности платежной системы;
4. сумму платежа;
5. валюту платежа;
6. код авторизации.

После осуществления платежа по платежной карточке держателю карточки выдается карт-чек или экземпляр платежного документа (слипа), составленного при платеже. Карт-чек может быть выдан держателю платежной карточки в электронной форме путем его направления на адрес электронной почты, телефон держателя, посредством коротких текстовых и (или) мультимедийных сообщений в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.

Данные сведения могут быть использованы НКО при отражении налоговой отчетности. Поставщики платежных услуг обеспечивают оформление электронной и бумажной платежной документации.

Положениями о лицензировании и регулировании в качестве конечного получателя денежных средств по агентским договорам с платежными организациями, в том числе денежных средств по расчетам с использованием платежных карт, указываются поставщики товаров и услуг, однако ничто не запрещает НКО действовать на безвозмездных основаниях в качестве: а) выгодоприобретателя в таких договорных отношениях; б) агента или субагента платежной организации, поскольку косвенно НКО обеспечивают оказание платежных услуг для возможных конечных получателей денежных сумм, – например, получателей благотворительной помощи. При этом НКО могут договариваться с платежными организациями о неуплате агентской комиссии и безвозмездном (или льготном, за счет средств отправителей) пользовании инструментами ПС.

Данные допущения норм указанных Положений не применимы к деятельности розничных агентов банков, предоставляющих банковские услуги, для которых предусмотрено обязательное наличие у розничных агентов формы

коммерческого юридического лица.⁸⁴ Ограничений по коммерческой форме субагентов платежных организаций Положения о лицензировании и регулировании не предусматривают. Следовательно, как юридическое лицо – субагент платежной организации, НКО вправе оказывать расчетные и переводные услуги на основании договора.⁸⁵ Выше мы приводили перечень некоторых НКО, использующих в целях привлечения средств финансирования платежные инструменты лицензированных в КР ПС.

3.2. ПЛАТЕЖИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Электронные деньги являются средством платежа, хранящимся в электронном виде на программно-техническом устройстве, включая предоплаченные карты и электронный кошелек.

Поставщик электронных денег по заявке и договору с организатором сервиса или корпоративного вебсайта регистрирует их в ПС, предоставляет необходимое программное и иное обеспечение для функционирования электронных денег на Интернет-ресурсе (например, обработчики платежных систем), оказывает информационно-технические услуги, услуги по обработке и передаче данных, созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов и т.д. Поставщик электронных денег осуществляет процессинг электронных денег, или заключает договор с оператором на выполнение им функций процессинга в соответствии с требованиями и правилами системы расчетов с использованием электронных денег. Договор между банком и оператором ПС электронных денег может предусматривать условия и ответственность сторон при работе с системой, а также предоставление оператором обеспечения (страховые депозиты, банковские гарантии, резервный фонд и т.д.) в целях исполнения обязательств перед третьими сторонами. Для осуществления деятельности локального или международного оператора системы электронных денег необходима лицензия НБКР. Отчеты об операциях с электронными деньгами представляются участниками системы электронных денег НБКР.

Идентификация владельцев электронного кошелька банком начинается с суммы в 150 расчетных показателей.⁸⁶

Общий объем транзакций в месяц с неидентифицированных электронных кошельков не должен превышать **300** расчетных показателей.

⁸⁴ п. 10, гл. 2 Положения об основных требованиях к деятельности коммерческих банков при заключении агентского договора по предоставлению банковских розничных услуг, утвержденного ППНБКР от 26.05.2010 г. № 36/7; п. 4, гл. 1 Положения о лицензировании

⁸⁵ гл. 7 Положения о регулировании

⁸⁶ 1 расчетный показатель равен 100 сом или примерно 1.45 долларов США.

Максимальный размер одной операции с использованием электронных денег для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц составляет 3000 расчетных показателей.⁸⁷

Максимальный размер погашения электронных денег юридическими лицами составляет 500 расчетных показателей, при превышении которого снятие средств с электронного кошелька возможно путем перевода на банковский счет владельца.⁸⁸

Банки могут самостоятельно установить размер лимитов для всех своих держателей электронных кошельков, включая агентов, акцептантов, в зависимости от категории держателей электронных кошельков для снижения рисков по операциям с электронными деньгами.⁸⁹

Операция по электронным деньгам должна подтверждаться, в том числе чеком об оплате или любым другим, подтверждающим оплату, документом, смс-сообщением, сообщением на электронную почту держателя электронного кошелька.

Вопросы финансирования по договорам с банками и операторами связи нами не рассматривались, ввиду нехватки аналитического материала. Тем не менее, законодательство КР предусматривает возможность заключения указанных агентских договоров с подобной категорией поставщиков платежных услуг. Теоретические и практические аспекты таких правоотношений были изложены в аналогичном исследовании по РК.⁹⁰

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рассмотренные способы привлечения денежных средств с использованием систем безналичного расчета в рамках транзакций по платежным картам и электронным денежным переводам используются в настоящее время НКО Кыргызстана, что несомненно доказывает их юридическую обоснованность и правомерность.

Выступая в качестве посредника поставщиков платежных услуг и предоставляя платежные инструменты на своих Интернет-ресурсах для привлечения денежных поступлений от юридических и физических лиц, НКО действуют в соответствии с требованиями законодательства до тех пор, пока не взимают вознаграждение за агентские услуги. Следовательно, в заключаемых НКО

⁸⁷ п. 36 Закона об электронных деньгах

⁸⁸ п. 58 Закона об электронных деньгах

⁸⁹ п. 34 Закона об электронных деньгах

⁹⁰ Правовое регулирование деятельности НКО по привлечению средств финансирования (фандрайзингу) с использованием платежных систем безналичного расчета в Республике Казахстан

агентских договорах следует обеспечить наличие положения об отсутствии комиссии НКО за косвенно оказываемые платежные услуги. Также, НКО необходимо расходовать не менее 98% полученных таким образом добровольных пожертвований на уставные цели, в соответствии с индивидуально разрабатываемыми сметами расходов и целевыми программами, сопровождая их подтверждающей документацией (финансовой, бухгалтерской отчетностью, сведениями по договорам, не составляющими коммерческую тайну, платежными документами и т.д.) и отражая их надлежащим образом в единой налоговой декларации, что в последствие позволит освободить такие поступления от налогообложения.

Кратко резюмируя вышеизложенное, можно заключить, что краудфандинг в Кыргызстане находится в фазе своего становления, к нему уже сегодня прибегают некоммерческие организации страны, что доказывает перспективность и эффективность этого инструмента общественного финансирования.