

*Давлетбаева М.А.,
преподаватель ВШП
Мулкубатова Н.Р.,
начальник юридического управления НБКР
Исмаилов А.Б.,
начальник отдела ПССП юридического управления НБКР*

**РОЛЬ И ФУНКЦИИ, ПОЛНОМОЧИЯ И
НОРМОТВОРЧЕСКАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО
БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ.
СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА
РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ ПО
ОБЖАЛОВАНИЮ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ,
НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКОВ И
ДРУГИХ РЕШЕНИЙ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА**

СОДЕРЖАНИЕ

НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ БАЗА

ЦЕЛИ МОДУЛЯ

ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

1. Роль и функции Национального банка Кыргызской Республики
 - 1.1. Правовой статус Национального банка Кыргызской Республики
 - А. Национальный банк как центральный банк Кыргызской Республики
 - Б. Законодательное регулирование деятельности Национального банка Кыргызской Республики
 - В. Статус Национального банка Кыргызской Республики как юридического лица
 - 1.2. Цели деятельности, задачи, функции, полномочия и операции Национального банка
2. Полномочия Национального банка по лицензированию, регулированию и надзору за банковской и платежной системами Кыргызской Республики, банками, банковскими группами, небанковскими финансово-кредитными организациями и иными юридическими лицами, поднадзорными Национальному банку
 - 2.1. Лицензирование
 - 2.2. Банковский надзор
 - А. Меры воздействия
3. Нормотворческая деятельность Национального банка
4. Судебная практика рассмотрения дел по обжалованию мер воздействия и других решений Национального банка
 - 4.1. Обжалование нормативных правовых актов Национального банка
 - 4.2. Обжалование мер воздействия Национального банка
 - 4.3. Практика применения судами банковского законодательства

ПРИЛОЖЕНИЕ

Кейсы

НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ БАЗА

1. Конституция Кыргызской Республики (введена в действие Законом от 5 мая 2021 года № 59);
2. Конституционный Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 11 августа 2022 года № 92;
3. Административно-процессуальный кодекс Кыргызской Республики от 25 января 2017 года № 13;
4. Кодекс Кыргызской Республики о неналоговых доходах от 10 августа 2018 года № 90;
5. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» от 11 августа 2022 года № 93;
6. Закон Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» от 23 июля 2002 года № 124;
7. Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансирования террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87;
8. Закон Кыргызской Республики «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике» от 19 октября 2013 года № 195;
9. Положение о мерах воздействия, применяемых к банкам, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА);
10. Положение о лицензировании деятельности банков, утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23/1-(НПА);
11. Положение о нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики, утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 декабря 2022 года № 2022-П-02/81-5-(ВД);
12. Методика проведения анализа регулятивного воздействия нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики на деятельность субъектов предпринимательства от 21 декабря 2022 года № 2022-П-02/81-6-(НПА).

ЦЕЛИ ПОСОБИЯ

Данное пособие разработано для того, чтобы в результате обучения с его помощью слушатели могли:

1. иметь представление о роли, функциях и полномочиях Национального банка Кыргызской Республики;
2. знать источники законодательного регулирования деятельности Национального банка;
3. знать полномочия Национального банка по лицензированию и банковскому надзору;
4. знать особенности отдельных видов мер воздействия Национального банка;
5. знать порядок осуществления и особенности нормотворческой деятельности Национального банка;
6. знать о судебной практике обжалования различных решений Национального банка.

ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

В результате обучения с помощью данного пособия слушатели должны:

1. знать требования законодательства Кыргызской Республики к деятельности Национального банка;
2. уметь правильно рассматривать споры, связанные с полномочиями Национального банка;
3. уметь применять нормативные правовые акты Национального банка.

1. РОЛЬ И ФУНКЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

1.1. Правовой статус Национального банка Кыргызской Республики

В Кыргызской Республике в настоящее время действует *двууровневая банковская система*:

- первый уровень – Национальный банк Кыргызской Республики как центральный банк Кыргызской Республики;
- второй уровень – коммерческие банки и небанковские финансово-кредитные организации (например, микрофинансовые организации, кредитные союзы) и иные юридические лица, поднадзорные Национальному банку (например, обменные бюро).

Правовой статус Национального банка формируется на нескольких уровнях: конституционном, специальном законодательном, законодательном и подзаконном (нормативными актами самого Национального банка), что в совокупности сами по себе уже определяет особенности правового статуса Национального банка.

А. Национальный банк как центральный банк Кыргызской Республики

В главе V Конституции Кыргызской Республики «Органы государственной власти Кыргызской Республики со специальным статусом» ст. 106 предусматривает:

«Национальный банк осуществляет надзор за банковской системой Кыргызской Республики, определяет и проводит денежно-кредитную политику в Кыргызской Республике, разрабатывает и осуществляет единую валютную политику, обладает исключительным правом проведения эмиссии денежных знаков, реализует различные формы и принципы банковского финансирования».

Кроме того, Конституция определяет, что Президент вносит в Жогорку Кенеш кандидатуру для избрания на должность председателя Национального банка; по предложению председателя Национального банка назначает заместителей председателя и членов правления Национального банка, и в случаях, предусмотренных законом, освобождает их от должности (п.5 ст. 70 Конституции). Жогорку Кенеш заслушивает ежегодные отчеты председателя Национального банка.

На основании анализа норм Конституции и принятого в августе 2022 года в развитие ее положений конституционного Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» (далее конституционный Закон) можно прийти к выводу, что Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк, НБКР) обладает *особым статусом*, который характеризуется следующим:

- НБКР имеет самостоятельный, независимый, конституционный статус;
- НБКР имеет нормотворческие полномочия – НБКР разрабатывает и издает нормативные правовые акты в соответствии с конституционным Законом и банковским законодательством КР (п. 21 ст. 5 конституционного Закона). Порядок принятия Национальным банком нормативных правовых актов регулируется ст. 9 конституционного Закона. При этом проекты нормативных правовых актов КР, затрагивающие банковские правоотношения, подлежат обязательному согласованию с НБКР);
- НБКР не входит в систему ни одной из ветвей государственной власти. Вместе с тем согласно ст. 2 конституционного Закона Национальный (Центральный) банк является банком Кыргызской Республики (Банк Кыргызстана, Кыргыз Банкы) и находится в ее собственности;
- НБКР осуществляет особые по своей природе функции государственной власти (ст. 5 конституционного Закона);
- НБКР является постоянно действующим органом. Его деятельность не может быть прекращена либо приостановлена до изменения самой Конституции КР;
- другие органы государственной власти не могут вмешиваться в осуществление конституционных функций Национального банка, в Конституции установлен принцип неподотчетности Национального банка Жогорку Кенешу, который лишь заслушивает отчет Председателя Национального банка.

Б. Законодательное регулирование деятельности НБКР

Следует отметить, что на законодательном уровне с момента обретения Кыргызской Республикой независимости Конституция содержала важную отсылочную норму о том, что организация и деятельность Национального банка определяются законом. Первый Закон «О Государственном банке

Республики Кыргызстан (о резервной системе республики)» был принят в 1991 году и ознаменовал решение о создании в суверенном государстве центрального банка, так как до этого в Кыргызстане существовало отделение Госбанка СССР. Затем в 1992 году была принята новая редакция закона, которая закрепила статус Национального банка. Данная редакция закона просуществовала до 29 июля 1997 года, когда Жогорку Кенешем была принята новая редакция Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики». Отдельные направления деятельности и функции НБКР закрепляются также в Законе «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» от 29 июля 1997 года. В 2017 году вступил в силу Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», который действовал до 17 августа 2022 года, когда начал действовать конституционный Закон.

В настоящее время деятельность НБКР регулируется конституционным Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 11 августа 2022 года № 92 и отчасти Законом «О банках и банковской деятельности» от 11 августа 2022 года № 93.

На уровне ведомственного правового регулирования Национальным банком принят ряд нормативных актов, закрепивших правовое положение отдельных подразделений и служб самого банка (например, Комитета по надзору, Комитета платежных систем и т.п.), регулирующих и детализирующих отдельные функции Национального банка, в частности, по лицензированию и регулированию банковской и небанковской деятельности, разработке и проведению денежно-кредитной политики, установлению правил организации и ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности как самого НБКР, так и коммерческих банков и др.

В. Статус НБКР как юридического лица

Национальный банк является *юридическим лицом с самостоятельной организационно-правовой формой* – «Центральный банк Кыргызской Республики» –, осуществляющим свою деятельность в соответствии с конституционным Законом и не преследующим цели получения прибыли.

Национальному банку запрещается осуществлять деятельность, выходящую за пределы его компетенции, предусмотренной конституционным Законом и иными законами КР.

Местом нахождения Национального банка является город Бишкек.

Национальный банк вправе создавать юридические лица, филиалы (представительства) и назначать своих представителей в Кыргызской Республике и за ее пределами.

В каждой области республики у Национального банка есть областные управления и представительство в Баткенской области.

Кроме того, связанными с Национальным банком являются следующие организации:

- ЗАО «Кыргызская инкассация» (100% акций принадлежит Национальному банку);
- ОАО «Керемет Банк» (97,45% акций принадлежит Национальному банку);
- ЗАО «МПЦ» (46,71% акций принадлежит Национальному банку);
- ОАО «Гарантийный фонд» (91,22% акций принадлежит Национальному банку).

Национальный банк имеет печать с изображением Государственного герба Кыргызской Республики и со своим наименованием.

Национальный банк как юридическое лицо несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Национальный банк вправе обращаться в суд в защиту собственных, государственных и общественных интересов. При этом в соответствии с п. 34 ч. 1 ст. 141 Кодекса о налоговых доходах Национальный банк освобожден от уплаты государственной пошлины по всем категориям дел как в качестве истца, так и в качестве ответчика.

1.2. Цели деятельности, задачи, функции, полномочия и операции Национального банка

Целью деятельности Национального банка является достижение и поддержание стабильности цен посредством проведения соответствующей денежно-кредитной политики.

Основные задачи, способствующие достижению цели деятельности Национального банка: поддержание покупательской способности национальной валюты, обеспечение эффективности, безопасности и надежности банковской и платежной систем Кыргызской Республики для содействия долгосрочному экономическому росту республики.

Для осуществления вышеуказанных целей и задач Национальный банк ст. 5 конституционного Закона наделен рядом специфических **функций и полномочий**. Так, Национальный банк:

- 1) определяет и проводит денежно-кредитную политику;
- 2) разрабатывает и осуществляет единую валютную политику;

- 3) владеет и управляет всеми международными резервами;
- 4) содействует обеспечению финансовой стабильности КР;
- 5) обладает исключительным правом проведения эмиссии денежных знаков национальной валюты КР и организует наличное денежное обращение;
- 6) обладает правом проведения эмиссии (выпуска) электронных денег;
- 7) осуществляет выдачу разрешительных документов, в том числе в рамках специальных регулятивных режимов, в соответствии с настоящим конституционным Законом и законами КР;
- 8) осуществляет регулирование и надзор за банковской системой КР, в том числе за деятельность банков и банковских групп;
- 9) осуществляет регулирование и надзор небанковских финансово-кредитных организаций и иных юридических лиц, поднадзорных Национальному банку;
- 10) осуществляет надзор за платежной системой (оверсайт), способствует эффективному, надежному и безопасному функционированию платежной системы КР;
- 11) реализует различные формы и принципы банковского финансирования, в том числе исламские принципы банковского дела и финансирования, определяет правила осуществления банковских операций и сделок в соответствии со стандартами Шариата;
- 12) проводит банковские операции в соответствии с настоящим конституционным Законом;
- 13) осуществляет регулирование и мониторинг деятельности временных администраторов поднадзорных Национальному банку лиц и ликвидаторов банков, а также небанковских финансово-кредитных организаций, определяемых Национальным банком;
- 14) осуществляет антимонопольное регулирование деятельности лиц, поднадзорных Национальному банку;
- 15) осуществляет надзор за соблюдением лицами, поднадзорными Национальному банку, законодательства КР в сфере защиты прав потребителей банковских и платежных услуг;
- 16) реализует право преимущественной покупки аффинированных драгоценных металлов и драгоценных камней в соответствии с законодательством КР, регулирующим вопросы обращения драгоценных металлов;
- 17) выпускает аффинированные мерные слитки из драгоценных металлов;
- 18) является кредитором последней инстанции для банков в соответствии с настоящим конституционным Законом;

- 19) представляет интересы и выступает от имени КР в международных организациях по вопросам денежно-кредитной политики, банковской и платежной систем;
- 20) составляет совместно с государственным органом в области официальной статистики платежный баланс и определяет международную инвестиционную позицию КР;
- 21) разрабатывает и издает нормативные правовые акты в соответствии с настоящим конституционным Законом и банковским законодательством КР;
- 22) учреждает службу финансового примирителя, определяет правовой статус, порядок деятельности, формирования и взаимодействия службы финансового примирителя с государственными и иными органами, определяет порядок внесудебного рассмотрения споров между поставщиками финансовых услуг и их потребителями, а также утверждает взносы поставщиков финансовых услуг на содержание службы финансового примирителя¹;
- 23) осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Ст. 6 конституционного Закона предусматривает также, что для достижения цели деятельности и выполнения основных задач Национальный банк вправе осуществлять следующие *операции*:

- 1) предоставлять кредиты банкам, в исключительных случаях кредит последней инстанции небанковским финансово-кредитным организациям, привлекающим депозиты, которые испытывают проблемы с платежеспособностью, в соответствии с конституционным Законом;
- 2) покупать и продавать государственные ценные бумаги, выпущенные Кабинетом Министров КР, на вторичном рынке;
- 3) покупать и продавать иностранную валюту;
- 4) покупать и продавать ценные бумаги, выпущенные Национальным банком, а также ценные бумаги, выпущенные иностранными государствами, международными организациями, и другие ценные бумаги, определяемые Национальным банком;
- 5) покупать и продавать драгоценные металлы, драгоценные камни и иные виды валютных ценностей;
- 6) принимать депозиты от банков, иных финансовых организаций, включая иностранные финансовые организации;
- 7) предоставлять денежные средства в национальной валюте на условиях платности, срочности, возвратности международным финансовым

¹ П. 22 ст. 5 конституционного Закона вступает в силу с 1 марта 2025 года

организациям, создаваемым КР совместно с другими государствами, по осуществляемым ими проектам и программам льготного финансирования экономики КР под обеспечение высоколиквидной свободно конвертируемой иностранной валютой в объеме не более 15 процентов от уплаченного уставного капитала международной организации при соответствии данных операций целям реализуемой денежно-кредитной политики Национального банка;

- 8) открывать счета в банках и иных финансовых организациях;
- 9) открывать корреспондентские счета банкам, в том числе иностранным;
- 10) выступать в качестве посредника по сделкам, связанным со средствами, предоставленными международными финансовыми институтами для финансирования различных программ;
- 11) предоставлять денежные средства в национальной валюте на условиях, определяемых Правлением Национального банка, Агентству по защите депозитов КР в целях обеспечения финансовой устойчивости системы защиты депозитов КР;
- 12) ввозить в страну и вывозить из страны драгоценные металлы, драгоценные камни и любую валюту;
- 13) осуществлять иные банковские операции в соответствии с банковским законодательством КР.

Национальный банк вправе осуществлять указанные операции в том числе и в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

2. ПОЛНОМОЧИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ПО ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ, РЕГУЛИРОВАНИЮ И НАДЗОРУ ЗА БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМАМИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ, БАНКАМИ, БАНКОВСКИМИ ГРУППАМИ, НЕБАНКОВСКИМИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ИНЫМИ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ПОДНАДЗОРНЫМИ НАЦИОНАЛЬНОМУ БАНКУ

2.1. Лицензирование

В соответствии со статьей 40 конституционного Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» Национальный банк является *уполномоченным органом по осуществлению лицензирования* (выдачи разрешительных документов) банков, банковских групп, небанковских финансово-кредитных организаций и иных юридических лиц, поднадзорных Национальному банку, включая платежные организации и операторов платежных систем.

Национальный банк в соответствии со специальными законами и нормативными правовыми актами Национального банка, в рамках осуществления полномочий по лицензированию (выдаче разрешительных документов) деятельности банков, банковских групп, небанковских финансово-кредитных организаций и иных юридических лиц, поднадзорных Национальному банку:

- 1) определяет порядок лицензирования (выдачи разрешительных документов) и устанавливает требования к акционерам (участникам);
- 2) устанавливает требования к порядку приобретения акций (долей) либо порогового участия в капитале, согласования изменений в учредительные документы;
- 3) устанавливает требования к должностным лицам и иным сотрудникам;
- 4) определяет перечень должностных лиц, подлежащих обязательному согласованию с Национальным банком, и порядок их согласования;
- 5) определяет порядок расширения деятельности;
- 6) устанавливает условия и порядок реорганизации банков и иных лиц, поднадзорных Национальному банку;
- 7) осуществляет иные полномочия по лицензированию.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и уставом, на основании лицензии на право проведения банковских операций, выданной Национальным банком в

соответствии с Положением о лицензировании деятельности банков, утвержденным постановлением Правления НБКР от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23/1-(НПА).

При наличии соответствующей лицензии Национального банка банк, имеющий «исламское окно», должен осуществлять банковские операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном Национальным банком. При наличии соответствующей лицензии Национального банка исламский банк должен осуществлять банковские операции только в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном Национальным банком.

Выдача лицензии банку и осуществление его деятельности в соответствии с лицензией не могут рассматриваться как гарантии Национального банка по платежеспособности банка.

Ст. 48 Закона «О банках и банковской деятельности» предусматривает, что ***банк осуществляет следующие банковские операции, с прямым их указанием в лицензии, в национальной и/или иностранной валюте:***

- 1) привлечение вкладов от своего имени на договорных условиях;
- 2) размещение собственных и/или привлеченных средств от своего имени на договорных условиях;
- 3) открытие и ведение счетов;
- 4) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов, и их кассовое обслуживание;
- 5) выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки;
- 6) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);
- 7) оплата долгового обязательства путем покупки простых и переводных векселей (форфейтинг);
- 8) выпуск и размещение долговых ценных бумаг;
- 9) выдача банковских гарантий;
- 10) осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета;
- 11) открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики;
- 12) осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента;

- 13) покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени;
- 14) осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб);
- 15) осуществление операций с производными финансовыми инструментами (дериативы);
- 16) выпуск электронных денег;
- 17) прием и проведение 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;
- 18) прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра.

Банк вправе заниматься другими видами лицензируемой деятельности с согласия Национального банка.

Национальным банком может быть принято решение об ограничении осуществления отдельных видов банковских операций в соответствии с законодательством КР.

Национальный банк ведет *реестр банков, имеющих лицензию, и реестр выданных лицензий*. Сведения из реестра банков, имеющих лицензию, и реестра выданных лицензий публикуются на официальном сайте Национального банка².

При замене (переоформлении) лицензий Национальный банк вносит соответствующую запись в реестр выданных банковских лицензий.

Лицензии на право проведения банковских операций, выдаваемые Национальным банком в рамках Положения, имеют *неограниченный срок действия и действуют на всей территории Кыргызской Республики, являются именными (неотчуждаемыми) и не подлежат передаче третьим лицам*.

Все виды банковских операций могут осуществляться только при наличии лицензии на право проведения банковских операций и прямого указания в перечне разрешенных банковских операций, являющимся неотъемлемой частью лицензии на право проведения банковских операций.

² <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=69&lang=KGZ>

Осуществление банковских операций без лицензии Национального банка запрещается (пункты 71-72 Положения о лицензировании деятельности банков).

Банку могут быть выданы следующие лицензии:

- 1) лицензия на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валюте;
- 2) лицензия на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в национальной и/или иностранной валюте;
- 3) лицензия на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно" в национальной и/или иностранной валюте (дополнительная лицензия).

Неотъемлемой частью банковской лицензии является перечень разрешенных банковских операций. Национальный банк определяет перечень разрешенных банковских операций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Ниже в табличной форме представлена информация о лицензировании небанковских финансово-кредитных организаций:

НФКО	Разрешительный документ	Срок действия разрешительного документа	Срок рассмотрения документов на регистрацию в	Срок рассмотрения документов на выдачу разрешительного	Осуществление операций согласно разрешительному документу
МФК	Лицензия	Бессрочный	2 месяца	10 календарных дней	1) выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов; 2) прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов; 3) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг); 4) осуществление различных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в МФК; 5) покупка и продажа иностранной валюты от своего имени, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка (при наличии)

					дополнительной лицензии/указания в лицензии); 6) выдача гарантий в размере, не превышающем в совокупности с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика.
МКК	Свиде-тельство	Бессрочный	30 кален-дарных дней	10 календар-ных дней	1) выдача кредитов физ. и юр. лицам 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг) (при наличии дополнительной лицензии/указания в лицензии); 3) розничные банковские услуги по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в микрокредитной компании (при наличии дополнительной лицензии/указания в лицензии); 4) покупку и продажу иностранной валюты от своего имени в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка (при наличии дополнительной лицензии/указания в лицензии).
МКА	Свиде-тельство	Бессрочный	30 кален-дарных дней	10 календар-ных дней	1) выдача кредитов физ. и юр. лицам 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг) (при наличии дополнительной лицензии/указания в лицензии); 3) розничные банковские услуги по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в микрокредитной компании (при наличии дополнительной лицензии/указания в лицензии); 4) покупку и продажу иностранной валюты от своего имени в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка (при наличии дополнительной лицензии/указания в лицензии).
КС	Лицензия	Бессрочный	30 кален-дарных дней	10 календар-ных дней	1) привлечение денежных средств от своих участников путем приобретения ими сберегательного пая; 2) предоставление участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности;

					3) привлечение вкладов (депозитов) от участников кредитного союза в национальной и иностранной валюте (при наличии дополнительной лицензии/указания в лицензии); 4) осуществление розничных банковских услуг по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в кредитном союзе (при наличии дополнительной лицензии/указания в лицензии); 5) осуществление расчетов по поручению участников кредитного союза по договору с банком или иной уполномоченной финансово-кредитной организацией без открытия счета в кредитном союзе; 6) осуществление покупки и продажи иностранной валюты от своего имени (при наличии дополнительной лицензии/указания в лицензии); 7) предоставление участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности в иностранной валюте (при наличии дополнительной лицензии/указания в лицензии).
ГФ	Свидетельство	Бессрочный	30 календарных дней	10 рабочих дней	ГФ вправе осуществлять деятельность по предоставлению гарантий по обязательствам субъектов предпринимательства и участников государственных жилищных программ при наличии свидетельства об учетной регистрации Национального банка в соответствии с политикой представления гарантий
ЖСКК	Лицензия	Бессрочный	2 месяца	15 рабочих дней	ЖСКК вправе проводить отдельные банковские операции, деятельность которой направлена на аккумулирование денежных средств вкладчиков в жилищно-сберегательные вклады (депозиты) и предоставление ее вкладчикам кредитов для индивидуального строительства, покупки жилых домов или квартир, или для улучшения жилищных условий в рамках государственных жилищных программ
ФККС	Лицензия	Бессрочный	-	30 рабочих дней	ФККС может осуществлять следующие отдельные банковские операции с учетом ограничений, установленных Национальным банком, при условии, что такие операции указаны в лицензии: 1) предоставление кредитов кредитным союзам;

					2) предоставление кредитов участникам кредитных союзов, по запросу и с обязательным участием кредитного союза (в качестве третьей стороны); 3) привлечение денежных средств от финансово-кредитных организаций; 4) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг); 5) прием вкладов (депозитов) от кредитных союзов; 6) открытие и ведение счетов кредитных союзов; 7) осуществление расчетов по поручению кредитных союзов и их кассовое обслуживание; 8) осуществление операций по денежным переводам в качестве оператора системы денежных переводов для кредитных союзов.
ОБ	Лицензия	5 лет	-	30 календарных дней	обменные операции с наличной иностранной валютой

2.2. Банковский надзор

Надзор и регулирование за коммерческими банками в КР осуществляется Национальный банк. Кроме того, Национальный банк является уполномоченным органом по осуществлению регулирования и надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями и иными юридическими лицами, поднадзорными Национальному банку, включая платежные организации и операторов платежных систем.

Банковский надзор осуществляется путем:

- проведения внешнего надзора;
- инспекторской проверки;
- издания регулятивных норм.

Национальный банк определяет стратегию надзора для каждого банка с учетом его специфики, сочетая методы комплексных и целевых проверок на местах с внешним надзором. Так, Национальный банк проводит постоянно мониторинг, контроль и анализ допущенных коммерческими банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, по нарушению прав и интересов потребителей банковских и финансовых услуг согласно законодательства КР.

Кроме того, Национальный банк осуществляет антимонопольное регулирование деятельности лиц, поднадзорных Национальному банку и осуществляет надзор за соблюдением лицами, поднадзорными Национальному банку, законодательства КР в сфере защиты прав потребителей банковских и платежных услуг (пп. 8, 9, 10, 14 и 15 ст. 5 и ст. 40 конституционного Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики»).

А. Меры воздействия Национального банка

Статья 43 конституционного Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» устанавливает полномочия Национального банка по осуществлению надзора и применению *мер воздействия*.

Меры воздействия в зависимости от вида применяются на следующих уровнях:

- начальник структурного подразделения;
- куратор структурного подразделения – член правления/заместитель Председателя Национального банка;
- Комитет по надзору/Комитет по платежной системе;
- Правление – высший орган управления.

Меры воздействия Национального банка могут применяться в форме:

- постановлений Правления или Комитета по надзору/Комитета по платежной системе;
- предписаний или требований заместителя председателя/члена Правления, курирующего надзорный блок, начальников структурных подразделений Национального банка.

При этом указанные документы являются *обязательными к исполнению*.

Национальный банк вправе применить более строгие меры воздействия вплоть до отзыва лицензии за неисполнение или ненадлежащее исполнение требований, содержащихся в постановлениях Правления, Комитета по надзору/Комитета по платежной системе, предписаниях или требованиях заместителя председателя/члена Правления, курирующего надзорный блок, и начальников структурных подразделений Национального банка.

К *исключительной компетенции Правления* Национального банка относится принятие решений по применению следующих видов мер воздействия:

- 1) введение временной администрации;
- 2) отзыв лицензии банка.

Национальный банк применяет меры воздействия к банкам, банковским группам, небанковским финансово-кредитным организациям и иным юридическим лицам, поднадзорным Национальному банку, их акционерам (участникам) и должностным лицам в соответствии со специальными законами, регулирующими их деятельность, а также нормативными правовыми актами Национального банка. Порядок применения указанных мер устанавливается специальными законами и нормативными правовыми актами Национального банка.

Меры воздействия (санкции) предназначены для наказания за нарушения банка. Они служат сдерживающим фактором для соответствующего коммерческого банка, а также для всего банковского и платежного сектора. Наказание может быть начато не только во время текущих нарушений, но и после того, как нарушение прекращено, при условии соблюдения срока давности – не позднее 12 месяцев со дня обнаружения нарушения (п. 4 ст. 87 Закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон)).

Целью применения мер воздействия являются оперативное раннее реагирование, корректировка и устранение проблем для поддержания стабильности и устойчивости банков и банковской системы Кыргызской Республики в целом, защита интересов вкладчиков, иных потребителей и других кредиторов.

Основания для применения мер воздействия – нарушения норм, требований и ограничений, установленных Законом и банковским законодательством КР, а также законодательством КР в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

При этом ст. 84 Закона четко предусматривает, что Национальный банк самостоятельно определяет целесообразность, вид (сочетание видов) и порядок применения мер воздействия к банку. При определении меры воздействия Национальный банк руководствуется **принципом пропорциональности**, оценивается серьезность нарушения, а также любые обстоятельства дела (например, продолжительность нарушения, степень ответственности, сотрудничество в ходе расследования, меры по исправлению положения, принятые банком, предыдущие совершенные нарушения и др.).

Закон предусматривает императивную норму о том, что Национальный банк, применяя к банкам меры воздействия, должен руководствоваться **необходимостью сохранения высоких стандартов банковской практики и стабильности финансовой и банковской системы** Кыргызской Республики. Он не вправе находиться под влиянием интересов акционеров, должностных лиц банка, связанных с банком лиц и любых иных лиц либо принимать во

внимание потенциальные убытки, которые они могут понести из-за мер воздействия, применяемых Национальным банком.

Банки, их акционеры и должностные лица не должны вовлекаться в **нездоровую и небезопасную банковскую практику**.

Признаки такой практики устанавливает Национальный банк, который также определяет причастность к ней банков и их должностных лиц, а также устанавливает правовые последствия причастности к нездоровой и небезопасной банковской практике. Деятельность банка, действия (бездействие) его должностных лиц, создающие реальную угрозу и/или высокую вероятность потерь или убытков для вкладчиков банка, других его кредиторов, акционеров, или банковской системы, считаются нездоровой и небезопасной банковской практикой. Наличие одного или нескольких признаков деятельности, действий (бездействия) банка, которые могут относиться к нездоровой и небезопасной банковской практике приведены в приложении 1 к Положению о мерах воздействия, применяемых к банкам, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики.

Например:

К признакам деятельности банка, действий (бездействия) его акционеров, должностных лиц, которые могут относиться к нездоровой и небезопасной банковской практике, относятся:

1. Неспособность Совета директоров и Правления банка обеспечить адекватный контроль и руководство банком в целях предотвращения нездоровой и небезопасной банковской практики и нарушения законодательства КР;
2. Действия (бездействие) должностных лиц, которые привели к нарушению законодательства КР и нормативных правовых актов Национального банка и/или к значительному ухудшению финансового состояния банка;
3. Отсутствие соответствующих действий или бездействие со стороны акционера (ов) и/или Совета директоров и/или Правления по смене, отстранению, временному отстранению и прекращению полномочий должностных лиц банка, в отношении которых Национальным банком было принято решение об отстранении или освобождение должностных лиц, смене органов управления;
4. Создание неадекватного резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков по активам и збалансовым обязательствам;
5. Отсутствие надлежащего в соответствии с МСФО и нормативными правовыми актами Национального банка бухгалтерского учета банковских операций/сделок;
6. Несоблюдение норм законодательства, в результате которых возникли риски (в том числе риск потери репутации), повлиявшие или которые могут повлиять на стабильную деятельность банка;

7. Неисполнение требований законодательства в части выявления подозрительных операций и/или не имеющих явного/очевидного законного экономического смысла и/или нарушение требований законодательства КР о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;
8. Несоответствие системы внутреннего контроля и комплаенс-контроля, включая деятельность службы внутреннего аудита и риск-менеджера, требованиям нормативных правовых актов Национального банка;
9. Проведение банком операций с аффилированными и иными, связанными с банком лицами банка или принятие решения уполномоченными органами/лицами банка по проведению данных операций с нарушением требований нормативных правовых актов Национального банка, в том числе принципа беспристрастности;
10. Осуществление деятельности, для выполнения которой в банке отсутствуют квалифицированные и опытные сотрудники;
11. Осуществление банковской деятельности при отсутствии соответствующих политик и процедур, и/или их несоответствие требованиям Национального банка или, когда деятельность банка не соответствует политикам и процедурам, и/или в случаях, когда политики и процедуры не соответствуют масштабам деятельности и уровню рисков банка;
12. Несоответствие проводимых банком операций стандартам Шариата (для банка, осуществляющего операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);
13. Предоставление кредитов клиентам с нарушением требований законодательства КР, нормативных правовых актов Национального банка, а также внутренних политик/процедур банка, и/или, когда клиент при получении нового кредита имеет невыполненные обязательства перед этим банком или каким-либо другим банком, или предоставление кредитов заемщикам с неоднократной пролонгацией кредитов и нестабильным ухудшающимся финансовым положением;
14. Значительное ухудшение качества активов банка в связи с увеличением объема просроченных кредитов и/или их доли в общем объеме кредитного портфеля;
15. Практика кредитного администрирования, включая процедуры предоставления кредитов и процедуры мониторинга, имеет серьезные и значительные недостатки и/или нарушения;
16. Ненадлежащее формирование кредитной документации, в том числе отсутствие в кредитных досье важной юридической, финансовой и залоговой документации;

17. Допущение систематических (2 и более раза в течение 12 последовательных календарных месяцев) нарушений банковского законодательства КР;
18. Неисполнение или ненадлежащее исполнение в установленные Национальным банком сроки предписаний и/или других мер воздействия, примененных со стороны Национального банка.
19. Банком не соблюдаются экономические нормативы по достаточности (адекватности) капитала и банком не предпринимаются достаточные меры по приведению в соответствие экономических нормативов по адекватности капитала с требованиями Национального банка.
20. Капитал банка недостаточен для покрытия потерь, связанных с присущими банку рисками. Учредители/акционер(ы), несмотря на предварительное предупреждение Национального банка, не пополняют капитал и/или не предпринимают достаточные/исчерпывающие меры по его пополнению в течение срока, определенного Национальным банком;
21. Угроза невыполнения минимальных требований по капиталу, установленных Национальным банком;
22. Выплата дивидендов в нарушение законодательства КР и/или несмотря на ограничение или запрет на распределение прибыли;
23. Банк имеет недостаточный уровень ликвидности для своевременного выполнения обязательств;
24. Непредставление, а также несвоевременное, неполное или недостоверное представление в Национальный банк отчетов, а также других официально запрашиваемых документов и сведений;
25. Проведение банком операций, запрещенных законодательством КР, либо не предусмотренных лицензией, но подлежащих лицензированию и/или согласованию с Национальным банком;
26. Функционирование банка при объеме прибыли, недостаточном для финансовой стабильности, обеспечения выплаты дивидендов и пополнения капитала.

Данный перечень признаков нездоровой и небезопасной банковской практики не является исчерпывающим.

К мерам воздействия к банкам и их должностным лицам в соответствии со ст. 86 Закона относятся:

- 1) предписание (может быть как основной, так и дополнительной мерой воздействия):
 - а) об устраниении нарушения;

- б) о приведении деятельности в соответствие;
 - в) о выполнении определенных действий;
- 2) штраф, назначаемый Комитетом по надзору (может быть как основной, так и дополнительной мерой воздействия):
- а) в отношении банка – в размере не более 10 % от норматива минимального размера уставного капитала;
 - б) в отношении должностного лица банка, – в размере в размере не более среднего годового вознаграждения, включая все виды выплат (должностной оклад, премии, бонусы и др.).

При этом размер среднего годового вознаграждения должностного лица рассчитывается по следующей формуле:

$$B = 3 : 29,6 \times 365,$$

где:

В - вознаграждение должностного лица за последние 3 месяца, включая все виды выплат (должностной оклад, премии, бонусы и др.), за вычетом обязательных налоговых платежей и социальных отчислений, предусмотренных законодательством КР;

3 - количество месяцев;

29,6 - среднемесячное число календарных дней;

365 - количество дней в году.

Штраф должен быть уплачен банком, его должностным лицом в срок, не позднее трех месяцев со дня вручения ему постановления о наложении штрафа. При этом, штраф, назначаемый Комитетом по надзору/Комитетом по платёжной системе (так называемый «надзорный» штраф) существенно отличается от штрафа Национального банка, который налагается в соответствии с кодексом о правонарушениях (разные правовые основания);

- в) в отношении небанковских финансово-кредитных организаций и иных юридических лиц, поднадзорных Национальному банку, – в размере не более 10 % от балансовой стоимости активов, а в отношении их должностных лиц – в размере не более среднего годового

вознаграждения, включая все виды выплат (должностной оклад, премии, бонусы и др.);

3) требование:

- а) о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению, реструктуризации и/или реорганизации банка;
- б) о проведении повторного/специального внешнего аудита банка;
- в) о продаже акций банка в течение определенного Национальным банком срока;
- г) о сокращении административных расходов;
- д) об изменении организационной структуры банка;
- е) об изменении политик, положений, процедур и других внутренних нормативных документов банка;

4) повышение экономических нормативов и требований;

5) ограничение или запрет на:

- а) распоряжение имуществом и/или денежными средствами банка;
- б) распределение прибыли и/или выплату премиальных вознаграждений;
- в) совершение инвестиций и сделок с недвижимостью, цennыми бумагами и других сделок;
- г) осуществление отдельных видов банковских операций;
- д) создание дочерних компаний, филиалов, представительств и других структурных подразделений банка;
- е) проведение операций и сделок со связанными с банком лицами;
- ж) участие акционера в дальнейшей деятельности банка;

6) отстранение или освобождение должностных лиц, смена органов управления;

7) введение специального режима:

- а) введение прямого банковского надзора;
- б) введение временной администрации;

8) отзыв лицензии по основаниям, предусмотренным Законом.

Отдельно хотелось бы остановиться на такой мере воздействия как **требование Национального банка**.

Требование - мера воздействия Национального банка, обязывающая банк выполнить действие или мероприятие по:

- проведению мероприятий по финансовому оздоровлению, реструктуризации и/или реорганизации банка;
- проведению повторного/специального внешнего аудита банка;
- продаже акций банка в течение определенного Национальным банком срока;
- сокращению административных расходов;
- изменению организационной структуры банка;
- изменению политик, положений, процедур и других внутренних нормативных документов банка.

Также Комитет по надзору Национального банка вправе ввести *ограничения и запреты* в случаях, когда банк недостаточно (неадекватно) капитализирован, а также в случаях, когда банк нарушает требования законодательства и нормативных правовых актов Национального банка, и в деятельности банка имеются риски.

Так, Комитет по надзору Национального банка вправе ввести *ограничения или запреты на выплату дивидендов/распоряжение имуществом и/или денежными средствами банка и/или выплату премиальных вознаграждений* в случаях, если банк недостаточно (неадекватно) капитализирован, а также в случаях, если:

- 1) это приведет к нарушению банком экономических нормативов и показателей;
- 2) коэффициент адекватности капитала банка ниже минимального предела, установленного Национальным банком;
- 3) не созданы или созданы в недостаточном размере резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков, согласно требованиям Национального банка;
- 4) банк имеет непокрытые убытки за предыдущие годы и/или за отчетный год;
- 5) финансовое состояние банка ухудшится;
- 6) в других случаях, предусмотренных Законом «О банках и банковской деятельности».

В случаях, когда банк нарушает требования по ограничениям инвестиций, в том числе требования и ограничения по совершению сделок с недвижимостью, ценными бумагами и других сделок, которые оказывают влияние на соблюдение банком экономических нормативов и показателей, в том числе по адекватности капитала, Комитет по надзору Национального банка вправе

ввести ограничения и запреты на осуществление инвестиций и сделок с недвижимостью, ценными бумагами и других сделок.

Комитет по надзору Национального банка вправе *ввести ограничения или приостановить отдельные виды операций*, в случае обнаружения в деятельности банка нарушений, связанных с:

- 1) вовлечением банка в нездоровую и/или небезопасную банковскую практику;
- 2) нарушением банковского законодательства, в том числе законодательства и/или нормативных правовых актов по защите банковских вкладов (депозитов), по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, по антимонопольному регулированию, развитию конкуренции и защите прав потребителей банковских услуг, включая несоблюдение экономических нормативов, нормативных актов Национального банка или его предписаний.

Ограничения или запреты на проведение банковской/банковских операций/операций полностью требуют замены перечня (указания в перечне) разрешенных банковских операций к лицензии и принимаются Правлением Национального банка. Решение об ограничении или запрете на проведение банковских операций, требующее замены перечня или указания в перечне разрешенных банковских операций к лицензии, принимается также в рамках вопросов лицензирования деятельности банков для защиты интересов вкладчиков и обеспечения стабильности банковской системы (создание новых банков, реорганизация банков, создание «переходного банка»).

В отношении должностных лиц банка Комитет по надзору Национального банка вправе принять *решение об отстранении или освобождении, смене органов управления банка* при установлении фактов:

- 1) сокрытия конфликта интересов и/или заинтересованности при заключении сделок банка;
- 2) сокрытия информации, которая свидетельствует о его несоответствии квалификационным требованиям, требованиям по независимости и безупречной деловой репутации;
- 3) действия или бездействия члена Совета директоров банка, повлекшего угрозу финансовой стабильности банка, по оценке Национального банка;
- 4) нарушения банковского законодательства и/или нормативных правовых актов Национального банка, повлекшего существенные финансовые потери и/или репутационные риски;

- 5) участия в деятельности (действии/бездействии), которая характеризуется как нездоровая и небезопасная банковская практика;
- 6) осуществления или вовлечения в деятельность, нарушающую нормативные правовые акты КР по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;
- 7) злоупотребления своим положением.

В этих случаях Комитет по надзору Национального банка рассматривает и принимает решение об:

- отстранении должностного лица от занимаемой должности в банке в случае привлечения должностного лица в качестве подозреваемого/обвиняемого в уголовном деле;
- освобождении отдельного должностного лица от занимаемой должности;
- о смене органов управления банка, что означает смену всех или некоторых должностных лиц и запрещении дальнейшего их участия в деятельности любого банка.

При принятии Комитетом по надзору Национального банка решения об отстранении или освобождении должностных лиц, смене органов управления банка учитывается фактор своевременного информирования Национального банка о ставшем известном нарушении норм законодательства КР (предъявленных обвинениях или принятых решениях), а также принятия всех возможных, достаточных и разумных мер для предотвращения или устранения такого нарушения.

При этом ст. 46 Закона предусматривает *фидуциарные обязанности должностных лиц банка*: должностные лица банка обязаны действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах банка, в целях обеспечения экономического развития банка; несоблюдение ими этих обязанностей может повлечь убытки банка. Это предполагает соблюдение ими следующих требований:

- 1) действие в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства КР и устава банка;
- 2) использование предоставленных полномочий в целях, для которых они предоставлены;
- 3) принятие взвешенных решений на основании собственной квалификации и опыта после принятия всевозможных усилий для получения доступной информации в разумные сроки;

- 4) соблюдение требований по недопущению конфликта интересов, своевременное уведомление органов управления банка о возникновении конфликта интересов;
- 5) соблюдение принципа равенства в отношении к акционерам, не отдавая предпочтения интересам одних акционеров перед интересами других;
- 6) извещение органов управления банка обо всех известных инцидентах, угрожающих финансовой стабильности банка.

Кроме того, Совет директоров банка должен принять все необходимые меры по идентификации и недопущению **конфликта интересов** на всех уровнях деятельности банка. Банк должен иметь процедуры информирования руководства банка о потенциальных угрозах в деятельности банка, связанных с конфликтом интересов. Должностное лицо банка до назначения (избрания) его на должность обязано предоставить банку список близких родственников. Должностное лицо или работник банка, который узнал о возникновении конфликта интересов между ним и банком, обязан немедленно уведомить об этом Правление и/или Совет директоров банка. Банк должен вести базу данных об имевших место конфликтах интересов. Несвоевременное раскрытие конфликта интересов влечет ответственность в соответствии с банковским законодательством КР (ст. 47 Закона).

Решение Комитета по надзору Национального банка об отстранении или освобождении должностных лиц, смене органов управления вступает в силу со дня вынесения такого решения.

Должностные лица банка, утратившие безупречную деловую репутацию в связи с отстранением или освобождением от должности/смены органов управления банка в порядке применения к ним меры воздействия, **не могут повторно претендовать на должности, подлежащие обязательному согласованию с Национальным банком, в течение срока ограничения**, установленного нормативными правовыми актами Национального банка, с момента вступления их законную силу.

Национальный банк вправе направить в банк **письменное предупреждение**. Письменное предупреждение не является мерой воздействия Национального банка, и направляется в случае необходимости информирования банка о том, что имеются значительные риски и/или угроза нарушения определенных норм и правил, а также положений законодательства и/или нормативных правовых актов, в том числе по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов или занимается деятельностью, угрожающей его стабильности и надежности, и в целях

предупреждения, что в дальнейшем к нему могут быть применены соответствующие меры воздействия.

Отдельно ст. 83 Закона регулирует особенности применения *мер воздействия к участникам банковской группы*. К любому участнику (физическими и юридическими лицами) банковской группы или должностному лицу могут быть применены меры воздействия в соответствии с данной статьей, если:

- 1) аффилированные лица не принимают меры по требованию Национального банка к устраниению выявленных нарушений и недостатков, которые наносят или могут нанести ущерб финансовой стабильности банка и интересам вкладчиков банка;
- 2) значительный участник банка не принимает меры по требованию Национального банка по отношению к контролируемым ими компаниям, чья деятельность или финансовое положение наносят или могут нанести ущерб финансовой стабильности банка и интересам вкладчиков банка;
- 3) по оценке Национального банка внутри банковской группы со стороны головного (материнского) банка/компании и/или зарубежного надзорного органа осуществляется недостаточный контроль/надзор за участниками банковской группы, не позволяющий выявить и минимизировать риски;
- 4) Национальный банк не может получить доступ к необходимой информации для осуществления надзора на консолидированной основе;
- 5) по иным основаниям, предусмотренным банковским законодательством КР.

Кроме того, в соответствии с ч. 2 ст. 83 Закона Национальный банк вправе:

- 1) в случае с дочерней компанией банка – потребовать от банка приостановления любых инвестиций в данную компанию;
- 2) в случае с аффилированными лицами банка – потребовать от банка и/или аффилированных лиц приостановить проведение операций, сделок (прямых и косвенных) между такими аффилированными лицами и банком;
- 3) в случае с банковской холдинговой компанией – потребовать от банковской холдинговой компании приостановить осуществление контроля над банком, в том числе приостановить осуществление, прямо или косвенно, права голоса по акциям;
- 4) в случае с компаниями, которые контролируются значительными участниками банка, – потребовать от значительного участника:

- а) приостановить участие в деятельности банка, в том числе приостановить осуществление, прямо или косвенно, права голоса по акциям;
- б) приостановить осуществление прямых и косвенных операций, сделок между банком и значительным участником и/или между банком и компанией, контролируемой значительным участником банка;
- 5) в случае с дочерней или зависимой компанией банка – потребовать, чтобы банк уменьшил свои инвестиции до уровня, когда компания не будет более являться дочерней или зависимой компанией банка;
- 6) в случае с банковской холдинговой компанией – аннулировать разрешение на приобретение порогового участия в капитале банка и потребовать продать соответствующий пакет акций;
- 7) в случае с дочерней компанией материнской компании банка – потребовать, чтобы банковская холдинговая компания прекратила контроль над дочерней компанией либо банком;
- 8) в случае с компаниями, которые являются значительными участниками банка, – аннулировать разрешение на приобретение порогового участия в капитале банка и требовать прекращения значительного участия в банке;
- 9) в случае с юридическими лицами, контролируемыми значительными участниками банка, – аннулировать разрешение на право быть значительным участником в банке и требовать прекращения значительного участия в банке.

В случаях, указанных в пп. 3-9 ч. 2 ст. 83 Закона, голоса по акциям не учитываются при подсчете кворума акционерного собрания банка и при принятии решений. *Все ранее принятые решения считаются недействительными*, если количество голосов по таким акциям повлияло на принятие решения по существу. По требованию Национального банка лицо, со стороны которого выявлено нарушение, *обязано продать соответствующий пакет акций лицам, не связанным с ним*, в течение установленного срока. В противном случае Национальный банк обращается в суд с *заявлением о принудительном отчуждении акций указанного лица*.

В случаях, указанных в пп. 1, 2 и 4 ч. 2 ст. 83 Закона, если сделки осуществлены в нарушение требований Национального банка, то *такие сделки являются заведомо ничтожными*. Национальный банк вправе обратиться в суд с *требованием о применении последствий недействительности ничтожной сделки*. На практике Национальный банк подавал соответствующие иски о применении последствий недействительности

ничтожных сделок, связанных с дополнительными эмиссиями некоторых банков. Судами иски удовлетворялись, поскольку Национальный банк выступал в защиту государственных интересов.

Национальный банк публикует информацию о принятых мерах воздействия в отношении банков, а также о любом изменении или прекращении таких мер, кроме случаев, когда публикация может нанести ущерб интересам вкладчиков и других кредиторов банка, стабильности, безопасности и целостности банковской системы КР, а также других случаев, установленных в нормативных правовых актах Национального банка. Сроки и порядок опубликования указанной информации устанавливаются Национальным банком. Публикация подобной информации не является раскрытием банковской тайны.

Меры воздействия, применяемые к банкам и их должностным лицам в соответствии с Законом, ***не относятся к мерам административной ответственности.***

Однако меры воздействия являются ***обязательными для исполнения.*** Неисполнение или ненадлежащее исполнение мер воздействия Национального банка является основанием для принятия иных мер воздействия вплоть до отзыва лицензии.

3. НОРМОТВОРЧЕСКАЯ НАЦИОНАЛЬНОГО РЕСПУБЛИКИ

БАНКА

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КЫРГЫЗСКОЙ

Согласно п. 21 ст. 5 конституционного Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» Национальный банк разрабатывает и издает нормативные правовые акты в соответствии с данным конституционным Законом и банковским законодательством Кыргызской Республики.

Принятие нормативных правовых актов Национального банка относится к **исключительным полномочиям Правления Национального банка** (п. 18 ч. 2 ст. 64 конституционного Закона).

Кроме того, в соответствии со ст. 5 Закона «О нормативных правовых актах Кыргызской Республики» Национальный банк имеет право принимать (издавать) нормативные правовые акты, то есть отнесен к нормотворческому органу.

В силу ст. 9 конституционного Закона нормативные правовые акты, издаваемые Национальным банком, являются составной частью банковского законодательства КР.

При этом при разработке проектов нормативных правовых актов Национальный банк принимает во внимание **международные стандарты банковского регулирования и надзора**, включая стандарты Базельского комитета по эффективному банковскому надзору³, Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения⁴, стандарты Шариата, утвержденные Организацией бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов⁵ и Советом исламских финансовых услуг⁶.

³ Методология основных принципов Базельского Комитета по банковскому надзору (организация, разрабатывающая единые стандарты и методики регулирования банковской деятельности, принимаемые в различных странах) (октябрь 2006 г.): <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=1545&lang=RUS&material=6279>

⁴ Рекомендации ФАТФ - Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (*Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF*) (ФАТФ – межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам) (февраль 2012 г.): <https://www.nbkr.kg/DOC/30052012/000000000015855.pdf>

⁵ Организация бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (*Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, AAOIFI*) – организация, устанавливающая стандарты бухгалтерского учета, аудита, управления, этики и шариатских стандартов для исламских финансовых учреждений

⁶ Совет по исламским финансовым услугам (*The Islamic Financial Services Board, IFSB*) — международная организация, созданная для разработки, внедрения и контроля за соблюдением глобальных стандартов в сфере исламских банковских услуг, рынков капитала и страхования

Банковское законодательство регулирует отношения в сфере осуществления банковской деятельности, проведения денежно-кредитной и валютной политики, функционирования платежной системы (банковские правоотношения), а также правовой статус, компетенцию, взаимоотношения и ответственность участников банковских правоотношений.

Участниками банковских правоотношений являются государство в лице уполномоченного органа, Национальный банк, банки и иные лица, поднадзорные Национальному банку, юридические и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, а также нерезиденты.

Понятия и формы нормативных правовых актов Национального банка, порядок их подготовки, принятия, опубликования, а также правила введения их в действие, толкования и разрешения коллизий установлены Положением о нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления от 21 декабря 2022 года № 2022-П-02/81-5-(ВД).

Нормативные правовые акты Национального банка подлежат включению в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

Нормативные правовые акты Национального банка, непосредственно затрагивающие интересы физических и юридических лиц, а также регулирующие предпринимательскую деятельность, подлежат **официальному опубликованию** в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, в официальном издании и на официальном интернет-сайте Национального банка.

Национальный банк разрабатывает и проводит **анализ регулятивного воздействия** (APB) к нормативным правовым актам Национального банка в соответствии с требованиями и порядком, установленными Национальным банком. В целях приведения нормативных правовых актов Национального банка в соответствии с конституционным Законом в части проведения APB на принимаемые проекты нормативных правовых актов в декабре 2022 года была принята Методика проведения анализа регулятивного воздействия нормативных правовых актов Национального банка КР на деятельность субъектов предпринимательства от 21 декабря 2022 года № 2022-П-02/81-6-(НПА). Методика опубликована на сайте Национального банка в разделе «Банковское законодательство» - «Постановления Правления Национального банка КР»⁷.

⁷ <https://www.nbkr.kg/searchout.jsp?item=3526&material=111003&lang=RUS>

Официальное толкование (разъяснение) нормативных правовых актов Национального банка осуществляется Национальным банком путем принятия соответствующего нормативного правового акта.

Следует также отметить, что в соответствии с ч. 7 ст. 9 конституционного Закона *проекты нормативных правовых актов Кыргызской Республики, затрагивающие банковские правоотношения, подлежат обязательному согласованию с Национальным банком*. Соответственно другие нормотворческие органы при разработке таких нормативных органов, должны согласовать соответствующие проекты с Национальным банком.

Термины и определения, используемые в конституционном Законе, понимаются в соответствии с их общепринятым значением в законодательстве Кыргызской Республики и в международной банковской практике, если иное не определено конституционным Законом или иным банковским законодательством Кыргызской Республики. Национальный банк издает *глоссарий (свод) банковских терминов*⁸ на государственном и официальном языках и дает разъяснения по банковской терминологии.

Национальный банк обеспечивает публикацию официальных изданий Национального банка. Так, Национальный банк имеет официальный интернет-сайт⁹. Порядок организации работы с официальным интернет-сайтом определяется Национальным банком.

В настоящее время все нормативные правовые акты публикуются как в журнале «Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики», так и на официальном сайте Национального банка www.nbkr.kg. Содержание журнала «Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики» также дублируется на сайте по адресу: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=2105&lang=RUS>.

В качестве примеров нормативных правовых актов Национального банка можно привести следующие:

Наименование	Дата принятия
Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском при предоставлении проектного финансирования коммерческими банками	Утв. пост. Правления НБКР № 2023-П-12/27-8-(НПА) от 26.04.2023 г.
О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков	Утв. пост. Правления НБКР № 2023-П-17/16-4-(НПА) от 15.03.2023 г.

⁸ <https://www.nbkr.kg/DOC/20102016/000000000044715.pdf>

⁹ [https://www.nbkr.kg/](http://www.nbkr.kg/)

Положение об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики	Утв. пост. Правления НБКР № 2022-П-12/78-7-(НПА) от 14.12.2022 г. с изм. и доп.
Положение о безналичных расчетах в Кыргызской Республике	Утв. Пост. Правления НБКР №2021-П-14-68-7-(ПС) от 08.12.2021г.
Положение о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике	Утв. пост. Правления НБКР №2019-П-12\42-1-(НПА) от 14.08.2019 г. с изм. и доп.
Минимальные требования по формированию кредитного портфеля, принимаемого в качестве залогового обеспечения	Утв. пост. Правления НБКР №2017-П-15/54-4-(НПА) от 27.12.2017 г. с изм. и доп.
Положение о мерах воздействия, применяемых к банкам, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики	Утв. пост. Правления НБКР №2017-П-12/25-4-(НПА) от 15.06.2017 г. с изм. и доп.
Инструкция о требованиях к операциям банка с аффилированными и связанными с банком лицами	Утв. пост. Правления НБКР №21/5 от 31.05.2017 г. с изм. и доп.
Положение о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами	Утв. пост. Правления НБКР №19/13 от 17.05.2017 г. с изм. и доп.
Политика по управлению рисками в платежной системе Кыргызской Республики	Утв. Пост. Правления НБКР №25/8 от 15.06.2016 г. с изм. и доп.
Положение о банковских платежных картах в Кыргызской Республике	Утв. пост. Правления НБКР №76/8 от 09.12.2015 г. с изм. и доп.
Положение о минимальных требованиях к порядку предоставления банковских услуг и рассмотрения обращений	Утв. пост. Правления НБКР №35/10 от 24.06.2015 г. с изм. и доп.
Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты)	Утв. пост. Правления НБКР №35/14 от 25.09.2013г. с изм. и доп.

Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования	Утв. пост. Правления НБКР №35/13 от 25.09.2013 г. с изм. и доп.
Положение об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом	Утв. пост. Правления НБКР №36/2 от 29.08.2012 г. с изм. и доп.
О требованиях к банкам и иным финансово-кредитным организациям, лицензируемым и регулируемым Национальным банком Кыргызской Республики, при выдаче кредитов клиентам-физическим лицам	Утв. пост. Правления НБКР №19/6 от 18.05.2012 г. с изм. и доп.
Положение о порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой	Утв. пост. Правления НБКР №40/4 от 27.07.2011г. с изм. и доп.
Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики	Утв. пост. Правления НБКР №52/4 от 30.06.2010 г. с изм. и доп.
Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах	Утв. пост. Правления НБКР №50/7 от 23.12.2009г. с изм. и доп.
Порядок признания статуса неначисления процентного дохода	Утв. пост. Правления НБКР №11/2 от 28.04.2004 г. с изм. и доп.
Правила регулирования деятельности микрофинансовых организаций на территории Кыргызской Республики	Утв. пост. Правления НБКР №4/2 от 19.02.2003г. с изм. и доп.
Правила о кредитовании (овердрафте) по банковским платежным картам	Утв. пост. Правления НБКР №8/6 от 13.02.2002 г. с изм. и доп.

4. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ ПО ОБЖАЛОВАНИЮ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ И ДРУГИХ РЕШЕНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

4.1. Обжалование нормативных правовых актов Национального банка

Нормативные правовые акты Национального банка обжалуются в порядке административного либо конституционного судопроизводства.

В силу ст. 4 конституционного Закона «О Конституционном суде Кыргызской Республики» Конституционный суд разрешает дела о соответствии Конституции законов и иных нормативных правовых актов Кыргызской Республики. В связи с чем нормативные акты, издаваемые Национальным банком, могут быть оспорены в Конституционном суде.

Правом на обращение в Конституционный суд согласно ст. 19 вышеназванного конституционного Закона обладают:

- 1) физические и юридические лица, если они считают, что нормативными правовыми актами нарушаются права и свободы, признаваемые Конституцией;
- 2) Президент;
- 3) Жогорку Кенеш;
- 4) фракции, депутатские группы Жогорку Кенеша;
- 5) Кабинет Министров;
- 6) Верховный суд;
- 7) органы местного самоуправления;
- 8) Генеральный прокурор;
- 9) Омбудсмен (Акыйкатчы);
- 10) судья (судьи).

Пример из судебной практики¹⁰:

19 февраля 2021 года Конституционная палата рассмотрела дело о проверке конституционности частей 2, 3 ст. 85 действовавшего на тот момент Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» от 16 декабря 2016 года № 206, устанавливающих обязанность физических или юридических лиц, намеренных приобрести пороговое участие в капитале банка путем косвенного владения, предварительно получить письменное разрешение Национального банка, а

¹⁰ <https://constsot.kg/wp-content/uploads/2021/02/113.-NBKR-19.02.2021-g.-rusk.1.pdf>

также ч. 9 ст. 86 этого же Закона, согласно которой в случаях приобретения порогового участия в капитале банка без разрешения Национального банка, последний вправе обратиться в суд с требованием о применении последствий ничтожной сделки.

Решением Конституционной палаты части 2, 3 ст. 85 названного Закона в части, обязывающей получение любым физическим или юридическим лицом предварительного разрешения Национального банка на приобретение акций или доли юридического лица, владеющего 10 и более процентами голосующих акций какого-либо банка и являющимся косвенным владельцем, признаны не противоречащими Конституции КР. Одновременно ч. 9 ст. 86 этого Закона признана противоречащей ч. 2 ст. 12, частям 1, 2 ст. 42 Конституции КР.

При этом Конституционная палата в своем решении учла существование общепринятых международных стандартов (Резолюция 1617 (2005) Совета Безопасности ООН (ФАТФ), рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору), которые содержат требования об осуществлении банковского надзора посредством более глубокого вторжения в сферу гражданского оборота нежели, чем это дозволено Национальному банку Конституцией КР. Принимая во внимание требования Венской конвенции о праве международных договоров о недопустимости невыполнения международного договора на основании положений своего внутреннего права, а также возможности в связи с этим наступления международно-правовых последствий санкционного характера, Конституционная палата признала части 2, 3 ст. 85 названного Закона непротиворечащими Конституции.

Вместе с тем в решении было отмечено, что при отсутствии устойчивых законодательных барьеров, способных исключить возможность совершения сделок бенефициаром, даже через третьих лиц, без прохождения процедуры согласования с Национальным банком (нотариальное удостоверение, государственная регистрация), применение такой суворой меры воздействия как признание сделки ничтожной, которая может привести к значительным имущественным потерям, в том числе, для добросовестных участников гражданского оборота, является перекосом в правовом регулировании и очевидным нарушением конституционных принципов справедливости и равной правовой защиты прав и интересов собственников всех форм собственности. Соответственно правовые последствия, предусмотренные ч. 9 ст. 86 рассматриваемого Закона, являются несоразмерным посягательством на конституционные гарантии о праве каждого на неприкосновенность собственности, экономическую свободу и свободное использование своего имущества. В связи с чем ч. 9 ст. 86 вышеназванного

Закона признана противоречащей ч. 2 ст. 12, частям 1, 2 ст. 42 Конституции КР.

Пример из судебной практики¹¹:

29 октября 2013 года Конституционная палата Верховного суда КР рассмотрела дело о проверке конституционности некоторых норм положений Национального банка Кыргызской Республики и вынесла по нему свое решение. Поводом к рассмотрению дела явились обращения граждан Абдразакова Н. А., Кемпирбаевой Ч.С.

Абдразаков Н. А., занимавший должность председателя Правления и Кемпирбаева Ч.С., занимавшая должность вице-президента ОАО «АзияУниверсалБанк», постановлением Комитета по надзору Национального банка КР от 16 июня 2011 года №12/5 были признаны причастными к действиям, классифицируемым как нездоровая и небезопасная банковская практика. Данное постановление принято в соответствии с действовавшими на тот момент законами «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», а также подпунктами 6.9.3, 6.9.4 Положения о мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденного постановлением Правления НБКР от 19 мая 2005 года № 16/2 и подпунктом 5 б) п. 16.1 Положения о лицензировании деятельности банков, утвержденного постановлением Правления НБКР от 2 марта 2006 года № 5/7. По мнению заявителей, их конституционные права и свободы на труд и распоряжение своими способностями к труду были ограничены актами Национального банка, что, по их мнению, противоречит ч. 3 ст. 42, частям 1 и 2 ст. 20 Конституции КР.

Конституционная палата в своем решении указала следующее.

Национальный банк согласно банковскому законодательству выполняет такие действия, как лицензирование банков, регулирование деятельности банков и их должностных лиц. Законодатель особо выделил функцию банковского надзора, учитывая особый статус банков – специализированных организаций, уполномоченных на аккумулирование денежных средств, в том числе у населения, в виде вклада (депозита) и последующего их использования от своего лица. Поскольку именно банкам разрешено привлечение денежных средств у населения в виде депозитов и вкладов на банковские счета через

¹¹ <https://constsot.kg/wp-content/uploads/2013/11/Abdrakazov-okonchatel-ny-j.pdf>

механизм публичного договора, то такой статус банков предполагает особый механизм надзора за их деятельностью. В связи с этим, Национальный банк, как орган надзора за деятельностью коммерческих банков, вправе требовать, чтобы все банки занимались разрешенной деятельностью, а должностные лица банков обладали безупречной репутацией, специальными познаниями в сфере банковской деятельности, так как им доверены денежные средства или имущество населения. Именно поэтому законодатель установил обязанность Национального банка определять минимальные требования для должностных лиц, при соответствии которым, лица обладают правом занимать руководящие должности в банке. Обязательность процедуры согласования должностных лиц банка дает возможность Национальному банку отслеживать прохождение на руководящие должности только лиц, вызывающих доверие. Если эти лица нарушают нормы законодательства, вовлекут банк в занятие нездоровой и небезопасной банковской практикой, тем самым утратят доверие, то Национальный банк вправе сменить их в установленном законом порядке. В целях защиты национальной безопасности, частью которой является финансовая безопасность, для предотвращения рисков угроз финансовой безопасности законодатель предусмотрел повышенные требования к кандидатам на определенные должности в коммерческих банках и надзор за соблюдением данных требований возложил на Национальный банк.

В связи с изложенным Конституционная палата признала подпункты 6.9.3 и 6.9.4 Положения о мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики и подпункт 5 б) п. 16.1 Положения о лицензировании деятельности банков соответствующими Конституции КР.

Пример из судебной практики:¹²

Конституционная палата 30 октября 2019 года рассмотрела дело о проверке конституционности подпункта 9 п. 21 Положения о минимальных требованиях к порядку предоставления финансовых услуг и рассмотрения обращений потребителей, утвержденного постановлением Правления НБКР от 24 июня 2015 года № 35/10 и признала оспариваемые нормы непротиворечащими Конституции.

Конституционная палата в своем решении отметила следующее.

¹² <https://constsot.kg/wp-content/uploads/2019/10/Turdubekov-U.B....pdf>

Стороны спора, заключая соглашение о его передаче на рассмотрение третейского суда в виде арбитражной (третейской) оговорки, и реализуя, тем самым, свое право на свободу договора, не прибегая к рассмотрению дела государственным судом, вправе разрешить спор путем третейского разбирательства. Третейские суды, имея конституционно-правовой статус как образования, способствующие разрешению споров, вытекающих из гражданских правоотношений, могут рассматривать споры по соглашению сторон только в случае, если круг таких дел не имеет законодательного запрета на рассмотрение их третейскими судами.

Так, согласно п. 4 ст. 335 ГК КР и ч. 1 ст. 62 Закона «О залоге» обращение взыскания на заложенное имущество производится во внесудебном и судебном порядке. Взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда в случае, если заложенное имущество отнесено в установленном законодательством порядке к имуществу, имеющему историческую, художественную или иную культурную ценность для общества, а также, если предметом залога является единственное жилое помещение, принадлежащее на праве собственности физическому лицу на момент взыскания.

Установление законодателем только судебного порядка обращения взыскания на заложенное жилое помещение, являющееся для гражданина единственным для проживания, предполагает повышенную охрану прав членов семьи собственника, носит не только экономический характер, а еще и обусловлено социальной значимостью указанного предмета залога. В этой связи, преследуя цели правового социального государства, с учетом свойств предмета залога, государство вправе установить специальную подсудность вопросов и споров, вытекающих из договорных отношений.

Оспариваемое нормативное положение, адресованное коммерческим банкам и иным юридическим лицам, поднадзорным НБКР, предусматривает запрет на включение арбитражной (третейской) оговорки в договоры и соглашения об обращении взыскания на предмет залога.

Формулировка оспариваемой нормы, предусматривающей такой запрет, не выходит за рамки предмета регулирования п. 4 ст. 335 ГК КР и ч. 1 ст. 62 Закона «О залоге». В силу указанных норм вопросы обращения взыскания на определенные предметы залога законодателем отнесены исключительно к ведению судов, правомочных отправлять правосудие, тем самым, исключены все формы внесудебного разрешения этих вопросов, в том числе, посредством третейского суда.

Таким образом, данный запрет о включении арбитражной оговорки не может рассматриваться как превышение полномочий НБКР как

нормотворческого органа, так как не содержит положений ограничительного характера, принято в реализацию вышеуказанных норм ГК КР и Закона «О залоге» и не нарушает требований ч. 2 ст. 20 Конституции КР.

Обжалование нормативных актов Национального банка в административном порядке также имеет место быть.

4.2. Так, например, в 2012 году один из акционеров банка обратился в суд с требованием признать пункты 10.11-10.16 Положения «О лицензировании деятельности банков» (действовавшего на тот момент) в части обязанности акционеров банка, приобретающим от 1 % до 10 % акций банка, уведомлять Национальный банк и предоставлять предусмотренные в данном положении документы в Национальный банк. Недавно со стороны оператора платежных систем было обжалованы отдельные нормы Положений «О лицензировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» и «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем». **Обжалование мер воздействия Национального банка**

Как указывалось выше, Национальный банк, осуществляя функции органа надзора и регулирования, в целях оперативного раннего реагирования, корректировки и устранения проблем для поддержания стабильности и устойчивости банков и банковской системы Кыргызской Республики в целом, защиты интересов вкладчиков, иных потребителей и других кредиторов, применяет меры воздействия к банкам, их акционерам и должностным лицам.

Мера воздействия, примененная к банку, может быть отменена по решению Национального банка.

Кроме того, меры воздействия могут быть оспорены заинтересованными лицами исключительно в порядке административного судопроизводства. Рассмотрение таких вопросов в судах общей юрисдикции недопустимо.

Пример из судебной практики:

Районным судом было принято к производству исковое заявление о признании недействительным постановления Национального банка о введении специального режима временной администрации в банке, то есть имело место нарушение правил подсудности и подведомственности обжалования административного акта.

Более того, суд в рамках обозначенного выше дела в целях обеспечения исковых требований запретил Национальному банку введение специального режима временной администрации в банке и приостановил введённый специальный режим временной администрации.

Другим определением суд запретил Национальному банку вводить любые ограничения и осуществлять действия, которые могут привести к ухудшению финансового состояния банка, в том числе по отзыву лицензии, принудительной ликвидации и реструктуризации.

Определения о применении мер обеспечения иска были обжалованы Национальным банком в порядке апелляции. Суд апелляционной инстанции удовлетворил частные жалобы и отменил определения суда первой инстанции, одновременно отказав в удовлетворении заявлений истца о применении мер обеспечения иска. При этом апелляционная инстанция указала на необоснованное принятие дела к производству районного суда.

Впоследствии производство по данному делу было прекращено по ходатайству Национального банка по основанию, предусмотренному п. 1 ст. 220 ГПК КР, поскольку данное дело не подлежало рассмотрению в порядке гражданского судопроизводства.

При этом надо иметь в виду, что ст. 102 Закона «О банках и банковской деятельности» предусмотрено обязательное **досудебное обжалование решений Национального банка**. Досудебному обжалованию подлежат любые решения Национального банка, за исключением решений Правления Национального банка, которые обжалуются непосредственно в суд.

Например, обжалуются предписания начальников структурных подразделений Национального банка, постановления Комитета по надзору о наложении штрафа на банк или должностные лица, постановления Комитета по надзору о признании деятельности банка, действия/бездействия должностных лиц банка нездоровой и небезопасной банковской практикой, постановления Комитета по надзору об отказе дачи согласия на пороговое участие в капитале банка, постановления Комитета по надзору о введении режима прямого банковского надзора и постановления Правления о введении специального режима – временной администрации.

Досудебное обжалование не приостанавливает действие решений Национального банка. Досудебное обжалование решений Национального банка осуществляется в срок не позднее 20 рабочих дней со дня получения соответствующего решения Национального банка. Национальный банк рассматривает жалобу по существу в срок не позднее 30 календарных дней со

дня поступления жалобы. Национальный банк вправе продлить срок рассмотрения жалобы однократно на 30 календарных дней.

В досудебном порядке жалоба заинтересованного лица рассматривается Правлением/членом Правления Национального банка, которое вправе удовлетворить жалобу, отменив меру воздействия полностью или частично, либо отказать в удовлетворении жалобы.

После чего лицо, не согласившееся с решением Правления/члена Правления, вправе обжаловать его в судебном порядке, а также ранее принятые решения о применении меры воздействия в сроки и в порядке, установленные ст.ст. 108-110 АПК КР.

Практика по обжалованию применения меры воздействия со стороны Национального банка разная: есть случаи, когда меры воздействия обжалуются, есть случаи, когда такие меры не обжалуются и заинтересованное лицо соглашается с принятыми мерами.

Как указывалось выше, согласно ст. 86 Закона «О банках и банковской деятельности» к мерам воздействия Национального банка относится введение в банке специального режима прямого банковского надзора, введение запретов и ограничений в деятельности банка. Такие решения часто являются предметом обжалования и при подаче иска истец просит применить меры обеспечения административного иска.

Пример из судебной практики:

Административным судом рассматривалось административное дело по административному иску одного из акционеров банка о признании недействительным постановления Комитета по надзору Национального банка о продлении в банке специального режима прямого банковского надзора, введении запретов и ограничений в деятельности банка.

Суд своим определением удовлетворил заявление истца о принятии обеспечительных мер и приостановил действие запретов и ограничений, ранее введённых Национальным банком. Также суд запретил Национальному банку дальнейшее продление специального режима прямого банковского надзора в банке.

Таким образом, суд фактически без ознакомления с обстоятельствами дела и спецификой банковской отрасли, фактически рассмотрел дело по существу и удовлетворил исковые требования истца, тем самым ограничил права и обязанности Национального банка как органа надзора за банковской системой в целом.

Между тем в соответствии со ст. 45 конституционного Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» *решение Национального банка может быть признано судом недействительным и отменено только в случае отсутствия законных оснований для принятия обжалуемого решения, не рассматривая при этом обоснованность принятия такого решения Национальным банком.*

4.3. Практика применения судами банковского законодательства

Суды при рассмотрении и разрешении определенной категории дел, применяют не только общие нормы, закрепленные в процессуальных нормах, но и помещенные в материально-правовых нормативных актах специальные процессуальные нормы, устанавливающие исключения либо дополнения в отношении порядка судопроизводства по делам определенной категории. Такие нормы содержатся и в банковском законодательстве, что следует учитывать при рассмотрении различных категорий дел.

- 1) Согласно действующего законодательства Национальный банк не ведет и не обслуживает счета физических и юридических лиц, за исключением счетов (корреспондентских) коммерческих банков, счетов международных финансовых институтов и счетов Кабинета Министров КР в соответствии с законодательством КР.

Однако имеются случаи, когда судами КР истребуется у Национального банка информация о банковских счетах физических и юридических лиц, хотя такая информация находится исключительно в ведении коммерческих банков.

Также судами выносятся определения о наложении ареста на банковские счета физических и юридических лиц в коммерческих банках и обозначенные определения направляются в Национальный банк для исполнения.

Кроме того, судами часто истребуется информация, относящаяся к банковской тайне, на основании требования суда. Хотя в соответствии с ч. 3 ст. 67 Закона «О банках и банковской деятельности» информация, составляющая банковскую тайну, предоставляется банком суду исключительно на основании судебного акта.

Указанные выше обстоятельства влияют на работу судов, банков и Национального банка в части своевременного получения и направления информации, и в конечном итоге – на качество рассмотрения судебных дел и исполнение судебных актов.

2) Следует иметь в виду, что недопустимо ограничивать полномочия Национального банка через его необоснованное привлечение к участию в деле и применение мер обеспечения иска.

Пример из судебной практики:

В районном суде рассматривалось гражданское дело по спору между акционерами банка о действительности решений внеочередного общего собрания акционеров.

Национальный банк был привлечен к участию в деле в качестве ответчика, несмотря на то, что Национальный банк не являлся акционером банка и не принимал участие в голосовании на общем собрании акционеров банка, решения Национального банка в данном деле не оспаривались.

Тем не менее своим определением суд запретил Национальному банку вводить любые ограничения и осуществлять любые действия, которые могут привести к ухудшению финансового состояния банка и его акционеров.

Другим определением суд запретил Национальному банку совершать какие-либо действия по банкротству, реструктуризации и введении в отношении банка специального режима временной администрации. Указанные судебные решения были обжалованы Национальным банком и по ним были приняты решения судов в пользу Национального банка.

Такие действия напрямую влияют на эффективную реализацию Национальным банком функций надзора за банковской системой, применение мер воздействия и защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов банка.

3) В соответствии с ч. 6 ст. 58 Закона «О банках и банковской деятельности» суд или иные уполномоченные государственные органы, должностные лица до принятия решения в отношении банков об ограничении их деятельности, в том числе о распоряжении ими своими денежными средствами или имуществом, **обязаны запросить Национальный банк о последствиях такого решения** для кредиторов и клиентов банка, а также финансовой системы Кыргызской Республики.

Это касается в том числе случаев наложения арестов на счета коммерческих банков по различным категориям дел.

4) В соответствии с п. 8 ч. 1 ст. 112 Закона «О банках и банковской деятельности» с момента начала процедуры ликвидации банка в любой форме **прекращаются производством любые судебные дела в отношении банка**, в том числе направленные на принудительное исполнение обязательств банка, а также аресты, наложенные на активы

банка, и иные ограничения по распоряжению его имуществом. Наложение новых арестов или иных ограничений по распоряжению имуществом банка не допускается.

Однако на практике имеются случаи, когда заявления ликвидатора банка о снятии ареста с имущества ликвидируемого банка со ссылкой на указанную выше норму остаются без удовлетворения, что в свою очередь затрудняет проведение процедуры ликвидации банка и удовлетворение требований.

Пример из судебной практики:

Агентство по ликвидации банков обратилось в районный суд с заявлением об отмене ареста на имущество Банка, наложенного органами прокуратуры в рамках расследования уголовного дела. При этом Агентство указало следующее. Решением суда Банк признан банкротом и начата процедура ликвидации. Ликвидатором назначено Агентство по ликвидации банков, основной задачей которого является взыскание, реализация активов банка и последующее распределение средств между кредиторами. На момент обращения с данным заявлением обязательства Банка перед кредиторами не исполнены. Имущество, на которое был наложен арест, принадлежит Банку и не является собственностью лиц, признанных виновными в рамках уголовного дела, конфискация в отношении него также не применялась. В связи с чем Агентство просило отменить арест на имущество Банка.

Постановлением суда первой инстанции заявление Агентства отменено, арест на имущество, наложенный прокуратурой, был отменен.