

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ**  
**КОЛЛЕГИИ СУДЕЙ КОНСТИТУЦИОННОЙ ПАЛАТЫ**  
**ВЕРХОВНОГО СУДА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

о принятии к производству обращения Таштемир уулу Эркина  
о проверке конституционности нормативного положения, выраженного  
словами «косвенное владение», изложенного в части 1, в пункте 1 части 5, а  
также части 6 статьи 85 Закона Кыргызской Республики «О Национальном  
банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»

15 января 2021 года

город Бишкек

Коллегия судей Конституционной палаты Верховного суда Кыргызской Республики в составе: Шаршеналиева Ж.А., Кыдырбаева К.Дж., Касымалиева М.Ш., при секретаре Джолгокпаевой С.А., рассмотрев обращение Таштемир уулу Эркина,

**У С Т А Н О В И Л А:**

В Конституционную палату Верховного суда Кыргызской Республики 4 января 2020 года поступило ходатайство Таштемир уулу Эркина о проверке соответствия нормативного положения «косвенное владение», изложенного в части 1, в пункте 1 части 5, а также части 6 статьи 85 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» статье 18, частям 2, 3 статьи 20, частям 1, 2 статьи 42, статье 105 Конституции Кыргызской Республики.

Как следует из ходатайства, согласно статье 105 Конституции Кыргызской Республики 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.

Таштемир уулу Э. считает, что Конституцией определен исчерпывающий перечень полномочий Национального банка Кыргызской Республики. В соответствии с частью 1 статьи 1 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», 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.

Статьей 17 данного Закона определены функции и полномочия Национального банка, в частности, его полномочия по надзору за банковской системой Кыргызской Республики, в том числе за деятельностью банков и иных юридических лиц, поднадзорных Национальному банку.

Вместе с тем, как отмечает заявитель, в обозначенном Законе также содержатся нормы, которые регулируют не только банковские правоотношения, правовой статус, компетенцию, взаимоотношения и ответственность участников банковских правоотношений, но и правоотношения, правовой статус, компетенцию, взаимоотношения и ответственность других субъектов права, не являющихся участниками банковских правоотношений и не поднадзорных Национальному банку. По его мнению, данные нормы значительно расширяют полномочия Национального банка, определенные статьей 105 Конституции Кыргызской Республики, тем самым позволяют Национальному банку осуществлять надзор за деятельностью граждан и юридических лиц, не входящих в банковскую систему.

Так, по утверждению субъекта обращения, согласно части 1 статьи 85 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и

банковской деятельности» пороговое участие в капитале банка - это единоличное либо совместно с другими лицами, прямое или косвенное владение или управление десятью и более, двадцатью и более, тридцатью тремя и более, пятьюдесятью и более, шестьюдесятью семью и более процентами голосующих акций банка (пороги). Частью 5 статьи 85 обозначенного Закона определено, что контроль – это единоличное либо совместно с другими лицами: прямое или косвенное владение или управление более пятьюдесятью процентами голосующих акций акционерного общества или уставного капитала юридического лица, не являющегося акционерным обществом; или возможность выбирать, как минимум, половину членов Совета директоров юридического лица; или независимо от участия в капитале юридического лица возможность прямо или косвенно осуществлять определяющее влияние на руководство или политику данного юридического лица.

В соответствии с частью 6 статьи 85 указанного Закона косвенное владение – это возможность оказывать, через третье лицо, существенное влияние на принятие решений органами управления банка или значительными участниками банка, или лицами, осуществляющими контроль над банком, или участниками банковской группы.

Заявитель приходит к выводу, что законодателем в части 6 статьи 85 вышеуказанного Закона дано разъяснение понятия «косвенное владение» как возможности оказывать, через третье лицо, существенное влияние на принятие решений органами управления банка или значительными участниками банка, или лицами, осуществляющими контроль над банком, или участниками банковской группы.

Поэтому, по мнению Таштемир улуу Э., под понятие «косвенное владение» подпадают все граждане и юридические лица, которые владеют долями или акциями любых юридических лиц, не поднадзорных Национальному банку, если это юридическое лицо владеет 10 и более процентами акций какого-либо коммерческого банка. При этом эти граждане

и юридические лица не имеют права продать доли и акции этого юридического лица, если на это не будет разрешение Национального банка.

Заявитель считает, что аналогичное положение у граждан и юридических лиц, которые имеют намерение купить доли или акции любого не поднадзорного Национальному банку юридического лица, если это юридическое лицо владеет 10 и более процентами акций коммерческого банка. В соответствии с частью 2 статьи 85 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» любое физическое или юридическое лицо, намеревающееся единолично или совместно с другими лицами, вне зависимости от способа приобретения права собственности на акции, включая наследование или восстановление права собственности на них, приобрести пороговое участие в капитале банка, включая значительное участие и контроль, в том числе путем дополнительного приобретения акций, обязано получить письменное разрешение Национального банка. При этом порядок получения разрешения на приобретение порогового участие в капитале действующего банка закреплено в статье 86 названного Закона.

Субъект обращения полагает, что понятие «косвенное владение» предоставляет Национальному банку осуществлять надзор и контроль за всеми гражданами и юридическими лицами, не поднадзорными Национальному банку, тем самым нарушая гарантированные Конституцией права граждан и юридических лиц на осуществление любых действий и деятельности, на владение, пользование и распоряжение своим имуществом, результатами своей деятельности, на экономическую свободу, свободное использование своих способностей и своего имущества для любой экономической деятельности, не запрещенной законом (статья 18, части 1 и 2 статьи 42).

Как указывает Таштемир уулу Э., 12 ноября 2018 года он заключил Договор купли-продажи 100 процентов акций закрытого акционерного общества «Страховая компания «А Плюс». Заявитель отмечает, что

деятельность данного общества регулируется Законом Кыргызской Республики «Об акционерных обществах» и Законом Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике», так как общество имеет лицензию на осуществление страховой деятельности. Таштемир уулу Э. был осведомлен о том, что ЗАО «Страховая компания «А Плюс» владеет акциями ОАО «ФинансКредитБанк», но поскольку, по его мнению, страховые компании не поднадзорны Национальному банку, то покупка указанных акций не должна была согласовываться с Национальным банком.

Так, в пункте 1 статьи 26 Закона Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике» указано, что государственный надзор за страховой деятельностью на территории Кыргызской Республики и регулирование вопросов страховой деятельности осуществляются уполномоченным государственным органом в сфере регулирования и надзора за страховой деятельностью, а именно Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики.

Вместе с тем по требованию Национального банка приобретенные заявителем акции ЗАО «Страховая компания «А Плюс» были депонированы, и начата процедура согласования сделки для получения разрешения Национального банка на приобретение указанных акций.

Однако, как утверждает заявитель, после всех истребованных документов необходимых для получения разрешения на приобретение акций ЗАО «Страховая компания «А Плюс», Национальный банк отказал в выдаче такого разрешения, на основании того, что первоначальная покупка акций была осуществлена без предварительного разрешения.

Таштемир улуу Э. отмечает, что согласно статье 16 Конституции Кыргызской Республики, в Кыргызской Республике все равны перед законом и судом. Пункт 3 статьи 20 Конституции Кыргызской Республики, гласит,

что законом не могут устанавливаться ограничения прав и свобод в иных целях и в большей степени, чем это предусмотрено Конституцией.

Заявитель полагает, что применение оспариваемого нормативного положения в практической деятельности приводит к «законному блокированию» деятельности инвесторов в виде возможности инвестирования только после разрешения Национального Банка Кыргызской Республики, что причиняет вред общественным интересам в процессе реализации права собственности гражданина или юридического лица. Согласно нормам Закона Кыргызской Республики «Об инвестициях в Кыргызской Республике», Кыргызская Республика дает определенные гарантии и защиту инвестиции и инвесторов, воздерживается от вмешательства в экономическую деятельность. Исходя из конституционных принципов правового государства, справедливости и равенства всех перед законом и судом вытекает обращенное к законодателю требование определенности, ясности, недвусмысленности правовой нормы и ее согласованности с системой действующего правового регулирования. Принимаемые законы должны быть определенными как по содержанию, так и по предмету, цели и объему действия, а правовые нормы - сформулированными с достаточной степенью точности, позволяющей гражданину или юридическому лицу соотносить с ними свое поведение, как запрещенное, так и дозволенное. По мнению субъекта обращения, в данном случае оспариваемая норма не отвечает вышеуказанным требованиям.

С учетом изложенного, заявитель просит признать оспариваемое нормативное положение, а также оспариваемую норму противоречащими Конституции Кыргызской Республики.

Коллегия судей, изучив ходатайство обращение Таштемир уулу Э., и приложенные к нему материалы, заслушав информацию судьи Шаршеналиева Ж.А., проводившего на основании части 2 статьи 28 конституционного Закона «О Конституционной палате Верховного суда

Кыргызской Республики» проверку ходатайства, пришла к следующим выводам.

Заявитель просит проверить оспариваемые положения на соответствие, в том числе всей части 2 статьи 20 Конституции.

Вместе с тем, поскольку абзацем вторым части 2 статьи 20 Конституции установлен запрет на принятие подзаконных нормативных правовых актов, ограничивающих права и свободы человека и гражданина, а оспариваемые положения изложены в Законе, поставленный субъектом обращения вопрос необходимости проверки оспариваемого нормативного положения, и оспариваемой нормы возможен только на соответствие абзацу первому части 2 статьи 20 Конституции.

С учетом изложенного, в требованиях субъекта обращения о проверке конституционности нормативного положения, выраженного словами «косвенное владение», изложенного в части 1, пункте 1 части 5, а также части 6 статьи 85 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», усматривается наличие неопределенности в вопросе о том, соответствуют ли статье 18, абзацу первому части 2, части 3 статьи 20, частям 1, 2 статьи 42, статье 105 Конституции Кыргызской Республики оспариваемое нормативное положение, выраженное словами «косвенное владение», а также часть 6 статьи 85 указанного Закона, что является основанием для рассмотрения дела Конституционной палатой Верховного суда Кыргызской Республики в рамках конституционного судопроизводства.

Представленное ходатайство Таштемир уулу Э. соответствует требованиям статей 20, 21, 24, 25, 26 конституционного Закона «О Конституционной палате Верховного суда Кыргызской Республики» и подлежит принятию к производству.

Исходя из вышеизложенного и руководствуясь частями 2, 5 статьи 28 конституционного Закона «О Конституционной палате Верховного суда

Кыргызской Республики», коллегия судей Конституционной палаты Верховного суда Кыргызской Республики,

### **О П Р Е Д Е Л И Л А:**

1. Принять к производству ходатайство о проверке соответствия нормативного положения, выраженного словами «косвенное владение», изложенного в части 1, в пункте 1 части 5, а также части 6 статьи 85 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» статье 18, абзацу первому части 2, части 3 статьи 20, частям 1, 2 статьи 42, статье 105 Конституции Кыргызской Республики.

2. Настоящее определение может быть обжаловано в Конституционную палату Верховного суда Кыргызской Республики.

Коллегия судей:

Шаршеналиев Ж.А.

Кыдырбаев К.Дж.

Касымалиев М.Ш.